

SBERBANK d.d. – u sanaciji, Zagreb

**GODIŠNJE IZVJEŠĆE ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31.
PROSINCA 2021.**

Sadržaj

Izvešće posloводства

Izvešće Sanacijske uprave 3

Ključni pokazatelji 4

Nadzorni odbor i Uprava Sberbank d.d. u sanaciji 11

Financijski izvještaji za godinu koja je završila 31. prosinca 2021.

Izvešće neovisnog revizora 12

Odgovornost za financijske izvještaje 19

Izveštaj o financijskom položaju 20

Izveštaj o sveobuhvatnoj dobiti 21

Izveštaj o promjenama kapitala 22

Izveštaj o novčanom toku 23

Bilješke uz financijske izvještaje 24

Dodatak 1- Dopunski izvještaji za Hrvatsku narodnu banku 115

Dodatak 2 – Usklađenje godišnjih financijskih izvještaja i dopunskih izvještaja za Hrvatsku narodnu banku 123

Izvješće Sanacijske uprave

Poštovani dioničari, klijenti i poslovni partneri,

Dozvolite nam da u ime sanacijske uprave Banke predstavimo najvažnije informacije kao i događaje i okolnosti koje su se dogodile nakon datuma bilance, a do trenutka ovog izvješća.

Nakon datuma bilance okolnosti poslovanja Banke su se značajno izmijenile. Geopolitička situacija uzrokovana invazijom Rusije na Ukrajinu dovela je do značajnog otežavanja poslovanja Banke što se posebno odrazilo na likvidnosnu situaciju Banke. Krajem mjeseca veljače likvidosna situacija je bila toliko pogoršana da je prijetila nemogućnošću ispunjavanja obveza Banke i potpunim prestankom rada Banke. Banka je u cijelom periodu pogoršanja otvoreno i jasno komunicirala sa Hrvatskom narodnom bankom (HNB) i svim drugim nadležnim tijelima.

Dana 26. veljače 2022. godine Banka je dobila jasne poruke od tadašnjeg vlasnika Sberbank Europe AG i tadašnjeg nadzornog odbora kako oni nisu u mogućnosti sudjelovati u rješavanju problema i pružiti podršku za ozdravljenje Banke te je Banka bez odgađanja poslala pisanu obavijest HNB-u kojom je službeno izvijestila HNB o svojoj nelikvidnosti i postojanju okolnosti iz Zakona o sanaciji kreditnih institucija i investicijskih društava („Narodne novine“, br. 146/20. i 21/22.) koje upućuju na zaključak da Banka propada ili će vjerojatno propasti. Nakon što je i Europska središnja banka utvrdila da Banka propada ili će vjerojatno propasti zbog njene likvidnosne situacije, Jedinstveni sanacijski odbor po hitnom postupku donio je prvo odluku o moratoriju u trajanju 48h i nakon toga sanacijsku shemu (engl. *Resolution Scheme*), a koje je uputio HNB radi njihove provedbe u Republici Hrvatskoj. HNB je na temelju upute Jedinstvenog sanacijskog odbora prvo donijela odluku o odgodi plaćanja svih obveza Banke i nakon toga, dana 01. ožujka 2022. godine otvorila postupak sanacije nad Bankom i primijenila instrument sanacije koji podrazumijeva prodaju dionica Banke i prijenos vlasništva na Hrvatsku poštansku banku d.d.. Vođenje Banke i funkciju svih tijela Banke preuzela je HNB i sanacijska uprava te su u tijeku poslovi provođenja završnih aktivnosti radi okončanja postupka sanacije i priprema za promjenu tvrtke Banke te imenovanje redovnih tijela Banke (NO, Uprava itd.) od strane novog vlasnika. Banka je u velikoj mjeri stabilizirala svoje poslovanje i posluje redovno u svim svojim funkcijama te uredno ispunjava svoje obveze.

U nastavku godišnjeg izvješća se nalaze ključni pokazatelji poslovanja u 2021. godini te financijski izvještaji sa mišljenjem revizora za 2021. godinu.

Paško Rakić

Predsjednik Sanacijske Uprave

Boris Bekavac

Član Sanacijske Uprave

PREGLED KLJUČNIH POKAZATELJA (u milijunima HRK) 2021.	2021
Ukupna aktiva	11.090
Depoziti od komitenata	7.898
Bruto krediti komitentima	7.465
Poslovni prihodi	442
Poslovni rashodi	308
Dobit prije poreza	43
Broj zaposlenih	478
Broj poslovnica	30

Gradanstvo

Kreditno poslovanje

U 2021. godini aktivnosti u segmentu kreditnog poslovanja s građanima bile su ponajprije usmjerene na gotovinske kredite te očuvanje stabilnosti kreditnog portfelja.

Početkom godine Banka je predstavila tzv. risk based pricing model u poslovanju s gotovinskim kreditima, a koji podrazumijeva određivanje kamatne stope temeljem rizičnog profila klijenta, odnosno definirajući kamatnu stopu koristeći Bančin interni rejting model za procjenu kreditnog rizika. Banka se pri navedenom rukovodila kako adekvatnom metodologijom za segmente rizičnosti klijenata, tako i adekvatnim procesom koji osigurava klijentima transparentnost te izračun cijene kredita već kod izrade informativne ponude. Uz atraktivne ponude gotovinskog kredita koje su utjecale na porast broja novih klijenata i plasmana, Banka je u cilju imala i zadržati plasmane postojećih klijenata. Proaktivno pristupajući svojim klijentima Banka je redovito provodila top-up kampanje za kredite kojim je predselektiranim klijentima dala nove kreditne ponude. Uz sve navedeno aktiviran je i model reaktivne ponude za klijente koji su planirali zatvaranje kredita. U djelu stambenih kredita građana Banka je kroz godinu ponudila dvije posebne ponude, odnosno posebne ponude stambenih kredita s izrazito povoljnim kamatnim stopama i ostalim uvjetima financiranja. U djelu upravljanja postojećim portfeljem Banka je kontinuirano nastojala odgovoriti zahtjevima klijenata za usklađenjem postojećih uvjeta (cijena) koristeći propisane retencijske alate i procese. Sve navedene aktivnosti rezultirale su povećanjem kreditnog portfelja od 5% u odnosu na prethodnu godinu.

Transakcijsko i depozitno poslovanje

Udio primarnih klijenata u 2021. godini povećan je u odnosu na prethodnu godinu za 7%, kao i broj ugovorenih Green i Orange paketa tekućih računa koji je veći za gotovo 7%. Rezultat je to kampanja akvizicije primarnih klijenata u sklopu novog programa „Member get member“ kroz koji su svi klijenti koji su doveli novog klijenta u Banku, a koji je otvorio paket tekućeg računa, bili nagrađeni s tri mjeseca besplatnog korištenja odabranog paketa. Rezultat tih aktivnosti odrazio se djelomično i na povećanje udjela volumena transakcijskih računa koji u 2021. bilježi porast od gotovo 6%.

Ukupna pasiva s druge strane bilježi pad, što je ponajviše bio rezultat odljeva oročenih depozita, a i tržište bilježi sličan trend. To je primarno posljedica politike relativno niskih kamatnih stopa na tržištu, gdje klijenti pronalaze alternativne kanale za investiranje kojima potencijalno ostvaruju nešto veće prinose. Neovisno o negativnom kretanju oročenih depozita, Banka je i dalje u ponudi imala tržišno atraktivne proizvode i ponudu, a usvojila je i određene retencijske mjere s ciljem zadržavanja i ublaživanja pada oročenih depozita u što većoj mjeri. Nastavljene su i redovne tranše predodobrenih dopuštenih prekoračenja, što je u 2021. godini uz dobre prodajne rezultate značilo rast **ukupnog limita dopuštenih prekoračenja** od 12% te rast ukupne iskorištenosti limita od 13% u odnosu na prethodnu godinu.

ANALIZA POSLOVANJA

Posljedično, odobrenjem dopuštenih prekoračenja povećano je i odobrenje usluge Maestro na rate te iskorištenost volumena navedene usluge što je vidljivo kroz 20% povećanje prihoda od naknada u odnosu na 2020. godinu.

U segmentu **plaćanja računa** građana u 2021. godini Banka je ostvarila rast od 4%, i to usprkos padu tržišta u plaćanju računa od 10%. U tom segmentu Banka, s prodajnim mjestima Tiska i Konzuma, drži udio od 46% u ukupnom tržištu (fizički plaćenih računa) prema broju plaćenih režija/računa. Takvom rezultatu uvelike je doprinijelo proširenje usluge uvođenjem plaćanja računa i Visa platnim karticama (na prodajnim mjestima Konzuma), te kontinuirana promocija ovog načina plaćanja.

Online usluge

Tijekom 2021. dodatno je ubrzana digitalizacija poslovanja, a u fokusu je bilo novo on-line bankarstvo za građanstvo. Riječ je o novoj grupnoj digitalnoj platformi koja je primarno ponuđena najaktivnijim klijentima starog mobilnog i internetskog bankarstva, koji su zatim postali „early adaptersi“ novog rješenja. Nova digitalna platforma objedinila je mobilno i internetsko bankarstvo te donijela novo korisničko iskustvo kroz bolju preglednost, jednostavnost prikaza i korištenja, što je za cilj imalo unaprijediti upravljanje financijama klijentima. Pored funkcionalnosti koje su bile podržane na starom on-line bankarstvu, novo on-line bankarstvo donosi nove funkcionalnosti kojima se osigurava veća konkurentnost i prepoznatljivost na tržištu. Krajem 2021. godine, Banka je imala 17% više korisnika on-line bankarstva, fizičkih osoba, u odnosu na 2020. godinu, a od kojih je više od 71% migriralo na novu platformu. Trend sve većeg korištenja usluga mobilnog bankarstva kao dominantnog digitalnog kanala nastavljen je i u 2021. godini, te u odnosu na ukupan broj aktivnih korisnika usluge on-line bankarstva čak 97% čine korisnici mobilnog bankarstva. U 2021. godini Banka je i implementirala novo PSD2 namjensko sučelje koje je u cijelosti usklađeno s tržišnim standardom, odnosno s NextGenPSD2 Berlin Group standardom.

Kartično poslovanje

U 2021. godini je zabilježen rast korištenja kartica u volumenu za 25%, a u transakcijama za 28%, što pokazuje trend korištenja Maestro i Mastercard kartica i za kupovine manjih iznosa. Posebno velik porast korištenja kartica je prisutan kod kupovine na internetu i to 65% u kartičnom volumenu te 50% u broju kartičnih transakcija. Kao rezultat ugovaranja prihvata kartica unutar MBnet mreže u Konzumu, kao i rasta prometa kod ostalih trgovaca s ugovorenom POS uslugom banke, acquiring promet je porastao 13%, dok je broj transakcija porastao 15%. Ukupan broj izdanih platnih kartica povećan je za 9%, s time da je broj novoizdanih Mastercard kreditnih kartica povećan za 11%, a Maestro kartica za 8% u odnosu na 2020. godinu. U 2021. godini Banka je uložio velike napore u razvoju nove kreditne kartice za građane koja je uspješno predstavljena u posljednjem tromjesečju godine. U cilju podizanja sigurnosti kupovine i zaštite korisnika kartice, Banka je u 2021. godini uvela on-line sustav monitoringa kartičnih transakcija koji osigurava vanjski procesni centar. Dodatno, povećane su aktivnosti kojima bi se veći broj korisnika kartica (a posebno oni koji kupuju na internetu) aktivno koristio novim on-line bankarstvom, budući da ono dodatno pojednostavljuje autorizaciju plaćanja na internetu i unapređuje korisničko iskustvo.

Suradnje

Banka u suradnji sa svojim poslovnim partnerima i dalje u redovnoj ponudi ima široku paletu nebankovnih proizvoda: proizvode osiguranja u suradnji sa Triglav osiguranjem d.d., ulaganje u investicijske fondove u suradnji sa društvom InterCapital Asset Management d.o.o. te ulaganje u dobrovoljnu mirovinsku štednju u suradnji s Croatia mirovinskim društvom. U 2021. godini, nakon kompletiranja ponude nebankovnih proizvoda za fizičke osobe, fokus je bio na proširenju ponude osigurateljnih proizvoda na obrtnike i male poduzetnike (Micro i SE segment), u skladu s potrebama tržišta. Slijedom toga omogućeno je ugovaranje Triglav Paketnog osiguranja imovine za poduzetnike - osiguranja imovine s dodatnim pokrićima za slučaj potresa, nezgode, prekida rada te osiguranja od odgovornosti.

ANALIZA POSLOVANJA

U segmentu Bankoosiguranja, Banka u 2021. godini bilježi porast ukupne novo-policirane premije osiguranja za 6% u odnosu na prethodnu godinu, što je u skladu s rastom premije osiguranja u Hrvatskoj u 2021. u odnosu na 2020. godinu. Rast premije prati i rast broja polica osiguranja.

Posrednički kanal i dalje kontinuirano doprinosi ukupnom rezultatu banke, s više od 25% udjela u ukupnom volumenu nenamjenskih kredita i 15% udjela u volumenu stambenih kredita.

Bank@work odjel je u 2021. nastavio s aktivnostima uz pojačanu suradnju sa SME i Corporate odjelom, uz fokus na klijente Banke u tim segmentima i njihove zaposlenike, što je rezultiralo da je ukupan udio u isplaćenim nenamjenskim kreditima 30%, udio u isplaćenim stambenim kreditima također 30%, a udio paketa tekućih računa 32%.

Pravne osobe

Na poslovanje **mikro klijenata** je i početkom 2021. godine utjecala pandemija, pa je Banka nastavila s odobrenjima reprograma/moratorija, kako bi rasteretila klijente po mjesečnim kreditnim obvezama, a sve u cilju nastavka nesmetanog poslovanja. Početkom godine Banka je u svoju ponudu uvela Green i Orange pakete računa za mikro i male poduzetnike, te je objedinjavanjem više usluga i proizvoda unutar paketa omogućila uštedu i optimizaciju poslovanja svojim klijentima. Također, Banka je uspostavila otvaranje poslovnih računa kroz novi proces u BPM aplikaciji. Sredinom godine omogućeno je online otvaranje poslovnih računa preko Bančinih mrežnih stranica, čime je Banka svoju uslugu učinila dostupnom i izvan mreže poslovnica.

Poslovanje s malim i srednjim poduzetnicima strateška je odrednica Banke, te su i ove godine nastavljene i dodatno pojačane akvizicijske aktivnosti, što je rezultiralo daljnjim rastom ukupnih plasmana od preko 7% u odnosu na godinu ranije. Situacija na tržištu uzrokovana Covid-19 pandemijom i dalje utječe na poslovanje klijenata, te Banka i dalje podržava svoje klijente kroz raspoložive programe u suradnji sa HBOR-om i HAMAG BICRO-om. Ipak, za razliku od prethodne godine, vidljivi su trendovi oporavka kroz pojačanu poslovnu aktivnost klijenata, te je ove godine Banke dodatno krenula u proširenje suradnje s postojećim i novim klijentima kroz razne kreditne i depozitne kampanje ili direktnom akvizicijom klijenata. U ovom segmentu vidljiv je i porast korištenja usluga on-line bankarstva u odnosu na 2020. godinu, i to u broju korisnika za **9%**, te u broju transakcija za **11%**, odnosno u volumenu transakcija za **17%**. Oporavak poslovanja vidljiv je i u rastućim volumenima izvanbilančnih transakcija uslijed veće iskorištenosti izdanih jamstava, kako u ukupnom iznosu (povećanje od 3 milijuna eura u 2021. u odnosu na 2020. godinu), tako i u broju izdanih jamstava.

U segmentu poslovanja s **Velikim korporativnim klijentima** unatoč još pandemijskoj godini, sezona 2021. donijela je dobre rezultate, što je utjecalo na pozitivne trendove i oporavak gospodarstva te rast likvidnosti, a time i daljnji pad kamatnih stopa. Stoga su aktivnosti bile primarno usmjerene na održavanje kvalitete portfelja, te na proizvode koji nose prihode s osnova naknada.

Fokus na financiranje transakcija trgovine (jamstva, akreditivi) rezultirao je većim prihodima u odnosu na prethodnu godinu i na predpandemijsku 2019. godinu.

Tijekom 2021. godine sektor **Financijskih tržišta** povećao je rezultate poslovanja u svim segmentima u odnosu na 2020. godinu, unatoč nastavku nesigurnosti na globalnim tržištima prouzrokovanim nastavkom Covid-19 pandemije i rastućim inflatornim pritiscima. Također, unatoč smanjenoj volatilnosti EUR/HRK valutnog para, odjel Prodaje povećao je prihode u odnosu na 2020. godinu za 16% te ostvario rast broja pojedinačnih transakcija za 15%. Odjel Trgovanja značajno je povećao prihode u odnosu na 2020. godinu koji su se udvostručili, ali još nisu dosegli predpandemijske razine.

ANALIZA POSLOVANJA

Upravljanje rizicima

Banka d.d. je kontinuirano jačala sustav upravljanja rizicima. Strategija upravljanja rizicima Banke ima za cilj definirati generalne parametre za razborito i kontinuirano upravljanje rizicima koji nužno proizlaze iz poslovnog modela Banke. Ključna načela osiguranja konzistentnosti adekvatnosti kapitala i likvidnosti integrirana su u sve poslovne aktivnosti, strateško planiranje kroz cijelu organizaciju te konstantan razvoj poslovanja u skladu s definiranom sklonosti preuzimanju rizika. Redovito provođenje i praćenje testiranja otpornosti na stres u okviru utvrđivanja kapaciteta za podnošenje rizika, u svrhu sveobuhvatnog upravljanja materijalno značajnim rizicima (npr. kreditni r., r. upravljanja kamatnom stopom u knjizi banke, valutni r., operativni r., koncentracijski r.) koji su inherentni poslovanju Banke povećava Bančinu otpornost na makroekonomski rizik. Proces osiguravanja adekvatne razine regulatornog i internog kapitala je usklađen s trenutnim i očekivanim regulatornim zahtjevima. Održavanje kvalitete kreditnog portfelja bio je jedan od glavnih strateških ciljeva Banke u 2021. godini, uz snažnu i punu predanost Uprave Banke u tom procesu. Banka je uspješno održala stabilnu stopu neprihodujućih kredita, pri čemu je ta stopa na dan 31. prosinca 2021. godine iznosila 4,75%. Banka je ostvarila jedan od svojih strateških ciljeva fokusirajući se na ključne točke poboljšanja kao što su automatizacija procesa, unaprjeđivanje efikasnosti naplate, daljnje unaprjeđivanje Pre-Workout (PWO) funkcije i uspostavljanje transparentne, vjerodostojne i ostvarive strategije smanjenja neprihodonosnih kredita. Nastavak napora u daljnjem povećanju učinkovitosti procesa naplate, proaktivno restrukturiranje koje je individualno prilagođeno svakom dužniku, naplata (kroz otplatu duga i oporavak klijenata), te aktivnosti prodaje potraživanja, zajedno s očekivanim poboljšanjima koja proizlaze iz implementacije i upotrebe novih alata, povećali su opću stopu naplate i ostvarivši jedan od osnovnih strateških ciljeva Banke, a koji se očitovao u NPL stopi ispod 5%. U području tržišnih rizika i rizika likvidnosti Banka je nastavila unaprjeđivati procese vezane za upravljanje, praćenje i kontrolu izloženosti tržišnim rizicima i riziku likvidnosti prema potrebama poslovanja. Iz područja rizika likvidnosti Banka je nastavila s aktivnostima poboljšanja sustava izvještavanja o likvidnosti prema zahtjevima i preporukama regulatora s posebnim naglaskom na pokazatelje kvalitete podataka, unaprijedila kontrole regulatornih izvještaja, s naglaskom na izvještaje dodatnih nadzornih parametara za izvješćivanje o likvidnosti (ALMM) i revidirala sustav internih limita. Iz područja rizika promjene kamatne stope Banka je nastavila s unaprjeđenjem procesa vezanog uz upravljanje kamatnim rizikom u knjizi banke, a sve sukladno preporukama supervizora i najboljim poslovnim praksama. U području operativnog rizika redovito se provodi prikupljanje podataka o događajima nastalim zbog operativnog rizika, samoprocjena operativnih rizika organizacijskih jedinica, edukacija i podizanje svijesti djelatnika o operativnim rizicima (uključujući eksternalizaciju i sustav unutarnjih kontrola), te načinima upravljanja u sklopu interne edukacije djelatnika, i online testiranja operativnih rizika i optimizacija aplikacije za poslove vezane uz sprečavanja prevara te dodatna unaprjeđenja procesa.

Odjeli podrške poslovanja (BackOffice)

Banka i dalje kontinuirano ulaže u poboljšanje efikasnosti i optimizaciju procesa u dijelu back office poslova. Fokus je bio na održavanju već postavljenih RPA procesa te povećanju njihovog opsega, kao i unaprjeđenju BPM procesa za otvaranje računa pravnih osoba. Efikasnost te smanjenje operativnog rizika se također vidi i u poboljšavanju procesa izrade ugovora, automatiziranom slanju dopisa i obavijesti klijentima, isplatama kredita i evidentiranjem kolateralā. U 2021. godini radilo se na smanjenju troškova te je klijentima omogućena dostava dokumentacije putem digitalnog kanala.

Banka je isto tako uvela i određene optimizacije u poslovima platnog prometa prvenstveno u dijelu procesuiranja platnih naloga. U fokusu je bila i implementacija zakonske regulative T2-T2S konsolidacija te priprema za uvođenje eura kao nacionalne valute.

Do kraja 2021. godine robotizirano je novih 7 procesa, a uz nekoliko značajnih dorada koje povećavaju efikasnost ili opseg aktivnosti ranije robotiziranih procesa, broj ukupno robotiziranih procesa porastao je na 26, a broj odrađenih transakcija je u porastu za 10% u odnosu na 2020. godini te iznosi 201.000 transakcija.

Marketing

I u 2021. godini prepoznatljivosti Banke na tržištu pridonijela kontinuirana i osvježena marketinška komunikacija, i dalje primarno fokusirana na kreditne i štedne proizvode, ali i nove proizvode poput Banke on-line bankarstva i kreditne kartice. Implementirana je nova komunikacijska platforma koja je doprinijela još većoj prepoznatljivosti Banke, a u skladu s istom unificiran je i vizualni identitet poslovnica.

U svojoj strategiji društveno odgovornog poslovanja Banka je i dalje usmjerena na društvo, djecu, kulturu i sport, a u 2021. godini značajno je podržavala humanitarne i kulturne projekte. U sklopu svoje SberCARE inicijative u cilju očuvanja okoliša i doprinosa razvoju društva u cjelini pokrenula niz internih, kao i eksternih aktivnosti pod okriljem donacija i sponzorstva. Tako je u 2021. sponzorstvom podržala obje Nacionalne kampanje sadnje u Hrvatskoj u organizaciji udruge Zasadi stablo, ne budi panj!, a kampanje su svojim angažmanom podržali i zaposlenici Banke. I dalje gradeći kulturne mostove Banka je bila sponzor Knjiguške, mobilne knjižnice u Petrinji, kao i prvog Filmskog festivala ruskih animiranih filmova. Zaposlenici Banke su krajem godine tradicionalno darivali djecu dječjih domova u Karlovcu i Laduču.

Naglasak je u ovoj godini i dalje bio na intenzivnoj internoj komunikaciji i povećanju angažiranosti zaposlenika, a o uspješnosti istih svjedoči veliki interni plesni projekt Jerusalema kojim je osnažen timski duh u organizaciji, kao i poslana poruka podrške i optimizma široj zajednici u pandemijskom razdoblju. U cilju njegovanja transparentne interne komunikacije održana su četiri Broadcasta putem kojih su zaposlenici informirani o poslovnim novostima, planovima i rezultatima poslovanja.

Upravljanje ljudskim potencijalima

U 2021. godini jedna od strateških inicijativa Ljudskih potencijala bila je optimizacija postojećih procesa te uvođenje integriranog IT rješenja, sa ciljem digitalizacije i ubrzanja procesa odobravanja različitih zahtjeva od strane zaposlenika (godišnji odmori, edukacije, godišnje postavljanje i procjena ciljeva itd.). Implementacija ovog novog IT sustava skratila je vrijeme dohвата i pružanja podataka prema drugim odjelima unutar Banke, omogućila managerima da samostalno i u bilo koje vrijeme imaju pregled podataka koji su im potrebni za zaposlenike kao i samostalno obavljanje svih transakcija prema zaposlenima, prvenstveno u dijelu isplate plaća i odobravanja putnih naloga. Utvrđeni su i okviri za novu sistematizaciju radnih mjesta. U sklopu interne Akademije posebna pažnja posvećena je temama mentoringa i coaching, a sa ciljem bržeg i kvalitetnijeg upravljanja ljudskim potencijalima na svim razinama, kao i što uspješnijeg uvođenja u posao novih zaposlenika te onih koji su trebali nadograđivati znanja vezana uz bančine produkte i sustave. Obzirom na neizvjesnost i izazove koji su se nastavili i u 2021 godini u fokusu su i dalje bile kolaboracijske platforme koje su omogućile daljnje interno dijeljenje znanja, online edukacije koje su tematski bile dostupne zaposlenima u svakom trenutku za nadogradnju znanja i kompetencija iz različitih područja.

Financijski instrumenti

Klasifikacija financijskih instrumenata Banke te njihov računovodstveni tretman značajno utječu na financijski položaj, profitabilnost i uspješnost Banke. Objave vezane uz financijske instrumente se nalaze u financijskim izvješćima Banke.

Načela korporativnog upravljanja

Naše vrijednosti predstavljaju smjernice koje nam pomažu donijeti odgovarajuće odluke u bilo kojoj svakodnevnoj situaciji. U Banci su implementirane sljedeće tri najvažnije korporativne vrijednosti: **Sve za klijenta (All For the Customer)**, što znači da sve naše aktivnosti gradimo oko klijenta i u njihovom su interesu. Cilj nam je iznenaditi i oduševiti klijente s kvalitetom naših usluga i našim stavom i premašivati njihova očekivanja. Drugo načelo poslovanja je **Mi smo tim (We Are a Team)** koje iskazuje način na koji se ophodimo prema našim kolegama: Rado pomažemo jedni drugima, i radimo na postizanju zajedničkog cilja. Otvoreni smo i vjerujemo svojim kolegama. Poštujemo jedni druge i pomažemo našim kolegama da rastu i razvijaju se.

ANALIZA POSLOVANJA

Treće načelo je **Ja sam lider (I Am a Leader)**, što podrazumijeva da preuzimamo odgovornost za svoje postupke i za ono što se događa oko nas. Dajemo sve od sebe, neprestano razvijamo i poboljšavamo sebe, banku i našu okolinu i konačno, iskreni smo jedni prema drugima i prema našim klijentima. Bankovna i financijska tržišta se u posebnoj mjeri temelje na povjerenju sudionika na tržištu. Uspjeh Banke u konačnici ovisi o kvalitetnom odnosu povjerenja između klijenata, kreditne institucije i njezinih zaposlenika. Banka je u suradnji s Grupom propisala *Kodeks korporativne etike i ponašanja*. Kodeks se primjenjuje na sve zaposlenike Banke, uključujući i članove Uprave i Nadzornog odbora. Banka potiče svoje poslovne partnere i klijente da slijede visoke etičke i poslovne standarde. Uprava i viši menadžment svojim primjerom afirmiraju načela korporativnog upravljanja na operativnoj razini (načelo „tone from the top“), što se osobito odnosi, ali ne ograničava, na: jasne odgovornosti u poslovnim procesima, upravljanje sukobima interesa i sprječavanje korupcije, interni kontrolni sustav utemeljen na načelu „3 linije obrane“, robusni sustav sprječavanja pranja novca i poštivanja međunarodnih mjera ograničavanja, prevenciju prijevara i drugih oblika financijskog kriminala, usklađenost s relevantnim propisima, pošten odnos prema klijentima s razvijenim sustavom obrade prigovora, pažljiv odabir poslovnih partnera kroz detaljno propisan proces nabave, transparentan odnos prema regulatorima i supervizorima i primjerenu komunikaciju s javnošću itd. Za prijavu kršenja Kodeksa ili prijavu bilo kakvih nepravilnosti Banka je razvila interne linije prijavljivanja (whistleblowing) koje omogućuju zaštitu i anonimnost prijavitelja, kao i temeljitu istragu prijavljene nepravilnosti.

Istraživanje i razvoj

Pored već ranije spomenutih aktivnosti u 2021. godini nije bilo drugih značajnih aktivnosti vezanih uz istraživanje i razvoj.

Događaji nakon datuma bilance

Događaji nakon datuma bilance objavljeni su u bilješci 38 – Događaji nakon datuma bilance.

Poslovnice Sberbank d.d. – u sanaciji



Nadzorni odbor i Uprava Sberbank d.d. – u sanaciji

Članovi sanacijske Uprave

Paško Rakić – predsjednik Uprave od 02.03.2022.

Boris Bekavac – član Uprave od 02.03.2022

Prethodni članovi Nadzornog odbora

Aleksei Mikhailov –član Odbora od 01.07.2019 do 01.03.2022.

Dragutin Bohuš –član Odbora od 01.07.2019 do 01.03.2022.

Kornel Halmos –član Odbora od 01.07.2019 do 01.03.2022.

Dmitry Kuzin –član Odbora od 01.07.2019 do 01.03.2022.

Oleg Revenko - član Odbora od 05.03.2020 do 01.03.2022.

Prethodni članovi Uprave

Csaba Soós –član Uprave od 12.02.2020 do 01.03.2022.

Igor Repin –član Uprave od 19.07.2020 do 01.03.2022.

Roberto Bitunjac –član Uprave od 14.06.2019 do 01.03.2022.



Izvešće neovisnog revizora

Vlasniku banke Sberbank d.d. – u sanaciji

Izvešće o reviziji financijskih izvještaja

Naše mišljenje

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

Naše mišljenje je usklađeno s našim dodatnim izvještajem Sanacijskoj Upravi od 18. ožujka 2022.

Što smo revidirali

Financijski izvještaji Banke obuhvaćaju:

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

Osnova za mišljenje

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

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

Neovisnost

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

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

Naš pristup reviziji

Pregled

Značajnost	<ul style="list-style-type: none">• HRK 11,3 milijuna, što predstavlja 1% neto imovine.
Ključna revizijska pitanja	<ul style="list-style-type: none">• Kreditni gubici kredita i predujmova klijentima• Rezervacije za sudske sporove kredita inicijalno odobrenih ili indeksiranih u švicarskim francima

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

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

Značajnost

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

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

Značajnost za financijske izvještaje kao cjelina	HRK 11,3 milijuna
Kako smo je utvrdili	1% neto imovine Banke
Obrazloženje za korišteno odabrano mjerilo	Odabrali smo neto imovinu kao benchmark s obzirom da je to benchmark koji se posebno prati, te je snažan fokus na regulatornoj usklađenosti koja se mjeri adekvatnošću kapitala (neto imovina).

Ključna revizijska pitanja

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

Ključno revizijsko pitanje	Kako smo revidirali ključno revizijsko pitanje
<p><i>Kreditni gubici kredita i predujmova klijentima</i></p> <p>Na dan 31. prosinca 2021. godine, Banka je prikazala kreditne gubitke kredita i predujmova klijentima u iznosu od 333.800 tisuće HRK.</p> <p>Slijedeće bilješke financijskih izvještaja opisuju informacije koje se odnose na kredite i predujmove klijentima, te njihove kreditne gubitke: Bilješka 7 Krediti i predujmovi klijentima, bilješka 3 Značajne računovodstvene politike, bilješka 4 Procjene i prosudbe i bilješka 34.2. Kreditni rizik.</p> <p>Kreditni gubici predstavljaju najbolju procjenu uprave o očekivanim kreditnim gubitcima zajmova i predujmova na datum izvještavanja. Iznos kreditnih gubitaka utvrđuje se sukladno Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja („MSFI“).</p> <p>Banka primjenjuje model očekivanih kreditnih gubitaka vrijednosti u tri razine kreditnog rizika na temelju promjena u kreditnom riziku od inicijalnog priznavanja. Za kredite klasificirane u razinu 1 i 2, Banka primjenjuje izračun očekivanih kreditnih gubitaka kako to zahtijeva MSFI 9.</p> <p>Za kredite u razini 3, kreditni gubici utvrđuju se kao razlika između knjigovodstvene i nadoknadle vrijednosti, koja predstavlja neto sadašnju vrijednost budućih očekivanih novčanih tokova, uključujući nadoknadle iznose od sredstava osiguranja, diskontiranim po izvornoj efektivnoj kamatnoj stopi.</p> <p>Usmjerili smo pozornost na ovo područje zbog značajnosti tih stavaka u financijskim izvještajima Banke i zbog činjenice uključenosti procjena u primjeni izračuna očekivanih kreditnih gubitaka definiranim u MSFI 9 metodologiji.</p>	<p>Testirali smo kontrole vezane uz odobravanje i praćenje kredita i predujmova klijentima, uključujući i primjerenost klasifikacije danih kredita i predujmova, te izračuna dana kašnjenja.</p> <p>Odabrali smo uzorak zajmova i predujmova klijentima s fokusom na izloženosti mogućeg najvećeg utjecaja na financijske izvještaje s obzirom na njihovu veličinu i/ili profil rizičnosti, kao što su to restrukturirane izloženosti i neprihodujuće izloženosti za koje smo provjerili metodologiju vrednovanja i primjerenost razina i za koje smo preračunali kreditne gubitke.</p> <p>Za portfelj razine 1 i razine 2 provjerili smo metodologiju izračuna očekivanih kreditnih gubitaka i politike za priznate kreditne gubitke, dok smo za razinu 3 pregledali popratnu dokumentaciju i prodiskutirali nalaze sa odgovornim zaposlenicima u Banci. Također, provjerili smo, na temelju uzorka, ispravnost promjena između pojedinih razina u skladu s relevantnim politikama o dodatnim prilagodbama modela s obzirom na utjecaj pandemije bolesti Covid-19.</p> <p>Za kreditne gubitke računane na pojedinačnoj osnovi, razmotrili smo ključne pretpostavke korištene u procjeni scenarija nadoknadivosti, kao što su to pretpostavke budućih novčanih tokova te nadoknadle vrijednosti sredstava osiguranja, kako bi se uvjerali da su izloženosti klasificirane i mjerene sukladno zahtjevima MSFI 9. Provjerili smo adekvatnost objava u financijskom izvještaju koje se odnose na kreditne gubitke po zajmovima i predujmovima klijentima, uključujući relevantne objave vezane za utjecaj pandemije bolesti Covid-19.</p> <p>Nadalje, preispitali smo jesu li ključne pretpostavke korištene u izračunu očekivanih kreditnih gubitaka ispravno unesene u modele i provjerili smo na uzorku ispravnost svrstavanja izloženosti po razinama u skladu s značajnim politikama kako bi zaključili primjerenost kreditnih gubitaka sukladno zahtjevima MSFI-ja.</p>

Ključno revizijsko pitanje	Kako smo revidirali ključno revizijsko pitanje
<p><i>Rezervacije za sudske sporove kredita inicijalno odobrenih ili indeksiranih u švicarskim francima</i></p> <p>Na dan 31. prosinca 2021., Banka je priznala rezervacije za sudske sporove za kredite inicijalno odobrene ili indeksirane u švicarskim francima („CHF“).</p> <p>Bilješka 4, Procjene i prosudbe unutar podnaslova Rezerviranja za sudske sporove pokrenute protiv Banke, te bilješka 31, Potencijalne i preuzete obveze unutar podnaslova Sudski postupci u tijeku uz financijske izvještaje pružaju informacije o rezervacijama za sudske sporove.</p> <p>Rezervacije za sudske sporove odnose se na kredite koji nisu bili konvertirani i koji su i dalje denominirani u CHF, uključujući zahtjeve za proglašenje ništetnosti ugovora o kreditu u potpunosti i zahtjeve za poništenjem specifičnih klauzula ugovora o kreditu.</p> <p>Rezervacije za sudske sporove predstavljaju najbolju procjenu Uprave uzevši u obzir trenutak i veličinu potencijalnih odljeva ekonomskih resursa potrebnih za podmirenje obveze na izvještajni datum.</p> <p>Fokusirali smo se na ovo područje budući da uključuje značajne prosudbe i procjene u primjeni Međunarodnog računovodstvenog standarda 37 procjenjujući trenutak i veličinu potencijalnih odljeva ekonomskih resursa potrebnih za podmirenje Bančine obveze koja je nastala iz ovih sudskih sporova, uzevši u obzir njihovu inherentnu neizvjesnost.</p>	<p>Proveli smo slijedeće procedure i testiranja:</p> <p>Proveli smo razumijevanje procesa i metodologije korištene u procjeni rezervacija za sudske sporove kredita inicijalno odobrenih u CHF.</p> <p>Dobili smo detaljni pregled sudskih sporova koji se vode protiv Banke za kredite denominirane u CHF kao i analitike rezervacija koje su priznate po ovim sporovima. Uskladili smo ove informacije s informacijom koja se nalazi u financijskim izvještajima i informacijom koju smo dobili od vanjskih odvjetničkih društava.</p> <p>Kao dio našeg testiranja procjene Uprave, dobili smo neovisni pregled i mišljenje od vanjskih odvjetničkih društava koje se odnose na sudske sporove koji se vode protiv Banke, te smo provjerili adekvatnost rezervacija uspoređujući rezervacije Banke s mišljenjem vanjskih odvjetničkih društava i javno dostupnim informacijama kako bi preispitali ključne pretpostavke definirane od strane Uprave.</p> <p>Provjerili smo matematičku točnost izračuna rezervacija za sudske sporove.</p> <p>Provjerili smo objave u financijskom izvještaju koje se odnose na rezervacije za sudske sporove po kriteriju adekvatnosti i usklađenosti s zahtjevima Međunarodnog računovodstvenog standarda 37.</p>

Izveštavanje o ostalim informacijama uključujući Izvešće posloводства

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

Naše mišljenje o financijskim izvještajima ne obuhvaća ostale informacije.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Odgovornost revizora za reviziju financijskih izvještaja

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

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

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

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

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

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

Izvešće o ostalim zakonskim i regulatornim zahtjevima

Imenovanje

Prvi put smo imenovani za revizore Banke 6. ožujka 2019. godine. Naše imenovanje obnavlja se jednom godišnje odlukom skupštine s najnovijim ponovnim imenovanjem na dan 17. lipnja 2021. godine, što predstavlja ukupno neprekinuto razdoblje angažmana od 3 godina.

Ostali zakonski i regulatorni zahtjevi

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

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

PricewaterhouseCoopers d.o.o.

PricewaterhouseCoopers d.o.o.
Heinzlova 70, Zagreb
18. ožujka 2022.



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

Siniša Dušić

Siniša Dušić
Član Uprave i ovlašten revizor

Odgovornost za financijske izvještaje

Temeljem hrvatskog Zakona o računovodstvu na snazi, Uprava Banke dužna je osigurati da su financijski izvještaji pripremljeni za svaku financijsku godinu u skladu sa Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja koji su usvojeni u Europskoj uniji koji daju istinitu i objektivnu sliku financijskog stanja i rezultata Banke.

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

Odgovornosti Uprave pri izradi financijskih izvještaja obuhvaćaju sljedeće:

- odabir i dosljednu primjenu odgovarajućih računovodstvenih politika;
- davanje opravdanih i razboritih prosudbi i procjena;
- primjenjivanje važećih računovodstvenih standarda te
- sastavljanje financijskih izvještaja pod pretpostavkom vremenske neograničenosti poslovanja, osim ako pretpostavka da će Banke nastaviti poslovanje nije primjerena.

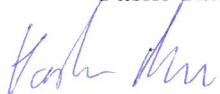
Uprava je odgovorna za vođenje ispravnih računovodstvenih evidencija, koje u svakom trenutku s razumnom točnošću prikazuju financijski položaj Banke. Također, Uprava je dužna osigurati da financijski izvještaji budu u skladu sa važećim Zakonom o računovodstvu. Uprava je također odgovorna za čuvanje imovine Banke, a time i za poduzimanje razumnih mjera za sprječavanje i otkrivanje prijevare i drugih nepravilnosti.

Uprava je odgovorna za podnošenje svojeg godišnjeg izvješća zajedno s godišnjim financijskim izvješćima Nadzornom odboru, koji nakon toga treba odobriti godišnje financijsko izvješće i podnijeti ga Glavnoj skupštini dioničara na usvajanje.

Uprava je također odgovorna i za sastavljanje i sadržaj Izvješća Uprave u skladu sa Zakonom o računovodstvu Republike Hrvatske.


Financijski izvještaji odobreni su od strane Uprave 17. ožujka 2022. godine za izdavanje i potvrđeni su potpisom u nastavku:

Paško Rakić



Predsjednik sanacijske
Uprave

Boris Bekavac



Član sanacijske
Uprave

**IZVJEŠTAJ O FINANCIJSKOM POLOŽAJU
NA DAN 31. PROSINCA 2021.**

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna, osim gdje je drugačije navedeno)

	<u>Bilješka</u>	<u>31. prosinca 2021.</u>	<u>31. prosinca 2020.</u>
IMOVINA			
Gotovina i sredstva kod Hrvatske narodne banke	5	2.009.014	1.900.090
Plasmani i krediti drugim bankama	6	890.635	972.182
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	8	119.513	159.941
Kredit i predujmovi klijentima	7	7.131.609	6.997.768
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	9	693.816	770.685
Ostala imovina	11	23.985	21.601
Nekretnine i oprema	10a	97.345	119.718
Nematerijalna imovina	10b	102.638	87.040
Odgodena porezna imovina	28c	21.084	28.742
Ukupno imovina		11.089.639	11.057.767
OBVEZE I KAPITAL			
OBVEZE			
Depoziti banaka	12	317.108	638.235
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	16	21	2.456
Depoziti klijenata	13	7.897.778	8.009.916
Posudbe	14	1.109.957	739.266
Ostale obveze	18	201.801	196.613
Rezerviranja za obveze i troškove	17	157.976	91.525
Podređene obveze	15	203.104	203.640
Ukupno obveze		9.887.745	9.881.651
KAPITAL			
Dionički kapital	29	615.623	615.623
Premija na emitirane dionice	29a	915.045	915.045
Preneseni gubici	29	(356.194)	(389.693)
Rezerva fer vrijednosti	30	7.109	14.830
Ostale rezerve	29b	20.311	20.311
Ukupno kapital		1.201.894	1.176.116
Ukupno obveze i kapital		11.089.639	11.057.767

Računovodstvene politike i ostale bilješke na sljedećim stranicama čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

**IZVJEŠTAJ O SVEOBUHVAATNOJ DOBITI
ZA GODINU KOJA ZAVRŠAVA 31. PROSINCA 2021.**

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna, osim gdje je drugačije navedeno)

	<u>Bilješka</u>	<u>2021.</u>	<u>2020.</u>
Prihod od kamata računani po efektivnoj kamatnoj stopi	19	328.973	330.365
Rashod od kamata	20	(55.056)	(62.330)
Neto marža na kamatama i sličnim prihodima		<u>273.917</u>	<u>268.035</u>
Prihod od naknada i provizija	21	92.989	81.908
Rashod od naknada i provizija	21	(24.638)	(24.865)
Dobici umanjani za gubitke od financijskih instrumenata po fer vrijednosti u računu dobiti i	22	804	(25.881)
Dobici umanjani za gubitke od rezultata trgovanja na deviznom tržištu	23	17.839	2.825
Dobici umanjani za gubitke od promjene tečaja po pozicijama monetarne imovine i obveza		(883)	10.782
Dobici umanjani za gubitke od financijske imovine po FVOSD		-	442
Ostali poslovni prihodi/rashodi		2.386	3.784
Administrativni troškovi	25	(125.896)	(123.314)
Troškovi osoblja	26	(102.247)	(100.308)
Kreditni gubici	27	(17.031)	(91.582)
Trošak rezerviranja i umanjenja nefinancijske imovine	24	(74.388)	(26.005)
Dobit/(gubitak) prije poreza		<u>42.852</u>	<u>(24.179)</u>
Porez na dobit	28	(9.353)	(11.482)
Dobit/(gubitak) za godinu		<u>33.499</u>	<u>(35.661)</u>
Ostala sveobuhvatna dobit/(gubitak) za godinu, neto od poreza na dobit			
Neto promjena fer vrijednosti financijske imovine po FVOSD (koja se može reklasificirati u RDG), neto od odgođenog poreza	30	(7.721)	2.006
Ukupna sveobuhvatna dobit/(gubitak) za godinu		<u>25.778</u>	<u>(33.655)</u>

Računovodstvene politike i ostale bilješke na sljedećim stranicama čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

**IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA KAPITALA
ZA GODINU KOJA ZAVRŠAVA 31. PROSINCA 2021.**

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna, osim gdje je drugačije navedeno)

	Dionič i kapital	Premija na emitirane dionice	Ostale rezerve (bilješka 29)			Rezerva fer vrijedno sti	Preneseni gubici	Ukupno
			Zakonske rezerve	Statutarna rezerva	Ukupno ostale rezerve			
Stanje 1. siječnja 2020.	615.623	915.045	6.513	13.798	20.311	12.824	(354.032)	1.209.771
Ukupna sveobuhvatna dobit za godinu								
Gubitak za godinu	-	-	-	-	-	-	(35.661)	(35.661)
Ostala sveobuhvatna dobit								
<i>Ostala sveobuhvatna dobit koja se može reklasificirati kao dobit ili gubitak u sljedećim razdobljima: Dobici i gubici od promjene fer vrijednosti financijske imovine po FVOSD, neto od realiziranih iznosa (bilješka 30)</i>	-	-	-	-	-	2.426		2.426
<i>Neto promjene za očekivane kreditne gubitke dužničkog instrumenta po FVOSD</i>						20		20
<i>Odgođeni porez na dobitke i gubitke od promjene fer vrijednosti financijske imovine po FVOSD, neto od realiziranih iznosa (bilješka 30)</i>						(440)		(440)
Ukupni sveobuhvatni gubitak	-	-	-	-	-	2.006	(35.661)	(33.655)
Stanje 31. prosinca 2020.	615.623	915.045	6.513	13.798	20.311	14.830	(389.693)	1.176.116
Stanje 1. siječnja 2021..	615.623	915.045	6.513	13.798	20.311	14.830	(389.693)	1.176.116
Ukupna sveobuhvatna dobit za godinu								
Gubitak za godinu							33.499	33.499
Ostala sveobuhvatna dobit								
<i>Ostala sveobuhvatna dobit koja može biti reklasificirana kao dobit ili gubitak u sljedećim razdobljima: Dobici i gubici od promjene fer vrijednosti financijske imovine po FVOSD, neto od realiziranih iznosa (bilješka 30)</i>						(9.380)		(9.380)
<i>Neto promjene za očekivane kreditne gubitke dužničkog instrumenta po FVOSD</i>						(36)		(36)
<i>Odgođeni porez na dobitke i gubitke od promjene fer vrijednosti financijske imovine po FVOSD, neto od realiziranih iznosa (bilješka 30)</i>						1.695		1.695
Ukupni sveobuhvatna dobit	-	-	-	-	-	(7.721)	33.499	25.778
Stanje 31. prosinca 2021.	615.623	915.045	6.513	13.798	20.311	7.109	(336.194)	1.201.894

Računovodstvene politike i ostale bilješke na sljedećim stranicama čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

**IZVJEŠTAJ O NOVČANIM TOKOVIMA
ZA GODINU KOJA ZAVRŠAVA 31. PROSINCA 2021.**

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna, osim gdje je drugačije navedeno)

	Bilješka	2021.	2020.
Novčani tok iz poslovnih aktivnosti			
Dobit/(Gubitak) prije poreza		42.852	(24.179)
<i>Usklađenje za:</i>			
Realizirane (dobitke) od prodaje dužničkih vrijednosnih papira po FVOSD		-	(442)
Amortizaciju	25	36.369	35.553
Neto tečajne gubitke/(dobitke) od svođenja na tečaj		8.637	(11.074)
Kreditne gubitke	27	17.031	91.582
Rezerviranja i umanjenja nefinancijske imovine	24	74.388	26.005
Neto (dobitke)/gubitke od trgovanja vrijednosnim papirima	22	(804)	25.881
Neto (dobitke)/gubitke od derivatinih financijskih instrumenata	23	(4.198)	8.376
Prihod od kamata računan korištenjem efektivne kamatne stope	19	(328.973)	(330.365)
Rashod od kamata	20	55.056	62.330
Ostale nenovčane stavke		4.617	(2.127)
Poslovni rezultat prije promjena u imovini i obvezama od poslovanja		(95.025)	(118.460)
<i>Promjene u imovini i obvezama od poslovanja:</i>			
Neto (povećanje)/smanjenje obvezne pričuve kod Hrvatske narodne banke		(5.993)	189.712
Neto (povećanje) kredita i predujmova klijentima		(178.332)	(617.686)
Neto smanjenje plasmana i kredita drugim bankama dospijeća preko tri mjeseca		-	2.898
Neto (povećanje)/smanjenje ostale imovine		(2.384)	4.545
Neto (smanjenje) depozita banaka		(321.126)	(507.237)
Neto (smanjenje)/povećanje depozita klijenata		(112.895)	370.850
Neto povećanje ostalih obveza		18.599	8.861
Neto smanjenje financijske imovine po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka		42.112	38.484
Neto novčani (odljev) iz poslovnih aktivnosti		(655.044)	(628.033)
Novčani tok iz ulagačkih aktivnosti			
Kupovina materijalne i nematerijalne imovine	10	(34.202)	(45.596)
Izdaci za stjecanje vrijednosnica mjerene po FVOSD		(98.622)	(200.844)
Primici od prodaje vrijednosnica mjerene po FVOSD		166.111	223.553
Neto novčani priljev/(odljev) iz ulagačkih aktivnosti		33.287	(22.887)
Novčani tok iz financijskih aktivnosti			
Plaćanje obveza po najmu	18	(13.411)	(13.776)
(Smanjenje)/povećanje podređenih obveza		(536)	2.534
Povećanje primljenih posudbi	14	370.691	151.914
Neto novčani priljev iz financijskih aktivnosti		356.744	140.672
Novac i novčani ekvivalenti na početku godine	32	2.399.830	2.625.922
Neto povećanje/(smanjenje) novca i novčanih ekvivalenata		30.689	(226.384)
Učinak tečajnih razlika na novac i novčane ekvivalente	32	(7.754)	292
Novac i novčani ekvivalenti na kraju godine	32	2.422.765	2.399.830
Novčani tok iz poslovnih aktivnosti od kamata			
<i>Primici od kamata</i>		350.002	346.009
<i>Plaćene kamate</i>		(54.300)	(62.145)

Računovodstvene politike i ostale bilješke na sljedećim stranicama čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

**BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE
ZA GODINU KOJA ZAVRŠAVA 31. PROSINCA 2021.**

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna, osim gdje je drugačije navedeno)

BILJEŠKA 1 – OPĆI PODACI I OSNOVE SASTAVLJANJA

Sberbank d.d. – u sanaciji, Zagreb (u nastavku: “Banka”) je dioničko društvo osnovano u Republici Hrvatskoj i registrirano na Trgovačkom sudu u Zagrebu u veljači 1997. godine. Sjedište Banke je u Zagrebu, Varšavska 9. Od osnivanja banke do 18. siječnja 2013. godine, službeni naziv banke bio je Volksbank d.d. Na dan 18. siječnja 2013. godine, Banka mijenja naziv u Sberbank d.d. Do kraja siječnja 2012. godine većinski vlasnik Banke bio je Volksbank International AG, Beč („VBI“), a krajnje matično društvo bilo je Österreichische Volksbanken Aktiengesellschaft, Beč („VBAG“), dioničko društvo registrirano i sa sjedištem u Austriji. U veljači 2012. godine VBI je preuzela Sberbank Rusija, dioničko društvo registrirano sa sjedištem u Ruskoj Federaciji. Dana 15. veljače 2012. godine Volksbank International preuzeo je dionice Volksbank d.d. od preostalih vlasnika te postao jedini vlasnik Banke sa 100% dionica. Na dan 1. studenog 2012. godine Volksbank International AG promijenila je naziv u Sberbank Europe AG. Dana 31. prosinca 2021 i 2020. godine jedini vlasnik Banke je bio Sberbank Europe AG, Beč, a krajnje matično društvo je Sberbank Rusija, dioničko društvo registrirano i sa sjedištem u Ruskoj Federaciji čiji je većinski dioničar Ministarstvo financija Ruske Federacije. U bilješci 37 nalaze se objave značajnih transakcija s povezanim stranama Sberbank Rusije. Nije bilo transakcija s ruskim subjektima pod državnom kontrolom i vladinim tijelima.

Nakon rješenja HNB-a o otvaranju sanacije od 1. ožujka 2022. godine Banka posluje pod imenom Sberbank d.d. - u sanaciji, a vođenje Banke i funkciju svih tijela preuzela je sanacijska uprava imenovana od HNB-a. Također, u sanaciji je izvršena prodaja Banke i prijenos vlasništva na HPB. HPB je registriran kao jedini vlasnik Banke sa 100% dionica.

a) Osnova za mjerenje

Financijski izvještaji sastavljeni su u skladu s Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja (“MSFI”) prema konvenciji povijesnog troška, modificiranom početnim priznavanjem financijskih instrumenata po fer vrijednosti i revalorizacijom financijskih instrumenata kategoriziranih po fer vrijednosti kroz račun dobit ili gubitka (“FVTPL”) i po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (“FVOCI”). Glavne računovodstvene politike primijenjene pri sastavljanju ovih financijskih izvještaja navedene su u nastavku. Ove politike su dosljedno primjenjivane na sva prikazana razdoblja, osim ako nije drugačije navedeno. Pogledajte Bilješku 2.

b) Prva primjena MSFI-a

Ovi financijski izvještaji za godinu koja je završila 31. prosinca 2021. prvi su godišnji financijski izvještaji Banke koji su u skladu s MSFI-jem. Datum prijelaza Banke na MSFI je 1. siječnja 2021. Uz određene iznimke, MSFI 1, Prva primjena Međunarodnih standarda financijskog izvještavanja, zahtijeva retrospektivnu primjenu verzije standarda i tumačenja na snazi od 31. prosinca 2021. u pripremi inicijalnog MSFI izvještaja o financijskom položaju na dan 1. siječnja 2021. kao i kroz sva razdoblja prikazana u svojim prvim financijskim izvještajima po MSFI-ju. Prilikom sastavljanja ovih financijskih izvještaja, Banka nije imala materijalne obvezne iznimke i nije primijenila nikakva neobavezna izuzeća na retrospektivnu primjenu drugih MSFI-jeva. Nema značajnih učinaka usklađivanja prijelaza sa zakonskih računovodstvenih propisa za banke u Republici Hrvatskoj na MSFI na dan 1. siječnja 2020. i za godinu koja je završila 31. prosinca 2020. Novčani tokovi Banke iz poslovanja, ulaganja i financiranja iskazani prema zakonskim računovodstvenim propisima za banke u Republici Hrvatskoj nisu se značajno razlikovala od onih koje zahtijevaju MSFI.

**BILJEŠKE UZ FINANIJSKE IZVJEŠTAJE
ZA GODINU KOJA ZAVRŠAVA 31. PROSINCA 2021.**

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna, osim gdje je drugačije navedeno)

BILJEŠKA 1 – OPĆI PODACI I OSNOVE SASTAVLJANJA (NASTAVAK)

c) Korištenje procjena i prosudbi

Pri izradi financijskih izvještaja Uprava je donosila prosudbe, procjene i pretpostavke koje utječu na primjenu politika i iskazane iznose imovine i obveza te objavu potencijalnih i preuzetih obveza na datum izvještavanja, kao i iznose prihoda i rashoda za razdoblje. Procjene i povezane pretpostavke se temelje na povijesnom iskustvu i raznim drugim čimbenicima za koje se smatra da su razumni u danim uvjetima i uz raspoložive informacije na datum izrade financijskih izvještaja, a čiji rezultati čine osnovu za donošenje prosudbi o knjigovodstvenim iznosima imovine i obveza koji nisu lako utvrdivi iz drugih izvora. Stvarni se rezultati mogu razlikovati od ovih procjena.

Spomenute procjene i uz njih vezane pretpostavke preispituju se na kontinuiranoj osnovi. Izmjene računovodstvenih procjena priznaju se u razdoblju u kojem je procjena izmijenjena i svim budućim razdobljima na koje utječe. Informacije o prosudbama Uprave u primjeni važećih standarda koji imaju značajan utjecaj na financijske izvještaje i informacije o prosudbama za koje postoji značajan rizik da će rezultirati značajnim usklađenjem u sljedećoj financijskoj godini prikazane su u bilješci 4.

d) Funkcionalna i izvještajna valuta

Financijski izvještaji prikazani su u hrvatskim kunama (kn), što predstavlja funkcionalnu i izvještajnu valutu Banke. Iznosi su zaokruženi na najbližu tisuću (osim ako nije navedeno drugačije). Na dan 31. prosinca 2021. godine tečajevi koji se koriste za konverziju su iznosili 7,517174 kuna za 1 euro (31. prosinca 2020.: 7,536898 kuna za 1 euro).

Računovodstvene politike dosljedno su primjenjivane u svim razdobljima predstavljenim u ovim financijskim izvještajima.

e) Efekti pandemije virusa COVID-19 na poslovanje i rezultat

Drugu godinu pandemije uzrokovane bolešću COVID-19 obilježila je visoka razina neizvjesnosti u pogledu razvoja zdravstvene i ekonomske situacije. Gospodarski rast u prvoj polovici 2021. godine ubrzan je povećanjem gospodarske aktivnosti zbog ublažavanja mjera vezanih uz pandemiju COVID-19 što je pozitivno utjecalo na kreditnu kvalitetu portfelja u odnosu na 2020. godinu. Banka smatra da njezin koncept neograničenog poslovanja neće biti ugrožen.

**BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE
ZA GODINU KOJA ZAVRŠAVA 31. PROSINCA 2021.**

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna, osim gdje je drugačije navedeno)

BILJEŠKA 2 – RAČUNOVODSTVENI STANDARDI

Usvajanje novih i izmijenjenih standarda i tumačenja

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

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

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

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

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

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

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

**BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE
ZA GODINU KOJA ZAVRŠAVA 31. PROSINCA 2021.**

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna, osim gdje je drugačije navedeno)

BILJEŠKA 2 – RAČUNOVODSTVENI STANDARDI (NASTAVAK)

Objava novih standarda i tumačenja

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

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

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

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

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

**BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE
ZA GODINU KOJA ZAVRŠAVA 31. PROSINCA 2021.**

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna, osim gdje je drugačije navedeno)

BILJEŠKA 2 – RAČUNOVODSTVENI STANDARDI (NASTAVAK)

Objava novih standarda i tumačenja (nastavak)

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

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

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

**BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE
ZA GODINU KOJA ZAVRŠAVA 31. PROSINCA 2021.**

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna, osim gdje je drugačije navedeno)

BILJEŠKA 3 – ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE

Prihodi i rashodi od kamata

Prihodi i rashodi od kamata evidentiraju se za sve dužničke instrumente, osim onih koji se vode po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka, na obračunskoj osnovi korištenjem metode efektivne kamatne stope. Ova metoda odgađa, kao dio prihoda ili rashoda od kamata, sve naknade plaćene ili primljene između ugovornih strana koje su sastavni dio efektivne kamatne stope, transakcijske troškove i sve druge premije ili diskonte. Prihodi od kamata na dužničke instrumente po fer vrijednosti kroz račun dobiti ili gubitka obračunate po nominalnoj kamatnoj stopi prikazani su u okviru „ostalih sličnih prihoda” u računu dobiti i gubitka.

Naknade koje su sastavni dio efektivne kamatne stope uključuju naknade za izdavanje koje prima ili plaća subjekt u vezi sa stvaranjem ili stjecanjem financijske imovine ili izdavanjem financijske obveze, na primjer naknade za ocjenu kreditne sposobnosti, procjenu i evidentiranje garancija ili kolaterala, pregovaranje o uvjetima instrumenta i za obradu transakcijskih dokumenata. Naknade za preuzete obveze koje je Grupa primila za davanje kredita po tržišnim kamatnim stopama sastavni su dio efektivne kamatne stope ako je vjerojatno da će Grupa sklopiti određeni kreditni aranžman i ne očekuje da će prodati kredit ubrzo nakon odobrenja. Banka ne klasificira obveze po kreditima kao financijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka.

Za financijsku imovinu koja je kupljena ili stvorena umanjena za kreditne gubitke, efektivna kamatna stopa je stopa koja diskontira očekivane novčane tokove (uključujući početne očekivane kreditne gubitke) na fer vrijednost pri početnom priznavanju (obično predstavljenu kupovnom cijenom). Kao rezultat toga, efektivna kamata je korigirana za kreditni rizik. Prihodi od kamata izračunavaju se primjenom efektivne kamatne stope na bruto knjigovodstvenu vrijednost financijske imovine, osim (i) financijske imovine koja je postala kreditno umanjena (faza 3), za koju se prihod od kamata izračunava primjenom efektivne kamatne stope na amortizirani trošak, umanjen za kreditne gubitke, i (ii) financijsku imovinu koja je kupljena ili stvorena umanjena za kreditne gubitke, za koju se izvorna efektivna kamatna stopa prilagođena kreditnom riziku primjenjuje na amortizirani trošak. Ako se kreditni rizik u vezi s financijskom imovinom klasificiranom u fazu 3 naknadno poboljša tako da imovina više nije kreditno umanjena i poboljšanje se može objektivno povezati s događajem koji se dogodio nakon što je imovina utvrđena kao kreditno umanjena (tj. imovina je oporavljena), imovina se reklasificira iz faze 3, a prihod od kamata se izračunava primjenom EKS-a na bruto knjigovodstveni iznos. Dodatni prihod od kamata, koji prije nije bio priznavan u dobiti i gubitka zbog toga što je imovina u fazi 3, ali se sada očekuje da će biti primljen nakon ozdravljenja imovine, priznaje se kao ukidanje kreditnih gubitaka.

Prihodi i rashodi od naknada i provizija

Prihodi od naknada i provizija sastoje se uglavnom od naknada od klijenata za konverziju stranih valuta, platni promet, te ostalih usluga koje pruža Banka. Prihodi od naknada i provizija priznaju se linearno tijekom pružanja usluga, kada klijent istovremeno prima i koristi uslugu koju pruža Banka, osim ako iste nisu uključene u izračun efektivne kamatne stope. Rashodi od naknada i provizija sastoje se uglavnom od naknada za domaća i strana plaćanja te druge usluge koja prima Banka. Rashodi od naknada i provizija priznaju se linearno po primanju usluga, kada Banka istovremeno prima i koristi pruženu uslugu, osim ako isti nisu uključeni u izračun efektivne kamatne stope.

**BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE
ZA GODINU KOJA ZAVRŠAVA 31. PROSINCA 2021.**

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna, osim gdje je drugačije navedeno)

BILJEŠKA 3 – ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (NASTAVAK)

Dobici umanjeni za gubitke od financijskih instrumenata po fer vrijednosti u računu dobiti i gubitka

Ova kategorija uključuje realizirane i nerealizirane dobitke i gubitke od trgovanja vrijednosnim papirima.

Dobici umanjeni za gubitke kao rezultat trgovanja na deviznom tržištu

Ova kategorija uključuje zaradu od trgovanja stranim valutama i derivativnim financijskim instrumentima

Dobici umanjeni za gubitke od promjene tečaja po pozicijama monetarne imovine i obveza

Ova kategorija uključuje neto dobitke i gubitke od promjene tečaja monetarne imovine i obveza denominiranih u stranoj valuti.

Dobici umanjeni za gubitke od vrijednosnica namijenjenih ulaganju

Ova kategorija uključuje realizirane dobitke i gubitke od prodaje vlasničkih i dužničkih vrijednosnih papira koje se vode po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit.

Prihodi od dividendi

Prihodi od dividendi od vlasničkih vrijednosnica se priznaju u računu dobiti i gubitka kada se stekne pravo na primanje dividende.

Administrativni troškovi

Iskazuju se troškovi osoblja kao što su plaće, troškovi poreza, socijalnog osiguranja i troškovi naknada osoblju. Ostali administrativni troškovi su: troškovi materijala i slični troškovi, troškovi usluga, troškovi osobnih automobila i drugih sredstava za osobni prijevoz, troškovi službenog putovanja, troškovi reprezentacije, reklame, propagande i troškovi službene odjeće. Ostali troškovi su: premije za osiguranje štednih uloga, rashodi po osnovi vrijednosnog usklađenja materijalne i nematerijalne imovine, porezi, doprinosi i članarine iz prihoda, izdaci za novčane kazne za prekršaje i prijestupe, neotpisana vrijednost rashodovane i otuđene materijalne imovine, materijalni i drugi rashodi iz prethodnih godina, troškovi slanja i primanja efektivnog stranog novca, rashodi od prodaje materijalne imovine i slično. Amortizacija se obračunava mjesečno po linearnoj metodi primjenom godišnjih stopa pomoću kojih se nabavna vrijednost ili revalorizirana vrijednost treba otpisati tijekom njenog procijenjenog vijeka trajanja.

**BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE
ZA GODINU KOJA ZAVRŠAVA 31. PROSINCA 2021.**

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna, osim gdje je drugačije navedeno)

BILJEŠKA 3 – ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (NASTAVAK)

Transakcije u stranim valutama

Transakcije u stranim valutama preračunavaju se u kune po tečaju važećem na dan transakcije. Monetarna imovina i obveze denominirani u stranoj valuti na dan izvještavanja preračunavaju se u kune prema tečaju važećem na taj dan. Tečajne razlike priznaju se u računu dobiti i gubitka. Nemonetarna imovina i obveze denominirani u stranim valutama, koji su iskazani po fer vrijednosti, preračunavaju se u kune po tečajevima stranih valuta važećim na dan utvrđivanja fer vrijednosti. Nemonetarna imovina i stavke koje su iskazane po povijesnom trošku u stranoj valuti, preračunavaju se po tečaju strane valute na dan transakcije te se ponovno ne preračunavaju. Promjene u fer vrijednosti monetarnih vrijednosnica denominiranih u stranim valutama mjerenih po fer vrijednosti u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti dijele se na one koje se odnose na tečajne razlike proizišle iz promjena amortiziranog troška vrijednosnica i one koje se odnose na ostale promjene neto knjigovodstvene vrijednosti vrijednosnica. Tečajne razlike se priznaju u računu dobiti i gubitka kao dio tečajnih dobitaka ili gubitaka proizišlih iz revalorizacije monetarne imovine i obveza.

Porez na dobit

Porez na dobit se temelji na oporezivoj dobiti godine i sastoji se od tekućeg poreza i odgođenog poreza. Porez na dobit se priznaje u računu dobiti i gubitka osim u dijelu koji se odnosi na stavke priznate direktno u kapitalu i rezervama, koji se u tom slučaju priznaje u kapitalu i rezervama. Tekući porez predstavlja očekivanu poreznu obvezu obračunatu na oporezivi iznos dobiti za godinu, u skladu s poreznim stopama važećim na datum bilance, kao i sva usklađenja porezne obveze iz prethodnih razdoblja.

S obzirom na to da su moguća različita tumačenja poreznih zakona, iznosi iskazani u financijskim izvještajima se u konačnici mogu izmijeniti ovisno o odluci Porezne uprave.

Iznos odgođenog poreza izračunava se metodom bilančne obveze, pri čemu se uzimaju u obzir privremene razlike između knjigovodstvenih vrijednosti imovine i obveza koje se koriste za potrebe financijskog izvještavanja i iznosa koji se koristi za potrebe izračuna poreza. Odgođena porezna imovina i obveze se mjere primjenom poreznih stopa za koje se očekuje da će se primjenjivati na oporezivu dobit u godinama u kojima se očekuje da će se te privremene razlike realizirati ili podmiriti, temeljenim na stopama koje su bile na snazi ili su u suštini bile važeće na datum bilance.

Mjerenje odgođene porezne imovine i obveza prikazuje porezne posljedice koje bi proizašle iz načina na koji subjekt na datum bilance očekuje naplatiti ili podmiriti knjigovodstvenu vrijednost imovine i obveza.

Odgođena porezna imovina i obveze se ne diskontiraju a klasificiraju se kao dugotrajna/dugoročna imovina i/ili obveze u bilanci. Odgođena porezna imovina priznaje se do iznosa za koji je vjerojatno da će se ostvariti oporeziva dobit dostatna za njezino korištenje. Na svaki datum bilance, Banka procjenjuje nepriznatu potencijalnu odgođenu poreznu imovinu kao i knjigovodstvenu vrijednost priznate odgođene porezne imovine.

**BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE
ZA GODINU KOJA ZAVRŠAVA 31. PROSINCA 2021.**

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna, osim gdje je drugačije navedeno)

BILJEŠKA 3 – ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (NASTAVAK)

Financijski instrumenti

Klasifikacija financijske imovine

Banka je klasificirala svoje financijske instrumente u sljedeće kategorije:

1. Imovina mjerena po amortiziranom trošku (AT)
2. Imovina mjerena po fer vrijednosti u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti (FVOSD)
3. Imovina mjerena po fer vrijednosti u računu dobiti i gubitka (FVRDG)

Odluka u koju kategoriju se klasificira financijska imovina donosi se na temelju:

- poslovnog modela upravljanja financijskom imovinom
- obilježja ugovorenih novčanih tokova.

Financijska imovina koja se klasificira u navedene kategorije su:

- dužnički instrumenti
- vlasnički instrumenti
- derivativni instrumenti.

Preuzeta imovina

Preuzimanje se načelno koristi za oduzimanje nekretnine koja je korištena kao sredstvo osiguranja plaćanja u kreditnoj transakciji od dužnika koji nije ispunio ugovorne obveze ili od treće strane, koja je izdavatelj založnog prava na nekretnini. Imovina se u početku priznaje po fer vrijednosti u trenutku stjecanja i uključivanja u građevine i opremu, a zatim se ponovno mjeri po knjigovodstvenoj vrijednosti i fer vrijednosti umanjenoj za troškove prodaje, ovisno o tome koji iznos je manji.

Ugovori o kreditu

Banka sklapa ugovore za odobravanje kredita. Ovi ugovori su neopozivi ili se mogu opozvati samo kao odgovor na značajne negativne promjene. Takvi se ugovori početno priznaju po fer vrijednosti, a obično su potkrijepljeni iznosom primljenih naknada. Taj se iznos amortizira linearno tijekom trajanja ugovora, osim za one ugovore o odobravanju kredita za koje je vjerojatno da će Banka sklopiti posebni kreditni aranžman i ako ne očekuje da će navedeni kredit prodati ubrzo nakon njegovog inicijalnog priznavanja; takve naknade za ugovaranje kredita odgađaju se i uključuju u knjigovodstvenu vrijednost kredita kod početnog priznavanja. Na kraju svakog izvještajnog razdoblja, ugovori se mjere po (i) preostalom neamortiziranom iznosu koji je bio pri početnom priznavanju uvećanom za (ii) iznos kreditnih gubitaka temeljenom na modelu očekivanih kreditnih gubitaka, osim ako je u ugovor uključeno odobravanje kredita po kamatnoj stopi koja je niža od tržišne, u kojem slučaju mjenrenje se radi po većem od ova dva iznosa. Knjigovodstvena vrijednost ugovora o odobravanju kredita predstavlja obvezu. Za ugovore koji uključuju i kredit i neiskorišteni iznos sredstava i u slučajevima kada Banka ne može zasebno iskazivati očekivane kredit gubitke za neiskorišteni iznos sredstava od komponente kredita, očekivani kreditni gubici za neiskorišteni iznos sredstava priznaju se zajedno s kreditnim gubicima za kredit. U mjeri u kojoj kombinirani očekivani kreditni gubici premašuju bruto knjigovodstvenu vrijednost kredita, priznaju se kao obveza.

**BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE
ZA GODINU KOJA ZAVRŠAVA 31. PROSINCA 2021.**

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna, osim gdje je drugačije navedeno)

BILJEŠKA 3 – ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (NASTAVAK)

Financijski instrumenti (nastavak)

Platežne garancije

Platežne garancije zahtijevaju od Banke da izvrši određena plaćanja kako bi imatelju garancije nadoknadio gubitak koji mu je nastao zbog toga što određeni dužnik nije izvršio plaćanje po dospijeću u skladu s originalnim ili izmijenjenim uvjetima dužničkog instrumenta. Financijske garancije početno se priznaju po fer vrijednosti, koja se obično dokazuje iznosom primljenih naknada. Taj se iznos amortizira linearno tijekom razdoblja jamstva. Na kraju svakog izvještajnog razdoblja, jamstva se mjere po (i) iznosu rezerviranja po garantiranoj izloženosti koja se utvrđuje na temelju modela očekivanih kreditnih gubitaka i (ii) preostalog neamortiziranog iznosa koji je bio pri početnom priznavanju, ovisno o tome koji je veći.

Činidbene garancije

Činidbene garancije su ugovori kojima se osigurava isplata naknade ako druga strana ne ispuni ugovornu obvezu. Takvim se ugovorima, osim kreditnog rizika, prenosi i rizik neispunjenja financijskih obveza. Činidbene garancije početno se priznaju po fer vrijednosti, koja se obično dokazuje iznosom primljenih naknada. Taj se iznos amortizira linearno tijekom trajanja ugovora. Na kraju svakog izvještajnog razdoblja ugovori o garanciji za uredno ispunjenje posla mjere se po (i) neamortiziranom iznosu koji je bio pri početnom priznavanju i (ii) najbolje procjene troškova potrebnih za podmirivanje ugovora na kraju svakog izvještajnog razdoblja, svedenih na sadašnju vijednost, ovisno o tome koji je veći. Kada Banka ima ugovorno pravo od svog klijenta zahtijevati povrat iznosa plaćenih za podmirivanje obveza iz ugovora o garanciji za uredno ispunjenje posla, takvi će se iznosi priznati kao imovina po prijenosu naknade za gubitak korisniku garancije. Ove naknade se priznaju unutar prihoda od naknada i provizija u računu dobiti i gubitka.

Novac i novčani ekvivalenti

Novac i novčani ekvivalenti uključuju stavke koje se lako mogu konvertirati u poznate iznose novca i koje nisu izložene značajnom riziku promjene vrijednosti. Novac i novčani ekvivalenti uključuju gotovinu u blagajni, instrumente u postupku naplate, tekuće račune kod središnje banke, plasmane drugim bankama i trezorske zapise s rokom dospijeća kraćim od 3 mjeseca od dana stjecanja. Novac i novčani ekvivalenti mjere se po amortiziranom trošku.

**BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE
ZA GODINU KOJA ZAVRŠAVA 31. PROSINCA 2021.**

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna, osim gdje je drugačije navedeno)

BILJEŠKA 3 – ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (NASTAVAK)

Financijski instrumenti (nastavak)

Poslovni modeli

Poslovni model odnosi se na način na koji Banka upravlja svojom imovinom kako bi ostvarilo novčane tokove. Tri su načina na koji se mogu ostvariti novčani tokovi i oni ujedno definiraju tri moguća poslovna modela:

1. prikupljanjem ugovorenih novčanih tokova – poslovni model „hold to collect“
2. prikupljanjem ugovorenih novčanih tokova i prodajom financijske imovine – poslovni model „hold and sell“
3. prodajom financijske imovine – poslovni model „sell“

Poslovne modele utvrđuje ključno rukovodstvo uzimajući u obzir realno moguće scenarije.

Poslovni se modeli ne utvrđuju za svaki pojedinačni instrument već se instrumenti objedinjuju po načinu na koji se njima upravlja, a u smislu ostvarivanja određenog poslovnog cilja. Moguća je i situacija da Banka ima više poslovnih modela za isti tip financijskih instrumenata. Banka kod definiranja poslovnih modela na datum prosudbe uzima u obzir sve činjenice, kao i povijesne činjenice kako su se prikupljali novčani tokovi.

Činjenice koje Banka uzima u obzir su:

- a. način ocjenjivanja uspješnosti poslovnog modela i financijske imovine koja se drži u okviru tog poslovnog modela te kako se o tome izvješćuje ključno rukovodstvo;
- b. rizike koji utječu na uspješnost poslovnog modela (i na imovinu koja se drži u okviru tog poslovnog modela) te posebno način upravljanja tim rizicima i
- c. način isplaćivanja naknada rukovodećem osoblju.

Obilježja ugovorenih novčanih tokova

Uz određivanje poslovnog modela, za klasifikaciju financijske imovine i način mjerenja, bitna su i obilježja ugovorenih novčanih tokova. Navedeno se procjenjuje provodeći SPPI test (*solely payments of principal and interest on the principal amount outstanding*). Navedeni test daje odgovor na pitanje odražavaju li ugovoreni novčani tokovi samo plaćanje glavnice i kamate na nepodmireni iznos glavnice. Glavnica je fer vrijednost financijske imovine pri početnom priznavanju. Kamata obuhvaća naknadu za vremensku vrijednost novca, za kreditni rizik povezan s nepodmirenim iznosom glavnice tijekom određenog vremena te za ostale osnovne rizike i troškove kredita (npr. rizik likvidnosti i administrativne troškove), kao i za profitnu maržu. Banka procjenjuje jesu li ugovoreni novčani tokovi samo plaćanja glavnice i kamata na nepodmireni iznos glavnice u valuti u kojoj je izražena financijska imovina. Ugovorne odredbe kojima se uvodi izloženost rizicima ili promjenjivost ugovorenih novčanih tokova, a koji nisu povezani s osnovnim sporazumom o posudbi dovode do toga da se ugovoreni novčani tokovi ne mogu smatrati samo plaćanjem glavnice i kamate na nepodmireni iznos glavnice.

**BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE
ZA GODINU KOJA ZAVRŠAVA 31. PROSINCA 2021.**

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna, osim gdje je drugačije navedeno)

BILJEŠKA 3 – ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (NASTAVAK)

Financijski instrumenti (nastavak)

Klasifikacija dužničkih instrumenata

Dužnički instrumenti se raspoređuju u kategorije na temelju poslovnog modela i obilježja ugovorenih novčanih tokova odnosno činjenice odražavaju li ugovoreni novčani tokovi samo plaćanja glavnice i kamate na preostali iznos glavnice (SPPI).

Dužnički instrumenti se mjere po amortiziranom trošku ako ispunjavaju sljedeća dva uvjeta (kumulativno):

- Instrument se vodi u poslovnom modelu čija namjera je prikupljanje novčanih tokova;
- Ugovoreni novčani tokovi instrumenta odražavaju samo naplatu glavnice i kamate (prolaze SPPI test).

Dužnički instrumenti se mjere u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti ako su zadovoljena sljedeća dva uvjeta (kumulativno):

- Instrument se vodi u poslovnom modelu čija namjera je prikupljanje novčanih tokova i prodaja financijske imovine;
- Ugovoreni novčani tokovi instrumenta odražavaju samo naplatu glavnice i kamate (prolaze SPPI test).

Svi ostali dužnički instrumenti se mjere po fer vrijednosti u računu dobiti i gubitka.

Klasifikacija vlasničkih instrumenata

Banka mjeri vlasničke instrumente po fer vrijednosti u računu dobiti i gubitka osim za vlasničke instrumente koje Banka ne drži radi trgovanja za koje se prilikom početnog priznavanja odlučilo da se vode po fer vrijednosti u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti.

Klasifikacija derivativnih instrumenata

Banka mjeri derivativne instrumente po fer vrijednosti u računu dobiti i gubitka.

**BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE
ZA GODINU KOJA ZAVRŠAVA 31. PROSINCA 2021.**

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna, osim gdje je drugačije navedeno)

BILJEŠKA 3 – ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (NASTAVAK)

Financijski instrumenti (nastavak)

Mjerenje financijske imovine

Priznavanje i prestanak priznavanja

Kupnje i prodaje financijske imovine po fer vrijednosti u računu dobiti i gubitka te po fer vrijednosti u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti priznaju se na datum trgovanja, odnosno na datum kada se Banka obvezala kupiti ili prodati taj instrument. Krediti i potraživanja i financijske obveze po amortiziranom trošku se priznaju kad se predaju korisniku kredita ili prime od davatelja kredita (datum namirenja).

Banka prestaje priznavati financijske instrumente (u cijelosti ili djelomično) kada su prava primitka novčanih tokova od financijskog instrumenta istekla ili kada se izgube ugovorna prava nad tom financijskom imovinom. To se događa kada Banka suštinski prenese sve značajne rizike i prava vlasništva drugom poslovnom subjektu ili kada su ta prava realizirana, predana ili su istekla.

Banka prestaje priznavati financijske obveze samo onda kada one prestaju postojati tj. kada su ispunjene, otkazane ili zastarjele. Ako se uvjeti financijske obveze promijene, Banka će prestati priznavati tu financijsku obvezu i odmah priznati novu financijsku obvezu s novim uvjetima.

Realizirani dobiti i gubici od prodaje financijskih instrumenata izračunavaju se FIFO metodom.

Početno mjerenje

Financijski instrumenti se početno priznaju po fer vrijednosti, koja se, u slučaju financijske imovine koja nije određena po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka, uvećava ili umanjuje za transakcijske troškove koji se mogu izravno pripisati stjecanju ili izdavanju financijske imovine.

Naknadno mjerenje

Naknadno se financijska imovina mjeri na 3 moguća načina:

- a. po amortiziranom trošku;
- b. po fer vrijednosti u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti ili
- c. po fer vrijednosti u računu dobiti i gubitka.

**BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE
ZA GODINU KOJA ZAVRŠAVA 31. PROSINCA 2021.**

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna, osim gdje je drugačije navedeno)

BILJEŠKA 3 – ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (NASTAVAK)

Financijski instrumenti (nastavak)

Mjerenje financijske imovine (nastavak)

Mjerenje po amortiziranom trošku

Mjerenje imovine po amortiziranom trošku znači da se imovina mjeri po efektivnoj kamatnoj stopi odnosno da se prihodi od kamata obračunavaju primjenom efektivne kamatne stope na amortizirani trošak financijske imovine.

Mjerenje po fer vrijednosti

Fer vrijednost je cijena koja bi bila ostvarena prodajom neke stavke imovine ili plaćena za prijenos neke obveze u urednoj transakciji među tržišnim sudionicima na datum mjerenja. Fer vrijednost financijskih instrumenata utvrđuje se na temelju cijene kotirane na tržištu na datum bilance, bez umanjenja za transakcijske troškove. Ako nema aktivnog tržišta za financijski instrument ili ako se fer vrijednost iz bilo kojeg drugog razloga ne može pouzdano izmjeriti tržišnom cijenom, fer vrijednost imovine se utvrđuje internim modelima za procjenu fer vrijednosti koji se temelje na sadašnjoj vrijednosti budućih novčanih tokova.

Vlasničke vrijednosnice koje nemaju kotiranu tržišnu cijenu te čija se fer vrijednost ne može pouzdano izmjeriti vrednuju se po trošku stjecanja smanjenom za umanjenje vrijednosti.

Hijerarhija fer vrijednosti

Banka koristi sljedeće razine za utvrđivanje fer vrijednosti financijskih instrumenata:

- Razina 1: vrednovanje temeljeno na stvarnim cijenama financijskih instrumenata koji kotiraju na aktivnom financijskom tržištu,
- Razina 2: vrednovanje po modelima kod kojih su svi parametri koji imaju utjecaj na fer vrijednost vidljivi na tržištu, izravno ili neizravno,
- Razina 3: tehnike kod kojih svi podaci koji značajno utječu na utvrđenu fer vrijednost nisu bazirani na vidljivim tržišnim podacima.

Banka razmatra svaki financijski instrument zasebno kako bi odredila kotira li financijski instrument na aktivnom tržištu (ili ne).

**BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE
ZA GODINU KOJA ZAVRŠAVA 31. PROSINCA 2021.**

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna, osim gdje je drugačije navedeno)

BILJEŠKA 3 – ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (NASTAVAK)

Financijski instrumenti (nastavak)

Mjerenje financijske imovine (nastavak)

Dobici i gubici od naknadnog vrednovanja financijskih instrumenata

Dobici i gubici nastali zbog promjene fer vrijednosti financijske imovine po fer vrijednosti u računu dobiti i gubitka priznaju se izravno u računu dobiti i gubitka. Dobici i gubici proizašli iz promjena u fer vrijednosti financijske imovine po fer vrijednosti u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti priznaju se izravno unutar ostale sveobuhvatne dobiti i objavljuju u izvještaju o promjenama u kapitalu i rezervama. Gubici od umanjenja vrijednosti, dobiti i gubici od tečajnih razlika, kamatni prihodi te amortizacija premije ili diskonta (metodom efektivne kamatne stope za financijsku imovinu po fer vrijednosti u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti) priznaju se u računu dobiti i gubitka. Prihod od dividendi se priznaje u računu dobiti i gubitka. Prilikom prodaje ili bilo kojeg drugog oblika prestanka priznavanja imovine po fer vrijednosti u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti, kumulativni dobitak ili gubitak instrumenta se prenosi u račun dobiti i gubitka, osim za vlasničke vrijednosnice koje su klasificirane po fer vrijednosti u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti. Dobici i gubici proizašli iz financijske imovine i financijskih obveza koji se mjere po amortiziranom trošku, uključuju se u račun dobiti i gubitka tijekom razdoblja amortizacije, koristeći metodu efektivne kamatne stope. Dobici i gubici mogu također nastati prilikom prestanka priznavanja ili umanjenja vrijednosti financijskog instrumenta i priznaju se u računu dobiti i gubitka.

Modifikacije

Svako ponovno ugovaranje ili izmjena ugovorenih novčanih tokova financijske imovine smatra se modifikacijom.

Razlikujemo:

1. Značajne modifikacije koje dovode do prestanka priznavanja financijskog instrumenta
2. Modifikacije koje nisu značajne i ne rezultiraju prestankom priznavanja financijskog instrumenta

Značajne modifikacije rezultiraju prestankom priznavanja postojeće financijske imovine i naknadnim priznavanjem izmijenjene financijske imovine. Tako izmijenjena financijska imovina smatra se „novom“ financijskom imovinom. Financijski instrument se prestaje priznavati kada:

1. isteknu ugovorna prava na novčane tokove od financijske imovine ili
2. subjekt prenese financijsku imovinu, odnosno prenese rizike i koristi od financijske imovine, a taj prijenos ispunjava zahtjeve za prestanak priznavanja.

**BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE
ZA GODINU KOJA ZAVRŠAVA 31. PROSINCA 2021.**

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna, osim gdje je drugačije navedeno)

BILJEŠKA 3 – ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (NASTAVAK)

Financijski instrumenti (nastavak)

Mjerenje financijske imovine (nastavak)

Modifikacije (nastavak)

Modifikacije koje nisu značajne ne rezultiraju prestankom priznavanja financijskog instrumenta, ali je za njih potrebno ponovno obračunati bruto knjigovodstvenu vrijednost financijske imovine i u računu dobiti i gubitka priznati dobiti ili gubitak uslijed modifikacija. Dobit ili gubitak uslijed modifikacija računa se kao razlika između bruto knjigovodstvene vrijednosti prije i nakon modifikacije. Bruto knjigovodstvenu vrijednost se računa kao sadašnja vrijednost modificiranih novčanih tokova primjenjujući originalnu efektivnu kamatnu stopu ili, u slučaju modifikacije imovine koja je već umanjene vrijednosti, po efektivnoj kamatnoj stopi usklađenoj za kreditni rizik. Značajna modifikacija imovine koja je umanjene vrijednosti i kod koje nakon modifikacije očekivani novčani tokovi ne odgovaraju novougovorenim novčanim tokovima rezultira prestankom priznavanja starog instrumenta i priznavanjem nove imovine koja se klasificira kao POCI (*purchased or originated credit – impaired financial asset*) – imovina koja je kod početnog priznavanja umanjene vrijednosti te za nju nije potrebno kod početnog priznavanja knjižiti kreditne gubitke. Najčešće se radi o distresnom restrukturiranju pri čemu se stara imovina prestala priznavati, ali su financijske poteškoće dužnika još uvijek prisutne i očite prilikom priznavanja nove imovine. POCI imovina također može nastati i kupnjom financijske imovine koja je pri kupovini umanjene vrijednosti – kreditni rizik prilikom kupnje je vrlo visok i obično se takva imovina kupuje uz velik diskont. Kod POCI imovine potrebno je izračunati efektivnu kamatnu stopu usklađenu za kreditni rizik. Efektivna kamatna stopa usklađena za kreditni rizik je stopa kojom se točno diskontiraju procijenjena buduća plaćanja u novcu ili primitak novca tijekom očekivanog vijeka trajanja financijske imovine na amortizirani trošak financijske imovine koja je kupljena ili stvorena financijska imovina umanjena za kreditne gubitke. Pri izračunu efektivne kamatne stope usklađene za kreditni rizik banka procjenjuje novčane tokove uzimajući u obzir sve ugovorne uvjete financijske imovine (na primjer, prijevremeno plaćanje, produljenje, opciju kupnje i slične opcije) i očekivane kreditne gubitke. U izračun se uključuju sve naknade i iznosi plaćeni ili primljeni između ugovornih stranaka koji su sastavni dio efektivne kamatne stope, transakcijski troškovi te sve ostale premije ili diskonti. Imovina koja je jednom klasificirana kao POCI imovina uvijek ostaje u toj kategoriji.

Pojedini financijski instrumenti

Dužničke vrijednosnice

Dužničke vrijednosnice klasificiraju se kao financijska imovina po fer vrijednosti u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti ili kao financijska imovina po fer vrijednosti u računu dobiti i gubitka. Dužničke vrijednosnice koje Banka drži radi ostvarivanja dobiti u kratkom roku se klasificiraju po fer vrijednosti u računu dobiti i gubitka.

Kredit i predujmovi klijentima

Kredit i predujmovi klijentima klasificiraju se kao kredit i potraživanja. Kredit i predujmovi prikazani su neto od rezerviranja za umanjene vrijednosti, kako bi se pokazali procijenjeni nadoknadivi iznosi.

**BILJEŠKE UZ FINANIJSKE IZVJEŠTAJE
ZA GODINU KOJA ZAVRŠAVA 31. PROSINCA 2021.**

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna, osim gdje je drugačije navedeno)

BILJEŠKA 3 – ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (NASTAVAK)

Financijski instrumenti (nastavak)

Pojedini financijski instrumenti (nastavak)

Repo ugovori

Banka kupuje i prodaje vrijednosne papire uz ugovor o ponovnoj prodaji ili otkupu suštinski identičnih vrijednosnih papira na određeni datum u budućnosti po fiksnoj cijeni. Ulaganja koja su kupljena s obvezom da ih se ponovo proda na ugovoreni budući datum ne priznaju u izvještaju o financijskom položaju. Izdaci se priznaju kao dani krediti i potraživanja bankama ili komitentima. Potraživanja su osigurana pripadajućom vrijednosnicom. Vrijednosnice prodane temeljem ugovora o reotkupu priznaju se u izvještaju o financijskom položaju i iskazuju u skladu s računovodstvenom politikom za odnosnu financijsku imovinu kako je prikladno, po amortiziranom trošku ili fer vrijednosti. Primici od prodaje vrijednosnih papira prikazuju se kao osigurana obveza prema bankama ili komitentima. Razlika između prodajne i otkupne vrijednosti iz ugovora iskazuje se na obračunskoj osnovi tijekom razdoblja transakcije i uključuje se u kamatni prihod ili rashod.

Derivativni financijski instrumenti

Derivativni financijski instrumenti uključuju valutne forward ugovore i kamatne swapove. Oni su klasificirani kao financijski instrumenti po fer vrijednosti u računu dobiti i gubitka. Derivativni instrumenti se ne priznaju kao instrumenti zaštite. Derivativni financijski instrumenti se početno priznaju u izvještaju o financijskom položaju po fer vrijednosti koja predstavlja iznos plaćen za njihovo stjecanje umanjen za transakcijske troškove. Naknadno se mjere po njihovoj fer vrijednosti. Nominalni iznos derivativnih financijskih instrumenata početno se priznaje vanbilančno. Fer vrijednost se utvrđuje na temelju kotirane tržišne cijene ili, ako se smatra prikladnijim, temeljem diskontiranih novčanih tokova.

Plasmani drugim bankama

Plasmani drugim bankama se klasificiraju kao krediti i potraživanja i vode se po amortiziranom trošku umanjenom za gubitke od umanjenja vrijednosti.

Netiranje financijskih instrumenata

Financijska imovina i obveze se netiraju i neto iznos prikazuje u izvještaju o financijskom položaju kada postoji zakonsko pravo na nadoknadu priznatih iznosa i postoji namjera za prikazivanje na neto osnovi ili realizirati imovinu i podmiriti obvezu istovremeno. Prihodi i rashodi iskazuju se na neto osnovi samo kad to dopuštaju računovodstveni propisi, ili za dobitke i gubitke koji proizlaze iz skupine sličnih transakcija kao što su aktivnosti trgovanja.

**BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE
ZA GODINU KOJA ZAVRŠAVA 31. PROSINCA 2021.**

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna, osim gdje je drugačije navedeno)

BILJEŠKA 3 – ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (NASTAVAK)

Nefinancijska imovina

Nekretnine i oprema

Nekretnine i oprema iskazuju se u bilanci po trošku ili po pretpostavljenom trošku nabave umanjenom za akumuliranu amortizaciju i gubitke proizišle od umanjenja vrijednosti imovine.

Banka priznaje kao dio knjigovodstvene vrijednosti neke nekretnine ili opreme trošak zamjene dijela takve imovine kada je vjerojatno da će buduće ekonomske koristi sadržane u toj imovini pritijecati u Banku te kada se trošak takve imovine može pouzdano izmjeriti. Svi ostali izdaci, koji se odnose na popravke ili održavanje terete troškove u trenutku njihovog nastanka. Amortizacija se obračunava linearnom metodom, tako da se trošak nabave imovine otpisuje kroz njezin procijenjeni vijek upotrebe prema sljedećim godišnjim stopama:

	%	
Zgrade	2,5	
Računalna oprema	25,0	
Ulaganja u tuđu imovinu	10,0 – 50,0	ili u razdoblju trajanja ugovora o najmu
Ostala materijalna imovina	10,0 – 25,0	

Na zemlju i imovinu u pripremi se ne obračunava amortizacija. Preostala vrijednost imovine, metoda amortizacije te korisni vijek se preispituju te prilagođavaju, ako za to postoji potreba, na svaki datum izvještavanja.

Dobici i gubici od prodaje imovine određuju se na temelju usporedbe prodajne cijene s knjigovodstvenom vrijednošću te se uključuju u račun dobiti i gubitka.

Nematerijalna imovina

Nematerijalna imovina se u najvećem dijelu sastoji od računalnih software-a i licenci. Oni su iskazani po trošku njihovog stjecanja i stavljanja u upotrebu umanjenom za amortizaciju i gubitke proizišle iz umanjenja vrijednosti imovine. Ta se imovina amortizira primjenom linearne metode temeljene na očekivanom korisnom vijeku upotrebe po sljedećim godišnjim stopama:

	%
Softver	20,0
Licence	20,0

Metoda amortizacije i korisni vijek upotrebe se preispituju te prilagođavaju ako za to postoji potreba na svaki datum izvještavanja.

**BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE
ZA GODINU KOJA ZAVRŠAVA 31. PROSINCA 2021.**

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna, osim gdje je drugačije navedeno)

BILJEŠKA 3 – ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (NASTAVAK)

Nefinancijska imovina (nastavak)

Umanjenje vrijednosti nefinancijske imovine

Nadoknadiivi iznos nekretnina i opreme i nematerijalne imovine je njihova neto prodajna vrijednost ili vrijednost u upotrebi, ovisno o tome koja je viša. U svrhu procjene umanjenja vrijednosti imovine, pojedine kategorije imovine se grupiraju do najniže razine za koju je moguće utvrditi posebno određive novčane tokove (jedinice koje generiraju novac). Prilikom procjene vrijednosti u upotrebi, očekivani novčani tokovi se svode na sadašnju vrijednost koristeći diskontnu stopu prije poreza koja odražava trenutnu tržišnu procjenu vremenske vrijednosti novca i rizike specifične za pojedinu imovinu ili jedinicu koja generira novac. Nefinancijska imovina koja je pretrpjela umanjenje vrijednosti predmetom je procjene radi eventualnog ukidanja umanjenja vrijednosti na svaki izvještajni datum. Gubitak od umanjenja vrijednosti ukida se ako se promijene korištene procjene određivanja nadoknativog iznosa i to u mjeri u kojoj knjigovodstvena vrijednost imovine ne bi premašivala knjigovodstvenu vrijednost koja bi se odredila, neto od amortizacije, da gubitak od umanjenja vrijednosti nije bio priznat.

Banka redovito provoditi procjenu vrijednosti svoje materijalne i nematerijalne imovine.

Obveze

Banka financijske obveze mjeri po amortiziranom trošku uz iznimku one financijske imovine koja se mjeri po fer vrijednost u računu dobiti i gubitka.

Tekući računi i depoziti banaka

Ova pozicija obuhvaća devizne tekuće račune banaka, depozite po viđenju, oročene depozite i posebne uloge banaka. U izvještaju o financijskom položaju se iskazuju u ugovorom utvrđenoj svoti. Obveze u stranoj valuti iskazuju se u kunama po ugovorenom tečaju važećem na dan izvještavanja. Kamate se uključuju u rashod u vremenu u kojem nastaju.

Posudbe i podređene obveze

Posudbe na koje se plaća kamata i podređene obveze početno se priznaju po fer vrijednosti umanjenoj za pripadajuće transakcijske troškove. Nakon početnog priznavanja uzete posudbe se mjere po amortiziranom trošku.

Tekući računi i depoziti klijenata

Ova pozicija obuhvaća: depozite po viđenju klijenata, primljene oročene depozite, ograničene depozite, uzete kredite i posebne uloge klijenata.

Ograničeni depoziti predstavljaju depozite koje klijenti polažu radi plaćanja u inozemstvo koja Banka za njih obavlja, radi otvaranja akreditiva ili za kupnju sredstava za plaćanje u inozemstvo.

Obveze se iskazuju u Izvještaju o financijskom položaju u ugovorom utvrđenoj svoti koja potječe iz poslovnih financijskih transakcija. Moguća povećanja obveza u odnosu na prvotne svote mogu biti za pripisanu revalorizaciju i redovne kamate, ako je tako ugovoreno.

Na depozite po viđenju, primljene depozite i kredite kamate se uključuju u rashode u vremenu u kojem nastaju.

**BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE
ZA GODINU KOJA ZAVRŠAVA 31. PROSINCA 2021.**

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna, osim gdje je drugačije navedeno)

BILJEŠKA 3 – ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (NASTAVAK)

Ostale obveze

U ovoj poziciji iskazuju se obveze za troškove osoblja, obveze za poreze i doprinose, obveze iz raspodjele neto dobiti, obveze prema dobavljačima, obveze po izdanim instrumentima plaćanja, obveze po osnovu obustava iz plaća osoblja, primljeni predujmovi, obveze prema ovlaštenim mjenjačima, rezerviranja za ostale tekuće obveze.

Izdaci koji su troškovi tekućeg razdoblja, a za plaćanje dospijevaju u budućem obračunskom razdoblju, iskazuju se kao odgođeno plaćanje troškova na pasivnim vremenskim razgraničenjima. Prihodi budućeg razdoblja koji su unaprijed naplaćeni iskazuju se na pasivnim vremenskim razgraničenjima kao nedospjeli obračunati prihodi.

Rezerviranja za obveze i troškove

Rezerviranja za obveze i troškove su nefinancijska obveza neizvjesnog vremena ili iznosa. Priznaju se ako Banka ima sadašnju zakonsku ili izvedenu obvezu kao posljedicu prošlog događaja, ako je vjerojatno da će biti potreban odljev resursa koji utjelovljuju ekonomske koristi radi podmirivanja obveze te ako se iznos obveze može pouzdano procijeniti.

Rezerviranja za obveze i troškove održavaju se na razini za koju Banka procjenjuje da je dostatna kako bi mogla apsorbirati moguće gubitke. Uprava Banke određuje dostatnost rezerviranja temeljem uvida u pojedine stavke, tekuće gospodarske uvjete, rizične karakteristike određenih kategorija transakcija kao i u ostale relevantne čimbenike.

Dionički kapital i rezerve

Dionički kapital iskazan je u kunama po nominalnoj vrijednosti. Iznosi plaćeni za otkup dioničkog kapitala, uključujući i izravne troškove, priznaju se kao umanjenja kapitala i rezervi i klasificiraju kao vlastite dionice. Rezultat poslovanja za godinu se prenosi u zadržanu dobit. Dividende se priznaju kao obveza u razdoblju kada se objavi njihova isplata.

Izvanbilančne stavke te preuzete i potencijalne obveze

U redovitom tijeku poslovanja, Banka ulazi u kreditne preuzete obveze koje se knjiže u izvanbilančnoj evidenciji. Navedene stavke uglavnom uključuju garancije, akreditive te neiskorištene okvirne kredite. Takve preuzete financijske obveze priznaju se u bilanci Banke, ako i kada postanu plative. Za iznose gubitaka koji su posebno identificirani po garancijama, akreditivima i ostalim preuzetim obvezama koji se klasificiraju u rizične skupine sukladno propisima Hrvatske narodne banke i internim aktima Banke, stvaraju se rezerviranja za potencijalne gubitke na teret prihoda obračunskog razdoblja.

Planovi za bonuse

Obveze za bonuse zaposlenika priznaju se kao rezerviranja troškova na temelju formalnog plana Banke, kada se na temelju ranijih iskustava Uprave, može realno očekivati da će bonusi biti primljeni te kada se iznos bonusa može procijeniti prije objave financijskih izvještaja. Obveze za planove za bonuse iskazuju se u iznosima za koje se očekuje da će biti plaćeni nakon podmirjenja.

**BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE
ZA GODINU KOJA ZAVRŠAVA 31. PROSINCA 2021.**

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna, osim gdje je drugačije navedeno)

BILJEŠKA 3 – ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (NASTAVAK)

Najmovi

Najmovi se priznaju kao imovina s pravom uporabe i pripadajuće obveze na datum od kojega Banka može početi koristiti imovinu u najmu. Imovina s pravom uporabe iskazuje se u izvještaju o financijskom položaju u okviru „Nekretnina i opreme“, a obveze po najmu iskazuju se u okviru “Ostalih obveza”. Na datum početka najma, obveze po najmu mjere se u iznosu koji je jednak sadašnjoj vrijednosti sljedećih plaćanja najma za odnosnu imovinu s pravom uporabe tijekom razdoblja najma:

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

Plaćanja najma diskontiraju se primjenom inkrementalne kamatne stope zaduživanja Banke. Svako plaćanje najma raspoređuje se na obveze i financijske rashode. Obveze po najmu naknadno se mjere primjenom metode efektivne kamate. Knjigovodstvena vrijednost obveze ponovno se mjeri kako bi odražavala ponovnu ocjenu, izmjenu najma ili revidirana plaćanja koja su u biti fiksna. Razdoblje najma je neopozivo razdoblje najma; razdoblja obuhvaćena mogućnostima produženja i raskida najma uključuju se u razdoblje najma samo ako je izvjesno da se najam neće produžiti ili da se neće ukinuti.

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

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

Imovina s pravom uporabe naknadno se mjeri po trošku nabave umanjenom za akumuliranu amortizaciju i sve akumulirane gubitke od umanjenja vrijednosti i usklađuje se za ponovno mjerenje obveze po najmu zbog ponovne ocjene ili izmjena najma. Imovina s pravom uporabe amortizira se tijekom vijeka trajanja imovine i razdoblja najma na linearnoj osnovi, ovisno o tome koje razdoblje je kraće. Imovina s pravom uporabe amortizira se tijekom razdoblja najma. Plaćanja povezana sa svim kratkoročnim najmovima i određenim najmovima cjelokupne imovine niske vrijednosti priznaju se na linearnoj osnovi kao trošak u računu dobiti i gubitka. Društvo primjenjuje izuzeće za imovinu niske vrijednosti na osnovi pojedinačnog najma, odnosno za najmove kod kojih je imovina predmet podnajma, priznaje se imovina s pravom uporabe s odgovarajućom obvezom po najmu; za sve ostale najmove imovine niske vrijednosti, plaćanja najma povezana s tim najmovima priznavat će se na linearnoj osnovi tijekom razdoblja najma. Kratkoročni najmovi su najmovi s razdobljem najma od 12 mjeseci ili kraćim.

**BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE
ZA GODINU KOJA ZAVRŠAVA 31. PROSINCA 2021.**

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna, osim gdje je drugačije navedeno)

BILJEŠKA 4 – PROCJENE I PROSUDBE

Banka izrađuje procjene i pretpostavke koje utječu na iznose priznate u financijskim izvještajima, te na knjigovodstvene iznose imovine i obveza u sljedećoj financijskoj godini. Procjene i prosudbe se kontinuirano ocjenjuju i temelje se na iskustvu uprave i drugim čimbenicima, uključujući očekivanja budućih događaja za koje se vjeruje da su razumni u datim okolnostima. Uprava također donosi određene prosudbe, osim onih koje uključuju procjene, u procesu primjene računovodstvenih politika. Prosudbe koje imaju najznačajniji učinak na iznose priznate u financijskim izvještajima i procjene koje mogu uzrokovati značajnu prilagodbu knjigovodstvene vrijednosti imovine i obveza u sljedećem financijskom razdoblju odnose se na mjerenje ECL-a. Mjerenje ECL značajna je procjena koja uključuje određivanje metodologije, modela i unosa podataka. Pojediniosti o metodologiji mjerenja ECL-a objavljeni su u 34.2. Kreditni rizik. Sljedeće komponente imaju veliki utjecaj na ispravak vrijednosti kreditnih gubitaka:

- segmentacija financijske imovine za potrebe procjene ECL-a;
- određivanje razine procjene ECL-a na individualnoj instrumentalnoj osnovi ili na kolektivnoj osnovi;
- definicija statusa neispunjavanja obveza koju Banka primjenjuje;
- razvoj i primjena internih modela kreditnog ocjenjivanja, kojima se PD dodjeljuju pojedinačnim ocjenama kreditnog rizika;
- razvoj i primjena internih modela koji se koriste za procjenu izloženosti u slučaju statusa neispunjavanja obveza (“EAD”) za financijske instrumente i kreditne obveze;
- procjena gubitka zbog statusa neispunjavanja obaveza (“LGD”), uključujući prosudbe donesene u procjeni kolaterala;
- kriterije za procjenu je li došlo do značajnog povećanja kreditnog rizika; i
- odabir makroekonomskih scenarija budućih informacija i njihove pondere vjerojatnosti

Banka redovito pregledava i provjerava modele i ulazne podatke u modele kako bi smanjila sve razlike između procjena očekivanih kreditnih gubitaka i stvarnih kreditnih gubitaka.

U 2021. godini, zbog značajnih i brzih promjena u gospodarskom okruženju, Banka je odlučila prilagoditi pristup mjerenju LGD-a, odnosno ECL-a. Uprava je izvršila analizu portfelja prema „top-down“ principu i identificirala je grupe dužnika, budući da je primijenjena korekcija u mjerenje LGD-a. Korekcije koje je primijenila uprava rezultirala su povećanjem LGD-a za korporativne dužnike u sljedećim industrijama:

- Mali i srednji segment – LGD povećanje od 35%;
- Korporativni segment – povećanje LGD-a od 35%; i
- Gotovinski krediti stanovništvu – povećanje LGD-a od 1%.

**BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE
ZA GODINU KOJA ZAVRŠAVA 31. PROSINCA 2021.**

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna, osim gdje je drugačije navedeno)

BILJEŠKA 4 – PROCJENE I PROSUDBE (NASTAVAK)

Na kvalitetu kreditnog portfelja Banke i primjerenost vezanih ECL za kredite i predumove komitentima značajno utječu makroekonomska kretanja. Neočekivani razvoj gospodarskih uvjeta, posebno vezanih uz tržište nekretnina, ne može se isključiti i može imati značajan utjecaj na kreditne gubitke zajmova i potraživanja. Nadalje, postoje neizvjesnosti u vezi s budućim ishodom i vremenskim rokovima sudskih postupaka koje Banka pokreće u cilju realizacije naplate po neplaćenim kreditima i potraživanjima. Osim toga, očekivani novčani tokovi iz faze 3 uzrokuju udio nesigurnosti u modeliranju ECL-a zbog pretpostavki primijenjenih u izračunima ECL-a. Sažetak kreditnih gubitaka na izloženosti klijentima zajedno sa bruto vrijednošću kredita i predumova u statusu neispunjenja obveza za koje su kreditni gubici računani na pojedinačnoj osnovi prikazani su u nastavku:

	Bilješka	31. prosinca 2021.	31. prosinca 2020.
Kreditni gubici kredita i predumova klijentima	7 (b)	333.800	359.954
Ostali kreditni gubici		2.729	1.251
Kreditni gubici za izvanbilančnu kreditnu izloženost	17	5.607	13.553
Ukupno kreditni gubici		342.136	374.758
Bruto vrijednost kredita u statusu neispunjenja obveza s očekivanim kreditnim gubicima računanim na individualnoj osnovi		357.917	355.523

Rezerviranja za sudske sporove pokrenute protiv Banke

Banka priznaje rezerviranja kao rezultat sudskih sporova pokrenutih protiv Banke za koje je izvjesno da će dovesti do odljeva sredstava kako bi se namirila potraživanja od Banke i ako se iznosi mogu pouzdano procijeniti. Također, banka vrši rezerviranja za buduće potencijalne sporove sukladno MRS-u 37 Rezerviranja, nepredviđene obveze i nepredviđena imovina. Rezerviranja se priznaju na razini pojedinačnih tužbi podnesenih protiv Banke i na temelju interne pravne procjene i savjetovanja sa odvjetničkim društvima s kojima Banka surađuje. Rukovodstvo je procijenilo iznos rezerviranja po nekonvertiranim kreditima uzimajući u obzir javno dostupne informacije, sudske presude i stručna mišljenja odvjetničkog društva. Uzimajući u obzir trenutni broj pokrenutih tužbi protiv Banke i vrijeme između podnošenja tužbe i izricanja pravomoćne presude, Banka je donijela odluku o iznosu rezerviranja. Rukovodstvo smatra da je trenutna razina rezerviranja dovoljna za podmirenje tražbina koje proizlaze iz tužbi povezanih sa CHF kreditima. Kada bi se broj tužbi po nekonvertiranim kreditima povećao za 10% u odnosu na trenutni broj pokrenutih tužbi protiv Banke, razina rezerviranja povećala bi se za 9 milijuna kuna, a uzimajući u obzir trenutno očekivanu vjerojatnost gubitka tih sporova.

Za detalje u svezi sudskih sporova za CHF kredite pokrenute protiv Banke molimo pogledati Bilješke 17, 27 i 31 u financijskim izvještajima.

**BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE
ZA GODINU KOJA ZAVRŠAVA 31. PROSINCA 2021.**

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna, osim gdje je drugačije navedeno)

BILJEŠKA 5 – GOTOVINA I SREDSTVA KOD HRVATSKE NARODNE BANKE

	31. prosinca 2021.	31. prosinca 2020.
Gotovina u blagajni	220.516	202.086
Ukupno gotovina	220.516	202.086
Tekući račun kod Hrvatske narodne banke	1.311.614	1.225.562
Obvezna pričuva u kunama	478.948	472.984
Sredstva kod Hrvatske narodne banke	1.790.562	1.698.546
Kreditni gubici za tekuće račune i obveznu pričuvu	(2.064)	(542)
Ukupno sredstva kod Hrvatske narodne banke	2.009.014	1.900.090

a) Kretanje kreditnih gubitaka na gotovini i sredstvima kod HNB-a

	31. prosinca 2021.	31. prosinca 2020.
Stanje 1. siječnja	542	760
<i>Povećanje/(Ukidanje) kreditnih gubitaka</i>	1.522	(218)
Stanje 31. prosinca	2.064	542

HNB propisuje bankama zahtjeve za izračun obvezne rezerve koju je potrebno deponirati kod HNB-a i držati u obliku ostalih likvidnih potraživanja. Obvezna pričuva na dan 31. prosinca 2021. godine iznosila je 9% (31. prosinca 2020.: 9%) na kunske i devizne depozite, uzete posudbe i izdane dužničke vrijednosne papire. Od obračunatoga deviznog dijela obvezne pričuve 75% uključuje se u obračunati kunski dio obvezne pričuve i izvršava se u kunama. Preostalih 25% održava se prosječnim dnevnim stanjem likvidnih deviznih potraživanja u razdoblju održavanja na vlastitim deviznim računima (čiji najniži rejting prema standardizaciji međunarodnih agencija Standard & Poor's i FitchRatings glasi: AA- odnosno prema agenciji Moody's: Aa3), sredstvima na vlastitim deviznim eurskim računima za namiru kod Hrvatske narodne banke (min 2%) i stranom gotovinom. Na dan 31. prosinca 2021. godine postotak izdvajanja kunskog dijela obvezne pričuve iznosi 70%, dok za devizni dio iznosi 0%.

**BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE
ZA GODINU KOJA ZAVRŠAVA 31. PROSINCA 2021.**

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna, osim gdje je drugačije navedeno)

BILJEŠKA 6 – PLASMANI I KREDITI DRUGIM BANKAMA

	31. prosinca 2021.	31. prosinca 2020.
Tekući računi kod drugih banaka		
- denominirani u stranoj valuti	772.795	403.185
	1.921	14.583
Kreditni i oročeni depoziti kod drugih banaka		
- denominirani u stranoj valuti		
- denominirani u kunama	115.685	548.095
	-	200
Ostala potraživanja od banaka	238	6.132
Kreditni gubici na plasmanima i kreditima drugim bankama	(4)	(13)
Ukupno plasmani i krediti drugim bankama	890.635	972.182

U 2021. godini plasmani i krediti drugim bankama nema obračunate kamate (31. prosinca 2020.: 10 tisuća kuna).

a) Kretanje kreditnih gubitaka na plasmanima i kreditima drugima bankama

	31. prosinca 2021.	31. prosinca 2020.
Stanje 1. siječnja	13	10
<i>(Ukidanje)/povećanje kreditnih gubitaka</i>	(9)	3
Stanje 31. prosinca	4	13

**BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE
ZA GODINU KOJA ZAVRŠAVA 31. PROSINCA 2021.**

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna, osim gdje je drugačije navedeno)

BILJEŠKA 7 – KREDITI I PREDUJMOVI KLIJENTIMA

Analiza po primatelju

	31. prosinca 2021.	31. prosinca 2020.
Stanovništvo i obrtnici	4.757.772	4.542.199
- kratkoročni	280.188	198.330
- dugoročni	4.477.584	4.343.869
Pravne osobe i slične organizacije	2.610.041	2.658.585
- kratkoročni	549.234	759.404
- dugoročni	2.060.807	1.899.181
Ostali	97.596	156.938
- kratkoročni	237	13.584
- dugoročni	37.359	143.354
Bruto krediti i predujmovi klijentima	7.465.409	7.357.722
Kreditni gubici kredita i predujmova klijentima	(333.800)	(359.954)
Neto krediti i predujmovi klijentima	7.131.609	6.997.768
<i>Ukupno kreditni gubici kao postotak od bruto kredita i predujmova klijentima</i>	<i>4.47%</i>	<i>4.89%</i>

Na dan 31. prosinca 2021. godine bruto krediti i predujmovi klijentima uključuju obračunatu kamatu u iznosu od 50.060 tisuća kuna (31. prosinca 2020.: 50.835 tisuća kuna). Odgođene naknade u iznosu od 14.814 tisuća kuna (31. prosinca 2020.: 15.404 tisuća kuna) odbijaju se od bruto iznosa kredita i predujmova klijentima.

Kreditni gubici kredita i predujmova klijentima uključuju umanjenje vrijednosti obračunate kamate na kredite i predujmove klijentima u iznosu od 14.592 tisuća kuna (31. prosinca 2020.: 10.058 tisuća kuna).

**BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE
ZA GODINU KOJA ZAVRŠAVA 31. PROSINCA 2021.**

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna, osim gdje je drugačije navedeno)

BILJEŠKA 7 – KREDITI I PREDUJMOVI KLIJENTIMA (NASTAVAK)

a) Kretanja kreditnih gubitaka kredita i predujmova klijentima

	2021.	2020.
Stanje 1. siječnja	359.954	331.240
<i>Kreditni gubici kredita i predujmova klijentima priznata u računu dobiti i gubitka</i>		
Kreditni gubici	25.090	87.147
Otpisi	(14.692)	(13.997)
Prodana potraživanja	(47.875)	(52.901)
Tečajne i ostale razlike	11.323	8.465
Stanje 31. prosinca	333.800	359.954

Iznosi prodanih potraživanja u 2021. i 2020. godini odnose se na kredite klijentima retail i corporate u statusu neispunjenja obveza, a koji su prodani društvu koje se bavi otkupom potraživanja i ostalim društvima.

Pregled kretanja kreditnih gubitaka:

	Stanje 31. prosinca 2020.	(Trošak)/ otpuštanje kreditnih gubitaka	Otpisi i prodana potraživanja	Tečajne i ostale razlike	Stanje 31. prosinca 2021.
Kreditni gubici Razine 3					
Pravne osobe	(41.368)	1.182	15.719	(1.604)	(26.071)
Stanovništvo	(168.659)	(91.497)	45.130	(9.719)	(224.745)
	(210.027)	(90.315)	60.849	(11.323)	(250.816)
Kreditni gubici Razine 1 i Razine 2					
Pravne osobe	(55.894)	24.093	-	-	(31.801)
Stanovništvo	(90.585)	43.877	-	-	(46.708)
	(146.479)	67.970	-	-	(78.509)
Ostalo	(3.448)	(2.745)	1.718	-	(4.475)
Ukupno kreditni gubici	(359.954)	(25.090)	62.567	(11.323)	(333.800)
<i>Bilješka</i>	<i>7(b)</i>	<i>27</i>	<i>7 (b)</i>	<i>7 (b)</i>	<i>7 (b)</i>

**BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE
ZA GODINU KOJA ZAVRŠAVA 31. PROSINCA 2021.**

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna, osim gdje je drugačije navedeno)

BILJEŠKA 7 – KREDITI I PREDUJMOVI KLIJENTIMA (NASTAVAK)

b) Kretanja kreditnih gubitaka kredita i predujmova klijentima (nastavak)

Pregled kretanja kreditnih gubitaka (nastavak):

	Stanje 31. prosinca 2019.	(Trošak)/ otpuštanje kreditnih gubitaka	Otpisi i prodana potraživanja	Tečajne i ostale razlike	Stanje 31. prosinca 2020.
Razina 3					
Pravne osobe	(61.590)	15.212	6.619	(1.609)	(41.368)
Stanovništvo	(131.026)	(88.310)	57.533	(6.856)	(168.659)
	(192.616)	(73.098)	64.152	(8.465)	(210.027)
Razina 1 i Razina 2					
Pravne osobe	(55.251)	(643)	-	-	(55.894)
Stanovništvo	(78.926)	(11.659)	-	-	(90.585)
	(134.177)	(12.302)	-	-	(146.479)
Ostalo	(4.447)	(1.747)	2.746	-	(3.448)
Ukupno kreditni gubici	(331.240)	(87.147)	66.898	(8.465)	(359.954)
Bilješka	7(b)	27	7 (b)	7 (b)	7 (b)

	Razina 1	Razina 2	Razina 3	POCI	Ukupno
Kreditni gubici dan 1. siječnja 2021.	(81.105)	(65.375)	(213.474)	-	(359.954)
Nova odobrenja	(13.990)	(3.926)	-	-	(17.916)
Prijenos u Razinu 1	(18.510)	11.980	6.530	-	-
Prijenos u Razinu 2	5.847	(19.542)	13.695	-	-
Prijenos u Razinu 3	1.562	11.811	(13.373)	-	-
(Trošak)/ otpuštanje kreditnih gubitaka	67.822	24.917	(110.175)	-	(17.436)
Prestanak priznavanja ili otplata imovine	-	-	(1.417)	-	(1.417)
Otpisi	-	-	62.567	-	62.567
Uskladenje tečajnih razlika	-	-	356	-	356
Kreditni gubici na dan 31. prosinca 2021.	(38.374)	(40.135)	(255.291)	-	(333.800)

**BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE
ZA GODINU KOJA ZAVRŠAVA 31. PROSINCA 2021.**

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna, osim gdje je drugačije navedeno)

BILJEŠKA 7 – KREDITI I PREDUJMOVI KLIJENTIMA (NASTAVAK)

b) Kretanja kreditnih gubitaka kredita i predujmova klijentima (nastavak)

Pregled kretanja kreditnih gubitaka (nastavak):

	Razina 1	Razina 2	Razina 3	POCI	Ukupno
Kreditni gubici dan 1. siječnja 2020.	(76.532)	(57.645)	(197.063)	-	(331.240)
Nova odobrenja	(27.784)	(6.719)		-	(34.503)
Prijenos u Razinu 1	(12.833)	9.870	2.963	-	-
Prijenos u Razinu 2	5.943	(13.993)	8.050	-	-
Prijenos u Razinu 3	2.197	14.484	(16.681)	-	-
(Trošak)/ otpuštanje kreditnih gubitaka	27.904	(11.372)	(74.799)	-	(58.267)
Prestanak priznavanja ili otplata imovine	-		(2.093)	-	(2.093)
Otpisi	-		66.898	-	66.898
Usklađenje tečajnih razlika	-		(749)	-	(749)
Kreditni gubici na dan 31. prosinca 2020.	(81.105)	(65.375)	(213.474)	-	(359.954)

U 2021. godini Banka je otpisala 62.567 tisuća kuna koji je proizašao iz prodaje izloženosti u statusu neispunjenja obveza. U 2020. godini Banka je otpisala iznos od 66.898 tisuća kuna koji je proizašao iz prodaje izloženosti u statusu neispunjenja obveza.

BILJEŠKA 8 – FINANCIJSKA IMOVINA PO FER VRIJEDNOSTI KROZ RAČUN DOBITI I GUBITKA

	<u>31. prosinca 2021.</u>	<u>31. prosinca 2020.</u>
Financijska imovina koja se drži radi trgovanja		
Državne obveznice Republike Hrvatske koje kotiraju na burzi	119.117	96.037
Derivativni financijski instrumenti (Bilješka 16)	396	2.676
	119.513	98.713
Financijska imovina koja se ne drži radi trgovanja		
Vlasničke vrijednosnice	-	12.245
Dužničke vrijednosnice	-	48.983
	-	61.228
Ukupno	119.513	159.941

Financijska imovina koja se ne drži radi trgovanja u 2020. godini odnosi se na ulaganja u Fortenova grupu koja je prodana u travnju 2021. godine.

**BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE
ZA GODINU KOJA ZAVRŠAVA 31. PROSINCA 2021.**

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna, osim gdje je drugačije navedeno)

**BILJEŠKA 9 – FINACIJSKA IMOVINA PO FER VRIJEDNOSTI KROZ OSTALU
SVEOBUHVAATNU DOBIT (NASTAVAK)**

a) Analiza po vrijednosnicama

	31. prosinca 2021.	31. prosinca 2020.
Dužničke vrijednosnice		
Državne obveznice Republike Hrvatske koje kotiraju na burzi	595.903	668.619
Strane državne obveznice koje kotiraju na burzi	97.772	101.925
	693.675	770.544
Vlasničke vrijednosnice		
Ostale vlasničke vrijednosnice koje ne kotiraju na burzi	141	141
	141	141
	693.816	770.685

Na dan 31. prosinca 2021. godine financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit uključuju obračunatu kamatu u iznosu od 5.469 tisuća kuna (31. prosinca 2020.: 6.974 tisuća kuna). U 2021. godini kreditni gubici financijske imovine po FVOSD iznosili su 661 tisuća kuna (31. prosinca 2020.: 696 tisuća kuna).

b) Vrijednosni papiri založeni kao sredstvo osiguranja za posudbe sa financijskim osiguranjem

Knjigovodstvena vrijednost pripadajućih posudbi (Bilješka 14)	Vrijednosni papiri založeni kao sredstvo osiguranja	
31. prosinca 2021.		
<i>Hrvatska narodna banka</i>	<i>Ministarstvo financija</i>	<i>Datum dospjeća</i>
	HRRHMFO23BA4	9.295 27. studenog 2023
	HRRHMFO23BA4	68.162 9. studenog 2022
	HRRHMFO253A3	82.299 9. studenog 2022.
	HRRHMFO253A3	33.120 18. ožujka 2025.
	HRRHMFO23BA4	42.343 13. prosinca 2023.
	XS1713462668	59.438 18. ožujka 2025.
	XS1843434876	92.031 18. ožujka 2025.
346.626	386.688	
31. prosinca 2020.		
<i>Hrvatska narodna banka</i>	<i>Ministarstvo financija</i>	<i>Datum dospjeća</i>
	HRRHMFO217A8	84.993 9. studenog 2022.
	HRRHMFO23BA4	4.178 27. studenog 2023.
	HRRHMFO23BA4	68.932 9. studenog 2022.
	HRRHMFO253A3	32.821 18. ožujka 2025.
	HRRHMFO23BA4	42.822 13. prosinca 2023.
	XS1713462668	62.197 18. ožujka 2025.
	XS1843434876	95.524 18. ožujka 2025.
343.972	391.467	

**BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE
ZA GODINU KOJA ZAVRŠAVA 31. PROSINCA 2021.**

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna, osim gdje je drugačije navedeno)

BILJEŠKA 10 – NEKRETNINE, OPREMA I NEMATERIJALNA IMOVINA

a) Nekretnine i oprema

2021.	Nekretnine i oprema					Imovina s pravom uporabe			Ukupno
	Zgrade	Računalna oprema	Namještaj	Ulaganja u tuđu imovinu	Imovina u pripremi	Zgrade	Računalna oprema	Vozila	
Nabavna vrijednost									
Stanje 1. siječnja 2021.	14.390	66.106	10.225	41.788	8.584	87.647	110	2.239	231.089
Povećanja	-	-	-	-	1.878	4.107	-	509	6.494
Prodaje/otpisi	(442)	(3.013)	(1.089)	(4.654)	-	(6.781)	(7)	(815)	(16.801)
Prijenosi	20	7.269	249	1.973	(9.511)	-	-	-	-
Stanje 31. prosinca 2021.	13.968	70.362	9.385	39.107	951	84.973	103	1.933	220.782
Akumulirana amortizacija									
Stanje 1. siječnja 2021.	(5.426)	(50.417)	(7.098)	(30.424)	-	(16.394)	(56)	(706)	(110.521)
Trošak za godinu	(269)	(7.498)	(825)	(3.833)	-	(11.327)	(27)	(482)	(24.261)
Prodaje/otpisi	333	3.013	1.088	4.320	-	2.884	7	217	11.862
Stanje 31. prosinca 2021.	(5.362)	(54.902)	(6.835)	(29.937)	-	(24.837)	(76)	(971)	(122.920)
Umanjenje vrijednosti u 2021.	(312)	(205)	-	-	-	-	-	-	(517)
Neto knjigovodstvena vrijednost									
Stanje 1. siječnja 2021.	8.652	15.484	3.127	11.031	8.584	71.253	54	1.533	119.718
Stanje 31. prosinca 2021.	8.294	15.255	2.550	9.170	951	60.136	27	962	97.345

Nabavna vrijednost imovine u uporabi koja je bila potpuno amortizirana na kraju 2021. godine iznosila je 73.7 milijuna kuna (na kraju 2020.: 62.2 milijuna kuna).

**BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE
ZA GODINU KOJA ZAVRŠAVA 31. PROSINCA 2021.**

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna, osim gdje je drugačije navedeno)

BILJEŠKA 10 – NEKRETNINE, OPREMA I NEMATERIJALNA IMOVINA (NASTAVAK)

a) Nekretnine i oprema (nastavak)

2020.	Nekretnine i oprema					Imovina s pravom uporabe			Ukupno
	Zgrade	Računalna oprema	Namještaj	Ulaganja u tuđu imovinu	Imovina u pripremi	Zgrade	Računalna oprema	Vozila	
Nabavna vrijednost									
Stanje 1. siječnja 2020.	14.367	58.487	10.163	40.619	6.635	91.493	116	1.624	223.504
Povećanja	-	-	-	-	10.886	23.337	-	814	35.037
Prodaje/otpisi	-	(64)	-	-	-	(27.183)	(6)	(199)	(27.452)
Prijenosi	23	7.683	62	1.169	(8.937)	-	-	-	-
Stanje 31. prosinca 2020.	14.390	66.106	10.225	41.788	8.584	87.647	110	2.239	231.089
Akumulirana amortizacija									
Stanje 1. siječnja 2020.	(4.946)	(41.918)	(6.303)	(26.761)	-	(10.618)	(33)	(437)	(91.016)
Trošak za godinu	(480)	(8.563)	(795)	(3.663)	-	(11.517)	(29)	(468)	(25.515)
Prodaje/otpisi		64	-	-	-	5.741	6	199	6.010
Stanje 31. prosinca 2020.	(5.426)	(50.417)	(7.098)	(30.424)	-	(16.394)	(56)	(706)	(110.521)
Umanjenje vrijednosti u 2020.	(312)	(205)	-	(333)	-	-	-	-	(850)
Neto knjigovodstvena vrijednost									
Stanje 1. siječnja 2020.	9.421	16.569	3.860	13.858	6.635	80.875	83	1.187	132.488
Stanje 31. prosinca 2020.	8.652	15.484	3.127	11.031	8.584	71.253	54	1.533	119.718

**BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE
ZA GODINU KOJA ZAVRŠAVA 31. PROSINCA 2021.**
(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna, osim gdje je drugačije navedeno)
BILJEŠKA 10 – NEKRETNINE, OPREMA I NEMATERIJALNA IMOVINA (NASTAVAK)
b) Nematerijalna imovina

2021.	Nematerijalna imovina		
	Softver, licence i ostala nematerijalna imovina	Imovina u pripremi	Ukupno
Nabavna vrijednost			
Stanje 1. siječnja 2021.	130.107	51.782	181.889
Povećanja	-	27.708	27.708
Prijenosi	47.427	(47.427)	-
Stanje 31. prosinca 2021.	177.534	32.063	209.597
Akumulirana amortizacija			
Stanje 1. siječnja 2021.	(94.473)	-	(94.473)
Trošak za godinu	(12.110)	-	(12.110)
Stanje 31. prosinca 2021.	(106.583)	-	(106.583)
Umanjenje vrijednosti u 2020.	(86)	(290)	(376)
Umanjenje vrijednosti u 2021.	(376)	-	(376)
Neto knjigovodstvena vrijednost			
Stanje 1. siječnja 2021.	35.548	51.492	87.040
Stanje 31. prosinca 2021.	70.575	32.063	102.638
2020.	Nematerijalna imovina		
Nabavna vrijednost			
Stanje 1. siječnja 2020.	119.186	27.704	146.890
Povećanja	-	34.999	34.999
Prijenosi	10.921	(10.921)	-
Stanje 31. prosinca 2020.	130.107	51.782	181.889
Akumulirana amortizacija			
Stanje 1. siječnja 2020.	(84.435)	-	(84.435)
Trošak za godinu	(10.038)	-	(10.038)
Stanje 31. prosinca 2020.	(94.473)	-	(94.473)
Umanjenje vrijednosti u 2020.	(86)	(290)	(376)
Neto knjigovodstvena vrijednost			
Stanje 1. siječnja 2020.	34.751	27.704	62.455
Stanje 31. prosinca 2020.	35.548	51.492	87.040

Imovina u pripremi unutar nematerijalne imovine odnosi se na softver u razvoju i kupnju licenci.

**BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE
ZA GODINU KOJA ZAVRŠAVA 31. PROSINCA 2021.**

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna, osim gdje je drugačije navedeno)

BILJEŠKA 11 – OSTALA IMOVINA

	31. prosinca 2021.	31. prosinca 2020.
Unaprijed plaćeni troškovi	7.184	4.116
Imovina preuzeta u zamjenu za nenaplaćena potraživanja	4.338	6.796
Potraživanja po plaćenim predujmovima	3.758	3.028
Imovina od razmjene valuta između banaka	343	274
Sredstva blokirana do odluke suda	7.720	7.258
Ostala imovina	931	694
	24.274	22.166
Kreditni gubici imovine preuzete u zamjenu za nenaplaćena potraživanja	(289)	(565)
	23.985	21.601

BILJEŠKA 12 – DEPOZITI BANAKA

	31. prosinca 2021.	31. prosinca 2020.
Depoziti po viđenju		
- denominirani u kunama	21.825	28.380
- denominirani u stranoj valuti	3.536	3.631
	25.361	32.011
Oročeni depoziti		
- denominirani u kunama	125.032	100.014
- denominirani u stranoj valuti	166.715	506.210
	291.747	606.224
Ukupno depoziti banaka	317.108	638.235

Depoziti banaka uključuju obračunatu kamatu u iznosu od 384 tisuće kuna (31. prosinca 2020.: 2.750 tisuća kuna).

**BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE
ZA GODINU KOJA ZAVRŠAVA 31. PROSINCA 2021.***(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna, osim gdje je drugačije navedeno)***BILJEŠKA 13 – DEPOZITI KLIJENATA**

	31. prosinca 2021.	31. prosinca 2020.
Tekući računi i depoziti po viđenju		
Stanovništvo i obrtnici	1.637.393	1.582.953
Pravne osobe i slične organizacije	2.118.830	2.178.151
Investicijski fondovi	30.077	16.664
Država	764	716
Ostali	68.731	31.920
	3.855.795	3.810.404
Oročeni depoziti		
Stanovništvo i obrtnici	2.578.027	2.823.340
Pravne osobe i slične organizacije	875.582	784.277
Investicijski fondovi	359.911	501.166
Ostali	228.463	90.729
	4.041.983	4.199.512
Ukupno depoziti klijenata	7.897.778	8.009.916

Depoziti klijenata uključuju obračunatu kamatu u iznosu od 22.101 tisuće kuna (31. prosinca 2020.: 21.153 tisuća kuna).

BILJEŠKA 14 – POSUDBE

	31. prosinca 2021.	31. prosinca 2020.
Strane banke		
- u stranoj valuti	293.183	-
HBOR krediti	470.148	395.294
Hrvatska Narodna Banka	346.626	343.972
	1.109.957	739.266

Posudbe uključuju obračunatu kamatu u iznosu od 10.132 tisuće kuna (31. prosinca 2020.: 7.138 tisuća kuna). Posudbe u 2021. godinu uključuju novo primljeni kredit od Sberbank Europe u iznosu od 293.183 tisuće kuna (31. prosinca 2020.: 0 kuna) koji dopijeva u rujnu 2024. godine i kamatnom stopom po 3M EURIBOR + 2,31%. U 2020. godini Banka je primija 150 milijuna kuna kredita od Hrvatske Narodne Banke s kamatom od 0,25% i dopijecem ožujak 2025. Ostatak posudbi odnose se na kreditne linije od strane HBOR-a i Hrvatske narodne banke. Na dan 31. prosinca 2021. godine bilo je 113 milijuna HRK raspoloživog neiskorištenog okvira od Sberbank Europe AG (2020.: 113. milijuna HRK)

**BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE
ZA GODINU KOJA ZAVRŠAVA 31. PROSINCA 2021.**

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna, osim gdje je drugačije navedeno)

BILJEŠKA 14 – POSUDBE (NASTAVAK)

	1. siječnja 2020.	Novčani tok	Tečajne razlike	31. prosinca 2020.
Kratkoročne posudbe	3.502	-	-	3.502
Dugoročne posudbe	735.764	370.547	(144)	1.106.455
Ukupno posudbe	739.266	370.547	(144)	1.109.957

	1. siječnja 2020.	Novčani tok	Tečajne razlike	31. prosinca 2020.
Kratkoročne posudbe	3.502	-	-	3.502
Dugoročne posudbe	583.850	152.574	(660)	735.764
Ukupno posudbe	587.352	152.574	(660)	739.266

BILJEŠKA 15 – PODREĐENE OBVEZE

Tijekom i 2021. i 2020. godine Banka nije primila neosigurani podređeni zajam.

Na 31. prosinca 2021. i 31. prosinca 2020. godine podređene obveze bile su:

	1. siječnja 2021.	Novčani tok	Tečajne razlike	31. prosinca 2021.
Dugoročne obveze	203.640	(1.075)	539	203.104
Ukupno obveze	203.640	(1.075)	539	203.104

	1. siječnja 2020.	Novčani tok	Tečajne razlike	31. prosinca 2020.
Dugoročne obveze	201.106	5.099	(2.565)	203.640
Ukupno obveze	201.106	5.099	(2.565)	203.640

**BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE
ZA GODINU KOJA ZAVRŠAVA 31. PROSINCA 2021.**

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna, osim gdje je drugačije navedeno)

BILJEŠKA 16 – FINACIJSKE OBVEZE PO FER VRIJEDNOSTI KROZ RAČUN DOBITI I GUBITKA

	<u>31. prosinca 2021.</u>	<u>31. prosinca 2020.</u>
Derivativni financijski instrumenti	21	2.456

Banka koristi OTC valutne forwarde, OTC i ugrađene valutne opcije. Valutni forwardi predstavljaju buduće obveze za kupnju stranih i domaćih valuta. Niti jedan od tih instrumenata ne ispunjava uvjete instrumenta zaštite sukladno MSFI-ju 9.

Ugovoreni iznosi i fer vrijednosti derivativnih instrumenata su kako je navedeno u nastavku:

	Ugovorena vrijednost 31. prosinca 2021.		Ugovorena vrijednost 31. prosinca 2020.		Fer vrijednost 31. prosinca 2021.		Fer vrijednost 31. prosinca 2019.	
	<u>Imovina</u>	<u>Obveze</u>	<u>Imovina</u>	<u>Obveze</u>	<u>Imovi na</u>	<u>Obveze</u>	<u>Imovi na</u>	<u>Obveze</u>
Derivati koji se drže radi trgovanja								
Valutni forward	80.942	80.567	1.224.582	1.224.075	396	21	2.676	2.456
Fer vrijednost derivata					<u>396</u>	<u>21</u>	<u>2.676</u>	<u>2.456</u>

Na 31. prosinca 2021. godine Banka je imala valutne forwarde s dospijećem u rasponu od 5. siječnja 2022. godine do 1. veljače 2022. godine (31. prosinca 2020.: valutni forwardi s dospijećem u rasponu od 7. siječnja 2021. godine do 30. prosinca 2021. godine).

BILJEŠKA 17 – REZERVIRANJA ZA OBVEZE I TROŠKOVE

	<u>31. prosinca 2021.</u>	<u>31. prosinca 2020.</u>
Rezerviranja za izvanbilančnu izloženost kreditnom riziku		
Izvanbilančna rezerviranja	5.607	13.553
	<u>5.607</u>	<u>13.553</u>
Rezerviranja za sudske sporove	140.919	63.583
Rezerviranja za CHF konverziju (i)	-	1.124
Ostala rezerviranja	11.450	13.266
Ukupno	<u>157.976</u>	<u>91.525</u>

(i) – Za više detalja pogledati bilješku 4 financijskih izvještaja

**BILJEŠKE UZ FINANIJSKE IZVJEŠTAJE
ZA GODINU KOJA ZAVRŠAVA 31. PROSINCA 2021.**

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna, osim gdje je drugačije navedeno)

BILJEŠKA 17 – REZERVIRANJA ZA OBVEZE I TROŠKOVE (NASTAVAK)

a) Promjene u rezerviranjima za izvanbilančnu izloženost kreditnom riziku osim garancija za dobro izvršenje posla

	<u>2021.</u>	<u>2020.</u>
Stanje 1. siječnja	11.295	5.638
Na teret računa dobiti i gubitka (bilješka 27)	2.067	7.447
Rezerviranja iskorištena tijekom godine (bilješka 27)	(8.590)	(1.790)
Stanje 31. prosinca	4.772	11.295

b) Promjene u rezerviranjima za garancije za dobro izvršenje posla

	<u>2021.</u>	<u>2020.</u>
Stanje 31. prosinca	2.258	2.070
Na teret računa dobiti i gubitka (bilješka 27)	2.869	4.317
Rezerviranja iskorištena tijekom godine (bilješka 27)	(4.292)	(4.129)
Stanje 31. prosinca	835	2.258

c) Promjene u rezerviranjima za sudske sporove

	<u>2021.</u>	<u>2020.</u>
Stanje 1. siječnja	63.583	37.707
Na teret računa dobiti i gubitka	134.625	30.771
Smanjenje rezerviranja za sudske sporove	(57.289)	(4.895)
Stanje 31. prosinca	140.919	63.583

d) Promjene u ostalim rezerviranjima

	<u>2021.</u>	<u>2020.</u>
Stanje 1. siječnja	13.266	13.490
Na teret računa dobiti i gubitka (bilješka 27)	9.207	9.117
Smanjenje rezerviranja za sudske sporove (bilješka 27)	(11.023)	(9.341)
Stanje 31. prosinca	11.450	13.266

**BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE
ZA GODINU KOJA ZAVRŠAVA 31. PROSINCA 2021.**

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna, osim gdje je drugačije navedeno)

BILJEŠKA 18 – OSTALE OBVEZE

a) Ostale obveze	31. prosinca 2021.	31. prosinca 2020.
Obveze za najam	63.945	75.037
Obveze prema klijentima za pretplate za kredite	46.858	40.264
Obveze za uplate klijenata na escrow račune	35.235	14.491
Obveze prema domaćim i stranim dobavljačima	9.400	18.850
Obračunati troškovi za kupljenu nematerijalnu imovinu (faktura još nije zaprimljena)	8.990	10.428
Plaće	8.380	8.065
Obračunati administrativni troškovi	7.452	7.545
Bonusi i otpremnine zaposlenika	2.238	2.360
Ostale obveze	19.303	19.573
	201.801	196.613
	2021.	2020.
b) Obveze za najam		
Kratkoročni dio	410	53
Dugoročni dio	63.535	74.984
	63.945	75.037

**BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE
ZA GODINU KOJA ZAVRŠAVA 31. PROSINCA 2021.**

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna, osim gdje je drugačije navedeno)

BILJEŠKA 18 – OSTALE OBVEZE (NASTAVAK)

c) Usklada duga

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

	Obveze iz financijskih instrumenata	Obveze za najam	Ukupan dug	Novac i novčani ekvivalenti	Neto dug
Stanje 1. siječnja 2020.	(9.572.811)	(83.497)	(9.656.308)	2.625.922	(7.030.386)
Novčani tok	37.290	13.776	51.066	(226.092)	(175.026)
Obračunate kamate	(55.536)	(2.607)	(58.143)	-	(58.143)
Novi ugovori o najmu	-	(2.709)	(2.709)	-	(2.709)
Stanje 1. siječnja 2021.	(9.591.057)	(75.037)	(9.666.094)	2.399.830	(7.266.264)
Novčani tok	105.503	13.411	118.914	22.935	141.849
Obračunate kamate	(42.393)	(2.199)	(44.592)	-	(44.592)
Novi ugovori o najmu	-	(120)	(120)	-	(120)
Stanje 31. prosinca 2021.	(9.527.947)	(63.945)	(9.591.892)	2.422.765	(7.169.127)

BILJEŠKA 19 – PRIHODI OD KAMATA RAČUNANI KORIŠTENJEM EFEKTIVNE KAMATNE STOPE

a) Analiza prema izvoru

	2021.	2020.
Stanovništvo	242.351	238.750
Pravne osobe	67.904	68.948
Ostali	18.315	21.922
Banke	403	745
	328.973	330.365

b) Analiza prema proizvodu

	2021.	2020.
Kredit i predumovi klijentima	321.381	320.679
Dužnički vrijednosni papiri po FVOSD	7.189	8.941
Potraživanja i krediti od banaka	403	745
	328.973	330.365

**BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE
ZA GODINU KOJA ZAVRŠAVA 31. PROSINCA 2021.**

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna, osim gdje je drugačije navedeno)

BILJEŠKA 20 – RASHOD OD KAMATA

a) Analiza prema primatelju

	<u>2021.</u>	<u>2020.</u>
Banke	20.558	26.612
Stanovništvo	21.812	20.654
Pravne osobe	3.943	4.849
Ostali	8.743	10.215
	<u>55.056</u>	<u>62.330</u>

b) Analiza prema proizvodu

	<u>2021.</u>	<u>2020.</u>
Depoziti	42.207	49.016
Posudbe	7.000	6.918
Podređene obveze	5.849	6.396
	<u>55.056</u>	<u>62.330</u>

BILJEŠKA 21 – PRIHOD I RASHOD OD NAKNADA I PROVIZIJA

a) Prihod od naknada i provizija

Analiza prema izvoru

	<u>2021.</u>	<u>2020.</u>
Stanovništvo	57.734	53.209
Pravne osobe	33.694	27.569
Banke	1.561	1.130
	<u>92.989</u>	<u>81.908</u>

**BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE
ZA GODINU KOJA ZAVRŠAVA 31. PROSINCA 2021.**

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna, osim gdje je drugačije navedeno)

BILJEŠKA 21 – PRIHOD I RASHOD OD NAKNADA I PROVIZIJA (NASTAVAK)

	2021.	2020.
Analiza prema proizvodu		
Gotovinske transakcije platnog prometa	17.147	17.360
Provizije i naknade od kreditnih kartica	15.141	12.121
Provizije po bezgotovinskim transakcijama platnog prometa	15.001	13.135
Naknade za vođenje računa	14.805	13.884
Naknade po policama osiguranja	10.826	9.091
Provizije od akreditiva, garancija i neiskorištenih kredita	6.482	5.036
Naknade od overdraft računa	533	398
Naknada od neiskorištenih kreditnih linija	2.983	3.276
Prodaja udjela u investicijskim fondovima	2.266	2.310
Platni promet s inozemstvom	2.007	1.618
Ostale provizije i naknade	5.798	3.679
	92.989	81.908

b) Rashod od naknada i provizija

	2021.	2020.
Analiza po primatelju		
Banke	12.938	14.018
Pravne osobe	5.789	5.102
Agencija za domaći platni promet	5.911	5.745
	24.638	24.865

	2021.	2020.
Analiza prema proizvodu		
Domaći platni promet	10.244	9.596
Kartično poslovanje	8.075	6.913
Platni promet s inozemstvom	2.076	4.141
Zaštita od kreditnog rizika	-	212
Ostalo	4.243	4.003
	24.638	24.865

**BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE
ZA GODINU KOJA ZAVRŠAVA 31. PROSINCA 2021.**

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna, osim gdje je drugačije navedeno)

**BILJEŠKA 22 – DOBICI UMANJENI ZA GUBITKE OD FINACIJSKIH INSTRUMENATA
PO FER VRIJEDNOSTI U RAČUNU DOBITI I GUBITKA**

	<u>2021.</u>	<u>2020.</u>
Rezultat trgovanja dužničkim vrijednosnicama	804	876
Neto (gubici) od netrgujućih vrijednosnih papira po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	-	<u>(26.757)</u>
	<u>804</u>	<u>(25.881)</u>

**BILJEŠKA 23 – DOBICI UMANJENI ZA GUBITKE OD TRGOVANJA NA DEVIZNOM
TRŽIŠTU**

	<u>2021.</u>	<u>2020.</u>
	103	
Trgovanje valutama – spot transakcije	13.641	11.201
Neto dobiti/(gubici) od valutnih derivativa	<u>4.198</u>	<u>(8.376)</u>
	<u>17.839</u>	<u>2.825</u>

**BILJEŠKA 24 – TROŠAK REZERVIRANJA I UMANJENJA VRIJEDNOSTI
NEFINACIJSKE IMOVINE**

Trošak rezerviranja i umanjenja vrijednosti

	<u>Bilješka</u>	<u>2021.</u>	<u>2020.</u>
Rezervacije za sudske sporove		163.478	30.771
Ostale rezervacije		7.934	7.385
Umanjenje vrijednosti nefinacijske imovine		-	<u>1.226</u>
		<u>171.412</u>	<u>39.382</u>

Otpuštanje troška rezerviranja i umanjenja vrijednosti

	<u>Bilješka</u>	<u>2021.</u>	<u>2020.</u>
Rezervacije za sudske sporove		(86.141)	(4.045)
Ostale rezervacije		<u>(10.883)</u>	<u>(9.332)</u>
		<u>(97.024)</u>	<u>(13.377)</u>

**BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE
ZA GODINU KOJA ZAVRŠAVA 31. PROSINCA 2021.**

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna, osim gdje je drugačije navedeno)

BILJEŠKA 25 – ADMINISTRATIVNI TROŠKOVI

	<u>2021.</u>	<u>2020.</u>
Amortizacija (bilješka 10)	36.369	35.553
Troškovi elektroničke obrade podataka (uključujući savjetovanje i održavanje)	25.495	24.042
Troškovi sudskih presuda	11.459	764
Troškovi marketinga i reprezentacije	11.086	9.704
Ostali troškovi poslovnih prostora	7.219	6.916
Troškovi materijala i usluga	7.187	7.306
Profesionalne usluge	6.206	4.620
Troškovi osiguranja štednih uloga	3.134	18.372
Troškovi operativnog najma za poslovne najmove	2.714	2.960
Troškovi operativnog najma za opremu i namještaj	617	191
Ostali troškovi	14.410	12.886
	<u>125.896</u>	<u>123.314</u>

Profesionalne usluge između ostalog, uključuju naknadu za usluge revizije, kao i dodatne nerevizijske usluge koje je revizor pružio Banci, a koje se odnose na kvartalne preglede izvještajnih paketa koji se pripremaju za potrebe izvještavanja krajnjeg vlasnika Banke. Troškovi osiguranja štednih uloga su se smanjili zbog odluke Hrvatske Agencije za Osiguranje Depozita (HAOD) za ukidanja plaćanja naknade za osiguranje depozita zbog dosega cilja od 1 + 1,5% odnosno 2,5% sredstava.

BILJEŠKA 26 – TROŠKOVI OSOBLJA

	<u>2021.</u>	<u>2020.</u>
Neto plaće	56.477	54.707
Troškovi obveznih doprinosa za mirovinsko osiguranje	16.404	16.265
Troškovi obveznih doprinosa za zdravstveno osiguranje	13.742	13.999
Porezi i prirezi	10.460	12.844
Ostali troškovi osoblja	5.164	2.493
	<u>102.247</u>	<u>100.308</u>

Na dan 31. prosinca 2021. godine Banka je imala 478 zaposlenika (31. prosinca 2020.: 480).

**BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE
ZA GODINU KOJA ZAVRŠAVA 31. PROSINCA 2021.**

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna, osim gdje je drugačije navedeno)

BILJEŠKA 27 – KREDITNI GUBICI

	<u>Bilješka</u>	<u>2021.</u>	<u>2020.</u>
Troškovi kreditnih gubitaka			
Kreditni i predujmovi klijentima	7 (b)	303.429	203.518
Obračunate kamate	7 (b)	6.442	3.986
Ostala imovina	7 (b)	4.098	2.610
Plasmani HNB-u i drugim bankama		1.551	256
Dužnički instrumenti po FVOSD		79	79
Izvanbilančne stavke	17 (a,b)	4.936	11.764
		<u>320.535</u>	<u>222.154</u>
(Ukidanja)/otpuštanja kreditnih gubitaka			
Kreditni i predujmovi klijentima	7 (b)	(281.911)	(118.685)
Obračunate kamate	7 (b)	(5.615)	(3.418)
Ostala imovina	7 (b)	(1.353)	(864)
Dužnički instrumenti po FVOSD		(114)	-
Izvanbilančne stavke	17 (a,b)	(12.882)	(5.919)
Plasmani HNB-u i drugim bankama		-	(215)
Otpis potraživanja		(1.629)	(1.473)
		<u>(303.504)</u>	<u>(130.574)</u>
Kreditni gubici		<u>17.031</u>	<u>91.582</u>

**BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE
ZA GODINU KOJA ZAVRŠAVA 31. PROSINCA 2021.**

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna, osim gdje je drugačije navedeno)

BILJEŠKA 28 – POREZ NA DOBIT

a) Trošak poreza na dobit priznat u računu dobiti i gubitka

	<u>2021.</u>	<u>2020.</u>
Tekući porez na dobit	-	-
Odgođeni porez na dobit	9.353	11.482
Porez na dobit za razdoblje	<u>9.353</u>	<u>11.482</u>

b) Usklada računovodstvene dobiti i troška poreza na dobit na dan 31. prosinca 2021.

	<u>2021.</u>	<u>2020.</u>
Računovodstvena dobit/(trošak) prije poreza	<u>42.852</u>	<u>(24.179)</u>
Porez na dobit po stopi od 18% (2020: 18%)	7.713	(4.352)
Učinak porezno nepriznatih troškova	132	5.608
Učinak neoporezivog prihoda	(76)	(71)
Odgođeni porezni trošak koji se odnosi na privremene porezne razlike	5.496	4.526
Korištenje prethodno nepriznatih prenesenih poreznih gubitaka	(13.265)	(5.711)
Nepriznati preneseni porezni gubitci za koje je prethodno priznata odgođena porezna imovina	9.353	11.482
Ukupni trošak poreza na dobit	<u>9.353</u>	<u>11.482</u>
Efektivna stopa poreza na dobit	21,83%	(47,49%)

Kretanje poreznih gubitaka

	<u>2021.</u>	<u>2020.</u>
Porezni gubici iz prethodnog razdoblja	<u>(160.314)</u>	<u>(193.911)</u>
Korištenje poreznih gubitaka za koje nije korištena odgođena porezna imovina	73.691	31.721
Gubitak prava prijenosa poreznih gubitaka na naredne periode	-	1.876

	<u>2021.</u>	<u>2020.</u>
Preneseni porezni gubici	<u>(86.623)</u>	<u>(160.314)</u>
Odgođena porezna imovina po stopo od 18% (2020.:18%)	(15.592)	(28.857)
Nepriznata odgođena porezna imovina	(12.248)	(6.791)
Priznata odgođena porezna imovina	(3.344)	(10.661)

Iznos odgođene porezne imovine koji se odnosi na neiskorišteni porezni gubitak na dan 31. prosinca 2021. godine iznosio je 3.344 tisuća kuna. Datum isteka za iznos od 3.344 tisuća HRK je na kraju 2022.godine.

**BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE
ZA GODINU KOJA ZAVRŠAVA 31. PROSINCA 2021.**

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna, osim gdje je drugačije navedeno)

BILJEŠKA 28 – POREZ NA DOBIT (NASTAVAK)

c) Kretanja odgođene porezne imovine

Banka priznaje odgođenu poreznu imovinu na prenesene porezne gubitke, na porezno nepriznata rezerviranja u računu dobiti i gubitka iz prethodnih godina i iz tekuće godine. Odgođena porezna imovina priznaje se i po naknadama naplaćenim u prethodnim godinama za koje je porez na dobit plaćen u gotovini, ali koje su podložne odgodi kao dio efektivne kamate, kao što su i povezane s prenesenim neiskorištenim poreznim gubicima. Promjene u odgođenoj poreznoj imovini su kako slijedi:

	Odgođeni porezi na promjenu fer vrijednost FVOSD vrijednosnih papira	Odgođeni porezi po porezno nepriznati rezerviranim	Odgođeni porezi na naknade po odobrenim kreditima	Nerealizirani gubici od financijskih instrumenata i ispravka vrijednosti dugotrajne imovine	Odgođeni porezni prihod (neiskorišten i preneseni porezni gubici)	Ukupna odgođena porezna imovina/ (obveze)
Stanje 1. siječnja 2020.	(2.814)	6.728	1.591	961	34.198	40.664
Odgođeni porezni prihod/ (rashod) priznat u računu dobiti i gubitka	-	618	(38)	3.940	(16.002)	(11.482)
Odgođeni porez na dobitke i gubitke od promjene fer vrijednosti financijske imovine po FVOSD, neto od realiziranih iznosa, priznat u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti	(440)	-	-	-	-	(440)
	(3.254)	7.346	1.553	4.901	18.196	28.742
Stanje 31. prosinca 2020.						
Odgođeni porezni prihod/ (rashod) priznat u računu dobiti i gubitka	-	9.745	(279)	(3.967)	(14.852)	(9.353)
Odgođeni porez na dobitke i gubitke od promjene fer vrijednosti financijske imovine po FVOSD, neto od realiziranih iznosa, priznat u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti	1.695	-	-	-	-	1.695
	(1.559)	17.091	1.274	934	3.344	21.084
Stanje 31. prosinca 2021.						

**BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE
ZA GODINU KOJA ZAVRŠAVA 31. PROSINCA 2021.**

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna, osim gdje je drugačije navedeno)

BILJEŠKA 29 – DIONIČKI KAPITAL I OSTALE REZERVE

Stanje 31. prosinca 2021.	Broj emitiranih dionica	Ukupan dionički kapital
Redovne dionice od 1.000 kuna po dionici	615.623	615.623
		615.623

Stanje 31. prosinca 2020.	Broj emitiranih dionica	Ukupan dionički kapital
Redovne dionice od 1.000 kuna po dionici	615.623	615.623
		615.623

Sve emitirane dionice su upisane i uplaćene. Svaka registrirana redovna dionica nosi pravo na jedan glas po dionici.

Struktura dioničara je kako slijedi:

	% vlasništva
	31. prosinca 2021.
Sberbank Europe AG, Austrija	100,00
	100,00
	% vlasništva
	31. prosinca 2020.
Sberbank Europe AG, Austrija	100,00
	100,00

**BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE
ZA GODINU KOJA ZAVRŠAVA 31. PROSINCA 2021.**

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna, osim gdje je drugačije navedeno)

BILJEŠKA 29 – DIONIČKI KAPITAL I OSTALE REZERVE (NASTAVAK)

a) Regulatorni kapital

Stopa adekvatnosti kapitala izračunava se kao omjer jamstvenog kapitala i zbroja kreditnim rizikom ponderirane imovine, izloženosti tržišnim rizicima (valutni rizik) i operativnom riziku i procijenjene izloženosti otvorene devizne pozicije valutnom riziku.

Regulatorni kapital i adekvatnost kapitala u skladu s odredbama HNB-a su kako slijedi:

	31. prosinca 2021. (nerevidirano)	31. prosinca 2020. (nerevidirano)
	Basel III	Basel III
<i>Temeljni kapital</i>		
Dionički kapital	615.623	615.623
Premija na emitirane dionice	915.045	915.045
Zadržana dobit/(preneseni gubici) – isključujući dobit za razdoblje	(389.693)	(354.032)
Neto dobit/(gubitak) za godinu	33.499	(35.661)
Rezerve fer vrijednosti	7.109	14.830
Zakonske, statutarne i druge rezerve	20.311	20.311
Odbici:	(67.502)	(115.642)
- Nematerijalna imovina (u ovu poziciju uključena su ulaganja u tuđu imovinu prikazana kao fiksna imovina u skladu s lokalnim regulatornim zahtjevima)	(63.341)	(96.513)
- Odgođena porezna imovina (koja ovisi o budućoj profitabilnosti i ne proizlazi iz privremenih razlika)	(3.348)	(18.196)
- Vrijednosna usklađenja zbog zahtjeva za bonitetno vrednovanje	(813)	(933)
Ostala prijelazna usklađenja (nerealizirani dobiti u portfelju po FVOSD)	-	-
Ukupno osnovni kapital	1.134.392	1.060.474
<i>Podređene obveze koje se uključuju u izračun jamstvenog kapitala (ne uključuje kamatu)</i>	202.758	188.274
Ukupni dopunski kapital	202.758	188.274
Ukupan regulatorni kapital	1.337.150	1.248.748
Stopa adekvatnosti kapitala prema propisima HNB-a		
Rizikom ponderirana aktiva		
Ukupno rizikom ponderirana aktiva i ostale rizične izloženosti	6.958.775	7.022.436
Stopa adekvatnosti kapitala	19.21	17.81

Regulatorni kapitalni zahtjevi za Banku za 2021. i 2020. godinu temeljeni su na Basel III standardima.

**BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE
ZA GODINU KOJA ZAVRŠAVA 31. PROSINCA 2021.**

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna, osim gdje je drugačije navedeno)

BILJEŠKA 29 – DIONIČKI KAPITAL I OSTALE REZERVE (NASTAVAK)

b) Ostale rezerve

	31. prosinca 2021.	31. prosinca 2020.
Zakonska rezerva	6.513	6.513
Statutarna rezerva	13.798	13.798
	20.311	20.311

Zakonska rezerva

Zakonska rezerva predstavlja akumulirane transfere iz zadržane dobiti sukladno hrvatskom Zakonu o trgovačkim društvima, koji zahtijeva da se najmanje 5% neto dobiti Banke rasporedi u zakonsku rezervu koja je neraspodjeljiva, sve dok ona ne dosegne 5% registriranog dioničkog kapitala. Zakonska rezerva se može koristiti za pokriće gubitaka iz ranijih godina, ako gubici nisu pokriveni iz dobiti tekuće godine ili ako nema drugih raspoloživih rezervi.

Statutarna rezerva

Statutarne rezerve predstavljaju akumulirane prijenose iz zadržane dobiti u skladu sa statutom Banke. Te rezerve su raspodjeljive nakon odobrenja dioničara na Glavnoj skupštini.

**BILJEŠKE UZ FINANIJSKE IZVJEŠTAJE
ZA GODINU KOJA ZAVRŠAVA 31. PROSINCA 2021.**

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna, osim gdje je drugačije navedeno)

BILJEŠKA 30 – REZERVA FER VRIJEDNOSTI

Rezerva fer vrijednosti predstavlja nerealizirane dobitke umanjene za gubitke proizišle iz promjene fer vrijednosti financijskih instrumenata mjerene po fer vrijednosti u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti, neto od odgođenog poreza. Kada se financijska imovina mjerena po fer vrijednosti u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti proda, naplati ili otuđi na neki drugi način, kumulativni dobiti ili gubici priznati u kapitalu se priznaju u računu dobiti i gubitka osim vlasničkih ulaganja klasificirane kao FVOSD.

	<u>2021.</u>	<u>2020.</u>
Stanje 1. siječnja		
<i>Bruto rezerva fer vrijednosti</i>	18.085	15.639
<i>Odgođeni porez</i>	(3.225)	(2.815)
<i>Neto rezerva fer vrijednosti</i>	14.830	12.824
Neto (gubitak)/dobitak od promjene fer vrijednosti financijske imovine po FVOSD	(9.380)	2.868
Odgođeno porezno (terećenje)/otpuštanje na neto gubitke od promjene fer vrijednosti financijske imovine po FVOSD	1.695	(520)
Neto (gubitak) od prodaje financijske imovine po FVOSD – preneseno u račun dobiti i gubitka	-	(442)
Odgođeni porezni prihod na neto dobitke prenesene na račun dobiti i gubitka od prodaje financijske imovine po FVOSD – preneseno u račun dobiti i gubitka	-	80
Neto (trošak) kreditnog gubitka priznat u računu dobiti i gubitka	(36)	20
Ukupna promjena kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	(7.721)	2.006
Stanje 31. prosinca		
<i>Bruto rezerva fer vrijednosti – promjena</i>	8.669	18.085
<i>Odgođeni porez – promjena</i>	(1.560)	(3.255)
Neto rezerve fer vrijednosti	7.109	14.830

**BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE
ZA GODINU KOJA ZAVRŠAVA 31. PROSINCA 2021.**
(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna, osim gdje je drugačije navedeno)
BILJEŠKA 31 – POTENCIJALNE I PREUZETE OBVEZE
a) Izvanbilančna izloženost bez činidbenih garancija

31. prosinca 2021.	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Ukupno
Platežne garancije	228.237	6.204	-	234.441
Akreditivi	2.711	11.988	-	14.699
Neiskorišteni okvirni krediti	409.116	7.567	3.049	419.732
	640.064	25.759	3.049	668.872
Umanjeno za:				
<i>Kreditni gubici za vanbilančnu izloženost</i>	<i>2.647</i>	<i>914</i>	<i>1.212</i>	<i>4.773</i>
Ukupno kreditni gubici (bilješka 17 (a))	2.647	914	1.212	4.773
	637.417	24.845	1.212	4.773
31. prosinca 2020.	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Ukupno
Platežne garancije	192.866	2.304	300	195.470
Akreditivi	12.875	-	-	12.875
Neiskorišteni okvirni krediti	477.380	18.652	1.760	497.792
	683.121	20.956	2.060	706.137
Umanjeno za:				
<i>Kreditni gubici za vanbilančnu izloženost</i>	<i>9.471</i>	<i>991</i>	<i>834</i>	<i>11.296</i>
Ukupno kreditni gubici (bilješka 17 (a))	9.471	991	834	11.296
	673.650	19.965	1.226	694.841

b) Izvanbilančna izloženost – činidbene garancije

	31. prosinca 2021.	31. prosinca 2020.
Činidbene garancije	255.845	200.198
	255.845	200.198
Umanjeno za:		
<i>Kreditni gubici za vanbilančnu izloženost</i>	<i>835</i>	<i>2.258</i>
Ukupno kreditni gubici (bilješka 17 (a))	835	2.258
	255.010	197.940

**BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE
ZA GODINU KOJA ZAVRŠAVA 31. PROSINCA 2021.**

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna, osim gdje je drugačije navedeno)

BILJEŠKA 31 – POTENCIJALNE I PREUZETE OBVEZE (NASTAVAK)

c) Sudski postupci u tijeku

Banka je tužena u više sudskih sporova te su za njih, na temelju i prema savjetu pravnih stručnjaka, formirana rezerviranja u financijskim izvještajima. Udruga „Potrošač“ tužila je 2012. godine ukupno osam hrvatskih banaka (među njima i Sberbank d.d.), tvrdeći da potrošači koji su u razdoblju 2004.-2008. podizali kredite vezane uz CHF: i) nisu bili adekvatno informirani od strane banaka o svim rizicima vezanim za takve kredite; ii) da su promjenjive kamatne stope primijenjene u tim ugovorima bile nezakonite. Dana 4. srpnja 2013. godine prvostupanjski sud u Zagrebu donio je odluku u korist udruge „Potrošač“. Na temelju dokaza koje je Banka predložila u prvotnom i u žalbenom postupku drugostupanjski Visoki trgovački sud je 4. srpnja 2014. godine u potpunosti odbacio tužbeni zahtjev protiv Banke. U sljedećem i očekivanom pravnom koraku Udruga „Potrošač“ je 22. kolovoza 2014. godine predala zahtjev za reviziju Vrhovnom sudu protiv osam hrvatskih banaka (uključujući Banku), a Banka je 5. rujna 2014. godine dostavila svoj odgovor na reviziju Vrhovnom sudu. Vrhovni sud je 9. travnja 2015. godine odbacio navedenu reviziju i shodno tome svi redovni i izvanredni pravni lijekovi su iscrpljeni te su sve tvrdnje i optužbe protiv Banke odbačene. Udruga „Potrošač“ podnijela je ustavnu tužbu pred Ustavnim sudom Republike Hrvatske protiv navedene presude Vrhovnog suda. Dana 20. prosinca 2016. godine Ustavni sud Republike Hrvatske objavio je svoju odluku u postupku pokrenutom od strane Udruge Potrošač protiv presude Vrhovnog suda Republike Hrvatske u kojoj je djelomično prihvatio tužbu Udruge „Potrošač“ i ukinuo presudu Vrhovnog suda Republike Hrvatske. Predmet je vraćen na odlučivanje pred Vrhovni sud koji je 3. listopada 2017. godine donio odluku kojom je djelomično ukinuo raniju presudu Visokog trgovačkog suda RH i vratio tom sudu predmet na ponovno suđenje. Visoki trgovački sud RH donio je presudu koju je Banka zaprimila 20. srpnja 2018. godine, koja je u korist hrvatske udruge „Potrošač“, a kojom je potvrđena u bitnome prvostupanjska odluka Trgovačkog suda u Zagrebu (prvostupanjska odluka iz 2013. godine) protiv 8 banaka. Banka je podnijela reviziju protiv odluke Vrhovnog suda Republike Hrvatske i ustavnu tužbu Ustavnom sudu Republike Hrvatske protiv navedene presude. U listopadu 2018. godine udruga „Potrošač“ je podnijela reviziju protiv odluke o troškovima postupka, na koju je Banka odgovorila u prosincu 2018. godine. Ovdje je riječ o nekonvertiranim kreditima. Kada je riječ o konvertiranim CHF kreditima, radi se o konverziji potrošačkih kredita u CHF u skladu sa zakonom iz 2015. godine. Sve banke koje su sudjelovale u postupku konverzije takvih kredita podnijele su zahtjev za procjenu ustavnosti protiv tzv. zakona o konverziji, ali je isti odbijen, te je Ustavni sud potvrdio da je taj zakon o konverziji u skladu s Ustavom. U takozvanom ogleđnom postupku Vrhovni sud je u ožujku 2020., na pitanje je li ugovor o konverziji CHF kredita ništetan, ukoliko su u izvornom ugovoru o kreditu u CHF valutna klauzula i promjenjiva kamatna stopa bile ništetne, zauzeo stav da je sporazum o konverziji ugovora pravovaljan i da proizvodi pravne učinke, i to čak i ako su u izvornom ugovoru o kreditu u CHF valutna klauzula i promjenjiva kamatna stopa bile ništetne. Imajućina umu da su takvo stajalište Vrhovnog suda i odluke Ustavnog suda pravno obvezujuće za sve sudove u Republici Hrvatskoj, navedeno znači da nije moguće podizati tužbe po konvertiranim CHF kreditima. Banka je zaprimila odluku Vrhovnog suda na temelju koje su odbijene sve žalbe, pa tako i žalba koju je podnijela Banka - odluka je donesena u korist tužitelja (odluku je Banka zaprimila 24.09.2019.). Banka je potom 23.10.2019. godine podnijela zahtjev za procjenu ustavnosti odluke Vrhovnog suda. Ustavni je sud svoju odluku o tužbama banaka donio 03.02.2021. godine, odbijajući sve žalbe banaka. Odluka ne utječe na trenutni položaj Banke i na iznos rezerviranja. Svi sporovi vezani uz ovu odluku kategorizirani su u skupinu C. Kao posljedica ove nepovoljne odluke povećao se broj novih tužbi klijenata-fizičkih osoba protiv Banke po osnovi CHF kredita.

**BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE
ZA GODINU KOJA ZAVRŠAVA 31. PROSINCA 2021.**

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna, osim gdje je drugačije navedeno)

BILJEŠKA 31 – POTENCIJALNE I PREUZETE OBVEZE (NASTAVAK)

c) Sudski postupci u tijeku (nastavak)

Vrhovni sud je 10. ožujka 2020. donio Odluku u takozvanom uzornom postupku pokrenutom u vezi s pravnom valjanošću ugovora o konverziji kredita u CHF. Vrhovni je sud proglasio konverziju kredita u CHF valjanom i smatra da su ugovori o konverziji (uključujući i njihove anekse) proizveli valjane pravne učinke, bez obzira na ništetnost odredbi o kamatnoj stopi ili valutnoj klauzuli u osnovnim ugovorima o kreditima u CHF.

Ova presuda može smanjiti pritisak i značajno ublažiti položaj Banke u pojedinačnim tužbama koje su u tijeku, a vezane su uz konvertirane kredite. U svim ostalim pojedinačnim sporovima koji nisu obuhvaćeni ovom presudom Vrhovnog suda, položaji stranaka ostaju nepromijenjeni. Tijekom 2020. godine povećao se broj tužbi protiv Banke povezanih s kreditima u CHF, kao i broj pravomoćnih presuda protiv Banke. Povećani broj tužbi rezultirao je većim iznosom rezervacija za sudske sporove.

BILJEŠKA 32 – NOVAC I NOVČANI EKVIVALENTI

Novac i ekvivalenti novca sadrže sljedeće stavke s izvornim rokom dospijea kraćim od 3 mjeseca:

	Bilješka	31. prosinca 2021.	31. prosinca 2020.
Tekući račun kod Hrvatske narodne banke	5	1.311.614	1.225.562
Gotovina u blagajni	5	220.516	202.086
Plasmani bankama – izvorno dospjeće unutar 3 mjeseca	6	890.635	972.182
		2.422.765	2.399.830

Tekući računi kod Hrvatske narodne banke u bilješci 5 na dan 31. prosinca 2021. godine i 31. prosinca 2020. godine uključuju iznos obračunate kamate. Kreditni gubici na plasmanima drugim bankama u 2021. godini iznosi od 4 tisuće kuna (2020.: 13 tisuće kuna)

**BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE
ZA GODINU KOJA ZAVRŠAVA 31. PROSINCA 2021.**

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna, osim gdje je drugačije navedeno)

BILJEŠKA 33 – ANALIZA DOSPIJEĆA

Iznos ukupne imovine i ukupnih obveza analiziran je prema preostalom dospijeću od datuma izvještavanja do ugovornog dospijeća.

31. prosinca 2021.

Imovina	Do 1 godine	Preko 1 godine	Bez ugovornog dospijeća	Ukupno
Gotovina i sredstva kod Hrvatske narodne banke	2.009.014	-	-	2.009.014
Plasmani i krediti drugim bankama	890.635	-	-	890.635
Kredit i predujmovi klijentima	1.765.200	5.363.409	-	7.131.609
Financijska imovina po fer vrijednosti u računu dobiti i gubitka	119.513	-	-	119.513
Financijska imovina po FVOSD	35.569	658.247	-	693.816
Nekretnine i oprema	-	-	97.345	97.345
Nematerijalna imovina	-	-	102.638	102.638
Tekuća porezna imovina	-	-	-	-
Odgodena porezna imovina	21.084	-	-	21.084
Ostala imovina	19.936	-	4.049	23.985
Ukupno imovina	4.863.951	6.021.656	204.032	11.089.639
Obveze				
Depoziti banaka	317.108	-	-	317.108
Depoziti klijenata	7.270.205	627.573	-	7.897.778
Posudbe	275.342	834.615	-	1.109.957
Podređene obveze	140	202.964	-	203.104
Financijske obveze po fer vrijednosti u računu dobiti i gubitka	21	-	-	21
Rezerviranja za obveze i troškove	14.783	143.193	-	157.976
Ostale obveze	148.627	53.174	-	201.801
Ukupno obveze	8.026.226	1.861.519	-	9.887.745
Neuskladenost ročne strukture	(3.162.275)	4.160.137	204.032	1.201.894

**BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE
ZA GODINU KOJA ZAVRŠAVA 31. PROSINCA 2021.**
(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna, osim gdje je drugačije navedeno)
BILJEŠKA 33 – ANALIZA DOSPIJEĆA (nastavak)
31. prosinca 2020.

Imovina	Do 1 godine	Preko 1 godine	Bez ugovornog dospijeća	Ukupno
Gotovina i sredstva kod Hrvatske narodne banke	1.900.090	-	-	1.900.090
Plasmani i krediti drugim bankama	972.182	-	-	972.182
Kredit i predujmovi klijentima	1.954.683	5.043.085	-	6.997.768
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	112.035	47.906	-	159.941
Financijska imovina po FVOSD	130.855	639.830	-	770.685
Nekretnine i oprema	-	-	119.718	119.718
Nematerijalna imovina	-	-	87.040	87.040
Odgođena porezna imovina	-	-	-	-
Ostala imovina	-	28.742	-	28.742
Ukupno imovina	15.370	-	6.231	21.601
	5.085.215	5.759.563	212.989	11.057.767
Obveze				
Depoziti banaka	638.235	-	-	638.235
Depoziti klijenata	7.280.899	729.017	-	8.009.916
Posudbe	74.083	665.183	-	739.266
Podređene obveze	144	203.496	-	203.640
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	2.456	-	-	2.456
Rezerviranja za obveze i troškove	24.198	67.327	-	91.525
Ostale obveze	132.931	63.682	-	196.613
Ukupno obveze	8.152.946	1.728.705	-	9.881.651
Neusklađenost ročne strukture	(3.067.731)	4.030.858	212.989	1.176.116

**BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE
ZA GODINU KOJA ZAVRŠAVA 31. PROSINCA 2021.**

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna, osim gdje je drugačije navedeno)

BILJEŠKA 34 – UPRAVLJANJE RIZICIMA

BILJEŠKA 34.1 – UVOD

U ovom dijelu dan je pregled sustava upravljanja rizicima u Banci, s naglaskom na:

- organizacijsku strukturu upravljanja rizicima
- izloženost Banke najznačajnijim vrstama rizika
- uspostavljene metode i procese koji se koriste za kontrolu svake vrste rizika.

Najznačajnije vrste financijskih rizika kojima je Banka u svom poslovanju izložena su kreditni rizik, tržišni rizik, operativni rizik te rizik likvidnosti.

Organizacijska struktura upravljanja rizicima

Na razini Banke uspostavljen je integrirani sustav upravljanja rizicima:

- **Nadzorni odbor** je zadužen za nadzor ukupne rizične pozicije Banke i davanje suglasnosti Uprave za strategiju upravljanja rizicima i strukturu postupka utvrđivanja adekvatnosti internog kapitala.
- **Odbor za rizike** pri Nadzornom odboru savjetuje Nadzorni odbor o cjelokupnoj trenutačnoj i budućoj sklonosti preuzimanja rizika i strategiji te pomaže u nadziranju provedbe te strategije od strane višeg rukovodstva, pri tom ne dovodeći u pitanje odgovornost Uprave i Nadzornog odbora u cjelokupnom upravljanju rizicima i nadziranju.
- **Uprava** je odgovorna za uspostavljanje načela upravljanja rizicima, te odobravanje strategije upravljanja rizicima te politika za upravljanje rizicima.
- **Odbor za upravljanje rizicima** je zadužen za nadgledanje i donošenje odluka vezanih uz upravljanje rizicima u okviru politika koje je odobrila Uprava. Odbor za upravljanje rizicima podržava člana Uprave odgovornog za upravljanje rizicima osiguravanjem opsežnih informacija o trenutnoj i potencijalnoj budućoj izloženosti Banke rizicima kao i o budućoj strategiji upravljanja rizicima i izvršenju te o utvrđivanju sklonosti preuzimanju rizika i toleranciji.
- **Odbor za upravljanje aktivom i pasivom** je nadležan za donošenje odluka u segmentima upravljanja tržišnim rizicima i rizikom likvidnosti u okviru politika koje je odobrila Uprava. U području upravljanja rizicima, Odbor za upravljanje aktivom i pasivom na temelju detaljnih analiza rizične pozicije Banke daje smjernice i preporuke za upravljanje gore navedenim vrstama financijskih rizika.
- **Kreditni odbor** je odgovoran za donošenje odluka za sve poslovne segmente osim građana u procesu odobravanja kredita u okviru svojih ovlaštenja.
- **Odbor „3 para očiju“** odgovoran je za donošenje odluka, u okviru svojih ovlaštenja, u procesu odobravanja novih plasmana.
- **Odbor za upravljanje problematičnim plasmanima** odgovoran je za donošenje odluka vezanih uz problematične i potencijalno problematične plasmane/imovinu.
- **Odobrovanje rizika** (organizacijske jedinice Odobrovanje rizika građanima i Odobrovanje rizika pravnim osobama) odgovorno je za donošenje odluka u okviru svojih ovlaštenja i praćenje boniteta klijenta te njegove rizične pozicije.
- **Restrukturiranje rizika i Naplata** odgovorno je za upravljanje problematičnim plasmanima te njihovo praćenje.
- **Odjel Strateškog upravljanja rizicima** zadužen je za razvoj i implementaciju alata za identificiranje i mjerenje rizika, te propisivanje procedura i politika kojima se određuju za Banku prihvatljive granice razina rizika. Ovi odjeli odgovorni su za izvještavanje o upravljanju rizicima Uprave, Nadzornog odbora, Odbora za rizike, Odbora za upravljanje rizicima, Odbora za upravljanje aktivom i pasivom te Hrvatske narodne banke.

**BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE
ZA GODINU KOJA ZAVRŠAVA 31. PROSINCA 2021.**

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna, osim gdje je drugačije navedeno)

BILJEŠKA 34 – UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)

BILJEŠKA 34.1 – UVOD (nastavak)

- **Interna revizija** je odgovorna za redovnu reviziju svih procesa upravljanja rizicima u Banci.
- **Svi drugi odjeli** u Banci su odgovorni za upravljanje izloženosti rizicima u okviru procedura i politika koje propisuje odjel Strateškog upravljanja rizicima te ih odobrava Uprava, te za implementaciju odluka i preporuka koje donose Nadzorni odbor, Odbor za rizike, Odbor za upravljanje rizicima, Odbor za upravljanje aktivom i pasivom, Kreditni odbor i Odbor za upravljanje problematičnim plasmanima.

Organizacijske jedinice Integrirano upravljanje rizicima, Upravljanje kreditnim rizicima, Upravljanje tržišnim rizicima i Upravljanje operativnim rizicima, Odobravanje rizika i Restrukturiranje rizika su u nadležnosti člana Uprave zaduženog za upravljanje rizicima.

Odgovornosti svakog odjela i odbora u Banci definirane su na temelju principa jasnog razgraničenja nadležnosti do razine Uprave i najveće moguće transparentnosti.

BILJEŠKA 34.2 – KREDITNI RIZIK

Banka je izložena kreditnom riziku kroz aktivnosti kreditiranja i investiranja.

Rizik nastanka statusa neispunjavanja obveza drugih strana se kontinuirano prati. Kako bi upravljala razinom kreditnog rizika Banka posluje s klijentima dobrog i prihvatljivog boniteta, a kada je primjereno traže se instrumenti osiguranja.

Izloženost Banke kreditnom riziku prvenstveno proizlazi iz kredita i predujmova klijentima. Iznos kreditne izloženosti predstavlja knjigovodstvena vrijednost imovine u izvještaju o financijskom položaju. Uz to, Banka je izložena i kreditnom riziku po izvanbilančnim stavkama, kroz obveze po neiskorištenim kreditima i izdanim garancijama (bilješka 31a – Potencijalne i preuzete obveze).

Izloženošću kreditnom riziku upravlja se u skladu s politikama Banke. Kreditna izloženost po portfeljima i pojedinim grupama redovno se prati u skladu s postavljenim limitima. O prekoračenjima se izvještavaju odgovarajuća tijela i ovlaštene osobe Banke koje ih mogu odobriti. Svako značajnije povećanje kreditne izloženosti odobravaju ovlaštene osobe.

Kreditni rizik se kontinuirano prati i o njemu se izvještava te se time omogućuje rano prepoznavanje umanjena vrijednosti u kreditnom portfelju. Odjel Odobravanja rizika prati promjene u kreditnoj sposobnosti pojedinih klijenata i njihovoj kreditnoj izloženosti te revidira potrebu za pomnijim praćenjem klijenta ili eventualnim umanjenjem vrijednosti. Interni rating sustavi se kontinuirano koriste u svakodnevnom poslovanju za određivanje klijentove kreditne sposobnosti kao jednog od kriterija za donošenje odluke o riziku te pri praćenju portfelja.

Banka kontinuirano primjenjuje razborite metode i modele u procesu procjene kreditnih rizika.

**BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE
ZA GODINU KOJA ZAVRŠAVA 31. PROSINCA 2021.**

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna, osim gdje je drugačije navedeno)

BILJEŠKA 34 – UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

BILJEŠKA 34.2 – KREDITNI RIZIK (nastavak)

MJERENJE RIZIKA

Mjerenje očekivanog kreditnog gubitka, pregled načela ECL-a

Očekivani kreditni gubici (ECL) temelje se na očekivanim gubicima za koje se očekuje da će nastati tijekom životnog vijeka imovine (cjeloživotni očekivani kreditni gubitak ili LTECL), osim ako nije bilo značajnog porasta kreditnog rizika od inicijalnog priznavanja, u kojem slučaju se gubitak temelji na 12-mjesečnom očekivanom kreditnom gubitku (12mECL).

12mECL je dio LTECL koji predstavljaju ECL-ove koji proizlaze iz mogućeg statusa neispunjavanja obveza na financijskom instrumentu u roku od 12 mjeseci nakon datuma izvještavanja.

LTECL i 12mECL se računaju na pojedinačnoj osnovi ili na kolektivnoj osnovi, ovisno o prirodi portfelja financijskih instrumenata.

Banka je uspostavila politiku za provođenje procjene, na kraju svakog izvještajnog razdoblja, o tome je li se kreditni rizik financijskog instrumenta znatno povećao od početnog priznavanja, uzimajući u obzir promjenu rizika od neispunjavanja obveza koje se javljaju tijekom preostalog životnog vijeka financijskog instrumenta.

Razvijeni su novi modeli MSFI-ja 9, gdje je za Retail model odabrani pristup bio izgradnja modela koji se temelje na pristupu migracijskih matrica, dok je Non-Retail model temeljen na prilagođenim IRB modelima. Grupa se odlučila na centralizirani pristup u pogledu provedbe MSFI-ja 9, što znači da su novi modeli razvijeni sukladno usklađenim politikama i procesima na temelju podataka lokalnih zemalja.

Na temelju navedenog procesa, Banka grupira svoje kredite u razinu 1, razinu 2, razinu 3 i POCI, kako je opisano u nastavku:

- 1) Razina 1 – financijski instrumenti bez značajnog porasta kreditnog rizika, za koji se izračunava 12-mjesečni očekivani kreditni gubici (12m ECL);
- 2) Razina 2 – financijski instrumenti s značajnim povećanjem kreditnog rizika, koji su nisu u status neispunjavanja obveza i za koje se očekivani kreditni gubici izračunavaju temeljem cjeloživotnog ECL-a (LECL);

Kriteriji za klasifikaciju u razinu 2:

- Značajno povećanje kreditnog rizika (SICR)
- Oznaka za Forbearance (FB) mjeru
- Status praćenja (monitoring) rizika
- Dani kašnjenja: 30+ (dana)

**BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE
ZA GODINU KOJA ZAVRŠAVA 31. PROSINCA 2021.**

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna, osim gdje je drugačije navedeno)

BILJEŠKA 34 – UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

BILJEŠKA 34.2 – KREDITNI RIZIK (nastavak)

MJERENJE RIZIKA (nastavak)

Ako je ispunjen bilo koji od navedenih kriterija, imovina se treba kategorizirati u razinu 2. Značajno povećanje kreditnog rizika (SICR) se temelji na vrijednostima praga za promjenu rejtinga. Pogoršanje internog rejtinga za 7 i više stupnjeva (u odnosu na inicijalni rejting) smatra se SICR faktorom koji se koristi u procesu definiranja razine.

- 3) Razina 3 – za koje se očekivani kreditni gubici izračunavaju temeljem cjeloživotnog ECL-a (LECL).

Za pravne osobe status neispunjavanja obveza (default status, razina 3) se primjenjuje na razini klijenta. Ukoliko je pokazatelj defaulta nastupio za pojedinu izloženost, sve izloženosti klijenta smatraju se u defaultu. Aktivirani pokazatelj defaulta podrazumijeva default dužnika i svih njegovih obveza prema Banci te dodjeljivanje rejting ocjene 26.

Za fizičke osobe status neispunjavanja obveza (default status, razina 3) primjenjuje se na osnovi tzv. Pulling efekta. Ako je minimalno 20% izloženosti klijenta označeno kao default, klijentu će biti dodijeljen rejting 26 a svim njegovim izloženostima pokazatelj razine 3. U suprotnom, klijentu će biti dodijeljen rejting 1-25, a pojedinim izloženostima pokazatelj razine 3.

- 4) POCI imovina – prilikom početnog priznavanja ne podliježe konceptu klasificiranja po razinama i isti su definirani kao POCI.

Komponente mjerenja kreditnog rizika

Izloženost dužnika kreditnom riziku može se podijeliti na dvije komponente – očekivani gubitak (EL), koji bi trebao biti pokriven izračunatim troškovima rizika i neočekivanim gubitkom (UL), koji se nadoknađuje kapitalom. EL je iznos izloženosti korisniku kredita koji se može očekivati da će izgubiti tijekom 12-mjesečnog razdoblja. UL se izračunava kao volatilnost gubitka oko očekivanog gubitka. Očekivani gubitak može se dodatno podijeliti na sljedeće tri komponente:

$$EL = PD \times LGD \times EAD$$

Ove tri komponente definiraju se na sljedeći način:

Vjerojatnost neispunjavanja obveza (PD) dodijeljena je određenom korisniku kredita i definira se kao vjerojatnost da korisnik kredita neće podmiriti svoje obveze u roku od jedne godine. Vjerojatnost nastanka statusa neispunjavanja obveza koristi se kao procjena vjerojatnosti da će izloženost ostvariti određeni gubitak, na način određen LGD vrijednošću kroz unaprijed određeno vremensko razdoblje. PD parametri su razvijeni na temelju internih modela (korištene pretpostavke Markovljevih lanaca). Procjena PD-a temelji se na prikupljenim povijesnim podacima. Kod inicijalne procjene parametara MSFI-ja 9, Banka je dostavila snimke portfelja u vremenskom okviru od nekoliko godina (minimalni vremenski okvir postavljen je 3 godine povijesnih podataka), kao i datume za događaje statusa neispunjenja obveza (defaulta) koji se javljaju u vremenskim okvirima snimke portfelja.

**BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE
ZA GODINU KOJA ZAVRŠAVA 31. PROSINCA 2021.**

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna, osim gdje je drugačije navedeno)

BILJEŠKA 34 – UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

BILJEŠKA 34.2 – KREDITNI RIZIK (nastavak)

MJERENJE RIZIKA (nastavak)

Korištenje ekspertno procijenjenih PD vrijednosti moguće je u slučaju kada su rezultati PD modeliranja iskrivljeni (preniski ili nerazumno visoki) zbog manjka (ili nedostatnih) podataka u modeliranju. U tom slučaju, ekspertno definirana vrijednost mora biti odobrena od strane RiCo-a i dokumentirana za reviziju. Ekspertna procjena mora uključiti komparativne referentne vrijednosti na temelju skupine „peer“ grupa i/ili javno dostupnih podataka unutar 12 mjeseci u budućnosti za vrijeme trajanja proizvoda.

U modelima ECL-a Banka se oslanja na širok spektar informacija koje gledaju u budućnost, gospodarskim informacijama, kao što su:

- Rast BDP-a
- Stope nezaposlenosti
- CPI
- Maloprodaja

Ulazni podaci i modeli korišteni za izračun ECL-a ne mogu uvijek odražavati sve karakteristike tržišta na dan financijskih izvještaja. Kako bi se to odrazilo, kvalitativne prilagodbe ili preklapanja povremeno se rade kao privremene prilagodbe kada su takve razlike značajne.

Provjera valjanosti PD-a i povratno testiranje obavljaju se redovito, jednom godišnje na temelju unaprijed definiranih rasporeda s rokovima i odgovornostima.

- **Gubitak temeljem neispunjavanja obveza (LGD)** predstavlja procjenu stvarnih gubitaka za koje bi se očekivalo da će se pojaviti na financijskom instrument usljed neispunjavanja obveza iskazano u postotku. SBHR ne smatra da će se dogoditi gubitak od 100% iznosa izloženosti zbog sredstva osiguranja koji se mogu preuzeti ili se povrat može ostvariti iz drugim prihoda; zato je stvarni gubitak uzrokovan neispunjenjem obveza manji od ukupne izloženosti banke korisnika kredita. Nadalje, LGD je formuliran kao funkcija vrste sredstava osiguranja koji se koristi za osiguravanje izloženosti te se temelji na internim modelima.
- **Izloženost u trenutku neispunjavanja obveza (EAD)** je jednaka izloženosti koju Banka očekuje da će biti u trenutku neispunjavanja obveza. Utvrđuje se specifičnim metrikama vezanim uz sami aranžman financiranja, npr. očekivane stope povlačenja sredstava po odobrenim kreditnim linijama i očekivani učinak svodenja na tržišne vrijednosti za derivativne ugovore. EAD tijekom vijeka trajanja instrumenta se određuje uzimajući u obzir očekivane promjene u budućim razdobljima, temeljeno na otplatnim planovima. Za neiskorištene izvanbilančne izloženosti, pretpostavlja se cjelokupna iskorištenost (CCF od 100%) u skladu s očekivanjima HNB-a.

**BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE
ZA GODINU KOJA ZAVRŠAVA 31. PROSINCA 2021.**

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna, osim gdje je drugačije navedeno)

34 – UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

BILJEŠKA 34.2 – KREDITNI RIZIK (nastavak)

Segmenti i grupiranje homogenih izloženosti

Segmenti pravnih osoba

Kako bi se utvrdilo vrijednosno usklađenje na razini portfelja u razini 1 i razini 2 za segmente korporativnih klijenta, MSP-ove, financijskih institucija (FI) i države, Banka prepoznaje homogene grupe klijenata ovisno o klasi rejtinga. U skladu s rejting sustavom ocjenjivanja, Banka primjenjuje odgovarajući postotak vjerojatnosti neispunjavanja obveza (PD) na svakoj rejting ocjeni.

Kao drugi parametar u izračunu vrijednosnog usklađenja na razini portfelja, ovisno o segmentu, Banka primjenjuje postotak LGD-a (gubitak na temelju statusa neispunjavanja obveza) tj. vjerojatnost iznosa gubitka u slučaju stjecanja statusa neispunjavanja obveza.

Segment fizičkih osoba i mikro klijenata

Kako bi se utvrdilo vrijednosno usklađenje na razini portfelja u razini 1 i razini 2 za Retail segment (fizičke osobe i mikro klijenti), Banka prepoznaje homogenu skupinu klijenata, ovisno o danima kašnjenja („vremenskim razredima“), a za svaki vremenski razred primjenjuje se odgovarajući postotak vjerojatnosti neispunjavanja obveza (PD).

Kao drugi parametar u izračunu vrijednosnog usklađenja na osnovi portfelja za mikro segment i segment fizičkih osoba, Banka prepoznaje postotak LGD-a (gubitak na temelju neispunjavanja obveza), odnosno vjerojatnost iznosa gubitka u slučaju stjecanja statusa neispunjavanja obveza.

Prilikom procjene skupnog umanjenja vrijednosti za imovinu u razini 3 ili prilikom izračunavanja očekivanih kreditnih gubitaka za imovinu u razini 1 ili 2, izloženosti se trebaju grupirati na temelju „skupina homogenih izloženosti“.

Kriteriji za grupiranje koje Banka uzima u obzir:

- PD se koristi za:
 - klijente pravnih osoba na razini segmenta (korporativni klijenti, MSP, FI i država) i interne rejting ocjene (1-25)
 - mikro klijenti na razini DPD grupe (vremenskih razreda)
 - fizičke osobe na razini proizvoda i na razini DPD grupe (vremenskih razreda)
- LGD pretpostavke:
 - osigurani dio izloženosti izračunat na temelju vrste sredstava osiguranja za trgovačka društva, MSD, projektno financiranje, mikro te stanovništvo
 - neosigurani dio izloženosti izračunat na temelju vrste proizvoda za Retail-PI klijente (kao za PD), a na razini segmenta za trgovačka društva, MSD te mikro klijente
 - regulatorni LGD koristi se za segmente financijske institucije i država

Otpisi

Izloženosti se otpisuju djelomično ili u cijelosti kada nema razumnih očekivanja za naplatu. Razumna očekivanja za naplatu temelje se na sljedećim pokazateljima: status sredstava osiguranja, status procesa prisilne naplate, status dužnika (za dužnike u procesu likvidacije ili stečaja), dani kašnjenja. Ako je iznos koji je potrebno otpisati veći od akumuliranih kreditnih gubitaka, kreditni gubici se uvećavaju za tu razliku, a zatim se bruto iznos potraživanja otpisuje na teret kreditnih gubitaka. Slučaju kada se naknadno dio kredita ipak naplati takva naplata umanjuje troškove kreditnih gubitaka.

**BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE
ZA GODINU KOJA ZAVRŠAVA 31. PROSINCA 2021.**

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna, osim gdje je drugačije navedeno)

BILJEŠKA 34 – UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

BILJEŠKA 34.2 – KREDITNI RIZIK (nastavak)

PREGLED PORTFELJA – KREDITNI RIZIK

Maksimalna izloženost kreditnom riziku

	Bilješke	2021.	2020.
Tekući račun kod Hrvatske narodne banke i kod drugih banaka	5, 6	2.086.330	1.643.330
Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke	5	476.884	472.442
Plasmani i krediti drugim bankama	6	115.920	554.414
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka			
- Dužnički vrijednosni papiri	8	119.117	145.020
- Derivativni financijski instrumenti	8	396	2.676
Kredit i predujmovi klijentima	7 (a)	7.131.609	6.997.768
Financijska imovina kroz FVOSD	9	693.675	770.685
Ukupna izloženost kreditnom riziku koja se odnosi na bilančne stavke		10.623.931	10.586.335

Izloženost kreditnom riziku koja se odnosi na izvanbilančne stavke je sljedeća:

	Bilješke	2021.	2020.
Financijske garancije	31 (a)	234.441	195.470
Garancije za dobro izvršenje	31 (b)	255.845	200.198
Akreditivi	31 (a)	14.700	12.875
Neiskorišteni krediti	31 (a)	419.732	497.792
Ukupna izloženost kreditnom riziku koja se odnosi na izvanbilančne stavke		924.718	906.335
Ukupna izloženost kreditnom riziku		11.548.790	11.492.670

Gornja tablica predstavlja maksimalnu direktnu kreditnu izloženost Banke na dan 31. prosinca 2021. godine i 31. prosinca 2020. godine, prije uzimanja u obzir sredstva osiguranja ili nekog drugog oblika kreditnog osiguranja. Za imovinu, iznosi izloženosti koji su gore prikazani temelje se na neto vrijednosti, na način kako su iskazani u izvještaju o financijskom položaju. Kao što je gore prikazano, 61,75% ukupne maksimalne izloženosti proizlazi iz kredita i predujmova klijentima (2020.: 60,89%), dok se 1,09% odnosi na plasmane i kredite drugim bankama (2020.: 5,24%).

**BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE
ZA GODINU KOJA ZAVRŠAVA 31. PROSINCA 2021.**

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna, osim gdje je drugačije navedeno)

BILJEŠKA 34 – UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

BILJEŠKA 34.2 – KREDITNI RIZIK (nastavak)

KONCENTRACIJA KREDITNOG RIZIKA

Koncentracija kreditnog rizika prati se po klijentima/drugim ugovornim stranama/grupi povezanih osoba, geografskim područjima i granama industrije.

Koncentracija kreditnog rizika po klijentu

Promatrajući iznos prihodujućih kredita i predujmova i izvanbilančnih stavki prema pravnim osobama (kako je definirano u Kreditnoj politici za Corporate i SME segment i Sklonosti preuzimanju rizika), 20 najvećih izloženosti čine 48,5% ukupnog iznosa prihodujućih kredita i predujmova i izvanbilančnih stavki, te je unutar definiranog limita. Na dan 31. prosinca 2021. godine najveća izloženost prema jednoj pravnoj osobi prije uzimanja u obzir instrumenata osiguranja iznosila je 160.667 tisuća kuna (31. prosinca 2020.: 172.207 tisuća kuna).

Koncentracija kreditnog rizika po geografskim područjima

Najveći dio kreditnog portfelja Banke koncentriran je u Republici Hrvatskoj (99,34% na dan 31. prosinca 2021.) s izuzećem banaka. Portfelj je proporcionalno raspodijeljen po županijama sukladno njihovom značaju i doprinosu u ukupnom ekonomskom rastu države. Zagrebačka županija i Grad Zagreb najvažnije su dvije županije, njihov udio u kreditnom portfelju Banke krajem 2020. godine bio je 39,83% (krajem 2020. godine: 41,94 %).

Koncentracija kreditnog rizika

Banka ima diverzificiran kreditni portfelj koji pokriva različite grane industrije, s najvećom izloženosti prema stanovništvu, koja čini 63,73% (2020.: 61,73%) ukupnog kreditnog portfelja na kraju godine. Koncentracija rizika po ekonomskim sektorima unutar kreditnog portfelja klijenata po bruto vrijednosti, prije umanjena vrijednosti, je sljedeća:

	31. prosinca 2021.		31. prosinca 2019.	
Stanovništvo	4.757.771	63,73%	4.542.199	61,73%
Trgovina	551.130	7,38%	644.719	8,76%
Industrija	1.011.285	13,55%	911.239	12,38%
Projektno financiranje	326.388	4,37%	278.550	3,79%
Operacije s nekretninama i poslovne usluge	29.191	0,39%	23.974	0,33%
Transport. Skladištenje i komunikacije	102.459	1,37%	62.616	0,85%
Ostale usluge	687.184	9,21%	894.424	12,16%
	7.465.408	100,00%	7.357.721	100,00%

Koncentracija imovine i obveza

Na datum izvještavanja Banka je imala značajnu koncentraciju potraživanja od Republike Hrvatske. Kako slijedi:

**BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE
ZA GODINU KOJA ZAVRŠAVA 31. PROSINCA 2021.**

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna, osim gdje je drugačije navedeno)

BILJEŠKA 34 – UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

BILJEŠKA 34.2 – KREDITNI RIZIK (nastavak)

Koncentracija imovine i obveza (nastavak)

	Bilješke	31. prosinca 2020.	31. prosinca 2019.
Tekući račun kod Hrvatske narodne banke	5	1.311.614	1.225.562
Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke	5	478.948	472.984
Državne obveznice Republike Hrvatske	8,9	715.020	764.656
Kreditni i predumjovi Republici Hrvatskoj		96.539	161.386
Ostala imovina		2.524	2.293
Odgodena porezna imovina		21.102	28.742
<i>Umanjeno za:</i>			
Depoziti Republike Hrvatske		(764)	(716)
		2.624.983	2.654.907
Izvanbilančne obveze		-	-

Na dan 31. prosinca 2021. godine ukupna izloženost prema Republici Hrvatskoj iznosila je 24% ukupne imovine (2020.: 24%).

Kreditna kvaliteta po kategorijama financijske imovine

Pregled ukupne izloženosti prema kreditnoj kvaliteti i alokaciji u pojedine rizične kategorije uključuje sve izloženosti kreditnom riziku (kreditni i predumjovi, plasmani i krediti drugim bankama, financijski instrumenti mjereni kroz ostalu sveobuhvatnu dobit, izloženost prema Hrvatskoj narodnoj banci i ostalo):

U tisućama kuna	Ukupno	Izloženost 31.12.2021.	
		Bilanca	Izvanbilančne stavke
Bruto izloženost	11.765.663	10.840.946	924.717
Kreditni gubici	(342.135)	(336.528)	(5.607)
Neto izloženost	11.423.528	10.504.418	919.110

Banka za upravljanje kreditnom kvalitetom financijske imovine koristi interne kreditne ocjene. Sustav kreditne ocjene Banke čini 4 skupine. Sukladno bonitetu klijenata:

Kategorija rizika	Interna ocjena	Opis
Niska	1-12	klijenti s najboljim bonitetom
Srednja	13-18	klijenti sa srednjim bonitetom
Visoka	19-25	klijenti sa slabim bonitetom
Status neispunjavanja obveza	26	klijenti koji se nalaze u statusu neispunjavanja obveza

Svaka kategorija rizika dalje se dijeli na podskupine (što čini 26 klasa internih kreditnih ocjena). Rizičnu skupinu niske kategorije mogu postići samo klijenti s najboljim bonitetom. U donjoj tablici dan je pregled kreditne kvalitete (iskazane kroz kategorije rizika) po kategorijama financijske imovine (kreditni i predumjovi klijentima, plasmani i krediti drugim bankama, vrijednosnice raspoložive za prodaju i izvanbilančne stavke). U tablici su zasebno iskazani dospjeli iznosi (uključeni u ukupni iznos izloženosti).

**BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE
ZA GODINU KOJA ZAVRŠAVA 31. PROSINCA 2021.**
(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna, osim gdje je drugačije navedeno)
BILJEŠKA 34 – UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)
BILJEŠKA 34.2 – KREDITNI RIZIK (nastavak)
Kreditna kvaliteta po kategorijama financijske imovine (nastavak)

Analiza portfelja po kategorijama financijske imovine pokazuje da se značajan dio financijske imovine odnosi na kredite i predujmove od stanovništva (47,70% izloženosti) i pravnih osoba (26,17% izloženosti). Analiza kreditne kvalitete portfelja pokazuje da se većina klijenata može smatrati klijentima dobrog boniteta (88,89% klijenata u niskoj i srednjoj kategoriji rizika). Na dan 31. prosinca 2021. godine ukupna dospjela potraživanja (za koje nisu formirani kreditni gubici) činila su 7,48% ukupne izloženosti Banke (31. prosinca 2020.: 7,78%). Od ukupnog kreditnog portfelja 6,85% (31. prosinca 2020.: 7,27%) se odnosilo na dospjela potraživanja fizičkih osoba i obrta, a 0,63% (31. prosinca 2020.: 0,50%) se odnosilo na dospjela potraživanja pravnih osoba i sličnih organizacija. Sljedeća tablica prikazuje informacije o kreditnoj kvaliteti financijske imovine mjerene po amortiziranom trošku, i dužničkih instrumenata mjerenih po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit. Ako nije izričito navedeno, iznosi u tablici prikazuju bruto knjigovodstvene iznose.

U tisućama kuna				2021.		2020.	
	Razina 1	Razina 2	Razina 3	POCI	Izvanbilančne stavke	Ukupno	Ukupno
Nizak kreditni rizik	5.985.304	56.122	210	-	371.499	6.413.135	6.986.768
Srednji kreditni rizik	3.359.540	361.770	482	-	522.262	4.244.054	3.539.100
Visok kreditni rizik	372.159	349.287	6.394	-	28.306	756.146	645.776
Status neispunjavanja obveza	-	-	347.379	-	2.642	350.021	326.965
Bez interne kreditne ocjene	1.152	737	408	-	8	2.305	207.571
Bruto izloženost	9.718.155	767.916	354.873	-	924.717	11.765.661	11.706.180
Kreditni gubici	(40.873)	(40.354)	(255.302)	-	(5.608)	(342.137)	(374.758)
Neto izloženost	9.677.280	727.564	99.571	-	919.109	11.426.524	11.331.422

Banka prati koncentraciju kreditnog rizika prema sektoru i kategoriji rizika. Sljedeća tablica prikazuje izloženost financijskih instrumenata za koje se kreditni gubici računaju u iznosu jednakom 12-mjesečnom očekivanom kreditnom gubitku.

U tisućama kuna	2021.					
	Kreditni i predujmovi kreditnim institucijama	Kreditni državi i središnjoj banci	Kreditni i predujmovi klijentima	Financijska imovina po FVOSD	Izvanbilančne stavke	Ukupno
	Razina 1	Razina 1	Razina 1	Razina 1	Razina 1	Razina 1
Nizak kreditni rizik	825.886	1.887.101	2.575.642	693.675	371.410	6.356.714
Srednji kreditni rizik	61.703	-	3.297.837	-	505.212	3.864.752
Visok kreditni rizik	-	-	372.159	-	17.892	390.050
Status neispunjavanja obveza	-	-	-	-	-	-
Bez interne kreditne ocjene	-	-	1.152	-	6	1.158
Bruto izloženost	890.589	1.887.101	6.246.790	693.675	894.520	10.612.675
Kreditni gubici	(4)	(2.064)	(38.146)	(661)	(3.462)	(44.337)
Neto izloženost	890.585	1.885.037	6.208.644	693.014	891.058	10.568.338

**BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE
ZA GODINU KOJA ZAVRŠAVA 31. PROSINCA 2021.**

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna, osim gdje je drugačije navedeno)

BILJEŠKA 34 – UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

BILJEŠKA 34.2 – KREDITNI RIZIK (nastavak)

Kreditna kvaliteta po kategorijama financijske imovine (nastavak)

U tisućama kuna	2020.					
	Kreditni i predujmovi kreditnim institucijama	Kreditni državi i središnjoj banci	Kreditni i predujmovi klijentima	Potraživanja od kupaca i financijska imovina FVOSD	Izvanbilančne stavke	Ukupno
	Razina 1	Razina 1	Razina 1	Razina 1	Razina 1	Razina 1
Nizak kreditni rizik	943.491	1.734.815	3.078.688	770.685	410.289	6.937.968
Srednji kreditni rizik	31.738	-	2.831.352	-	429.672	3.292.762
Visok kreditni rizik	-	-	242.235	-	15.598	257.833
Status neispunjavanja obveza	-	-	11	-	-	11
Bez interne kreditne ocjene	-	101.925	62.898	-	27.573	192.396
Bruto izloženost	975.229	1.836.740	6.215.184	770.685	883.132	10.680.970
Kreditni gubici	(56)	(700)	(80.779)	(696)	(11.726)	(93.957)
Neto izloženost	975.173	1.836.040	6.134.405	769.989	871.406	10.587.013

Sljedeća tablica prikazuje knjigovodstvene vrijednosti financijske imovine i izloženosti izvanbilančnih stavki za koje se kreditni gubici računaju u iznosu jednakom cjeloživotnom očekivanom kreditnom gubitku te je riječ o financijskim instrumentima za koje se razina kreditnog rizika značajno povećala od početnog priznavanja, ali još nisu u statusu neispunjenja obveza.

U tisućama kuna	2021.				
	Kreditni i predujmovi kreditnim institucijama	Kreditni državi i središnjoj banci	Kreditni i predujmovi klijentima	Izvanbilančne stavke	Ukupno
	Razina 2	Razina 2	Razina 2	Razina 2	Razina 2
Nizak kreditni rizik	-	-	56.122	64	56.186
Srednji kreditni rizik	50	-	361.720	16.982	376.753
Visok kreditni rizik	2	-	349.285	10.139	359.426
Bez interne kreditne ocjene	3	-	734	2	739
Bruto izloženost	55	-	767.861	27.187	795.104
Kreditni gubici	-	-	(40.352)	(934)	(41.286)
Neto izloženost	55	-	727.509	26.253	753.818

U tisućama kuna	2020.				
	Kreditni i predujmovi kreditnim institucijama	Kreditni državi i središnjoj banci	Kreditni i predujmovi klijentima	Izvanbilančne stavke	Ukupno
	Razina 3	Razina 3	Razina 3	Razina 3	Razina 3
Nizak kreditni rizik	-	-	44.728	2.990	47.718
Srednji kreditni rizik	1.353	-	230.632	12.281	244.265
Visok kreditni rizik	4	-	357.070	5.873	362.946
Bez interne kreditne ocjene	26	-	14.732	-	14.758
Bruto izloženost	1.383	-	647.161	21.143	669.687
Kreditni gubici	(12)	-	(65.592)	(993)	(66.597)
Neto izloženost	1.370	-	581.569	20.150	603.090

**BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE
ZA GODINU KOJA ZAVRŠAVA 31. PROSINCA 2021.**
(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna, osim gdje je drugačije navedeno)
BILJEŠKA 34 – UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)
BILJEŠKA 34.2 – KREDITNI RIZIK (nastavak)
Kreditna kvaliteta po kategorijama financijske imovine (nastavak)

Sljedeća tablica prikazuje knjigovodstvene vrijednosti financijske imovine i izloženosti izvanbilančnih stavki za koje se kreditni gubici računaju u iznosu jednakom cjeloživotnom kreditnom gubitku te je riječ o financijskim instrumentima koji se nalaze u status neispunjenja obveza na izvještajni datum

U tisućama kuna			2021.		Ukupno
	Kreditni i predumovi kreditnim institucijama	Kreditni državi i središnjoj banci	Kreditni i predumovi klijentima	Izvanbilančne stavke	
	Razina 3	Razina 3	Razina 3	Razina 3	
Nizak kreditni rizik	-	-	210	26	236
Srednji kreditni rizik	-	-	482	68	550
Visok kreditni rizik	-	-	6.394	275	6.669
Bez interne kreditne ocjene	-	-	408	-	408
Bruto izloženost	-	-	354.873	3.011	357.884
Kreditni gubici	-	-	(255.302)	(1.212)	(256.514)
Neto izloženost	-	-	99.571	1.799	101.370

U tisućama kuna			2020.		Ukupno
	Kreditni i predumovi kreditnim institucijama	Kreditni državi i središnjoj banci	Kreditni i predumovi klijentima	Izvanbilančne stavke	
	Razina 3	Razina 3	Razina 3	Razina 3	
Nizak kreditni rizik	-	-	1.055	16	1.071
Srednji kreditni rizik	-	-	2.026	47	2.073
Visok kreditni rizik	-	-	24.911	85	24.997
Status neispunjavanja obveza	-	-	325.054	1.911	326.966
Bez interne kreditne ocjene	-	-	417	-	417
Bruto izloženost	-	-	353.463	2.060	355.523
Kreditni gubici	-	-	(213.370)	(834)	(214.204)
Neto izloženost	-	-	140.093	1.225	141.319

Na dan 31. prosinca 2021. godine Banka nema stečenu ili kreiranu problematičnu financijsku imovinu (POCI).

**BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE
ZA GODINU KOJA ZAVRŠAVA 31. PROSINCA 2021.**

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna, osim gdje je drugačije navedeno)

BILJEŠKA 34 – UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

BILJEŠKA 34.2 – KREDITNI RIZIK (nastavak)

Sljedeća tablica, koja prikazuje analizu kreditnog rizika internim kreditnim ocjenama, temelji se na informacijama koje Banka koristi za upravljačke svrhe te se razlikuje od klasifikacije u ostatku financijskih izvještaja.

31. prosinca 2021.	Kategorija rizika – niska	Kategorija rizika – srednja	Kategorija rizika – visoka	Status neispunjava obveza	Bez interne kreditne ocjene	Ukupna izloženost	Bilješka	Dospjela neispravljena potraživanja (od iznosa □ ukupne izloženosti)
Kreditni i predujmovi klijentima								
- pravne osobe i slične organizacije	482.066	1.849.914	222.471	54.372	1.218	2.610.041	7(a)	62.625
- stanovništvo i obrtnici	2.153.606	1.805.298	505.369	293.007	491	4.757.771	7(a)	683.722
- ostali	92.443	4.564	-	-	588	97.595	7(a)	6
Plasmani i krediti drugim bankama	828.620	62.016	-	-	-	890.636	6	-
Financijska imovina mjerena po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	693.816	-	-	-	-	693.816	9	-
Izvanbilančne stavke	371.499	522.262	28.306	2.642	8	924.717		-
	4.622.050	4.244.054	756.146	350.021	2.305	9.974.576		746.353
31. prosinca 2020.	Kategorija rizika – niska	Kategorija rizika – srednja	Kategorija rizika – visoka	Status neispunjava obveza	Bez interne kreditne ocjene	Ukupna izloženost	Bilješka	Dospjela neispravljena potraživanja (od iznosa □ ukupne izloženosti)
Kreditni i predujmovi klijentima								
- pravne osobe i slične organizacije	494.592	1.787.789	119.162	77.085	179.956	2.658.584	7(a)	50.469
- stanovništvo i obrtnici	2.482.757	1.306.371	505.050	247.980	41	4.542.199	7(a)	727.616
- ostali	153.998	2.940	-	-	-	156.938	7(a)	2
Plasmani i krediti drugim bankama	939.061	33.121	-	-	-	972.182	6	-
Financijska imovina mjerena po fer vrijednosti u kroz ostalouj sveobuhvatnoj dobiti	770.685	-	-	-	-	770.685	9	-
Izvanbilančne stavke	413.295	442.000	21.556	1.911	27.573	906.335		-
	5.254.388	3.572.221	645.768	326.976	207.570	10.006.923		778.087

Ukupan iznos financijske imovine koja je dospjela a nije joj imala kreditne gubitke na dan 31. prosinca 2021. godine iznosila je 746.353 tisuća kuna (31. prosinca 2020.: 778.087 tisuća kuna).

**BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE
ZA GODINU KOJA ZAVRŠAVA 31. PROSINCA 2021.***(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna, osim gdje je drugačije navedeno)***BILJEŠKA 34 – UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)****BILJEŠKA 34.2 – KREDITNI RIZIK (nastavak)****Analiza ročne strukture dospjelih potraživanja po kojima nije provedeno umanjenje vrijednosti, po kategorijama financijske imovine**

U donjoj tablici prikazana je ročna struktura dospjelih potraživanja (isključujući kredite za koje je provedeno umanjenje vrijednosti) po kategorijama financijske imovine. Prikazani iznosi uključuju ukupne dospjele izloženosti sukladno najvećem kašnjenju u otplati po svakoj partiji. Na dan 31. prosinca 2021. godine najveći dio, 91.61% dospjelih potraživanja odnosio se na stanovništvo i ostale osobe (31. prosinca 2020.: 93,51%), a preostali dio od 8,39% (31. prosinca 2020.: 6,49 %) odnosio se na pravne osobe i ostale.

	Manje od 30 dana	31 do 90 dana	91 do 365 dana	Više od 365 dana	Ukupno
31. prosinca 2021.					
Dospjela potraživanja od:					
- pravnih osoba	48.079	14.508	35	2	62.624
- stanovništva	602.988	73.626	6.571	537	683.722
- ostalih	6	-	-	-	6
	651.073	88.134	6.606	539	746.352
31. prosinca 2020.					
Dospjela potraživanja od:					
- pravnih osoba	35.143	15.165	159	3	50.469
- stanovništva	622.720	93.745	10.832	319	727.616
- ostalih	2	-	-	0	2
	657.865	108.910	10.991	322	778.087

**BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE
ZA GODINU KOJA ZAVRŠAVA 31. PROSINCA 2021.**

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna, osim gdje je drugačije navedeno)

BILJEŠKA 34 – UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

BILJEŠKA 34.2 – KREDITNI RIZIK (nastavak)

FORBEARANCE IZLOŽENOST

Kako bi osigurali provedbu načela Banke, propisane su interne kreditne politike koje utvrđuju posebne zahtjeve vezane uz restrukturiranje. Navedene interne politike revidirane su i usklađene EBA-inim zahtjevima za izvještavanje o *forbearance* i izloženostima koje su u status neispunjavanja obveza (Uredba br. 575/2013). Izloženost je klasificirana kao *forborne* ako se dogodila modifikacija postojećeg ugovora uzrokovana postojećim ili procijenjenim financijskim poteškoćama koje dovode do ugroza ispunjenja financijskih obveza. Utvrđivanje *forborne* izloženosti provodi se na razini transakcije te se procjenjuju isključivo ako je došlo do modifikacije. Stoga se izloženosti bez modifikacija ne procjenjuju budući da nikakva mjera relevantna za *forbearance* nije primjenjiva. Iniciranje aktivacije *forborne* mjere moguća je od strane Banke ili klijenta. Mjere poput smanjenja kamatne stope, produljenja roka otplate kredita ili otpisa potraživanja klasificiraju se kao *forborne* izloženost.

Vrste *forborne* izloženosti:

- *Forborne* izloženost u statusu ispunjavanja obveza;
- *Forborne* izloženost u statusu neispunjavanja obveza.

Izloženost je klasificirana kao *forborne* u statusu ispunjavanja obveza u sljedećim slučajevima:

- Izloženost je u trenutku odobravanja *forborne* mjere bila klasificirana u statusu ispunjavanja obveza
- *Forborne* mjera nije utjecala na reklasifikaciju izloženosti u status neispunjavanja obveza
- *Forborne* izloženosti su izašle iz statusa neispunjavanja obveza

Gubitak statusa *forborne* moguć je uz ispunjenje sljedećih kriterija:

- Izloženost je u statusu ispunjenja obveza;
- Istekao je probni rok od 2 godine od ulaska *forborne* izloženosti u status ispunjavanja obveza;
- Izvršena su redovita plaćanja značajnog iznosa glavnice ili kamate za polovicu probnog razdoblja;
- Izloženost nema dane kašnjenja veće od 30 na kraju probnog razdoblja.

U sljedećoj tablici prikazane su *forborne* izloženosti Banke na dan 31. prosinca 2021.:

		<i>Forbearance</i> status na dan 31. prosinca 2021.	
U tisućama kuna	Bruto izloženost s <i>forborne</i> mjerama	<i>Forborne</i> izloženost u statusu ispunjavanja obveza	<i>Forborne</i> izloženost u statusu neispunjavanja obveza
Kreditni i predujmovi	229.599	147.482	82.117

		<i>Forbearance</i> status na dan 31. prosinca 2020.	
U tisućama kuna	Bruto izloženost s <i>forborne</i> mjerama	<i>Forborne</i> izloženost u statusu ispunjavanja obveza	<i>Forborne</i> izloženost u statusu neispunjavanja obveza
Kreditni i predujmovi	203.940	91.855	112.085

**BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE
ZA GODINU KOJA ZAVRŠAVA 31. PROSINCA 2021.**

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna, osim gdje je drugačije navedeno)

BILJEŠKA 34 – UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

BILJEŠKA 34.2 – KREDITNI RIZIK (nastavak)

PORTFELJ U STATUSU NEISPUNJENJA OBVEZA / NPL

Kvaliteta kreditnog portfelja je osigurana povremenim pregledima i redovitim procesom monitoringa, čiji je cilj: The monitoring process is aimed at:

- identifikacija mogućih uzroka i potencijalnih prijetnji koje mogu utjecati na klijenta;
- poduzimanje radnji u sprječavanju pogoršanja kvalitete kreditnog portfelja;
- maksimizacija vjerojatnosti oporavka imovine Banke.

Rani indikatori rizika su važan dio upravljanja rizicima s ciljem izbjegavanja ili umanjenja mogućih gubitaka za Banku. Što se ranije identificiraju mogući negativni događaji te što su rješenja dosljednije provedena, veće su mogućnosti uspješnog restrukturiranja.

Ako se u procesu monitoriranja klijenta pojave naznake dužnikove nesposobnosti u ispunjenju obveza, kredit se delegira odjelu Restrukturiranja rizika.

Tablica prikazuje izloženosti u statusu neispunjavanja obveza 2021. godine u odnosu na 2020. godinu:

U tisućama kuna	Ukupna izloženost	
	31.12.2020	31.12.2019
Portfelj u statusu neispunjenja obveza	354.874	353.463

**BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE
ZA GODINU KOJA ZAVRŠAVA 31. PROSINCA 2021.**

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna, osim gdje je drugačije navedeno)

BILJEŠKA 34 – UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

BILJEŠKA 34.2 – KREDITNI RIZIK (nastavak)

INSTRUMENTI OSIGURANJA

Banka razlikuje tri osnovne kategorije instrumenata osiguranja:

- prvoklasni instrumenti osiguranja – visoko likvidni i kratkoročno utrživi (npr. depoziti, nekretnine, bankovne garancije itd.).
- adekvatni instrumenti osiguranja u vidu nekretnina i pokretnina i
- ostali instrumenti osiguranja (npr. ovršna izjava o zapljeni plaće).

Banka kontinuirano prati tržišnu vrijednost instrumenata osiguranja. Fer tržišnu vrijednost nekretnina kao instrumenata osiguranja na trenutnom neaktivnom tržištu teško je procijeniti s visokom razinom sigurnosti.

Izloženost kreditnom riziku i pokrivenost instrumentima osiguranja po kategorijama rizičnosti

U donjoj tablici prikazana je podjela izloženosti kreditnom riziku kroz skupine internih kreditnih ocjena i udjeli neosiguranog dijela izloženosti (izloženosti koje nisu pokrivene prvoklasnim instrumentima osiguranja).

	31. prosinca 2021.		31. prosinca 2020.	
	Iznos izloženosti	Neosigurani dio izloženosti	Iznos izloženosti	Neosigurani dio izloženosti
Kategorija rizika – niska	4.622.049	79,75%	5.254.388	82,96%
Kategorija rizika – srednja	4.442.054	65,93%	3.572.221	62,62%
Kategorija rizika – visoka	756.146	63,47%	645.768	72,91%
Status neispunjavanja obveza	650.021	86,39%	326.976	73,76%
Bez interne kreditne ocjene	2.305	100,00%	207.570	71,90%
Ukupno	9.974.576	72,87%	10.006.923	74,76%

Prijeboj financijske imovine i financijskih obveza

Banka koristi sporazume o netiranju i ugovore za kredite uz financijsko osiguranje kao sredstvo smanjenja kreditnog rizika. Navedeni instrumenti predstavljaju mogućnost neto podmirenja svih ugovora u slučaju neispunjavanja obveza bilo koje ugovorne strane. Kod derivata su iznosi imovine i obveza koji bi bili predmet prijeboja kao rezultat glavnog ugovora o prijeboju prikazani u stupcu Financijski instrumenti. Obilježje kredita uz financijsko osiguranje je istovremeno ugovaranje prodaje i kupnje vrijednosnih papira po unaprijed dogovorenoj cijeni i vremenu. Time se osigurava da vrijednosni papir ostane kod vjerovnika kao sredstvo osiguranja u slučaju da dužnik ne ispuni svoju obvezu. Učinci prijeboja po kreditima uz financijsko osiguranje prikazuju se u stupcu Nenovčana sredstva osiguranja primljena/dana. Sredstvo osiguranja predstavlja tržišnu vrijednost prenesenog vrijednosnog papira. Međutim ukoliko tržišna vrijednost sredstva osiguranja premašuje knjigovodstvenu vrijednost potraživanja/obveze kredita uz financijsko osiguranje tada se iznos zadržava na razini knjigovodstvene vrijednosti.

**BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE
ZA GODINU KOJA ZAVRŠAVA 31. PROSINCA 2021.**

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna, osim gdje je drugačije navedeno)

BILJEŠKA 34 – UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

BILJEŠKA 34.2 – KREDITNI RIZIK (nastavak)

Prijeboj financijske imovine i financijskih obveza

31. prosinca 2021.

Financijska imovina koja je predmetom sporazuma o netiranju

	Bruto iznos financijske imovine	Financijski instrumenti	Primljena novčana sredstva osiguranja	Primljena nenovčana sredstva osiguranja	Neto iznos nakon potencijalnog prijeboja
Derivati	396	-	19.309	-	19.706
Ukupno	396	-	19.309	-	19.706

Financijske obveze koje su predmetom sporazuma o netiranju

	Bruto iznos financijskih obveza	Financijski instrumenti	Dana novčana sredstva osiguranja	Dana nenovčana sredstva osiguranja	Neto iznos nakon potencijalnog prijeboja
Derivati	(21)	-	-	-	(21)
Primljeni repo krediti/Kredit uz financijsko osiguranje	346.626	-	-	(386.688)	(40.062)
Ukupno	346.605	-	-	(386.688)	(40.083)

31. prosinca 2020.

Financijska imovina koja je predmetom sporazuma o netiranju

	Bruto iznos financijske imovine	Primljena novčana sredstva osiguranja	Primljena nenovčana sredstva osiguranja	Neto iznos nakon potencijalnog prijeboja
Derivati	2.676	24.584	-	27.261
Ukupno	2.676	24.584	-	27.261

Financijske obveze koje su predmetom sporazuma o netiranju

	Bruto iznos financijskih obveza	Dana novčana sredstva osiguranja	Dana nenovčana sredstva osiguranja	Neto iznos nakon potencijalnog prijeboja
Derivati	(2.456)	(5.276)	-	(7.732)
Primljeni repo krediti/Kredit uz financijsko osiguranje	271.258	-	(394.550)	(121.824)
Ukupno	268.802	(5.276)	(394.550)	(129.556)

**BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE
ZA GODINU KOJA ZAVRŠAVA 31. PROSINCA 2021.**

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna, osim gdje je drugačije navedeno)

BILJEŠKA 34 – UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

BILJEŠKA 34.3 – RIZIK LIKVIDNOSTI

Likvidnost odnosno sposobnost financiranja povećanja aktive i pravovremenog ispunjavanja obveza presudna je za kontinuiranu održivost i opstojnost Banke.

Upravljanje rizikom likvidnosti uključuje definiranje strategije za upravljanje ovom vrstom rizika na razini Banke, te omogućavanje učinkovitog praćenja razine likvidnosti za Upravu i viši menadžment, te implementaciju adekvatnog procesa za mjerenje, praćenje i kontrolu rizika likvidnosti.

Banka ima pristup raznolikim izvorima financiranja. Sredstva se prikupljaju putem velikog broja instrumenata, uključujući različite vrste depozita građana i pravnih osoba, primljene kredite i dionički kapital. To povećava fleksibilnost izvora financiranja, smanjuje ovisnost o jednom izvoru i općenito umanjuje trošak financiranja.

Banka nastoji održavati ravnotežu između kontinuiteta financiranja i fleksibilnosti kroz upotrebu obveza s različitim dospeljima. Banka kontinuirano procjenjuje rizik likvidnosti identificirajući i prateći promjene u financiranju koje su potrebne za dostizanje poslovnih ciljeva koji su postavljeni u skladu sa strategijom Banke. Uz to, Banka ima portfelj likvidne imovine kao dio svoje strategije upravljanja rizikom likvidnosti.

Banka usklađuje svoje poslovanje s obzirom na rizik likvidnosti sukladno zakonskim odredbama i internim politikama održavanja rezervi likvidnosti, usklađenosti imovine i obveza te limitima i ciljanim pokazateljima likvidnosti. Banka dnevno upravlja rezervama likvidnosti istovremeno osiguravajući zadovoljenje svih potreba njezinih klijenata.

Banka je izradila i redovito održava Pravilnik o upravljanju likvidnosti u kriznim situacijama u kojem su detaljno identificirani rani indikatori kriznih situacija, te odgovornosti i aktivnosti koje treba poduzeti u takvim slučajevima.

Kratkoročna likvidnost se prati na dnevnoj bazi. Odjel Upravljanje tržišnim rizicima je uspostavio proces mjerenja, praćenja i izvještavanja kratkoročne likvidnosti prema zahtjevima HNB-a, kao i prema zahtjevima propisanim internim politikama.

Banka dnevno izračunava i mjesečno izvještava o ispunjenju zahtjeva o likvidnosnoj pokrivenosti (LCR). Izračun se temelji na Delegiranoj uredbi komisije (EU) 2015/61, te Uredbi (EU) 575/2013.

LCR je kratkoročni likvidnosni pokazatelj koji osigurava da banka posjeduje adekvatnu zalihu visoko likvidne, lako utržive imovine, koja se u slučaju potrebe može brzo i bez većih gubitaka konvertirati u gotovinu, te u razdoblju od 30 dana financirati sve planirane i neplanirane novčane tokove.

LCR limit za Banku iznosi 100%. Banka je tijekom 2020. godine bila usklađena s navedenim limitom.

Likvidnosna pozicija Banke se također prati kroz procjenu potencijalnih učinaka specifičnih događaja i/ili promjene više financijskih faktora na likvidnost banke. U obzir se uzima unutarnje stanje kreditne institucije i vanjski faktori specifični za Banku.

Izračun se temelji na dvotjednom izvještaju likvidnosti koji pored ugovorenih stavki sadrži i projekcije likvidnosnih pozicija. Projekcije se dobivaju iz pojedinih poslovnih područja kao rezultat aktualnih poslovnih aktivnosti, te budžetiranih vrijednosti.

**BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE
ZA GODINU KOJA ZAVRŠAVA 31. PROSINCA 2021.**

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna, osim gdje je drugačije navedeno)

BILJEŠKA 34 – UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

BILJEŠKA 34.3 – RIZIK LIKVIDNOSTI (nastavak)

Provode se testiranja tri stresna scenarija:

- 1) **Scenarij krize Banke** (narušen ugled Banke – istovremeno je stanje na tržištu stabilno);
- 2) **Scenarij krize tržišta** (poremećaji na tržištu (smanjena likvidnost) – istovremeno je situacija u Banci stabilna);
- 3) **Kombinirani scenarij** (kombinacija dvaju navedenih scenarija).

Scenariji se implementiraju primjenom korektivnih faktora na određene pozicije, nakon čega se izračunava kumulativna neusklađenost likvidnosti koja se prezentira kao kumulativ razlike priljeva i odljeva u svakom vremenskom razredu. Dobivenoj krivulji pribraja se visoko likvidna imovina (likvidnosna pričuva) koju čine gotovina, depoziti kod HNB-a, vrijednosni papiri, te raspoloživa obvezujuća linija Grupe. Razdoblje preživljavanja je razdoblje u kojem je Banka u stanju podmirivati svoje obveze bez dodatnih intervencija u strukturi aktive/pasive.

Sljedeća tablica prikazuje rezultate stres testa za 2021. i 2020. godinu:

31. prosinca 2021.

Scenarij	Pokazatelj	Do 5 dana	Od 5 dana do 1 mjeseca	Od 1 do 3 mjeseca	Od 3 do 6 mjeseci	Od 6 do 12 mjeseci
Kriza Banke	Neusklađenost likvidnosti s likv.	1.415.909	1.273.700	648.433	(129.835)	(1.145.430)
Kriza tržišta	Pričuvom u milijunima HRK	1.386.713	1.304.939	913.666	389.013	(292.902)
Kombinirani		1.258.449	1.029.930	375.663	(482.336)	(1.592.021)

31. prosinca 2020.

Scenarij	Pokazatelj	Do 5 dana	Od 5 dana do 1 mjeseca	Od 1 do 3 mjeseca	Od 3 do 6 mjeseci	Od 6 do 12 mjeseci
Scenarij Banke	Neusklađenost likvidnosti s likv.	1.719.277	1.467.902	396.630	(391.317)	(1.355.171)
Kriza tržišta	Pričuvom u milijunima HRK	1.671.790	1.490.105	619.137	114.703	(514.177)
Kombinirani		1.543.111	1.201.740	91.779	(788.349)	(1.848.414)

Dugoročna likvidnost se prati kroz ročnu strukturu imovine i obveza Banke koja se analizira kroz podatke korištene za izračun NSFR-a (zahtjev za stabilnim izvorima financiranja). Izračun se temelji na Uredbi (EU) br. 575/2013, a dizajniran je za poboljšanje srednjoročne i dugoročne likvidnosti tako da ograničava mogućnost kratkoročnog financiranja, te potiče poboljšanje ročne strukture aktive i pasive. Interni limit za NSFR postavljen je na 106%.

**BILJEŠKE UZ FINANIJSKE IZVJEŠTAJE
ZA GODINU KOJA ZAVRŠAVA 31. PROSINCA 2021.**

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna, osim gdje je drugačije navedeno)

BILJEŠKA 34 – UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

BILJEŠKA 34.3 – RIZIK LIKVIDNOSTI (nastavak)

Analiza financijskih obveza

U donjoj tablici iskazana je ročna struktura nediskontiranih financijskih obveza Banke, pri čemu su uzeti u obzir najkraći mogući datumi dospijeca navedenih obveza. Financijske obveze bez ugovorenog dospijeca se smatraju financijskim obvezama na zahtjev.

2021.

Obveze

U tisućama kuna	Na zahtjev	Do 3 mjeseca	Dospjela od 3 do 12 mjeseci	1 do 5 godina	Više od 5 godina	Ukupno
Depoziti drugih banaka	25.369	129.008	462.731	-	-	317.108
Depoziti klijenata	3.879.630	654.731	2.735.844	414.718	212.855	7.897.778
Posudbe	-	27.062	248.280	517.796	316.819	1.109.958
Obveze za najam	-	2.744	8.027	15.150	38.024	63.945
	3.904.999	813.545	3.154.882	947.664	567.698	9.388.789

2020.

Obveze

U tisućama kuna	Na zahtjev	Do 3 mjeseca	Dospjela od 3 do 12 mjeseci	1 do 5 godina	Više od 5 godina	Ukupno
Depoziti drugih banaka	32.021	441.516	164.698	-	-	638.235
Depoziti klijenata	3.832.716	730.539	2.717.645	446.472	282.544	8.009.916
Posudbe	-	12.784	61.298	355.327	309.856	739.265
Obveze za najam	-	2.801	8.554	20.797	42.885	75.037
	3.864.737	1.187.640	2.952.195	822.596	635.285	9.462.454

U donjoj tablici iskazana su ugovorena dospijeca potencijalnih obveza Banke:

2021.

U tisućama kuna	Na zahtjev	Do 3 mjeseca	Dospjela od 3 do 12 mjeseci	1 do 5 godina	Više od 5 godina	Ukupno
Garancije	488.302	-	-	-	-	488.302
Akreditivi	-	5.380	9.288	-	-	14.668
Neiskorišteni krediti	416.139	-	-	-	-	416.139
Ukupno na 31. prosinca 2021.	904.440	5.379	9.288	-	-	919.109

2020.

U tisućama kuna	Na zahtjev	Do 3 mjeseca	Dospjela od 3 do 12 mjeseci	1 do 5 godina	Više od 5 godina	Ukupno
Garancije	391.260	-	-	-	-	391.260
Akreditivi	-	10.036	2.784	-	-	12.820
Neiskorišteni krediti	488.702	-	-	-	-	488.702
Ukupno na 31. prosinca 2020.	879.962	10.036	2.784	-	-	892.782

**BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE
ZA GODINU KOJA ZAVRŠAVA 31. PROSINCA 2021.**

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna, osim gdje je drugačije navedeno)

BILJEŠKA 34.4 – TRŽIŠNI RIZIK

Tržišni rizik predstavlja rizik promjene fer vrijednosti budućih novčanih tokova financijskih instrumenata, uslijed promjena u tržišnim varijablama kao što su kamatne stope, tečaj i cijene dionica.

BILJEŠKA 34.4.1 TRŽIŠNI RIZIK – KNJIGA TRGOVANJA

Upravljanje tržišnim rizikom u knjizi trgovanja Banke temelji se na metodologiji koju je propisala Hrvatska narodna banka (HNB) i Europsko nadzorno tijelo za bankarstvo (EBA), na smjernicama matične banke te na internim politikama.

Za svaku vrstu financijskih instrumenata u portfelju namijenjenom trgovanju definirani su odgovarajući limiti, ovisno o rizicima kojima su ti instrumenti izloženi.

Limiti volumena i limiti za maksimalne gubitke propisani su i predmet su dnevne kontrole.

Na kraju 2021. godine u knjigu trgovanja uključeni su valutni forward ugovori, valutni swap ugovori i državne obveznice.

Kapitalni zahtjev za izloženosti prema tržišnom riziku u knjizi trgovanja se izračunava na temelju metodologije propisane Uredbom (EU) br. 575/2013.

BILJEŠKA 34.4.2 TRŽIŠNI RIZIK – BANKOVNA KNJIGA

Tržišni rizici u bankovnoj knjizi uključuju valutni rizik, rizik promjene kamatne stope i rizik promjene cijene dionica (rizik promjene cijene dionica u bankovnoj je knjizi zanemariv).

Rizik promjene kamatne stope

Rizik promjene kamatne stope predstavlja izloženost Banke nepovoljnom kretanju kamatnih stopa. U bankarstvu je prihvaćanje ove vrste rizika uobičajeno, međutim, previsoka razina takvog rizika može predstavljati veliku prijetnju po prihode i kapitalnu osnovicu Banke. Primarni oblik rizika promjene kamatne stope jest rizik ročne neusklađenosti koji proizlazi iz razlika u dospeljima kod stavaka imovine, obveza i vanbilance s fiksnom kamatnom stopom te razlike u datumu sljedeće promjene kamatne stope kod stavaka s promjenjivom kamatnom stopom, čija je promjena vezana uz referentnu kamatnu stopu. Upravljanje rizikom promjene kamatne stope u okviru Basela II koordinirano je na razini Grupe i temeljeno na SAP aplikaciji koja omogućava mjerenje navedenog rizika te detaljnu analizu izloženosti Banke riziku promjene kamatne stope.

SBHR je u okviru projekta Grupe proveo sveobuhvatan učinak Benchmark reforme. Reforma u SBEU grupi, uključujući SBHR, može se smatrati umjerenom jer se veći dio izloženosti referentnim kamatnim stopama odnosi na referentne vrijednosti koje nisu predmet zamjene zbog usklađenosti s BMR (EURIBOR, CZK PRIBOR i HUF BUBOR). Iako proizvodi povezani s EURIBOR-om predstavljaju najveću izloženost na razini SBEU Grupe, ne očekuje se da će uvođenje hibridne EURIBOR metodologije imati značajan utjecaj, budući da nije potrebno re-ugovaranje postojećih ugovora, a utjecaj na IT sustave i interne procese je minimalan. Što se tiče tranzicije EONIA - ESTER, očekuje se samo mali ukupni utjecaj zbog činjenice da se EONIA ne navodi ni u jednom SBEU proizvodu i koristi se samo za izračun kamata na primljene / dane kolaterale prema sporazumu ISDA / CSA. Unatoč činjenici da korišteni lokalni referentni podaci (HRK ZIBOR i HRK NRS) nisu BMR, administraciju HRK ZIBOR-a i HRK NRS preuzela je Hrvatska narodna banka, što je osiguralo usklađenost s BMR-om.

**BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE
ZA GODINU KOJA ZAVRŠAVA 31. PROSINCA 2021.**

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna, osim gdje je drugačije navedeno)

BILJEŠKA 34 – UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

BILJEŠKA 34.4.2 TRŽIŠNI RIZIK – BANKOVNA KNJIGA (nastavak)

Osjetljivost na promjenu kamatnih stopa

Osjetljivost zarade na rizik promjene kamatne stope odnosi se na efekt projiciranih promjena kamatne stope na neto kamatni prihod u godini dana. U donjoj tablici iskazana je osjetljivost neto kamatnog prihoda Banke u slučaju promjene kamatnih stopa za ± 200 baznih bodova za EUR i ostale valute te 250 baznih bodova za HRK. Osjetljivost ostalih valuta nisu uzete u obzir zbog nematerijalnog efekta neto kamatnog prihoda.

2021.				
Valuta	Povećanje u b.b.	Osjetljivost neto kamatnog prihoda	Smanjenje u b.b.	Osjetljivost neto kamatnog prihoda
		U tisućama kuna		U tisućama kuna
HRK	+200	2.039	-200	(2.978)
EUR	+200	(7.135)	-200	4.684
2020				
Valuta	Povećanje u b.b.	Osjetljivost neto kamatnog prihoda	Smanjenje u b.b.	Osjetljivost neto kamatnog prihoda
		U tisućama kuna		U tisućama kuna
HRK	+250	5.284	-250	(5.284)
EUR	+200	6.884	-200	(6.884)
Ostale	+200	281	-200	(281)

Kako bi se izračunao efekt na neto kamatni prihod, kamatno osjetljiva imovina i obveze se klasificiraju na sljedeći način:

- imovina i obveze s fiksnom kamatnom stopom prema dospijeću;
- imovina i obveze s varijabilnom kamatnom stopom prema datumima promjene kamatne stope;
- imovina i obveze s kamatnom stopom čije dospijeće ili datum ponovnog utvrđivanja kamate nije poznato, alocirani su u vremenske razrede sukladno pretpostavkama koje se temelje na povijesnim podacima i specifičnostima tržišta.

**BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE
ZA GODINU KOJA ZAVRŠAVA 31. PROSINCA 2021.**

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna, osim gdje je drugačije navedeno)

BILJEŠKA 34 – UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

BILJEŠKA 34.4.2 TRŽIŠNI RIZIK – BANKOVNA KNJIGA (nastavak)

Rizik promjene tečaja (valutni rizik)

Banka je izložena riziku promjene tečaja kroz transakcije u stranim valutama. Izloženost valutnom riziku proizlazi iz kreditnih, depozitnih, investicijskih aktivnosti i aktivnosti trgovanja. Banka upravlja rizikom promjene tečaja kroz postavljanje limita za valutnu izloženost i praćenje izloženosti u odnosu na te limite. Prema zakonskim i interno utvrđenim limitima po pojedinim valutama, izloženost valutnom riziku se kontrolira redovito za cijelu bilancu i vanbilancu denominiranu u ili vezanu uz strane valute. Svoje poslovne aktivnosti Banka usmjerava primarno nastojeći minimalizirati neusklađenost između stavki imovine i obveza denominiranih u strane valute ili vezanih uz strane valute, usklađujući redovno poslovanje prema kretanjima na tržištu.

	31 Prosinac 2021			
	HRK	EUR	Ostalo	Ukupno
Imovina				
Gotovina i sredstva kod Hrvatske narodne banke	1.800.209	205.147	3.658	2.009.014
Plasmani i krediti drugim bankama	2.140	727.774	160.721	890.635
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	112.787	6.726	-	119.513
Kredit i predujmovi klijentima	2.912.091	4.201.565	17.953	7.131.609
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	325.686	368.130	-	693.816
Ukupno imovina	5.152.913	5.509.342	182.332	10.844.587
Obveze				
Depoziti banaka	146.857	170.251	-	317.108
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	21	-	-	21
Depoziti klijenata	3.068.010	4.646.797	182.971	7.897.778
Posudbe	566.276	543.680	-	1.109.957
Podređene obveze	203.104	-	-	203.104
Ukupno obveze	3.984.268	5.360.729	182.971	9.527.968

	31 Prosinac 2021			
	HRK	EUR	Ostalo	Ukupno
Imovina				
Gotovina i sredstva kod Hrvatske narodne banke	1.807.306	88.427	4.357	1.900.090
Plasmani i krediti drugim bankama	15.006	803.115	154.061	972.182
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	68.510	91.431	-	159.941
Kredit i predujmovi klijentima	2.422.185	4.555.896	19.687	6.997.768
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalusveobuhvatnu dobit	389.439	381.246	-	770.685
Ukupno imovina	4.702.446	5.920.115	178.105	10.800.666
Obveze				
Depoziti banaka	128.394	509.842	-	638.236
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	2.456	-	-	2.456
Depoziti klijenata	3.210.222	4.623.264	176.430	8.009.916
Posudbe	683.161	56.104	-	739.265
Podređene obveze	-	203.640	-	203.640
Ukupno obveze	4.024.233	5.392.850	176.430	9.593.513

**BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE
ZA GODINU KOJA ZAVRŠAVA 31. PROSINCA 2021.**

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna, osim gdje je drugačije navedeno)

BILJEŠKA 34 – UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

Osjetljivost na promjenu tečaja

Osjetljivost na valutni rizik se izračunava kao nepovoljan efekt promjene u tečaju na ukupnu izloženost. U donjoj tablici iskazane su strane valute prema kojima je Banka značajno izložena te ukupan efekt promjene tečaja tih valuta na račun dobiti i gubitka.

31. prosinca 2021.		31. prosinca 2020.			
	Promjena tečaja	Utjecaj na RDG (u tisućama kuna)		Promjena tečaja	Utjecaj na RDG (u tisućama kuna)
EUR	5%	(488)	EUR	5%	(6.579)

BILJEŠKA 34.5 – UPRAVLJANJE OPERATIVNIM RIZIKOM

Operativni rizik obuhvaća rizik od gubitaka nastalih kao posljedica neadekvatnih ili grešaka internih procesa (procedura), djelatnika, sustava ili vanjskih događaja uključujući pravni rizik.

Banka kontinuirano poboljšava sustav upravljanja operativnim rizikom sukladno Basel II i III okviru, propisima lokalnih regulatora i pravilima Grupe.

Godišnje revidiranje internih dokumenata za upravljanje operativnim rizicima je redovno provođeno. Analiza operativnih rizika (Samoprocjena operativnih rizika i kontrola) provodi se u Banci na godišnjoj bazi, čime su prepoznati potencijalno najrizičniji procesi s aspekta operativnog rizika te su isti podvrgnuti dubljoj analizi i po potrebi definirane su dodatne kontrole i mjere za smanjenje rizika. Gdje se to pokazalo potrebnim, Banka je implementirala dodatne kontrole i mjere za ublažavanje i smanjenje rizika. Metodologija za analize scenarija revidirana je na razini grupe i implementirana u Banci. Analize scenarija koristimo za prepoznavanje rijetkih materijalno značajnih rizika (uključujući potencijalne rizike koji se nisu dogodili) i nedostatke sustava kontrole (razvoj mjera za ublažavanje rizika). Analize scenarije provode se godišnje s mogućnošću ad-hoc analiza scenarija.

Sukladno smjernicama Grupe, Banka vrši procjenu rizika za nove proizvode Banke.

Dodatno se ulaže trud u podizanje svijesti o operativnim rizicima općenito kroz edukacije i također kao dio redovnih internih edukacija novih djelatnika. Implementirali smo novi kanal edukacije za operativne rizike – „on-line OpRisk testing“. Edukacije provodi odjel Upravljanja operativnim rizicima.

Događaji uzrokovani operativnim rizikom bez obzira da li su rezultirali gubitkom za Banku prikupljaju se u OpRisk bazi. Na osnovu tih podataka definiraju se dodatne moguće mjere/kontrole za smanjenje operativnih rizika. Implementirane su promjene u procesu prikupljanja događaja nastalih od operativnog rizika i izvješćivanje o tim događajima kako bi bili u skladu s grupnom metodologijom. Banka je uspostavila i redovito održava sustav ranog upozoravanja - Ključni pokazatelji rizika (Key Risk Indicators - KRI) koji je razvijen na nivou Grupe. Ključni pokazatelji rizika implementiraju se i upravljaju u bazi podataka OpRisk, koji su uključeni u izvješćima o operativnom riziku.

**BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE
ZA GODINU KOJA ZAVRŠAVA 31. PROSINCA 2021.**

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna, osim gdje je drugačije navedeno)

BILJEŠKA 34.5 – UPRAVLJANJE OPERATIVNIM RIZIKOM (NASTAVAK)

U 2021. godini Banka je nastavila s revidiranjem i poboljšanjem sustava internih kontrola (temeljen na internim aktima Grupe i propisima HNB-a). Banka razlikuje operativne kontrole (svakodnevne) i managerske (kontrole kojima se provjerava izvršavanje operativnih kontrola). Izvršavanje managerskih kontrola prati se kroz OpRisk bazu, te se mjesečno o tome izvještava Odbor za upravljanje rizicima Banke.

Banka redovito revidira kvalitetu eksternaliziranih usluga u cilju kvalitetnog upravljanja rizikom proizašlim iz eksternalizacije pojedinih aktivnosti. Banka redovito informira HNB o namjeri eksternalizacije materijalno značajnih aktivnosti Banke (sukladno Odluci o eksternalizaciji HNB-a). Upravljanje prijevarama kao i sve aktivnosti vezane za prijevare uspostavljeno je pod upravljanjem operativnim rizikom te su sve aktivnosti nastavljene tijekom 2020. Izračun kapitalnog zahtjeva za operativne rizike se provodi jednom godišnje (standardizirani pristup sukladno Basel II regulativi), a o rezultatima se informira matica i HNB.

BILJEŠKA 35 – FER VRIJEDNOST FINACIJSKIH INSTRUMENATA

Fer vrijednost je iznos za koji se imovina može zamijeniti ili obveza podmiriti između poznatih i spremnih strana u transakciji koja se obavlja po tržišnim uvjetima. Finacijski instrumenti po fer vrijednosti u računu dobiti i gubitka i finacijski instrumenti po fer vrijednosti u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti iskazani su po fer vrijednosti. Krediti i predujmovi iskazani su po amortiziranom trošku smanjenom za umanjenja vrijednosti. Uprava vjeruje da nema značajne razlike između njihove fer i knjigovodstvene vrijednosti. U nastavku je prikazan sažetak glavnih metoda i pretpostavki korištenih u procjeni fer vrijednosti finacijskih instrumenata.

Kredit i predujmovi

Fer vrijednost kredita i predujmova predstavlja diskontirani iznos očekivanih budućih novčanih tokova od glavnice i kamate. Za kredite koji nemaju fiksni datum otplate ili su podložni prijevremenoj otplati, otplate se procjenjuju na temelju iskustva iz prethodnih razdoblja u kojima su kamatne stope bile približno jednake trenutnim, prilagođenim za razlike u očekivanjima budućih kamatnih stopa. Očekivani budućni novčani tokovi su procijenjeni uzimajući u obzir kreditni rizik i druge pokazatelje umanjenja vrijednosti. Očekivani budućni novčani tokovi homogenih kategorija kredita su procijenjeni na razini portfelja i diskontirani trenutno važećim tržišnim stopama za slične kredite novim korisnika kredita usporedivog boniteta. Procijenjena fer vrijednost kredita odražava promjene u kreditnom statusu od njegovog odobravanja i promjenu kamatnih stopa u slučaju kredita s fiksnom kamatnom stopom. Budući da Banka ima ograničen portfelj kredita i predujmova s fiksnom kamatnom stopom i dužim dospeljećem rukovodstvo vjeruje kako se fer vrijednost kredita i predujmova ne razlikuje značajno od njihove knjigovodstvene vrijednosti.

Depoziti banaka i klijenata

Za depozite po viđenju i depozite koji nemaju definirano dospeljeće, fer vrijednost je iznos plativ po viđenju na datum izvještavanja. Procijenjena fer vrijednost depozita s fiksnim dospeljećem temelji se na novčanim tokovima diskontiranim trenutno ponuđenim kamatnim stopama na depozite sličnog preostalog dospeljećea. Vrijednost dugoročnih odnosa s depozitarima ne uzima se u obzir kod procjene fer vrijednosti. S obzirom na to da većina depozita Banke ima promjenjivu kamatnu stopu koja je ujedno i tržišna stopa, Uprava vjeruje da nema značajne razlike između fer vrijednosti tih depozita i njihove knjigovodstvene vrijednosti.

**BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE
ZA GODINU KOJA ZAVRŠAVA 31. PROSINCA 2021.**

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna, osim gdje je drugačije navedeno)

BILJEŠKA 35 – FER VRIJEDNOST FINANCIJSKIH INSTRUMENATA (NASTAVAK)

Posudbe

S obzirom na to da većina uzetih posudbi Banke ima promjenjivu kamatnu stopu Uprava vjeruje da nema značajne razlike između njihove fer i knjigovodstvene vrijednosti.

a) Hijerarhija fer vrijednosti financijskih instrumenata mjerenih po fer vrijednosti

Prema pojašnjenju računovodstvene politike Banka kod određivanja i iskazivanja fer vrijednosti financijskih instrumenata koristi razine hijerarhije fer vrijednosti.

Na kraju 2021. Banka nema financijske instrumente klasificirane u kategoriju razine 3. Tijekom 2021. godine prodani su instrumenti koji su do kraja 2020. bili u kategoriji razine 3, a koji su se odnosili na konvertibilne obveznice i depozitarne potvrde Fortenove.

U donjoj tablici prikazana je analiza financijskih instrumenata mjerenih po fer vrijednosti po hijerarhiji razine fer vrijednosti.

31. prosinca 2021.				31. prosinca 2020.			
U tisućama kuna	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	U tisućama kuna	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3
Financijska imovina koja se drži radi trgovanja po FV kroz RDG				Financijska imovina koja se drži radi trgovanja po FV kroz RDG			
Derivati				Derivati			
Valutni forwardi	-	396	-	Valutni forwardi	-	2.676	-
Dužničke vrijednosnice	119.117	-	-	Dužničke vrijednosnice	96.037	-	-
Financijska imovina kojom se ne trguje po FV kroz RDG				Financijska imovina kojom se ne trguje po FV kroz RDG			
Vlasničke vrijednosnice	-	-	-	Vlasničke vrijednosnice	-	-	12.245
Dužničke vrijednosnice	-	-	-	Dužničke vrijednosnice	-	-	48.983
Financijska imovina po FV kroz OSD				Financijska imovina po FV kroz OSD			
Dužničke vrijednosnice	693.675	-	-	Dužničke vrijednosnice	770.544	-	-
Ukupno imovina	812.792	396	-	Ukupno imovina	866.581	2.676	61.228
Financijske obveze koje se drže radi trgovanja				Financijske obveze koje se drže radi trgovanja			
Derivati				Derivati			
Valutni forwardi	-	21	-	Valutni forwardi	-	2.456	-
Ukupno obveze		21		Ukupno obveze		2.456	

**BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE
ZA GODINU KOJA ZAVRŠAVA 31. PROSINCA 2021.**
(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna, osim gdje je drugačije navedeno)
BILJEŠKA 35 – FER VRIJEDNOST FINACIJSKIH INSTRUMENATA (nastavak)
a) Hijerarhija fer vrijednosti financijskih instrumenata mjerenih po fer vrijednosti (nastavak)

Tijekom 2021. i 2020. godine nije bilo transfera unutar pojedinih razina hijerarhije fer vrijednosti

Odgovarajuća krivulja prinosa korištena za diskontiranje budućih novčanih tokova u vrednovanju na razini 2 „mark-to-model“, je krivulja prinosa povezana s nominalnom valutom vrijednosnice.

b) Hijerarhija fer vrijednosti financijskih instrumenata koji nisu mjereni po fer vrijednosti

Na dan 31. prosinca 2020. i 2021. godine gotovina i sredstva kod Hrvatske narodne banke, plasmani i krediti drugim bankama te krediti i predujmovi klijentima mjere se po amortiziranom trošku. Međutim, zbog prirode tih transakcija, ugovorni novčani tokovi za kredite i kratkoročnog dospjeća novčanih rezerve i plasmane smatra se da njihova knjigovodstvena vrijednost odgovara njihovoj fer vrijednosti.

31. prosinca 2021.			31. prosinca 2020.		
U tisućama kuna	Knjigovodstvena vrijednost	Fer vrijednost	U tisućama kuna	Knjigovodstvena vrijednost	Fer vrijednost
Gotovina i sredstva kod Hrvatske narodne banke	2.009.014	2.009.014	Gotovina i sredstva kod Hrvatske narodne banke	1.900.090	1.900.090
Plasmani i krediti drugim bankama	890.635	890.635	Plasmani i krediti drugim bankama	972.182	972.182
Kredit i predujmovi klijentima	7.131.609	7.131.609	Kredit i predujmovi	6.997.768	6.997.768
Ukupno imovina	10.031.258	10.031.258	Ukupno imovina	9.870.040	9.870.040
Depoziti banaka	317.108	317.108	Depoziti banaka	638.235	638.235
Depoziti klijenata	7.897.778	7.897.778	Depoziti klijenata	8.009.916	8.009.916
Posudbe	1.109.957	1.109.957	Posudbe	739.266	739.266
Podređene obveze	203.104	203.104	Podređene obveze	203.640	203.640
Ukupno obveze	9.527.947	9.527.947	Ukupno obveze	9.591.057	9.591.057

**BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE
ZA GODINU KOJA ZAVRŠAVA 31. PROSINCA 2021.**

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna, osim gdje je drugačije navedeno)

BILJEŠKA 36 – KLASIFIKACIJA FINACIJSKE IMOVINE I FINACIJSKIH OBVEZA

Sljedeća tablica prikazuje usklađenje između stavki izvještaja o financijskom položaju i kategorija financijskih instrumenata

31. prosinac 2021	Bilješka	Financijski instrumenti kojima se ne trguje po FVRDG	Financijski instrumenti kojima se trguje po FVRDG	Dužnički instrumenti po FVRDG	Dužnički instrument i po FVOSD	Vlasnički instrument i po FVOSD	Amortiziran i trošak	Ukupna knjigovodstvena vrijednost
Gotovina i sredstva kod HNB-a	5	-	-	-	-	-	2.009.014	2.009.014
Plasmani i kredit drugim bankama	6	-	-	-	-	-	890.635	890.635
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	8	-	396	119.117	-	-	-	119.513
Kredit i predujmovi klijentima	7	-	-	-	-	-	7.131.609	7.131.609
Financijska imovina kroz FVOSD	9	-	-	-	693.675	141	-	693.816
Ukupna financijska imovina		-	396	119.117	693.675	141	10.031.258	10.844.587
Depoziti banaka	12	-	-	-	-	-	317.108	317.108
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	16	-	21	-	-	-	-	21
Depoziti klijenata	13	-	-	-	-	-	7.897.778	7.897.778
Posudbe	14	-	-	-	-	-	1.109.957	1.109.957
Rezerviranja za obveze i troškove	17	-	-	-	-	-	157.976	157.976
Podređene obveze	15	-	-	-	-	-	203.104	203.104
Ukupne financijske obveze		-	21	-	-	-	9.685.923	9.685.944

**BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE
ZA GODINU KOJA ZAVRŠAVA 31. PROSINCA 2021.**

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna, osim gdje je drugačije navedeno)

**BILJEŠKA 36 – KLASIFIKACIJA FINACIJSKE IMOVINE I FINACIJSKIH OBVEZA
(nastavak)**

31. prosinac 2020	Bilješka	Financijski instrumenti kojima se ne trguje po FVRDG	Financijski instrumenti kojima se trguje po FVRDG	Dužnički instrumenti po FVRDG	Dužnički instrumenti i po FVOSD	Vlasnički instrumenti i po FVOSD	Amortizirani trošak	Ukupna knjigovodstvena vrijednost
Gotovina i sredstva kod HNB-a	5	-	-	-	-	-	1.900.090	1.900.090
Plasmani i kredit drugim bankama	6	-	-	-	-	-	972.182	972.182
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	8	61.228	2.676	96.037	-	-	-	159.941
Kredit i predujmovi klijentima	7	-	-	-	-	-	6.997.768	6.997.768
Financijska imovina kroz FVOSD	9	-	-	-	770.544	141	-	770.685
Ukupna financijska imovina		61.228	2.676	96.037	770.544	141	9.870.040	10.800.666
Depoziti banaka	12	-	-	-	-	-	638.235	638.235
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	16	-	2.456	-	-	-	-	2.456
Depoziti klijenata	13	-	-	-	-	-	8.009.916	8.009.916
Posudbe	14	-	-	-	-	-	739.266	739.266
Rezerviranja za obveze i troškove	17	-	-	-	-	-	91.525	91.525
Podređene obveze	15	-	-	-	-	-	203.640	203.640
Ukupne financijske obveze		-	2.456	-	-	-	9.682.582	9.685.038

**BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE
ZA GODINU KOJA ZAVRŠAVA 31. PROSINCA 2021.**

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna, osim gdje je drugačije navedeno)

BILJEŠKA 37 – TRANSAKCIJE S POVEZANIM STRANAMA

Banka ima odnose s povezanim stranama i to sa svojim vlasnicima i njihovim podružnicama (uglavnom članicama grupe Ministarstva Financija Ruske Federacije), članovima Nadzornog odbora, Uprave i ostalim izvršnim rukovodstvom („zajedno ključno rukovodstvo“), članovima uže obitelji ključnog rukovodstva, društvima kontroliranim, zajednički kontroliranim ili pod značajnim utjecajem od strane ključnog rukovodstva i članova njihovih obitelji. Banka obavlja transakcije s povezanim stranama u skladu s uobičajenim trgovačkim načelima. Sljedeća tablica daje sažeti prikaz stanja imovine i obveza na datum izvještavanja s matičnim društvom Sberbank Europe AG, krajnjim matičnim društvom Sberbank Rusija te ostalim članicama grupe Ministarstva Financija Ruske Federacije:

Imovina	31. prosinca 2021.	31. prosinca 2020.
<i>Krajnje matično društvo</i>		
Sberbank Rusija – plasmani bankama	3.001	8.129
<i>Matično društvo</i>		
Sberbank Europe AG – plasmani bankama	259.047	574.103
Sberbank Europe AG – ostala imovina	586	608
<i>Ostala povezana društva</i>		
<i>Pronam nekrednine d.o.o.</i> – imovina s pravom upotrebe	32.261	35.280
Sberbank Srbija A.D. Beograd – plasmani bankama	150	164
Sberbank BH d.d. – plasmani bankama	80	20
Sberbank banka d.d. – plasmani bankama	31.671	22.334
Sberbank Magyaroszagi ZRT – plasmani bankama	185	184
Sberbank CZ – plasmani bankama	1.195	465
Sberbank (Switzerland) AG – plasmani bankama	10.373	199
	338.549	641.486

**BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE
ZA GODINU KOJA ZAVRŠAVA 31. PROSINCA 2021.**

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna, osim gdje je drugačije navedeno)

BILJEŠKA 37 – TRANSAKCIJE S POVEZANIM STRANAMA (nastavak)

Obveze	31. prosinca 2021.	31. prosinca 2020.
<i>Krajnje matično društvo</i>		
Sberbank Rusija – depoziti banaka	66	1.238
<i>Matično društvo</i>		
Sberbank Europe AG – depoziti banaka	421.354	416.800
Sberbank Europe AG – ostale obveze	3.485	10.700
Sberbank Europe AG – posudbe	203.104	203.640
<i>Ostala povezana društva</i>		
Pronam nekretnine d.o.o. – depoziti klijenata	291	864
Pronam nekretnine d.o.o. – ostale obveze	25	10
Pronam nekretnine d.o.o. – ostale obveze (IFRS16)	34.238	36.702
Sberbank banka d.d. – depoziti banaka	719	85.256
Sberbank Srbija A.D. – depoziti banaka	17	-
Magyarorszag Volksbank RT – depoziti banaka	2.174	74
Sberbank BH d.d. – depoziti banaka	3.513	5.225
Sberbank AD Banja Luka – depoziti banaka	1.067	799
Sberbank CZ – depoziti banaka	615	720
	670.668	762.028
<i>Izvanbilančne stavke</i>		
	31. prosinca 2021.	31. prosinca 2020.
<i>Matično društvo</i>		
Sberbank Europe AG – neiskorišteni krediti	112.758	113.053
<i>Ostala povezana društva</i>		
Sberbank CZ – primljena garancija	-	75.369
Sberbank banka d.d. – primljena garancija	28.957	26.027
Sberbank Srbija A.D. – izdana garancija	474	-
Sberbank BH d.d. – primljena garancija	17.782	30.148
	159.971	244.597

Na dan 31. prosinca 2021. godine nije bilo kredita ni predujmova za koje su izdane garancije od strane Sberbank Rusije ili Sberbank Europe AG (kako je prikazano gore).

**BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE
ZA GODINU KOJA ZAVRŠAVA 31. PROSINCA 2021.**

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna, osim gdje je drugačije navedeno)

BILJEŠKA 37 – TRANSAKCIJE S POVEZANIM STRANAMA (nastavak)

Ključno rukovodstvo

Ključno rukovodstvo uključuje članove Uprave i prokuriste.

Naknade za ključno rukovodstvo u 2021. godini iznosile su 9.515 tisuća kuna (u 2020. godini 10.643 tisuća kuna) i uključuju bruto plaće i beneficije. Kao dio beneficija, Banka je uplatila mirovinske doprinose u obvezne mirovinske fondove za ključno rukovodstvo u iznosu od 552 tisuća kuna (2020.: 555 tisuća kuna).

Sljedeća tablica prikazuje stanja na datum bilance kao i izvanbilančne transakcije s članovima ključnog rukovodstva:

	<u>31. prosinca 2021.</u>	<u>31. prosinca 2020.</u>
Obveze		
Ključno rukovodstvo – depoziti klijentima	14.835	13.446
Izvanbilančne stavke		
Ključno rukovodstvo – neiskorišteni krediti	75	198

Transakcije s povezanim stranama bile su kako slijedi:

2021.	SBERBANK EUROPE AG	SBERBANK RUSIJA	Povezana društva Grupe	Ključno rukovodstvo	Ukupno
Prihodi od kamata i slični prihodi	252	25	20	-	297
Prihod od naknada i provizija	3	1	378	3	385
Ostali prihodi	-	-	427	-	427
Ukupno prihodi	255	26	825	3	1.109
Rashod od kamata	10.050	-	247	27	10.324
Rashod od kamata od MSFI 16	-	-	1.536	-	1.536
Trošak amortizacije od MSFI 16	-	-	2.950	-	2.950
Rashod od naknada i provizija	1.731	26	30	1	1.788
Bruto plaće i dohodak u naravi	-	-	-	9.515	9.515
Ostali rashodi	8.748	252	5.175	-	14.175
Ukupni rashodi	20.529	278	9.938	9.543	40.288

**BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE
ZA GODINU KOJA ZAVRŠAVA 31. PROSINCA 2021.**

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna, osim gdje je drugačije navedeno)

BILJEŠKA 37 – TRANSAKCIJE S POVEZANIM STRANAMA (nastavak)

2020.	SBERBANK EUROPE AG	SBERBANK RUSIJA	Povezana društva Grupe	Ključno rukovodstvo	Ukupno
Prihodi od kamata i slični prihodi	72	27	67	-	166
Prihod od naknada i provizija	2	-	294	2	298
Ostali prihodi	-	-	440	-	440
Ukupno prihodi	74	27	801	2	905
Rashod od kamata	14.805	-	931	27	15.763
Prihod od naknada i provizija	3.829	24	253	1	4.107
Bruto plaće i dohodak u naravi	-	-	-	10.643	10.643
Ostali rashodi	7.690	535	4.338	-	12.563
Ukupni rashodi	26.324	559	5.522	10.671	43.076

Banka u 2021. godini nije imala transakcija sa sljedećim povezanim stranama: : CJSC Sberbank , CIB, SIB (Cyprus) limited, Sberbank India, Športsko Društvo Sberbank, Sberbank CIB (UK) Ltd, SBAG IT – Services GmbH, Sberbank Corporate University and Garay Centar Ingatlanforgalmazó.

Osim gore navedenih društava i osoba ne postoje društva ili osobe koje se mogu nazvati povezanim stranama, osim onih koji su navedeni iznad.

**BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE
ZA GODINU KOJA ZAVRŠAVA 31. PROSINCA 2021.**

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna, osim gdje je drugačije navedeno)

BILJEŠKA 38 – DOGAĐAJI NAKON DATUMA BILANCE

Nakon datuma bilance, okolnosti pod kojima je Banka poslovala značajno su se promijenile. Geopolitička situacija uzrokovana invazijom Rusije na Ukrajinu dovela je do značajnih poteškoća u poslovanju Banke, što je imalo značajan utjecaj na likvidnost Banke. Krajem veljače 2022. godine stanje likvidnosti se toliko pogoršalo da je ugrozilo sposobnost Banke da podmiri svoje obveze, što je moglo dovesti do potpunog gašenja poslovanja Banke. Tijekom tog razdoblja Banka je komunicirala s Hrvatskom narodnom bankom (HNB) i svim drugim nadležnim tijelima.

Dana 26. veljače 2022. godine Banka je od tadašnjeg vlasnika Sberbank Europe AG i tadašnjeg Nadzornog odbora dobila jasne poruke da nisu u mogućnosti sudjelovati u rješavanju problema i pružiti potporu za oporavak Banke. Banka je bez odgađanja službeno i pisanim putem obavijestila HNB o svojoj nelikvidnosti i postojanju okolnosti propisanih Zakonom o rješavanju kreditnih institucija i investicijskih društava (»Narodne novine« br. 146/20 i 21/22), navodeći da Banka propada ili je vjerojatno da će propasti. Nakon što je i Europska središnja banka utvrdila da Banka propada ili bi mogla propasti zbog svoje likvidnosne pozicije, Jedinostveni sanacijski odbor je hitno odlučio o moratoriju od 48 sati, nakon čega je uslijedila sanacijska shema koja je dostavljena HNB-u na provedbu u Republici Hrvatskoj. Temeljem uputa Jedinostvenog sanacijskog odbora, HNB je najprije donio odluku o moratoriju na plaćanje svih obveza Banke, a potom 1. ožujka 2022. godine pokrenuo sanacijski postupak nad Bankom primjenom instrumenta sanacije koji je bio prodaja svih dionica Banke i prijenos vlasništva na Hrvatsku poštansku banku d.d. (HPB). Krajnji kontrolni vlasnik HPB-a je Republika Hrvatska. Upravljanje Bankom i funkciju svih njezinih odbora preuzeli su HNB i sanacijska uprava. Završne aktivnosti rješavanja i pripreme za promjenu naziva banke i imenovanje redovitih odbora Banke (kao što su Nadzorni i Upravni odbor itd.) od strane novog vlasnika trenutno su u tijeku.

Uzimajući u obzir financijsku potporu HPB-a (odobrenu kreditnu liniju HPB-a sa 865 milijuna kuna, trenutno u upotrebi) nakon prodaje svih dionica HPB-u, Banka je uspjela u velikoj mjeri stabilizirati svoje poslovanje, a sve njezine funkcije trenutno funkcioniraju uredno i redovno, a Banka podmiruje sve svoje obveze na vrijeme.

Izloženost Banke prema ruskim bankama iznosi 1,3 milijuna kuna i 20 milijuna prema pridruženim društvima Sberbanke u Europi, koje su u postupku likvidacije ili pod zaštitnim mjerama, dok izloženost prema klijentima s prebivalištem u Rusiji iznosi 1,2 milijuna kuna.

Izloženost prema hrvatskim poduzećima sa značajnom poslovnom aktivnošću na ruskom tržištu, odnosno prema ruskim tvrtkama nije značajna, te trenutno nema informacija koje bi upućivale na to da bi njihovo poslovanje ili kapaciteti servisiranja duga prema Banci mogli biti ugroženi. S obzirom da se situacija u Ukrajini brzo razvija, Banka nema jasnu vidljivost o potencijalnim utjecajima koje bi takav razvoj mogao imati na cjelokupno gospodarstvo, a time i na uspješnost i sposobnost klijenata da servisiraju dugove, stoga Banka još nije procijenila potencijalni utjecaj na očekivane kreditne gubitke za prvo tromjesečje 2022. Slijedom gore navedenih činjenica, smatra se da nema značajne sumnje u sposobnost Banke da nastavi neograničeno poslovanje.

Dodatak 1 – Dopunski izvještaji za Hrvatsku narodnu banku

Za razdoblje od 1. siječnja 2021. do 31. prosinca 2021.

(Svi iznosi izraženi su u kunama)

U skladu s Odlukom o strukturi i sadržaju godišnjih financijskih izvještaja banaka koju je donijela Hrvatska narodna banka (NN 42/2018, NN 122/2020 i NN 119/2021) u nastavku prezentiramo obrasce za Banku za godinu koja je završila 31. prosinca 2021. u obliku zahtijevanom u navedenoj Odluci. U bilješkama uz financijske izvještaje navedene su informacije o osnovama za sastavljanje financijskih izvještaja kao i sažetak računovodstvenih politika. Jednako tako u bilješkama se nalaze informacije važne za razumijevanje pojedinih pozicija bilance, računa dobiti i gubitka, izvještaja o promjenama kapitala kao i izvještaja o novčanom toku.

Usklada između obrazaca prikazanih u nastavku te osnovnih financijskih izvještaja prezentirana je u dodatku 2.

Obrazac „Izvještaj o financijskom položaju (bilanca)“ na dan 31. prosinca 2021.

Sberbank d.d. – u sanaciji		MB:01260405	
Nekonsolidirani Izvještaj o financijskom položaju (bilanca) na dan 31. prosinca 2021.		OIB:78427478595	
Pozicija	Naziv pozicije		
	Imovina	31. prosinca 2021.	31. prosinca 2020.
1.	Novčana sredstva, novčana potraživanja i obveze u središnjim bankama i ostali depoziti po viđenju (od 2. do 4.)	2.306.839.831	1.845.411.469
2.	Novac u blagajni	220.516.001	202.085.898
3.	Novčana potraživanja i obveze u središnjim bankama	1.311.609.916	1.225.558.829
4.	Ostali depoziti po viđenju	774.713.914	417.766.742
5.	Financijska imovina koja se drži radi trgovanja (od 6. do 9.)	119.513.075	98.713.799
6.	Derivati	396.228	2.676.487
7.	Vlasničke instrumenti	-	-
8.	Dužnički vrijednosni papiri	119.116.847	96.037.312
9.	Kredit i predujmovi	-	-
10.	Financijska imovina kojom se trguje koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak (od 11. do 13.)	-	61.228.476
11.	Vlasničke instrumenti	-	12.245.695
12.	Dužnički vrijednosni papiri	-	48.982.781
13.	Kredit i predujmovi	-	-
14.	Financijska imovina po fer vrijednosti u računu dobiti i gubitka (15. + 16.)	-	-
15.	Dužnički vrijednosni papiri	-	-
16.	Kredit i predujmovi	-	-
17.	Financijska imovina po fer vrijednosti u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti (od 18. do 20.)	693.815.852	770.684.878
18.	Vlasničke instrumenti	141.000	141.000
19.	Dužnički vrijednosni papiri	693.674.852	770.543.878
20.	Kredit i predujmovi	-	-
21.	Financijska imovina po amortiziranom trošku (22. + 23.)	7.724.418.136	8.024.628.433
22.	Dužnički vrijednosni papiri	10.070.688	18.915.309
23.	Kredit i predujmovi	7.714.347.448	8.005.713.124
24.	Izvedenice – računovodstvo zaštite	-	-
25.	Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki u zaštiti portfelja od kamatnog rizika	-	-
26.	Ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva	-	-
27.	Materijalna imovina	88.174.786	106.625.182
28.	Nematerijalna imovina	111.808.848	100.132.288
29.	Porezna imovina	21.084.305	28.742.150
30.	Ostala imovina	23.983.708	21.600.327
31.	Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju	-	-
32.	UKUPNA IMOVINA (1. + 5. + 10. + 14. + 17. + 21. + od 24. do 31.)	11.089.638.541	11.057.767.002

Dodatak 1 – Dopunski izvještaji za Hrvatsku narodnu banku

Za razdoblje od 1. siječnja 2021. do 31. prosinca 2021.

(Svi iznosi izraženi su u kunama)

Obrazac „Izvještaj o financijskom položaju (bilanca)“ na dan 31. prosinca 2021. (nastavak)

	Obveze	31. prosinca 2021.	31. prosinca 2020.
33.	Financijske obveze koje se drže radi trgovanja (od 34. do 38.)	20.648	2.456.202
34.	Izvedenice	20.648	2.456.202
35.	Kratke pozicije	-	-
36.	Depoziti	-	-
37.	Izdani dužnički vrijednosni papiri	-	-
38.	Ostale financijske obveze	-	-
39.	Financijske obveze po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak (od 40. do 42.)	-	-
40.	Depoziti	-	-
41.	Izdani dužnički vrijednosni papiri	-	-
42.	Ostale financijske obveze	-	-
43.	Financijske obveze mjerene po amortiziranom trošku (od 44. do 46.)	9.591.892.345	9.666.094.048
44.	Depoziti	9.527.947.270	9.591.056.929
45.	Izdani dužnički vrijednosni papiri	-	-
46.	Ostale financijske obveze	63.945.075	75.037.119
47.	Izvedenice – računovodstvo zaštite	-	-
48.	Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki u zaštiti portfelja od kamatnog rizika	-	-
49.	Rezerviranja	157.975.738	91.525.399
50.	Porezne obveze	-	-
51.	Temeljni kapital koji se vraća na zahtjev	-	-
52.	Ostale obveze	137.855.408	121.575.477
53.	Obveze uključene u grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju	-	-
54.	UKUPNO OBVEZE (33. + 39. + 43. + od 47. do 53.)	9.887.744.139	9.881.651.126
	Kapital		
55.	Temeljni kapital	615.623.000	615.623.000
56.	Premija na dionice	915.045.100	915.045.100
57.	Ostali izdani vlasnički instrumenti osim kapitala	-	-
58.	Druge stavke kapitala	-	-
59.	Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit	7.109.312	14.829.688
60.	Zadržana dobit	(389.692.981)	(354.032.129)
61.	Revalorizacijske rezerve	-	-
62.	Ostale rezerve	20.311.070	20.311.070
63.	(-) Trezorske dionice	-	-
64.	Dobit ili gubitak koji pripadaju vlasnicima matičnog društva	33.498.901	(35.660.853)
65.	(-) Dividende tijekom poslovne godine	-	-
66.	Manjinski udjeli [nekontrolirajući udjeli]	-	-
67.	UKUPNI KAPITAL (od 55. do 66.)	1.201.894.402	1.176.115.876
68.	UKUPNI KAPITAL I UKUPNE OBVEZE (54. + 67.)	11.089.638.541	11.057.767.002

Dodatak 1 – Dopunski izvještaji za Hrvatsku narodnu banku

Za razdoblje od 1. siječnja 2021. do 31. prosinca 2021.

(Svi iznosi izraženi su u kunama)

Obrazac „Račun dobiti i gubitka“ za godinu koja je završila 31. prosinca 2021.

Sberbank d.d. – u sanaciji		MB:02160405	
Nekonsolidirani Račun dobiti i gubitka za godinu koja je završila 31. prosinca 2021.		OIB:78427478595	
Pozicija	Naziv pozicije	2021.	2020.
1.	Kamatni prihod	332.607.983	334.494.485
2.	(Kamatni rashodi)	(55.056.270)	(62.329.937)
3.	(Rashodi od temeljnog kapitala koji se vraća na zahtjev)	-	-
4.	Prihodi od dividende	-	-
5.	Prihodi od naknada i provizija	92.989.115	81.908.034
6.	(Rashodi od naknada i provizija)	(24.638.010)	(24.865.010)
7.	Dobici ili (-) gubici od prestanka priznavanja financijske imovine i financijskih obveza koje nisu mjerene po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto	-	442.020
8.	Dobici ili (-) gubici po financijskoj imovini i financijskim obvezama koje se drže radi trgovanja, neto	15.553.415	1.225.088
9.	Dobici ili (-) gubici po financijskoj imovini kojom se ne trguje koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto	(545.394)	(28.410.995)
10.	Dobici ili (-) gubici po financijskoj imovini i financijskim obvezama po fer vrijednost kroz dobit ili gubitak, neto	-	-
11.	Dobici ili (-) gubici od računovodstva zaštite, neto	-	-
12.	Tečajne razlike [dobit ili (-) gubitak], neto	(882.639)	10.781.581
13.	Dobici ili (-) gubici po prestanku priznavanja ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva, neto	-	-
14.	Dobici ili (-) gubici po prestanku priznavanja nefinancijske imovine, neto	51.491	702.626
15.	Ostali prihodi iz poslovanja	2.333.569	3.081.018
16.	(Ostali rashodi iz poslovanja)	(83.086)	(735.163)
17.	UKUPNI PRIHODI IZ POSLOVANJA, NETO (1. – 2. – 3. + 4. + 5. – 6. + od 7. do 15. – 16.)	362.330.172	316.293.757
18.	(Administrativni rashodi)	(188.556.320)	(168.960.629)
19.	(Doprinosi u novcu sanacijskim odborima i sustavima osiguranja depozita)	(3.134.184)	(18.372.281)
20.	(Amortizacija)	(36.368.980)	(35.552.802)
21.	Dobici ili (-) gubici zbog promjena, neto	-	-
22.	(Rezerviranja ili (-) ukidanje rezerviranja),	(66.442.380)	(30.624.334)
23.	(Umanjenje vrijednosti ili (-) ukidanje umanjenja vrijednosti po financijskoj imovini koja nije mjerena po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak)	(24.976.849)	(85.736.585)
24.	(Umanjenje vrijednosti ili (-) ukidanje umanjenja vrijednosti ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva)	-	-
25.	(Umanjenje vrijednosti ili (-) ukidanje umanjenja vrijednosti po nefinancijskoj imovini)	-	(1.225.945)
26.	Negativni goodwill priznat u dobiti ili gubitku	-	-
27.	Dio dobiti ili (-) gubitka od ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva, obračunatih metodom udjela	-	-
28.	Dobit ili (-) gubitak od dugotrajne imovine i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju koje nisu kvalificirane kao poslovanje koje se neće nastaviti	-	-
29.	DOBIT ILI (-) GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA IZ POSLOVANJA KOJE ĆE SE (17. – od 18. do 20. + 21. – od 22. do 25. + od 26. do 28.)	42.851.459	(24.178.819)
30.	(Porezni rashodi ili (-) prihodi povezani s dobiti ili gubitkom iz poslovanja koje će se nastaviti)	(9.352.558)	(11.482.034)
31.	DOBIT ILI (-) GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA IZ POSLOVANJA KOJE ĆE SE NASTAVITI (29. – 30.)	33.498.901	(35.660.853)
32.	Dobit ili (-) gubitak nakon oporezivanja iz poslovanja koje se neće nastaviti (33. – 34.)	-	-
33.	Dobit ili (-) gubitak prije oporezivanja koje se neće nastaviti	-	-
34.	(Porezni rashodi ili (-) prihodi povezani s poslovanjem koje se neće nastaviti)	-	-
35.	DOBIT ILI (-) GUBITAK TEKUĆE GODINE (31. + 32.; 36. + 37.)	33.498.901	(35.660.853)
36.	Pripada manjinskom udjelu [nekontrolirajući udjeli]	-	-
37.	Pripada vlasnicima matičnog društva	33.498.901	-

Dodatak 1 – Dopunski izvještaji za Hrvatsku narodnu banku

Za razdoblje od 1. siječnja 2021. do 31. prosinca 2021.

(Svi iznosi izraženi su u kunama)

Obrazac „Ostala sveobuhvatna dobit“ za godinu koja je završila 31. prosinca 2021.

Sberbank d.d. – u sanaciji Nekonsolidirani Izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti za godinu koja je završila 31. prosinca 2021.		MB:01260405	
		OIB: 78427478595	
		2021.	2020.
1.	Dobit ili (-) gubitak tekuće godine	33.498.901	(35.660.853)
2.	Ostala sveobuhvatna dobit (3. + 15.)	(7.720.376)	2.005.528
3.	Stavke koje neće biti reklasificirane u dobit ili gubitak (od 4. do 10. + 13. + 14.)	-	-
4.	Materijalna imovina	-	-
5.	Nematerijalna imovina	-	-
6.	Aktuarski dobiti ili (-) gubici na mirovinskim planovima pod pokroviteljstvom poslodavca	-	-
7.	Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje namijenjene za prodaju	-	-
8.	Dio ostalih priznatih prihoda i rashoda subjekata obračunatih metodom udjela	-	-
9.	Promjene fer vrijednosti vlasničkih instrumenata mjerenih po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	-	-
10.	Dobit ili (-) gubici od računovodstva zaštite vlasničkih instrumenata koji se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit, net	-	-
11.	Promjene fer vrijednosti vlasničkih instrumenata koji se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit [zaštićena stavka]	-	-
12.	Promjene fer vrijednosti vlasničkih instrumenata koji se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit [instrumenti zaštite]	-	-
13.	Promjene fer vrijednosti financijskih obveza mjerenih po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak koje se mogu pripisati promjenama u kreditnom riziku	-	-
14.	Porez na dobit koji se odnosi na stavke koje neće biti reklasificirane	-	-
15.	Stavke koje je moguće reklasificirati u dobit ili gubitak (od 16. do 23.)	(7.720.376)	2.005.528
16.	Zaštita neto ulaganja u inozemno poslovanje [efektivni udjel]	-	-
17.	Zamjena strane valute	-	-
18.	Rezerva za zaštitu novčanih tokova [efektivni udjel]	-	-
19.	Instrumenti zaštite od rizika [elementi koji nisu određeni]	-	-
20.	Dužnički instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	(9.415.093)	2.445.766
21.	Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje namijenjene za prodaju	-	-
22.	Udjel ostalih priznatih prihoda i rashoda od ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva	-	-
23.	Porez na dobit koji se odnosi na stavke koje moguće reklasificirati u dobit ili (-) gubitak	1.694.717	(440.238)
24.	Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine (1. + 2.; 25. + 26.)	25.778.525	(33.655.325)
25.	Pripada manjinskom udjelu [nekontrolirajući udjel]	-	-
26.	Pripada vlasnicima matičnog društva	-	-

Dodatak 1 – Dopunski izvještaji za Hrvatsku narodnu banku

Za razdoblje od 1. siječnja 2021. do 31. prosinca 2021.

(Svi iznosi izraženi su u kunama)

Sberbank d.d. – u sanaciji											MB: 01260405				
Nekonsolidirani Izvještaj o promjeni kapitala za godinu koja je završila 31. prosinca 2021.											OIB: 78427478595				
	Izvori promjena u kapitalu	Temeljni kapital	Premija na dionice	Izdani vlasnički instrumenti osim kapitala	Druge stavke kapitala	Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit	Zadržana dobit	Revalorizacijske rezerve	Ostale rezerve	Trezorske dionice	Dobit ili (-) gubitak koji pripada vlasnicima matičnog društva	(-) Dividende tijekom poslovne godine	Manjinski udjeli		Ukupno
													Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit	Ostali prihodi	
1.	Početno stanje [prije prepravljajanja]	615.623.000	915.045.100	-	-	14.829.688	(354.032.129)	-	20.311.070	-	(35.660.853)	-	-	-	1.176.115.876
2.	Učinci ispravaka pogrešaka	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.	Učinci promjena računovodstvenih politika	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.	Početno stanje [tekuće razdoblje]	615.623.000	915.045.100	-	-	14.829.688	(354.032.129)	-	20.311.070	-	(35.660.853)	-	-	-	1.176.115.876
5.	Izdavanje redovnih dionica														
6.	Izdavanje povlaštenih dionica														
7.	Izdavanje drugih vlasničkih instrumenata														
8.	Izvršavanje ili istek ostalih izdanih vlasničkih instrumenata														
9.	Pretvaranje potraživanja u kapital														
10.	Redukcija kapitala														
11.	Dividende														
12.	Kupnja trezorskih dionica														
13.	Prodaja ili poništenje trezorskih dionica														
14.	Reklasifikacija financijskih instrumenata iz kapitala u obveze														
15.	Reklasifikacija financijskih instrumenata iz obveza u kapital														
16.	Prijenosi između komponenata kapitala						(35.660.853)				35.660.853				-
17.	Povećanje ili (-) smanjenje kapitala kroz poslovna spajanja														
18.	Plaćanja temeljena na dionicama														
19.	Ostalo povećanje ili (-) smanjenje kapitala	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20.	Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine					(7.720.376)					33.498.901				25.778.525
21.	Završno stanje [tekuće razdoblje]	615.623.000	915.045.100	-	-	7.109.312	(389.692.981)	-	20.311.070	-	33.498.901	-	-	-	1.201.894.402

Dodatak 1 – Dopunski izvještaji za Hrvatsku narodnu banku

Za razdoblje od 1. siječnja 2021. do 31. prosinca 2021.

(Svi iznosi izraženi su u kunama)

Sberbank d.d. – u sanaciji											MB: 01260405				
Nekonsolidirani Izvještaj o promjeni kapitala za godinu koja je završila 31. prosinca 2020.											OIB: 78427478595				
	Izvori promjena u kapitalu	Temeljni kapital	Premija na dionice	Izdani vlasnički instrumenti osim kapitala	Druge stavke kapitala	Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit	Zadržana dobit	Revalorizacijske rezerve	Ostale rezerve	Trezorske dionice	Dobit ili (-) gubitak koji pripada vlasnicima matičnog društva	(-) Dividende tijekom poslovne godine	Manjinski udjeli		Ukupno
													Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit	Ostali prihodi	
1.	Početno stanje [prije prepravljanja]	615.623.000	915.045.100	-	-	12.824.160	(440.922.269)	-	20.311.070	-	86.890.141	-	-	-	1.209.771.202
2.	Učinci ispravaka pogrešaka	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.	Učinci promjena računovodstvenih politika	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.	Početno stanje [tekuće razdoblje]	615.623.000	915.045.100	-	-	12.824.160	(440.922.269)	-	20.311.070	-	86.890.141	-	-	-	1.209.771.202
5.	Izdavanje redovnih dionica														
6.	Izdavanje povlaštenih dionica														
7.	Izdavanje drugih vlasničkih instrumenata														
8.	Izvršavanje ili istek ostalih izdanih vlasničkih instrumenata														
9.	Pretvaranje potraživanja u kapital														
10.	Redukcija kapitala														
11.	Dividende														
12.	Kupnja trezorskih dionica														
13.	Prodaja ili poništenje trezorskih dionica														
14.	Reklasifikacija financijskih instrumenata iz kapitala u obveze														
15.	Reklasifikacija financijskih instrumenata iz obveza u kapital														
16.	Prijenosi između komponenata kapitala						86.890.141				(86.890.141)				-
17.	Povećanje ili (-) smanjenje kapitala kroz poslovna spajanja														
18.	Plaćanja temeljena na dionicama														
19.	Ostalo povećanje ili (-) smanjenje kapitala	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20.	Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine					2.005.528					(35.660.853)				(33.655.325)
21.	Završno stanje [tekuće razdoblje]	615.623.000	915.045.100	-	-	14.829.688	(354.032.129)	-	20.311.070	-	(35.660.853)	-	-	-	1.176.115.877

Dodatak 1 – Dopunski izvještaji za Hrvatsku narodnu banku

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2021.

(Svi iznosi izraženi su u kunama)

Sberbank d.d. – u sanaciji		MB:01260405	
Nekonsolidirani Izvještaj o novčanom toku za godinu koja je završila 31. prosinca 2021.		OIB: 78427478595	
		2021.	2020.
POSLOVNE AKTIVNOSTI ZA INDIREKTNU METODU			
9.	Dobit/(gubitak) prije oporezivanja	42.851.459	(24.178.819)
10.	Umanjenja vrijednosti i rezerviranja	91.419.229	116.360.919
11.	Amortizacija	36.368.980	35.552.801
12.	Neto nerealizirana (dobit)/gubitak od financijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz RDG	1.364.343	29.872.895
13.	(Dobit)/gubitak od prodaje materijalne imovine	-	-
14.	Ostali (dobici)/gubici	882.639	(11.484.215)
Promjene u imovini i obvezama iz poslovnih aktivnosti			
15.	Sredstva kod Hrvatske narodne banke	(5.964.223)	189.970.864
16.	Depoziti kod financijskih institucija i krediti financijskim institucijama	432.602.509	82.060.791
17.	Kredit i predujmovi ostalim komitentima	(152.303.483)	(604.340.131)
18.	Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	-	-
19.	Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	(20.799.277)	36.340.548
20.	Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz RDG	61.228.476	25.453.700
21.	Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se obvezno vode po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	-	-
22.	Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se vode po amortiziranom trošku	8.844.621	(5.670.533)
23.	Ostala imovina	5.274.465	15.989.139
24.	Depoziti od financijskih institucija	(296.121.647)	(408.390.649)
25.	Transakcijski računi ostalih komitenata	146.304.504	707.230.764
26.	Štedni depoziti ostalih komitenata	(100.914.430)	(44.432.384)
27.	Oročeni depoziti ostalih komitenata	(182.533.945)	(390.610.541)
28.	Izvedene financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	(2.435.555)	164.064
29.	Ostale obveze	2.757.105	(14.057.538)
30.	Naplaćene kamate iz poslovnih aktivnosti [indirektna metoda]	-	-
31.	Primljene dividende iz poslovnih aktivnosti [indirektna metoda]	-	-
32.	Plaćene kamate iz poslovnih aktivnosti [indirektna metoda]	-	-
33.	Plaćeni porez na dobit	(9.352.558)	(11.482.034)
34.	Neto novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti (od 1. do 33.)	59.473.212	(275.650.359)
Ulagačke aktivnosti			
35.	Primici od prodaje/(plaćanja za kupnju) materijalne i nematerijalne imovine	(29.595.145)	(46.890.318)
36.	Primici od prodaje/(plaćanja za kupnju) ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva	-	-
37.	Primici od prodaje/(plaćanja za kupnju) vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata iz ulagačkih aktivnosti	69.148.650	21.846.431
38.	Primljene dividende iz ulagačkih aktivnosti	-	-
39.	Ostali primici/(plaćanja) iz ulagačkih aktivnosti	-	-
40.	Neto novčani tokovi iz ulagačkih aktivnosti (od 35. do 39.)	39.553.505	(25.043.887)
Financijske aktivnosti			
41.	Neto povećanje/(smanjenje) primljenih kredita iz financijskih aktivnosti	371.091.758	151.498.551
42.	Neto povećanje/(smanjenje) izdanih dužničkih vrijednosnih papira	-	-
43.	Neto povećanje/(smanjenje) instrumenata dopunskog kapitala	(935.901)	2.949.939
44.	Povećanje dioničkog kapitala	-	-
45.	(Isplaćena dividenda)	-	-
46.	Ostali primici/(plaćanja) iz financijskih aktivnosti	-	-
47.	Neto novčani tokovi iz financijskih aktivnosti (od 41. do 46.)	370.155.857	154.448.490
48.	Neto povećanje/(smanjenje) novca i novčanih ekvivalenata (34. + 40. + 47.)	469.182.574	(146.245.756)
49.	Novac i novčani ekvivalenti na početku godine	1.845.411.469	1.994.186.010
50.	Učinak promjene tečaja stranih valuta na novac i novčane ekvivalente	(7.754.212)	(2.528.785)
51.	Novac i novčani ekvivalenti na kraju godine	2.306.839.831	1.845.411.469

Dodatak 1 – Dopunski izvještaji za Hrvatsku narodnu banku**Za godinu koja je završila 31. prosinca 2021.***(Svi iznosi izraženi su u kunama)*

Sberbank d.d. – u sanaciji			
Izvanbilančne stavke na dan			
31. prosinca 2021. (nekonsolidirano)			
	31. prosinca 2020.	31. prosinca 2020.	
1. Garancije	490.285.381	395.668.068	
2. Akreditivi	14.699.622	12.875.386	
3. Mjenice	-	-	
4. Okvirni krediti i obveze financiranja	419.731.511	497.792.150	
5. Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	-	-	
6. Ročnice (futures)	-	-	
7. Opcije	-	-	
8. Swapovi	-	-	
9. Ostali terminski poslovi (forwards)	161.509.070	2.448.656.347	
10. Ostali derivati	-	-	

Dodatak 2 – Usklađenje godišnjih financijskih izvještaja i dopunskih izvještaja za

Hrvatsku narodnu banku

Za razdoblje od 1. siječnja 2021. do 31. prosinca 2021.

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

GODIŠNJI FINANCIJSKI IZVJEŠTAJI (GFI)		Obrazac „Bilanca“ (HNB)		RAZLIKA	OBJAŠNENJE
Gotovina i sredstva kod HNB-a	2.009.014	Novčana sredstva, novčana potraživanja i obaveze u središnjim bankama i ostali depoziti po viđenju	2.306.840	(297.826)	(297.826); HNB – Financijska imovina po amortiziranom trošku
Plasmani drugim bankama	890.635		-	890.635	890.635; HNB – Financijska imovina po amortiziranom trošku
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	693.816	Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	693.816	-	-
Dužnički vrijednosni papiri koji se drže radi trgovanja		Financijska imovina koja se drže radi trgovanja	119.513		
Derivativni financijski instrumenti – pozitivna fer vrijednost	119.117				
Financijska imovina kojom se ne trguje koja se obavezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	396	Financijska imovina kojom se ne trguje koja se obavezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	-	-	-
	-				
Zajmovi i potraživanja prema komitentima	7.131.609	Financijska imovina po amortiziranom trošku	7.724.418	(592.826)	297.826; GFI – Gotovina i sredstva kod HNB-a (890.809); GFI – Plasmani drugim bankama
Materijalna imovina	97.345	Materijalna imovina	88.175	9.170	9.170; HNB – Nematerijalna imovina
Nematerijalna imovina	102.638	Nematerijalna imovina	111.808	(9.170)	(9.170); GFI – Materijalna imovina
Ostala imovina	23.985	Ostala imovina	23.985	-	-
Tekuća porezna imovina	21.084	Porezna imovina	21.084	-	-
Odgodena porezna imovina					
UKUPNA IMOVINA	11.089.639	UKUPNA IMOVINA	11.089.639	-	-
Depoziti od banaka	317.108				
Depoziti klijenata	7.897.778	Financijske obaveze po amortiziranom trošku	9.591.892	(63.945)	(63.945); GFI – Ostale obaveze
Posudbe	1.109.957				
Podređene obaveze	203.104				
Financijske obaveze po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	21	Financijske obaveze koje se drže radi trgovanja	21	-	-
Rezerviranja za obaveze i troškove	157.976	Rezervacije	157.976		
Ostale obaveze	201.801	Ostale obaveze	137.856	63.945	63.945; HNB – Financijske obaveze po amortiziranom trošku
UKUPNO OBVEZE	9.887.745	UKUPNO OBVEZE	9.887.745	-	-
Dionički kapital	615.623	Temeljni kapital	615.623	-	-
Premije na dionički kapital	915.045	Premije na dionice	915.045	-	-
Rezerva fer vrijednosti	7.109	Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit	7.109		
Prenešeni gubici	(356.194)	Zadržana dobit Dobit ili gubitak koji pripadaju vlasnicima matičnog društva	(389.693) 33.499	-	-
Ostale rezerve	20.311	Ostale rezerve	20.311	-	-
UKUPNO KAPITAL	1.201.894	UKUPNI VLASNIČKI INSTRUMENTI	1.201.894	-	-
UKUPNO KAPITAL I OBVEZE	11.089.639	UKUPNI VLASNIČKI INSTRUMENTI I UKUPNE OBVEZE	11.089.639	-	-

Dodatak 2 – Usklađenje godišnjih financijskih izvještaja i dopunskih izvještaja za

Hrvatsku narodnu banku

Za razdoblje od 1. siječnja 2021. do 31. prosinca 2021.

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

GODIŠNJI FINANCIJSKI IZVJEŠTAJI (GFI)		Obrazac „Račun dobiti i gubitka“ (HNB)		RAZLIKA	OBJAŠNENJE
Prihodi od kamata i slični prihodi	328.973	Kamatni prihod	332.608	(3.635)	(3.090); GFI - Dobici ili (-) gubici po financijskoj imovini i financijskim obvezama koje se drže radi trgovanja, neto
Rashodi od kamata i slični rashodi	(55.056)	(Kamatni rashodi)	(55.056)	-	(545); GFI - Dobici ili (-) gubici po financijskoj imovini koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto
Neto prihod od kamata	273.917		277.552	(3.635)	
Prihod od naknada i provizija	92.989	Prihodi od naknada i provizija	92.989	-	-
Rashod od naknada i provizija	(24.638)	(Rashodi od naknada i provizija)	(24.638)	-	-
Neto dobiti i gubici od financijskih instrumenata po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	804		-	804	(2.286; HNB – Dobici ili (-) gubici po financijskoj imovini i financijskim obvezama koje se drže radi trgovanja, neto 3.090; HNB – Kamatni prihod
	-	Dobici ili (-) gubici po financijskoj imovini koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto	(545)	545	545; HNB – Kamatni prihod
Neto dobiti i gubici od rezultata trgovanja na deviznom tržištu	17.839	Dobici ili (-) gubici po financijskoj imovini i financijskim obvezama koje se drže radi trgovanja, neto	15.553	2.286	2.286; GFI - Neto dobiti i gubici od financijskih instrumenata po fer vrijednosti u računu dobiti i gubitka
Neto dobiti i gubici od promjene tečaja po pozicijama monetarne imovine i obveza	(883)	Tečajne razlike [dobit ili (-) gubitak], neto	(883)	-	-
	-	Dobici ili (-) gubici po prestanku priznavanja nefinancijske imovine, neto	51	(51)	(51); GFI - Ostali prihodi iz poslovanja
Ostali poslovni prihod	2.386	Ostali prihodi iz poslovanja	2.334	51	51; HNB - Dobici ili (-) gubici po prestanku priznavanja nefinancijske imovine, neto
Ostali poslovni rashodi	-	Ostali rashodi iz poslovanja	(84)	84	84; GFI – Administrativni troškovi
Neto prihod od trgovanja i ostali prihod	20.146		16.427	3.719	
Ukupni prihod od poslovanja	362.414	Ukupni prihod od poslovanja	362.330	84	
Administrativni troškovi Troškovi osoblja	(125.896) (102.247)	(Administrativni rashodi) (Amortizacija) (Doprinosi u novcu sanacijskim odborima i sustavima osiguranja depozita)	(188.556) (36.369) (3.134)	(84)	(84); HNB – Ostali rashodi iz poslovanja
Kreditni gubici	(17.031)	(Umanjenje vrijednosti ili (-) ukidanje umanjenja vrijednosti po financijskoj imovini koja se ne mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak)	(24.977)	7.946	7.946; HNB - (Rezervacije ili (-) ukidanje rezervacija)
Trošak rezerviranja nefinancijske imovine	(74.388)	(Rezervacije ili (-) ukidanje rezervacija)	(66.442)	(7.946)	(7.946); GFI - Trošak umanjenja vrijednosti
Dobit prije poreza	42.852	Dobit ili (-) gubitak prije oporezivanja iz poslovanja koje se neće nastaviti	42.852	-	-
Porez na dobit	(9.353)	(Porezni rashodi ili (-) prihodi povezani s dobiti ili gubitkom iz poslovanja koje će se nastaviti)	(9.353)	-	-
Dobit tekuće godine	33.499	Dobit tekuće godine	33.499	-	-