

**Podravska banka d.d.**

**Godišnje izvješće i financijski izvještaji  
za godinu koja je završila 31. prosinca 2020. godine**

## Sadržaj

|   | Stranica |
|---|----------|
| <b>Godišnje izvješće Uprave</b>   | I        |
| <b>Odgovornosti Uprave i Nadzornog odbora za pripremu i odobravanje financijskih izvještaja</b> | 1        |
| <b>Izvješće neovisnog revizora</b>  | 2-9      |
| <br><b>Financijski izvještaji:</b>  |          |
| <br>Izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti  | 10       |
| Izvještaj o financijskom položaju   | 11       |
| Izvještaj o novčanim tokovima   | 12       |
| Izvještaj o promjenama glavnice   | 13       |
| <br><b>Bilješke uz financijske izvještaje</b>   | 14-91    |
| <br><b>Dodatak I – Dopunski izvještaji za Hrvatsku narodnu banku</b>                            | 92-107   |
| <b>Dodatak II - Ostali zakonski i regulatorni zahtjevi</b>                                      | 108-109  |

## **Uprava Podravske banke d.d. predstavlja poslovne rezultate Banke za 2020. godinu**

U izrazito izazovnom makroekonomskom okruženju u 2020. godini, obilježenoj pandemijom i dva velika potresa, Banka je ostvarila dobar rezultat.

Naglasak u poslovanju bio je na podupiranju klijenata, partnera i lokalne zajednice te brizi za zdravlje zaposlenika i dionika. Bankarske usluge su se neometano pružale, poštujući epidemiološke mjere te je poslovanje klijenata prebačeno na digitalne kanale gdje god je to bilo moguće.

Kao podršku zajednici i društvu u kojem posluje, Banka je donirala sredstva bolnicama te osigurala novi dom građanima pogođenim potresom. Građanima i poslovnim subjektima odobrene su mjere potpore u vidu moratorija, novih kreditnih linija i mirovanja obveza kako bi lakše prebrodili ovo izazovno vrijeme.

Tijekom 2020. nastavljena je digitalna transformacija poslovanja. Budućnost bankarstva je u integriranim kanalima distribucije te su investirana značajna sredstva u projekt digitalizacije. Digitalizacija poslovanja će omogućiti dodatno unaprjeđivanje kanala komunikacije i praćenja klijenata putem poslovnica, interneta, samouslužnih uređaja, telefona i mobitela.

Tijekom protekle godine Banka je proširila postojeću paletu proizvoda i usluga za građane i poslovne subjekte. Nastavljeno je jačanje komercijalnih aktivnosti na cjelokupnom području Republike Hrvatske. Također, nastavljene su edukacije kadrova i nova zapošljavanja te su i dalje poduzimane mjere za optimizaciju troškova u poslovanju.

Tijekom 2020. godine nastavljene su aktivnosti na unaprjeđenju tehnološke podrške u svim poslovnim segmentima kao i kvalitativni pomaci u upravljanju rizicima. Okvir upravljanja rizicima postavljen je u skladu s regulatornim kvantitativnim i kvalitativnim zahtjevima, kroz sustav internih akata, organizaciju i kontrolne mehanizme koji uključuju koncentraciju, validaciju i procjenu rizika te preuzimanje rizika po pojedinim poslovnim područjima. Učinkovitost upravljanja rizicima nastoji se postići kontinuiranim unaprjeđenjem procesa, metodologija, modela, kontrola i sustava.

Po veličini aktive i ukupnog kapitala na kraju 2020. godine Banka zauzima 9. mjesto među 20 banaka u Hrvatskoj. Ukupna aktiva Banke na kraju 2020. godine iznosila je 3,94 milijardi kuna što je povećanje za 8,8% u odnosu na prethodnu godinu. U usporedbi s prethodnom godinom, ukupni depoziti klijenata porasli su za 2,2% i iznose 2,8 milijardi kuna. Ukupni bruto krediti klijentima tijekom protekle godine smanjeni su 4,8% te su iznosili 2,2 milijardi kuna, pri čemu su krediti stanovništvu porasli 9,8%.

Banka je i dalje visoko kapitalizirana u odnosu na rizike kojima je izložena i stopa regulatornog kapitala na kraju 2020. godine iznosi visokih 19,4%. Regulatorni kapital krajem 2020. godine

iznosi 490,6 milijuna kuna. Unatoč izazovima, kapitaliziranost i likvidnost su zadržane na izrazito visokoj razini te se i dalje mogu uspješno pratiti sve potrebe klijenata.

Prihodi iz redovnog poslovanja Banke iznose 134,1 milijuna kuna te u strukturi poslovnih prihoda neto prihod od kamata ima udio od 65%, neto prihod od naknada i provizija 17%, dok ostali prihodi sudjeluju s 18% i većinom se odnose na financijske prihode. Dobit tekuće godine iznosi 11,8 milijuna kuna.

Na poslovni rezultat Banke u prošloj godini ponajviše je utjecalo trenutno stanje u gospodarstvu. Domaće gospodarstvo je malo i otvoreno te izrazito osjetljivo na globalne gospodarske promjene. Prema zadnjim raspoloživim podacima globalno gospodarstvo zabilježilo je u 2020. godini pad od 3,5%, što je ponajprije posljedica snažnog utjecaja pandemije i s njom povezanih restriktivnih mjera. Epidemiološka situacija izazvala je izrazite promjene u ponašanju potrošača i najdublju kontrakciju svjetske ekonomije još od Drugog svjetskog rata.

Domaći BDP je u 2020. godini, prema raspoloživim podacima, pao za 8,9%. Uslijed pandemije, većina ostalih makroekonomskih pokazatelja također je zabilježila negativne pomake pa je administrativna stopa nezaposlenosti u prosincu 2020. godine bila 8,9%, uz rast nominalnih bruto plaća od 3,1% i rast inflacije od 0,1%. Premija osiguranja od kreditnog rizika (engl. „credit default swap“, CDS) porasla je krajem 2020. na 76 baznih bodova, u usporedbi s 63 baznih bodova na kraju 2019.

Hrvatska je u srpnju, usred poremećaja koje je prouzročila pandemija, primljena u Europski tečajni mehanizam (ERM) II, uspješno zaključivši pripremnu fazu za ulazak u eurozonu, zahvaljujući opsežnom programu reformi. Agencija Moody's podigla je rejting Hrvatske za jedan stupanj, na 'Ba1', ističući pojačane institucionalne kapacitete i politički okvir na ulasku u ključnu fazu pristupa eurozoni i smanjenu izloženost dugu u inozemnoj valuti.

Hrvatski bankarski sustav i dalje je stabilan, visoko kapitaliziran i likvidan. Prema nerevidiranim podacima, ukupni regulatorni kapital sustava na 30.9.2020. iznosio je 24,96%. Krajem godine na hrvatskom je tržištu poslovalo ukupno 20 banka i 3 stambene štedionice.

Što se tiče 2021. godine, MMF je u siječanjskoj World Economic Outlook publikaciji procijenio kako će globalno gospodarstvo započeti snažan oporavak nakon krize u 2020. godini. Prema procjenama MMF-a, globalni BDP bi mogao porasti za 5,5%. U SAD-u se očekuje rast od 5,1%, dok bi se BDP eurozone mogao povećati za 4,2%. Procjena je i da će oporavak kineskog gospodarstva u 2021. godini ubrzati na 8,1%, a Indijskog na čak 11,5%. Kad je riječ o hrvatskom gospodarstvu, HNB procjenjuje da će ono u 2021. godini porasti za 4,9%.

U narednom razdoblju poslovanje Banke će ovisiti o brzini oporavka gospodarstva i pandemijskim rizicima. Banka će i nadalje imati primarni fokus na potrebama svojih klijenata

te će u skladu s tim razvijati proizvode i usluge u cilju poboljšavanja i održavanja dugoročnih odnosa.

Na kraju, koristim ovu priliku da izrazim svoju zahvalnost svim našim klijentima i poslovnim partnerima na ukazanom povjerenju i suradnji koja nas obvezuje na stalno unapređenje poslovnog odnosa.

Također izražavam zahvalnost dioničarima i članovima Nadzornog odbora na iznimnoj suradnji i podršci te svim zaposlenicima Banke na trudu i zalaganju.

Goran Varat  
Predsjednik Uprave Banke

## OPIS POSLOVANJA

### Pregled svjetskog gospodarstva u 2020. godini

Prema posljednjoj dostupnoj procjeni MMF-a, globalna ekonomija zabilježila je pad od 3,5% u 2020. godini, što predstavlja značajno veći pad u odnosu na veliku financijsku krizu iz 2008./2009. godine. Pandemija je snažno utjecala na izvedbu svih svjetskih gospodarstava, a troškovi povezani s obuzdavanjem iste bili su iznimno visoki. S obzirom na različite epidemiološke uvjete kao i različito vrijeme i obuhvat uvedenih restriktivnih mjera, navedeno pogoršanje variralo je u intenzitetu u različitim dijelovima svijeta.

Gospodarstvo SAD-a se, nakon snažnog pada u drugom tromjesečju (od 9,0% na godišnjoj razini), u trećem tromjesečju počelo primjetno oporavljati. Naime, unatoč nastavku razmjerno nepovoljne epidemiološke situacije i velikom broju novooboljelih i tijekom ljeta, američko se gospodarstvo, potpomognuto izrazito ekspanzivnom monetarnom politikom i izdašnim fiskalnim potporama saveznog proračuna, snažno oporavilo u odnosu na prethodno razdoblje. Ipak, promatrano na godišnjoj razini, i u trećem je tromjesečju zabilježena kontrakcija od 2,9%. Procjena je MMF-a da je SAD u 2020. godini zabilježio pad BDP-a od 3,4%. Bitno je naglasiti da je u SAD-u nakon predsjedničkih izbora, kao i izbora za Senat, došlo do promjene političke opcije koja upravlja zemljom, što bi u budućnosti moglo dovesti i do značajnih promjena u politikama najvažnijeg svjetskog gospodarstva i utjecaja tih politika na svjetsko gospodarstvo. Monetarne politike centralnih banaka bile su izrazito ekspanzivne na globalnoj razini što je cijenu financiranja činilo razmjerno povoljnom uz niske inflatorne pritiske.

Nakon snažnog pogoršanja epidemiološke situacije u većini država članica u proljeće 2020. godine, posebice Italiji, Španjolskoj i Francuskoj, u drugom je tromjesečju gospodarska aktivnost eurozone smanjena za 14,8% na godišnjoj razini. Pritom je kontrakcija bila najizraženija upravo kod zemalja s najnepovoljnijom epidemiološkom slikom te visokim udjelom uslužnih djelatnosti u stvaranju nacionalnog dohotka. Ujedinjeno Kraljevstvo i EU dogovorili su trgovinski sporazum kao i Sjeverno Irski protokol, čime je izbjegnuta neuredna BREXIT i s njim povezane reperkusije na gospodarstva obiju strana. Procjenjuje se da se gospodarstvo eurozone smanjilo za 7,2% u 2020. godini dok se pad britanskog gospodarstva procjenjuje na 10%. Glavni vanjskotrgovinski partneri Republike Hrvatske, Njemačka i Italija zabilježili su smanjenje BDP-a od 5,4% odnosno 9,2%.

Skupina azijskih ekonomija u nastajanju pala je za 1,1%. Ostale zemlje ili skupine zemalja također su zabilježile pad gospodarske aktivnosti pa se procjenjuju sljedeće izvedbe: Latinska Amerika pad od 7,4%, Brazil 4,5%, Meksiko 8,5%, skupina europskih zemalja u razvoju 2,8%, Rusija 3,6%, Srednji istok i centralna Azija 3,2%. Za Kinu se procjenjuje da je jedino značajno svjetsko gospodarstvo koje je zabilježilo rast i to po stopi od 2,3%. Indija je zabilježila pad od 8,0%.

Razmjerno povoljni uvjeti financiranja omogućili su državama da različitim mjerama ublaže socijalne i ekonomske posljedice pandemije. Kretanje BDP-a najvažnijih svjetskih gospodarstava u 3. kvartalu uglavnom je pozitivno iznenadilo. Tako su, ponajviše na krilima oporavka osobne potrošnje, rezultate bolje od očekivanja ostvarili Australija, europodručje, Indija, Japan, Južna Korea, Novi Zeland, Turska i Sjedinjene Američke Države dok su u skladu s očekivanjima rasli Kina i Meksiko.

Prema posljednjim projekcijama MMF-a (WEO, siječanj 2021.) rast svjetskoga gospodarstva mogao bi značajno ubrzati u 2021., na 5,5% (pad od 3,5% u 2020.), kao posljedica ublažavanja epidemioloških mjera i postupne normalizacije gospodarskih aktivnosti.

Procjenjuje se da će brzina oporavka varirati od zemlje do zemlje, a uvelike će ovisiti o dostupnosti medicinskih usluga, efektivnosti potpornih politika gospodarstvu, izloženosti rizicima prelijevanja krize iz zemalja trgovinskih partnera kao i strukturnih značajki pojedinih gospodarstava u trenutku njihovog ulaska u krizu.

### **Pregled hrvatskog gospodarstva u 2020. godini**

Kao i u ostatku svijeta, hrvatsko gospodarstvo je tijekom 2020. godine bilo snažno pogođeno pandemijom, ali i s dva velika potresa, u Zagrebu i Petrinji. Kao posljedica toga, HNB procjenjuje pad BDP-a u 2020. godini od 8,9 posto.

Na razini cijele 2020. godine prosječna se godišnja stopa inflacije potrošačkih cijena usporila na 0,1% (s 0,8% u 2019.), što je u najvećoj mjeri bila posljedica smanjenja godišnje stope promjene cijena energije. Istodobno je prosječna godišnja stopa temeljne inflacije u 2020. ostala nepromijenjena te je iznosila 1,0%. Troškovi financiranja uglavnom su se nastavili smanjivati, čemu pridonosi akomodacijska monetarna politika.

Na godišnjoj razini, rast ukupnih plasmana blago se usporio u 2020. na 3,9%, s 4,2% u 2019. Promatra li se po sektorima, najveći je rast (4,8 mlrd. kuna) zabilježen kod plasmana poduzećima. Rast plasmana stanovništvu znatno je usporen tijekom 2020. godine, pa su nakon porasta od 7,4% u 2019., u protekloj godini plasmani stanovništvu porasli za 2,1. Osobito su snažno porasli stambeni krediti (4,3 mlrd. kuna), čiji se rast tijekom 2020. godine čak ubrzao (sa 6,4% na 7,5%) pod utjecajem provođenja programa Vlade RH za subvencioniranje stambenih kredita. S druge strane, gotovinski nenamjenski krediti pod utjecajem neizvjesnosti zbog krize izazvane pandemijom smanjili su se za 0,7 mlrd. kuna, odnosno za 1,4% u odnosu na kraj prethodne godine, nakon što su u 2019. porasli za 11,5%.

Industrijska je proizvodnja u četvrtom tromjesečju 2020. porasla znatno umjerenijom tromjesečnom dinamikom (0,8%) nego u trećem tromjesečju, kada je uslijedio snažan oporavak (7,9%) nakon izražene kontrakcije u drugom tromjesečju (-7,2%) zbog uvođenja strogih epidemioloških mjera. Pritom se na tromjesečnoj razini povećala proizvodnja intermedijarnih

dobara i netrajnih dobara za široku potrošnju, a smanjila se proizvodnja energije, kapitalnih dobara i trajnih dobara za široku potrošnju. Realni se promet od trgovine na malo u posljednjem tromjesečju 2020. povećao za 5,9% u odnosu na tri mjeseca prije te se tako još približio razini s početka godine. Realni obujam građevinskih radova u listopadu i studenome bio je za 3,0% veći od prosječnog ostvarenja iz prethodnog tromjesečja pa se tako građevinska aktivnost vratila na razine prije izbijanja pandemije.

Podaci ankete o pouzdanju potrošača upućuju na pogoršanje optimizma kućanstava u posljednjem tromjesečju 2020. u odnosu na razdoblje od srpnja do rujna, pri čemu je smanjenje očekivanja na tromjesečnoj razini ponajviše posljedica slabljenja potrošačkog optimizma u prosincu. Međutim, na početku 2021. potrošački se optimizam poboljšao pa je razina indeksa u siječnju porasla i na mjesečnoj i na tromjesečnoj razini, najviše zbog boljih očekivanja glede financijske situacije u kućanstvu za 12 mjeseci u usporedbi sa stanjem danas. Poslovni je optimizam u posljednja tri mjeseca 2020. u svim djelatnostima bio bolji od prosječnog ostvarenja u trećem tromjesečju, ali i znatno ispod razina s početka godine.

Na tržištu rada krajem 2020. godine zabilježena su relativno povoljna tekuća kretanja nakon izrazito nepovoljnih kretanja u razdoblju od ožujka do svibnja. Rast broja zaposlenih intenzivirao se u listopadu 2020., a slična dinamika zadržala se i u studenome, no u prosincu rast se usporio. Tako se na kraju prosinca broj zaposlenih približio razini zabilježenoj u 2019. godini. Postupno smanjivanje broja nezaposlenih odrazilo se i na administrativnu stopu nezaposlenosti, koja se s 9,5%, koliko je iznosila u rujnu, smanjila na 8,9% u prosincu 2020. Ukupna nezaposlenost bila je krajem prosinca 2020. viša za gotovo 30 tisuća u odnosu na isti mjesec prethodne godine, dok je stopa nezaposlenosti bila viša za 1,8 postotnih bodova. Na kraju 2020. godine prosječna nominalna bruto plaća bila je za 3,1% viša nego u istom razdoblju prethodne godine, pri čemu su plaće u javnom sektoru porasle za 5,3%, a u privatnom za 2,0%.

Krajem 2020. i početkom 2021. nominalni tečaj kune prema euru počeo je blago deprecirati. Na kraju siječnja nominalni tečaj iznosio je 7,56 EUR/HRK, odnosno samo neznatno više od tečaja na kraju studenoga ili 1,6% više u odnosu na kraj siječnja prethodne godine. Prosječni tečaj EUR/HRK za 2020. godinu bio je 7,53 kuna za jedan euro.

Krajem 2020. godine kratkoročne kamatne stope na europskom tržištu novca zadržale su se u negativnom području pod utjecajem ekspanzivne monetarne politike Europske središnje banke i visoke likvidnosti bankovnog sustava eurozone. Tako je na kraju prosinca prekonoćna kamatna stopa na bankarskom tržištu eurozone EONIA iznosila -0,5%, a šestomjesečni EURIBOR -0,53%.

Premija za rizik Hrvatske ostala je gotovo nepromijenjena i krajem siječnja iznosila je 76 baznih bodova, čime je nastavila bilježiti malo veće vrijednosti u odnosu na usporedive zemlje Srednje i Istočne Europe, osim Rumunjske. Za usporedbu, premija za rizik Hrvatske krajem prosinca 2019. iznosila je 63 bazna boda, a krajem 2018. godine 96 baznih bodova.



U uvjetima izdašne kunske likvidnosti promet na domaćem međubankovnom prekonoćnom tržištu nije ostvaren još od travnja prethodne godine. Cijena kratkoročnog državnog dug kretala se oko 0%, a prosječni dnevni višak kunske likvidnosti domaćega bankovnog sustava u siječnju 2021. iznosio je 59,9 mlrd. kuna naprema 40,3 mlrd. kuna u prethodnoj godini.

Kamatne stope banaka na nove kredite poduzećima, koji uključuju prvi put ugovorene i ponovo ugovorene kredite, krajem 2020. uglavnom su bilježile slične ili samo malo više razine od onih ostvarenih na početku iste godine, prije izbijanja pandemije. Kamatne stope na nove kredite stanovništvu u istom razdoblju uglavnom su bile niže, što je osobito vidljivo kod kamatnih stopa na prvi put ugovorene stambene kredite, koje su se tijekom posljednjeg tromjesečja 2020. kretale na razini od 2,4%.

Ukupni su se prihodi opće države u razdoblju od srpnja do rujna smanjili za 8,6%, pri čemu su padu snažno pridonijeli prihodi od poreza na dodanu vrijednost, određeni padom osobne potrošnje i izvoza turističkih usluga. Istodobno, ukupni su rashodi porasli za 7,4%, čemu su ponajviše pridonijeli ostali tekući rashodi, isplaćene subvencije za potporu očuvanja zaposlenosti, rast naknada zaposlenima te javne investicije. Na proračunska su kretanja utjecala i povlačenja sredstava iz fondova EU-a.

Na kraju listopada dug konsolidirane opće države iznosio je 325,9 mlrd. kuna, što je za oko 33 mlrd. kuna više u odnosu na razinu s kraja 2019. godine. Povećanje duga odražava povećane potrebe države za financiranjem proračunskog manjka, nastalog zbog nepovoljnih gospodarskih učinaka krize uzrokovane pandemijom, kao i provedenih mjera za njihovo ublažavanje. Potrebe za financiranjem većim su dijelom podmirene na domaćem tržištu. Kada je riječ o relativnom pokazatelju javnog duga, zbog rasta nominalnog iznosa duga i istodobnog pada ekonomske aktivnosti, udio javnog duga u BDP-u znatno je povećan, na 86,6% sa 72,8% BDP-a, koliko je iznosio na kraju 2019. godine.

### Makroekonomski pokazatelji za Hrvatsku

|  | 2020.               | 2019.            | 2018.            | 2017.             |
|--|---------------------|------------------|------------------|-------------------|
| <b>Bruto domaći proizvod, mil. eura u tekućim cijenama</b> | 48.676 <sup>1</sup> | 54.270           | 51.979           | 49.262            |
| <b>Bruto domaći proizvod („BDP“), % promjene</b>           | -8,9                | 2,9              | 2,8              | 3,4               |
| <b>BDP per capita, u eurima</b>                            | 12.034 <sup>1</sup> | 13.270           | 12.632           | 11.907            |
| <b>Osobna potrošnja, % promjene</b>                        | -6,6                | 3,6              | 3,3              | 3,2               |
| <b>Javna potrošnja, % promjene</b>                         | 2,0                 | 3,4              | 2,3              | 2,2               |
| <b>Investicije, % promjene</b>                             | -5,2                | 7,1              | 6,5              | 5,1               |
| <b>Izvoz robe i usluga, % promjene</b>                     | -26,4               | 6,8              | 3,7              | 6,8               |
| <b>Uvoz robe i usluga, % promjene</b>                      | -16,3               | 6,3              | 7,5              | 8,4               |
| <b>Industrijska proizvodnja, % promjene</b>                | -3,1 <sup>1</sup>   | 0,5 <sup>1</sup> | 0,5 <sup>1</sup> | -1,0 <sup>1</sup> |

|   |      |      |      |      |
|---|------|------|------|------|
| <b>Stopa nezaposlenosti (ILO) (% aktivnog stanovništva)</b> | 7,5  | 6,6  | 8,4  | 11,2 |
| <b>Potrošačke cijene, % promjene</b>                        | 0,2  | 0,8  | 1,5  | 1,1  |
| <b>Saldo proračuna opće države (% BDP)</b>                  | -8,0 | 0,4  | 0,2  | 0,8  |
| <b>Tekući račun platne bilance (% BDP)</b>                  | -1,0 | 2,8  | 1,8  | 3,4  |
| <b>Inozemni dug (% BDP)</b>                                 | 82,2 | 75,3 | 82,2 | 88,7 |
| <b>Devizni tečaj kuna: euro, godišnji prosjek</b>           | 7,53 | 7,41 | 7,41 | 7,46 |

Izvor: HNB, Bloomberg

Prinosi na trezorske zapise, kako u domaćoj valuti, tako i u eurima zabilježili su najniže povijesne razine. Na kraju 2020. godine prinos na kunske zapise na godinu dana iznosi 0,06% i jednak je kao i u 2019. Prinosi na trezorske zapise denominirane u EUR na godinu dana iznosili su od -0,05% do 0,00%, dok su u 2019. bili 0,03%.

Hrvatskoj je kreditna agencija Moody's tijekom 2020. godine, unatoč pandemiji, podigla kreditni rejting za jednu razinu tako da Republika Hrvatska trenutno ima sljedeće rejtinge:

BBB- sa stabilnim izgledima dodijeljen od strane agencije S&P,

BBB- sa stabilnim izgledima dodijeljen od strane agencije Fitch Ratings,

Ba1 sa stabilnim izgledima, dodijeljen od strane agencije Moody's.

## **OPIS POSLOVANJA BANKE**

### **Proizvodi i usluge**

U skladu sa strateškim smjernicama poslovanja Banke, u 2020. godini nastavljene su intenzivne komercijalne aktivnosti usmjerene prema sektoru stanovništva te malog i srednjeg poduzetništva. Unatoč jakoj konkurenciji, regulatornim zahtjevima te pandemijskim uvjetima poslovanja koji su značajno utjecali na troškove i profitabilnost, Banka je ostvarila rast u pojedinim strateškim segmentima te dobar poslovni rezultat.

Podravska banka je na rastuće potrebe i očekivanja građana, malih poduzetnika i gospodarstvenika, kao ciljanih klijenata, uspjela odgovoriti unapređivanjem svoje ponude i ulaganjem u razvoj novih tehnologija pa su tako konkurentnost i prilagodljivost bile temeljne odrednice u pružanju financijske podrške klijentima.

U godini koju je obilježila pandemija i u kojoj su dio vremena kapaciteti građana bili ograničeni, prepoznata je potreba za osiguranjem kontinuiteta poslovanja te je poduzeto niz mjera kako bi se osigurala dostupnost usluga klijentima. Kontinuiranim jačanjem aktivnosti prema segmentu građana, Podravska banka želi još bolje i opširnije pružati svoje usluge velikom broju klijenata raznih generacija te u tome vidi svoju najjaču nišu i dugoročno održivu profitabilnost.

Kroz veća ulaganja u promidžbu, sustavno praćenje konkurencije, prilagodbu ponude očekivanjima ciljanog tržišta, unapređenje poslovnih procesa, razvoj novih proizvoda, zapošljavanje, edukaciju te motivaciju prodajnog osoblja, poslovanje Banke održano je na stabilnoj razini unatoč okolnostima u uvjetima pandemije te je nastavljen trend rasta u segmentu građana.

Aktivnosti upravljanja proizvodima i uslugama tijekom prošle godine u velikoj su mjeri bile obilježene prilagodbom promjenama u okruženju, kao i očekivanjima klijenata. Tijekom godine ponuda proizvoda za građane osvježena je inovativnim paketima tekućih računa za građane te štedno ulagačkim proizvodima. Pojačane su aktivnosti u promjeni vizualnog identiteta koji prati strateško pozicioniranje kao modernog partnera za financijsko poslovanje građana.

Većina zaposlenika u poslovnoj mreži je tijekom 2020. prošla intenzivne edukacije te su time postali kvalificirani za prodaju investicijskih i štedno ulagačkih proizvoda. Uz to, dio zaposlenika Banke je uspješno položio potrebne ispite te se povećao broj licenciranih investicijskih savjetnika u Banci za 30%.

Tijekom 2020. godine u ponudu su uvedeni otvoreni investicijski fondovi te dobrovoljna mirovinska štednja, kao komplementarni proizvodi postojećoj ponudi. Štedno-ulagački proizvodi važan su dio ponude te će se i u 2021. nastaviti razvoj ovog dijela poslovanja uz fokus na jačanje depozitne baze.

Banka također nastavlja s prikupljanjem depozita njemačkih državljana putem Internet platforme u suradnji s tvrtkom Raisin GmbH, koja je ujedno i tržišni lider u ovakvom poslovanju na njemačkom tržištu, čime je njemačkim klijentima omogućeno da putem sofisticirane on-line platforme, ulažu svoja sredstva u države članice EU.

Kod stanovništva, uz gotovinske i stambene kredite, prethodnu godinu obilježila je i potražnja za kreditima za podmirenje obveza u drugim bankama te financiranje projekata energetske učinkovitosti stambenih zgrada, što je prepoznato kao dodatna mogućnost akvizicije klijenata, kako građana tako i tvrtki koje se bave poslovima upravljanja stambenim zgradama.

U segmentu kartičnog poslovanja, završena je implementacija novog mobilnog tokena, koji omogućuje povećanu sigurnost i korisničko iskustvo klijenata prilikom autorizacije kartičnih transakcija (Mastercard, Maestro i VISA) kod Internet kupovine (3D Secure 2.0. Issuing usluga).

U 2020. godini zamijenjena je kompletna mreža bankomata. Svi bankomati, uz dosadašnje funkcionalnosti, imaju i novu funkcionalnost plaćanja računa putem bar koda. Bankomati u sklopu poslovnice Cvjetni Zagreb, Centrala u Koprivnici i Centrala u Požezi sada omogućavaju klijentima uplatu gotovine na račun. Također, implementiran je beskontaktni prihvat kartica u

bankomatskoj mreži te je pokrenuta migracija Maestro kartica na Mastercard debitne s novim, modernim dizajnom. Prateći trendove digitalnih tehnologija neophodnih za kvalitetniju i bržu komunikaciju s klijentima, kontinuirano se poboljšavaju tehnološki procesi koji imaju za posljedicu unapređenje upravljanja poslovnim odnosima s klijentima te povećanje profitabilnosti.

Banka je sudjelovala u APN-ovom programu financiranja kupovine nekretnina odnosno gradnje kuća putem subvencioniranih stambenih kredita, kao mjerom pomoći Vlade Republike Hrvatske, kojom se hrvatskim državljanima olakšava stambeno zbrinjavanje kroz otplatu dijela stambenog kredita. Planirano je sudjelovanje u navedenom programu i tijekom 2021. godine, kao i u sličnim lokalnim programima subvencioniranja stambenog kreditiranja.

Građanima koji su posebno pogođeni pandemijskim uvjetima i potresom, Banka je odobrila mjere potpore u vidu moratorija, novih kreditnih linija i mirovanja obveza kako bi im pomogla prebroditi to izazovno vrijeme.

Nastupanjem krize uzrokovane pandemijom početkom 2020. godine, osim jačanja standardnih proizvoda i usluga prema poduzetnicima, napravljen je dodatni iskorak zbog očuvanja portfelja klijenata i korištenja proizvoda koji bi dodatno ojačali poziciju Banke, a kako bi unatoč neizvjesnoj situaciji zadovoljili potrebe segmenta poslovnih subjekata. U tom kontekstu, implementirani su svi programi koji su bili na raspolaganju poslovnim bankama, a kojima Republika Hrvatska, preko provedbenih državnih banaka (HBOR i HAMAG-BICRO) izdaje jamstva za pokriće njihovih izloženosti prema Banci.

Banka je tokom 2020. godine pokrila državnim jamstvima većinu novih plasmana poduzetnika koji su bili ili još uvijek jesu u poteškoćama uzrokovanim pandemijom.

Dodatno, i dalje je na snazi ugovor o poslovnoj suradnji s Hrvatskom bankom za obnovu i razvitak (HBOR) za jamstvene programe za velike poduzetnike i s Hrvatskom agencijom za malo gospodarstvo, inovacije i investicije (HAMAG-BICRO) za mikro, male i srednje poduzetnike, kojima Banka može pokrivati nove plasmane poslovnim subjektima s državnim jamstvima i do 100%, ovisno o pogođenosti industrije unutar koje djeluje poduzetnik.

Na tržištu su tijekom 2020. godine vladali specifični uvjeti. U fokusu su bile gospodarske djelatnosti za koje se moglo ustanoviti da su u najmanjoj mjeri pogođene pandemijom - kao što su poljoprivreda i proizvodanja hrane, prije svega zdrave hrane, trgovina zdravom hranom, energetika i informatičke djelatnosti, građevinarstvo. Nastavno na navedeno, 2020. godina nije bila godina rasta portfelja proizvoda i usluga, nego održavanje stabilnosti postojeće razine portfelja, minimiziranja prijetećih rizika i vrlo konzervativnog pristupa u plasiranju proizvoda i usluga.

Nastavljena je suradnja s lokalnom upravom i samoupravom u provođenju kreditnih programa u kojima je lokalna uprava i samouprava subvencionirala kamate na poduzetničke kredite, a sve s ciljem jačanja gospodarskih aktivnosti na lokalnim područjima te očuvanju i oporavku poduzetnika koje je pogodila pandemija.

Banka ima ugovorenu poslovnu suradnju sa županijama koje subvencijama potpomažu poduzetnike i jačaju njihov razvoj na županijskom području, prije svega Koprivničko-križevačkom županijom, Bjelovarsko-bilogorskom županijom, Primorsko-goranskom županijom, Zagrebačkom županijom, Gradom Rijekom i Gradom Zadrom.

Navedenim suradnjama Banka se disperzivno uključuje na tržišta novih poduzetnika – klijenata na cijelom području Republike Hrvatske te potpomaže razvoj poduzetnika sa dobrim, profitabilnim i sigurnim projektima, a koje podržava i lokalna uprava.

Kako kriza uzrokovana pandemijom i dalje traje, svi navedeni modeli poslovanja provodit će se i u narednom periodu te fokus i nadalje ostaje na plasiranju proizvoda i usluga u segmentima koji su minimalno pogođeni krizom i neizvjesnošću oporavka, a to su proizvodnja i prodaja (trgovina) zdrave hrane, projekti u poljoprivredi, energetske projekti koji uključuju održivi razvoj i zaštitu okoliša te ulaganja u tzv. zelene projekte.

Podržavaju se projekti koji su svojom optimalnom ročnošću primjereni i profitabilni, a uz pokrivanje državnim jamstvima ili programima podjele rizika s državnim bankama predstavljaju minimalni rizik za Banku.

Značajan dio proizvoda i usluga u 2020. godini plasiran je klijentima koji se bave poljoprivrednim djelatnostima uz bespovratna sredstva iz EU fondova, čime je potražnja za praćenjem takvih klijenata pojačana, a projekti investiranja ocijenjeni su kao prihvatljivi i profitabilni za Banku.

Trend poslovnih subjekata koji povlače bespovratna sredstva nastavit će se i dalje u 2021. godini, a navedenom pomaže i poslovna suradnja koju Banka ima s poslovnim partnerom Maksima savjetovanje koji za klijente Banke priprema analize opravdanosti prijave na natječaje iz EU bespovratnih fondova.

Digitalna strategija je ključan dio poslovne strategije Podravske banke u sljedećim godinama. Upravo iz razloga što današnji potrošači traže jednostavnu i modernu interakciju s bankom, cilj je unapređenje njihovog korisničkog iskustva (kroz fluidno korištenje svih distributivnih kanala), kao i optimiziranje poslovnih procesa. Uz konkurentnu ponudu, prepoznatljiv brand i stabilnu bazu klijenata, nastavlja se s razvojem poslovanja u smjeru unaprjeđenja portfelja proizvoda i usluga te poslovnih procesa, kao i razvoja i integracije svih digitalnih kanala Banke.

## Depozitno poslovanje

Ukupni depoziti klijenata na dan 31. prosinca 2020. godine iznose 2,8 milijarde kuna i porasli su u odnosu na prethodnu godinu za 2,2%.

Prema sektorskoj strukturi depozita klijenata, na dan 31. prosinca 2020. godine, depoziti pravnih osoba iznose 768 milijuna kuna, dok depoziti stanovništva iznose 2,0 milijarde kuna.

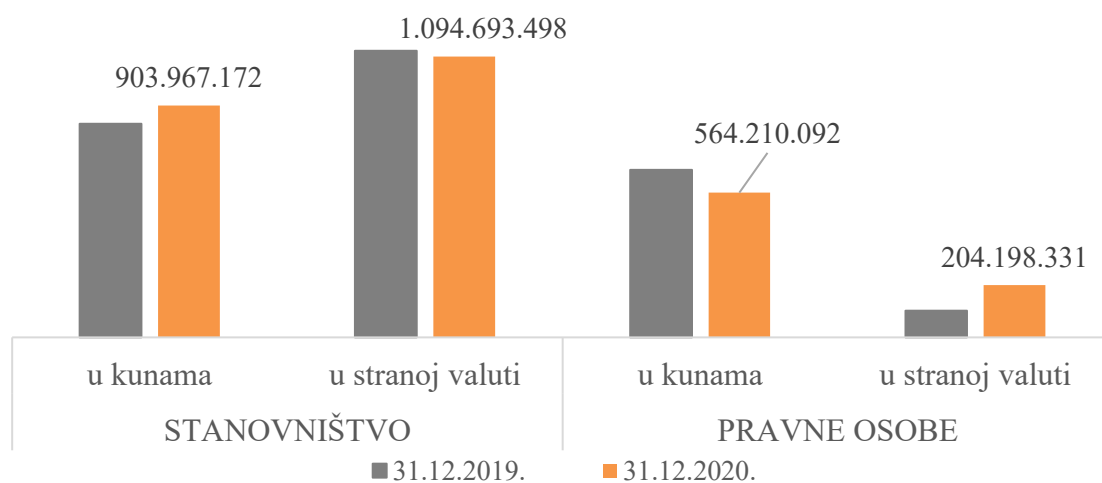
Vrijednost imovine klijenata na skrbništvu na dan 31.12.2020. godine iznosila je 777,0 milijuna kuna, od čega se 125,3 milijuna kuna odnosi na imovinu na hrvatskom tržištu, 19,4 milijuna kuna na imovinu na tržištu Crne Gore i 632,1 milijuna kuna na ostala inozemna tržišta.

| <b>Depoziti klijenata<br/>(u 000 kn)</b> | <b>31.12.2020.</b> | <b>31.12.2019.</b> | <b>promjena<br/>2020./2019.</b> |
|--|--------------------|--------------------|---------------------------------|
| Stanovništvo                             | 1.998.661          | 1.949.358          | 2,53%                           |
| Pravne osobe                             | 768.408            | 757.058            | 1,50%                           |
| <b>Ukupni depoziti</b>                   | <b>2.767.069</b>   | <b>2.706.416</b>   | <b>2,24%</b>                    |

| <b>Depoziti<br/>stanovništva</b> | <b>31.12.2020.</b>   | <b>31.12.2019.</b>   | <b>promjena<br/>2020./2019.</b> |
|----------------------------------|----------------------|----------------------|---------------------------------|
| kune                             | 903.967.172          | 832.401.403          | 8,60%                           |
| devize                           | 1.094.693.498        | 1.116.956.816        | -1,99%                          |
| <b>Ukupni depoziti</b>           | <b>1.998.660.670</b> | <b>1.949.358.219</b> | <b>2,53%</b>                    |

| <b>Depoziti<br/>pravnih osoba</b> | <b>31.12.2020.</b> | <b>31.12.2019.</b> | <b>promjena<br/>2020./2019.</b> |
|-----------------------------------|--------------------|--------------------|---------------------------------|
| kune                              | 564.210.092        | 652.868.818        | -13,58%                         |
| devize                            | 204.198.331        | 104.189.300        | 95,99%                          |
| <b>Ukupni depoziti</b>            | <b>768.408.423</b> | <b>757.058.118</b> | <b>1,50%</b>                    |

## Depoziti klijenata

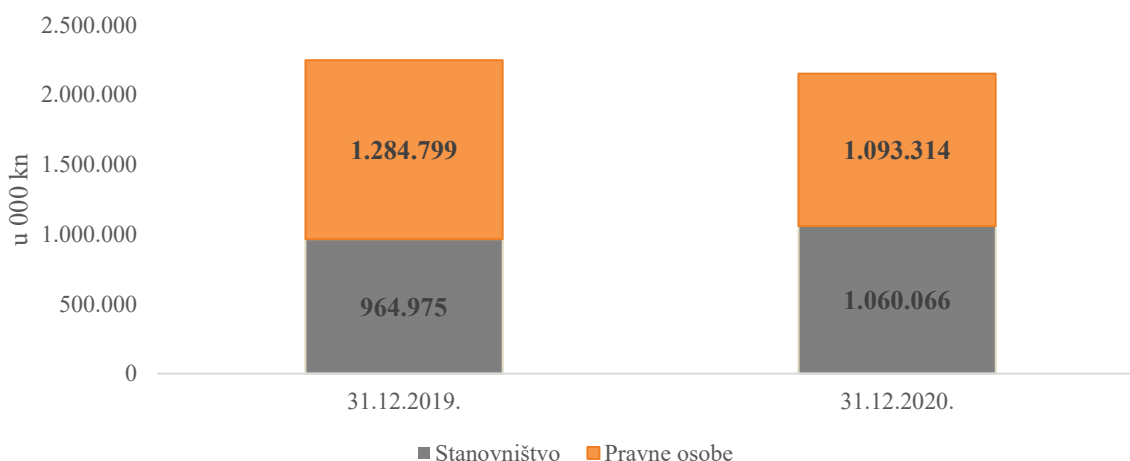


## Kreditno poslovanje

Ukupni bruto plasmani klijentima na dan 31. prosinca 2020. godine iznosili su 2,2 milijarde kuna, što je za 4,3% manje u odnosu na kraj prethodne godine. Ukoliko promatramo sektorsku strukturu, na dan 31. prosinca 2020. godine, plasmani pravnim osobama iznose 1,1 milijardi kuna te bilježe pad od 14,9%, što je prije svega posljedica krize izazvane pandemijom, dok plasmani stanovništvu iznose 1,06 milijardi kuna te bilježe značajan rast od 9,9%.

| Ukupni plasmani klijentima  |                  |                  | promjena       |
|-----------------------------|------------------|------------------|----------------|
| (u 000 kuna)                | 31.12.2020.      | 31.12.2019.      | 2020./2019.    |
| Ukupni bruto plasmani       | 2.153.380        | 2.249.774        | -4,28%         |
| <i>od toga stanovništvo</i> | <i>1.060.066</i> | <i>964.975</i>   | <i>9,85%</i>   |
| <i>od toga pravne osobe</i> | <i>1.093.314</i> | <i>1.284.799</i> | <i>-14,90%</i> |
| Ukupne rezerve po kreditima | -224.117         | -222.828         | 0,58%          |
| Ukupni neto plasmani        | 1.929.263        | 2.026.947        | -4,82%         |

## Plasmani klijentima



## Poslovanje Sektora finansijskih tržišta

Sektor finansijskih tržišta nastavio je poslovati u okruženju povijesno niskih prinosa i niske cijene novca te su ostvareni pozitivni poslovni rezultati u svim segmentima poslovanja Riznice.

Viškovi kunske likvidnosti usmjeravani su primarno u kratkoročne obvezničke fondove, državne obveznice na tržištu kapitala, domaće i strane vlasničke vrijednosne papire s naglaskom na izdanja s izdašnim dividendnim prinosom kao i domaća izdanja dužničkih vrijednosnih papira koja su se u najvećoj mjeri odnosila na dug središnje države. Banka je bila aktivna na primarnom i sekundarnim tržištu državnih obveznica Republike Hrvatske te na operacijama fine prilagodbe Hrvatske narodne banke.

Portfelj dužničkih vrijednosnih papira povećan je za 31 milijun HRK te je na kraju godine iznosio 676,9 milijuna HRK. Dominantnu ulogu u portfelju i dalje imaju obveznice Republike Hrvatske čiji je udio u portfelju povišen sa 71,7% na 75,5%. Povećano je ulaganje u segment izdavatelja iz centralne i istočne Europe s 9,9% na 11,6% te u segment izdavatelja iz jugoistočne Azije s 2,4% na 5,7%. U valutnoj strukturi portfelja do značajnije promjene došlo je kod udjela kunskog segmenta koji je povećan s 47,6% na 57,9% i dolarskog čiji je udio smanjen s 19% na 10,3%.

S obzirom na pandemijske uvjete, sve velike središnje banke vodile su izrazito ekspanzivne monetarne politike u cilju potpore gospodarstvu. Tako je američki FED odmah u ožujku reagirao i kroz dva navrata spustio referentnu kamatnu stopu na razinu 0-0,25 posto. Istodobno je uveden niz programa financiranja, a kako bi se osigurala dostatna dolarska likvidnost svjetskoga gospodarstva, FED je bilateralnim dogovorima s nizom drugih središnjih banaka u svijetu sklopio ugovore o valutnoj razmjeni kojima središnje banke privremeno mogu zamijeniti svoju domaću valutu za američke dolare. Nakon izbivanja pandemije, ESB je također vrlo snažno reagirala nizom nekonvencionalnih mjera monetarne politike, kao što je npr.



program hitne kupnje zbog pandemije (PEPP), s ciljem održavanja financijske stabilnosti i povoljnih uvjeta financiranja svih sektora gospodarstva. Uslijed provedenih mjera, u protekloj se godini kamatni diferencijal između EUR i USD značajno smanjio. Ipak, s obzirom da se posljedično i cijena izvora likvidnosti, odnosno pasive u američkom dolaru smanjila, i dalje je tijekom 2020. godine ostalo oportuno ulagati u izdanja u navedenoj valuti, s naglaskom na dalekoistočna izdanja čije ekonomije su razmjerno manje bila pogođene uslijed uvođenja mjera za suzbijanje epidemije.

U cilju smanjivanja troškova financiranja i poboljšanja ročne usklađenosti aktive i pasive, Riznica je nastavila povlačiti dugoročnu likvidnost putem strukturnih operacija Hrvatske narodne banke, koristeći kao kolateral postojeće pozicije iz svog portfelja dužničkih vrijednosnih papira. U 2020. godini Banka je povukla ukupno 250 milijuna kuna na rok od 5 godina, uz kamatnu stopu od 0,25%. Od toga je najveći dio (200 milijuna kuna) povučen u ožujku, odmah po izbijanju pandemije, dok je preostali iznos povučen u studenom.

Tijekom 2020. godine jačana je pozicija likvidnosti čime su se spriječile potencijalne prodaje imovine po nepovoljnim uvjetima u svrhu osiguravanja tekuće likvidnosti te se osigurao prostor za dodatno izlaganje novim izdanjima državnog duga kao i kupnjama na sekundarnom tržištu jednom kada se situacija stabilizira.

## **Platni promet**

Osnovna misao vodilja kod pružanja platnih usluga klijentima u 2020. godini bila je učiniti klijentima platne usluge dostupnim i sigurnim te izvan poslovnih prostora Banke. Ulaganje u brzo i sigurno podizanje gotovine na bankomatima, plaćanje beskontaktnim karticama, plaćanje pomoću mobilnog telefona, prijelaz na digitalnu e-trgovinu, punu je opravdanost i potvrdu dobilo u vrijeme pandemije i dokazalo nužnost kontinuirane inovacije i unapređenja platnih usluga.

Banka daljnjim ulaganjem u digitalizaciju poslovanja u 2020. godini, unatoč gospodarski teškom okruženju zbog razmjera pandemije, zatvaranja granica i tržišta, dugoročno osigurava kontinuitet i kvalitetu na bankarskom tržištu.

Ukupno izvršeni eksterni platni promet iznosio je u 2020. godini 16,3 milijardi uz obavljenih preko 3,3 milijuna platnih transakcija. Prilagodivši se novim uvjetima poslovanja i načinu rada klijenata, Banka je uspjela pružiti sve potrebne usluge klijentima i zadovoljiti njihove potrebe.

Nastavljena je poslovna suradnja s Euroclear Bank Brussels, korištenjem usluga namire i pohrane vlasničkih i dužničkih vrijednosnih papira u portfelju Banke, brokerskom i skrbničkom poslovanju. Vrijednost izvršenih namira kupnje ili prodaje vrijednosnih papira, po navedenom poslovanju iznosi (u kunsnoj protuvrijednosti) preko 1,4 milijardi kuna.

Podravska banka je aktivni sudionik tržišta kapitala te je preko SKDD-a obavljen platni promet u vrijednosti nešto više od 600 milijuna kuna. Sukladno postavljenim planovima i uvjetima na tržištu kapitala, Banka je ulagala u inozemne i domaće fondove, dionice i obveznice. Sve namire ugovorenih kupoprodaja vrijednosnih papira iz portfelja, brokerskog i skrbničkog poslovanja iznose preko 2,1 milijardu kuna platnog prometa Banke.

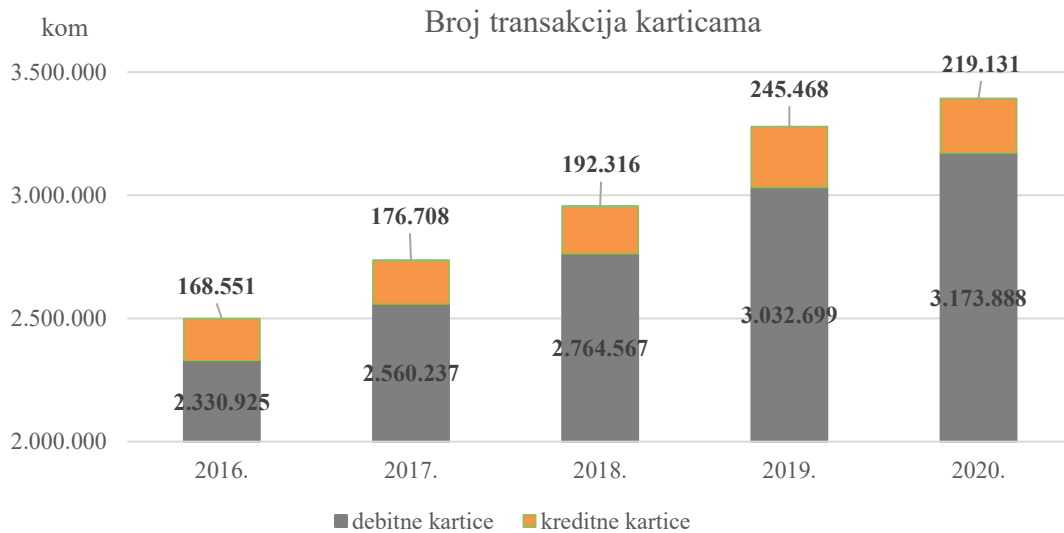
Odgovornim upravljanjem troškovima platnog prometa i uvaživši teže uvjete poslovanja klijenata kao i konkurencije, zadržana je politika ujednačavanja i ne povećavanja naknada platnog prometa. Zadovoljstvo klijenata poslovnim odnosom i uslugom proizlazi iz realiziranog broja platnih transakcija i otvaranjem novih transakcijskih računa širom poslovne mreže.

### **Poslovna mreža i direktni kanali**

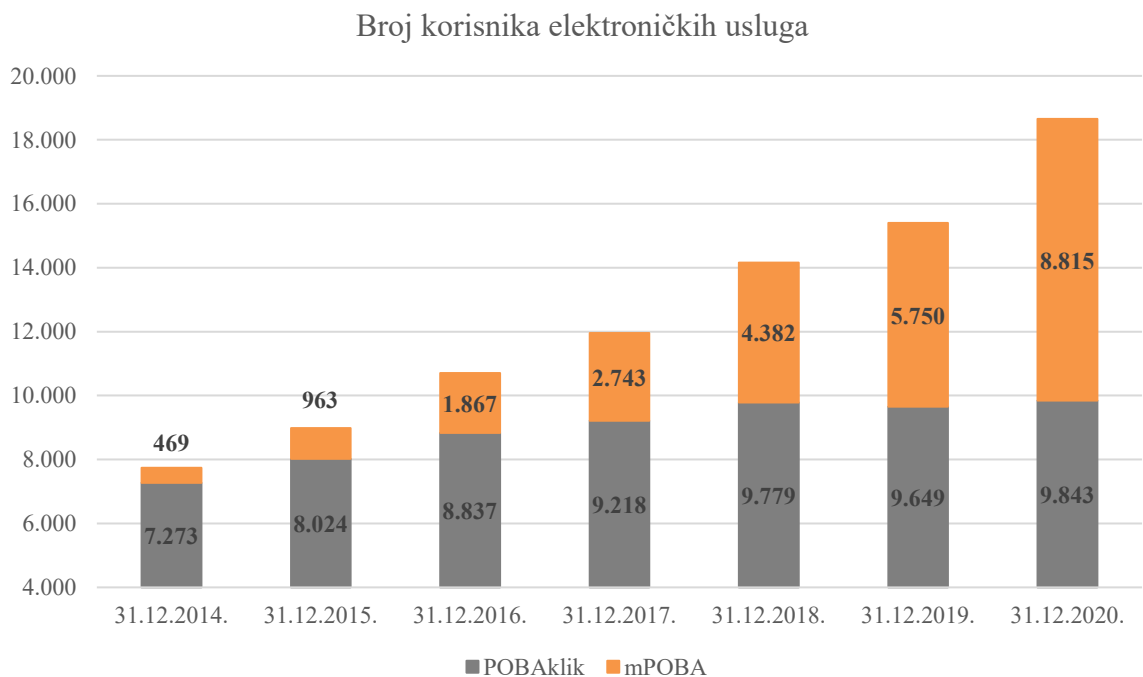
Krajem 2020. godine prodajnu mrežu čine ukupno 22 poslovnice rasprostranjene na području gotovo cijele Republike Hrvatske. Osim razgranate prodajne poslovne mreže, bankarske usluge klijentima su dostupne i putem ostalih kanala distribucije - POBA*klik* usluge internetskog i mPOBA usluge mobilnog bankarstva, bankomata, dnevno-noćnih trezora te EFTPOS terminala. Korisnicima usluga dostupne su poslovne informacije i putem Info centra.

Na bankomatima omogućen je prihvata Maestro, Mastercard, VISA, American Express i Diners kartica. Osim vlastite mreže bankomata, Banka nudi svojim klijentima besplatnu uslugu podizanja gotovine na preko 1.000 bankomata MB NET mreže širom čitave Hrvatske. Dodatno, instalirano je 489 EFTPOS terminala. Broj transakcija na EFTPOS terminalima tijekom 2020. godine iznosio je 465 tisuća, odnosno prosječno 951 transakcija po EFTPOS terminalu.

Broj transakcija platnim karticama je također u porastu. Krajem 2020. godine, u odnosu na godinu ranije, broj transakcija karticama porastao je 3,5%.



Porast bilježi i ukupan broj korisnika elektroničkih usluga koje je krajem 2020. godine koristilo 21,2% klijenata više nego prethodne godine. Najveće povećanje bilježi usluga mobilnog bankarstva (mPOBA) koju koristi preko 53% korisnika više u odnosu na godinu ranije, dok je broj korisnika usluge internetskog bankarstva (POBA*klik* usluge) stabilan, uz primjetan lagani rast uslijed trenda migracije postojećih korisnika u korist usluge mobilnog bankarstva.



U budućnosti će potrebe i preferencije klijenata obuhvaćati integrirane kanale distribucije. Upravo iz tog razloga, u sklopu projekta digitalizacije kao strateške odrednice, Banka će nastaviti unaprjeđivati svoje kanale komunikacije i praćenja klijenata putem poslovnica, interneta, samposlužnih uređaja, telefona i mobitela.

## **Organizacija i osoblje**

Podravska banka je na dan 31.12.2020. godine imala 239 zaposlenika što je porast od 3% u odnosu na prethodnu godinu. Tijekom 2020. godine zaposleno je 19 osoba, uglavnom specijalista iz područja rizika, komercijale i investicijskog bankarstva. U istom razdoblju je iz Banke otišlo 16 osoba. Stopa fluktuacije zaposlenika u 2020. godini iznosila je 6,8%.

Prosječna dob zaposlenika je 45 godina, a u strukturi zaposlenika od ukupnog broja zaposlenih, 72% čini ženska populacija, dok 48% od ukupno zaposlenih ima više i visoko obrazovanje. U izravnom radu s klijentima angažirano je 57% zaposlenika Banke.

Optimiziranje poslovnih procesa provodi se kontinuirano implementiranjem novih aplikativnih rješenja što, uz razvoj digitalizacije i reorganizaciju poslovanja, rezultira stalnim unaprjeđenjem poslovnih procesa, povećanjem efikasnosti rada i poslovanja. Veliku pažnju se daje stručnom usavršavanju zaposlenika kroz razne oblike internih i eksternih edukacija, koje je kroz godinu pohađalo gotovo dvije trećine zaposlenika.

Pored ulaganja u stručno usavršavanje svojih zaposlenika, Banka je u dijalogu sa Sindikatom, pravovremeno i proaktivno reagirala i poduzimala aktivnosti vezane uz pandemiju u cilju zaštite svojih klijenata i zaposlenika. Svi zaposlenici i pripadajuća radna mjesta opremljeni su potrebnom zaštitnom opremom (maske, rukavice, dezinfekcijska sredstva, pregrade od pleksiglasa na šalterskim mjestima i uredima i slično). U cilju minimiziranja utjecaja pandemije na redovno poslovanje i pružanje usluga, osigurani su tehnički i sigurnosni preduvjeti za organizaciju rada od kuće, uglavnom zaposlenika centralnih službi.

U 2021. godini Banka i dalje namjerava ulagati u stručno osposobljavanje zaposlenika, a po potrebi i zapošljavati kompetentne i stručne osobe, prvenstveno komercijalnog profila te iz domene upravljanja rizicima i ljudskim resursima.

## **Kapital**

Kapital Banke, bez ostvarene dobiti u 2020. godini, iznosi 469,7 milijuna kuna.

U odnosu na prethodnu godinu, ukupni kapital je porastao na 481,5 milijuna kuna što je povećanje za 1,2% u odnosu na prethodnu godinu. Povećanje kapitala posljedica je rasporeda cjelokupne dobiti prethodne godine u rezerve Banke, smanjenja pozitivnih rezervi fer vrijednosti po vrijednosnim papirima te ostvarenog poslovnog rezultata tekuće godine. Kapital Banke sudjeluje s 12,2% u ukupnim izvorima financiranja.

Dionički kapital iznosi 267,5 milijuna kuna, a sastoji se od 668.749 redovnih dionica koje glase na ime, svaka nominalne vrijednosti 400,00 kuna. Na dan 31. prosinca 2020. godine Banka ima ukupno 3.324 trezorskih dionica knjiženih po trošku nabave.

U 2020. godini u dioničkoj strukturi nisu zabilježene značajnije promjene. Kao i prethodne godine, grupa dioničara, stranih fizičkih i pravnih osoba koja zajednički djeluje, drži 86,2% dionica Banke.

Regulatorni kapital na kraju 2020. godine iznosi 490,6 milijuna kuna, od čega se 428,1 milijuna odnosi na osnovni kapital, a 62,5 milijuna kuna na dopunski kapital. U dopunski kapital uključen je neamortizirani dio podređenih obveznica izdanih u ukupnom iznosu 98,3 milijuna kuna. Stopa regulatornog kapitala na kraju 2020. godine iznosi 19,4%.

### **Račun dobiti i gubitka**

Banka je u tekućoj poslovnoj godini ostvarila dobit prije oporezivanja u iznosu od 15,0 milijuna kuna, dok neto dobit tekuće godine iznosi 11,8 milijuna kuna, unatoč smanjenju kreditnih kao i poslovnih aktivnosti klijenata općenito te kretanjima na tržištu kapitala povezanih s efektima uzrokovanih pandemijom.

Slijedom toga, uz lagani pad kamatnih prihoda od 4,4% u odnosu na 2019. godinu te bitno smanjenje kamatnih rashoda od značajnih 15,7%, neto kamatni prihodi manji su za 2,3% u odnosu na isto razdoblje prethodne godine, iako su isti veći u odnosu na planirane veličine za 2020 godinu.

Prihodi iz redovnog poslovanja ostvareni u tekućoj godini iznose ukupno 134,1 milijun kuna i smanjeni su u odnosu na prethodnu godinu, što je najvećim dijelom posljedica utjecaja pandemije i usvojenih mjera za ublažavanje utjecaja istih na poslovanje građana i poslovnih subjekata.

U strukturi kamatnih prihoda, 51,6% se odnosi na kamatne prihode od stanovništva, 33,6% na korporativne klijente, dok se preostali dio odnosi na prihode od ostalih klijenata. U kamatnim troškovima najveći dio se odnosi na građane koji sudjeluju s 51,9%, na troškove banaka se odnosi 40,2%, a preostalih 7,9% se odnosi na ostale kamatne troškove.

Neto prihodi od naknada i provizija ostvareni u 2020. godini iznose 23,1 milijun kuna te su, s obzirom na manji obujam poslovanja klijenata prije svega u dijelu platnog prometa, uglavnom zbog smanjenih poslovnih aktivnosti uslijed pandemije, manji za 1,3% u odnosu na prethodnu godinu.

U strukturi poslovnih prihoda Banke udio neto prihoda od kamata je 64,5%, a neto prihoda od naknada i provizija 17,2%. Neto prihodi od prodaje vrijednosnica, prihodi od kupoprodaje deviza i ostali prihodi sudjeluju s 18,3% u ukupno ostvarenim poslovnim prihodima. Od ostvarenih 24,5 milijuna ostalih neto prihoda, najveći dio se odnosi na neto dobitke od

vrijednosnih papira u iznosu 12,5 milijuna kuna i prihode od kupoprodaje stranih valuta u iznosu 5,1 milijuna kuna.

Ukupni administrativni troškovi poslovanja, koji uključuju materijalne troškove i usluge te troškove zaposlenika, smanjeni su za 1,1% u odnosu na 2019. godinu, a troškovi amortizacije su porasli za 14,3%. Osim ugovaranja novih najмова koji se vode po MSFI 16, Banka je tijekom godine imala i značajna ulaganja u materijalnu i nematerijalnu imovinu što je rezultiralo povećanim troškovima amortizacije.

Troškovi umanjenja vrijednosti i rezerviranja iznose 22,3 milijuna kuna za poslovnu godinu, a najveći dio u iznosu 20,8 milijuna kuna odnosi se na troškove rezerviranja po zajmovima klijentima. Udio rezervi u bruto zajmovima na kraju godine iznosi 10,4%, dok je na kraju prethodne godine bio 9,9%.

Unatoč izazovnom poslovnom okruženju, Podravska banka zaključuje poslovnu 2020. godinu s ostvarenom neto dobiti u skladu s planiranim veličinama u svim segmentima poslovanja.

## **Rukovodstvo i organizacija upravljanja**

### **Izjava o primjeni Kodeksa korporativnog upravljanja**

U skladu s odredbama članka 272.p. Zakona o trgovačkim društvima, Uprava i Nadzorni odbor izjavljuju da Podravska banka d.d. primjenjuje Kodeks korporativnog upravljanja koje su zajedno izradile Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga i Zagrebačka burza d.d. Banka primjenjuje propisane mjere korporativnog upravljanja s obrazloženjima uz određena odstupanja unutar upitnika gdje je to prikladno.

Podaci o provođenju unutarnjeg nadzora i o upravljanju rizicima te podaci o imateljima dionica Banke sadržani su u Bilješkama uz financijske izvještaje. Pravila o imenovanju i opozivu imenovanja članova Uprave sadržana su u Statutu Banke.

Dioničari Banke svoja prava ostvaruju u Glavnoj skupštini Banke, koja odlučuje o pitanjima određena zakonom i statutom Banke. Glavnu skupštinu saziva Uprava Banke, a mora se sazvati kada to zatraži Nadzorni odbor, Uprava Banke ili dioničari, u skladu sa zakonom.

Dioničar koji osobno ili putem punomoćnika želi sudjelovati u radu Glavne skupštine, mora se pisanim putem prijaviti za sudjelovanje najkasnije petog dana prije održavanja Glavne skupštine. Svaka redovna dionica Banke, nominalnog iznosa 400,00 kuna, daje pravo na jedan glas.

Broj članova Uprave Banke utvrđuje Nadzorni odbor te sukladno njegovoj odluci, Uprava Banke ima tri člana, predsjednika i dva člana. Nadzorni odbor odlukom utvrđuje kandidate za članove i predsjednika Uprave Banke koji moraju udovoljavati uvjetima propisanim zakonom kojim se uređuje poslovanje kreditnih institucija i drugim relevantnim propisima. Nakon ishoda prethodne suglasnosti Hrvatske narodne banke, Nadzorni odbor imenuje predsjednika i članove Uprave, na vrijeme do pet godina uz mogućnost ponovnog imenovanja. Nadzorni odbor može opozvati svoju odluku o imenovanju predsjednika ili člana Uprave kada za to postoji važan razlog sukladno važećem zakonu, a predsjednik i članovi Uprave, u pisanom obliku mogu dati ostavku.

Ovlasti Uprave Banke utvrđene su Zakonom o trgovačkim društvima, Zakonom o kreditnim institucijama, Statutom Banke, a posebnom odlukom utvrđena je podjela nadležnosti između pojedinih članova Uprave.

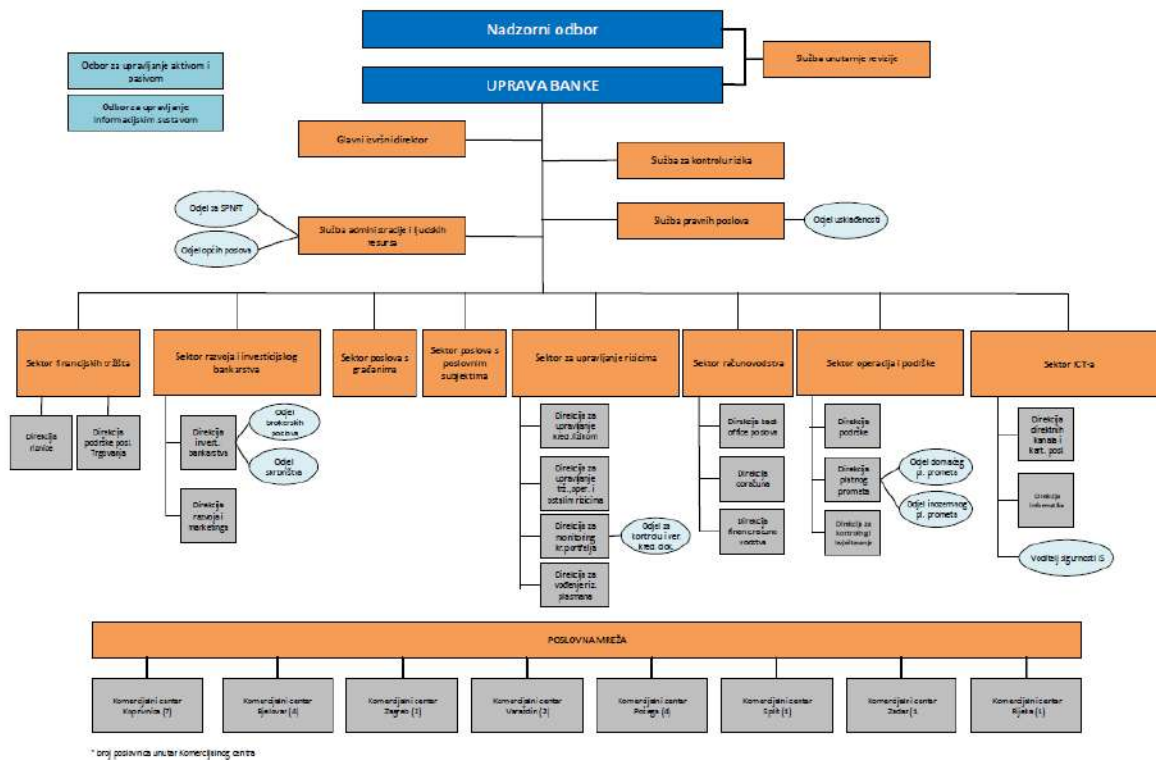
Uprava Banke vodi poslove Banke i upravlja njenom imovinom, pri čemu je dužna i ovlaštena poduzimati aktivnosti i donositi odluke potrebne za uspješno vođenje poslova Banke.

Nadzorni odbor ima devet članova koje bira i opoziva Glavna skupština. Dva člana Nadzornog odbora su neovisna. Za člana Nadzornog odbora može biti izabrana samo osoba koja ispunjava uvjete propisane zakonskim i podzakonskim propisima kojima se uređuje poslovanje kreditnih institucija i koja je dobila prethodnu suglasnost Hrvatske narodne banke za obavljanje funkcije člana nadzornog odbora.

Ovlasti Nadzornog odbora regulirane su zakonskim i podzakonskim propisima i Statutom Banke. Sukladno zakonskim propisima, Nadzorni odbor osnovao je kao svoje pomoćno tijelo, Revizijski odbor i Odbor za rizike.

Pravila o izmjenama i dopunama Statuta Banke sadržana su u samom Statutu. Odluku o izmjenama i dopunama donosi Glavna Skupština Banke sukladno zakonu i Statutu, glasovima koji predstavljaju najmanje tri četvrtine temeljnog kapitala zastupljenog na Glavnoj Skupštini pri donošenju odluke.

Izmjene i dopune Statuta predlažu Nadzorni odbor, Uprava te dioničari Banke. U cilju zaštite interesa svih investitora, dioničara, klijenata, zaposlenika i ostalih koji imaju interes, u Banci su uspostavljeni visoki standardi korporativnog upravljanja.



## Rukovodstvo Banke i organizacijska struktura

Poslovanje Banke nadzire Nadzorni odbor, dok Uprava vodi poslovanje.

### Nadzorni odbor djeluje u sastavu:

- Miljan Todorović, predsjednik
- Sigilfredo Montinari, zamjenik predsjednika
- Michele Calcaterra Borri, član
- Maurizio Dallochio, član
- Filippo Disertori, član
- Antonio Moniaci, član
- Dario Montinari, član
- Dolly Predović, član
- Ezio Simonelli, član

### Uprava Banke

- Goran Varat, Predsjednik Uprave
- Daniel Unger, Član Uprave
- Renata Vinković, Član Uprave

### Glavni izvršni direktor

Moreno Marson



## **Službe**

Služba unutarnje revizije – Krunoslav Vnućec  
Služba za kontrolu rizika – Hrvoje Miloš  
Odjel za praćenje usklađenosti – Mario Brajnić  
Služba pravnih poslova – Krunoslav Grošić  
Služba administracije i ljudskih resursa – Božana Kovačević

## **Sektor**

Sektor financijskih tržišta – Daniel Varga  
Sektor razvoja i investicijskog bankarstva – Maja Bešević Vlajo  
Sektor poslova s poslovnim subjektima – Branko Faletar  
Sektor poslova s građanima – Dijana Vladislavić  
Sektor upravljanja rizicima – Vesna Laloš  
Sektor računovodstva – Snježana Pobi  
Sektor operacija i podrške – Snježana Pobi  
Sektor ICT- a – Saša Lončarić

## **Poslovna mreža**

### **Komercijalni centar Zagreb**

**Zagreb**, Green Gold – Ulica grada Vukovara 269f,  
tel. 072 655 450, fax. 072 655 459  
**Zagreb**, Trg Petra Preradovića 3,  
tel. 072 655 400, fax. 072 655 409

### **Komercijalni centar Koprivnica**

**Koprivnica**, Opatička 1a,  
tel. 072 655 000, fax. 072 655 239  
**Koprivnica**, Trg Eugena Kumičića 11,  
tel. 072 655 330, fax. 072 655 339  
**Koprivnica**, Ivana Meštrovića bb,  
tel. 072 655 340, fax. 072 655 349  
**Gola**, Trg kardinala A. Stepinca 6b,  
tel. 072 655 352, fax. 072 655 353  
**Đelekovec**, P. Kvakana 2,  
tel. 072 655 354, fax. 072 655 355  
**Legrad**, Trg Svetog Trojstva 44,  
tel. 072 655 356, fax. 072 655 357  
**Križevci**, I. Z. Dijankovečkog 2,  
tel. 072 655 360, fax. 072 655 369

**Komercijalni centar Bjelovar**

**Bjelovar**, Trg Eugena Kvaternika 12,  
tel. 072 655 800, fax. 072 655 809  
**Grubišno Polje**, 77. samostalnog bataljuna ZNG 1,  
tel. 072 655 820, fax. 072 655 829  
**Veliki Grđevac**, Kralja Tomislava 26,  
tel. 072 655 840, fax. 072 655 849  
**Đurđevac**, Stjepana Radića 16,  
tel. 072 655 370, fax. 072 655 379

**Komercijalni centar Požega**

**Požega**, Republike Hrvatske 1b,  
tel. 072 655 700, fax. 072 655 709  
**Pleternica**, Ivana Šveara 4,  
tel. 072 655 770, fax. 072 655 779  
**Kutjevo**, Kralja Tomislava 2,  
tel. 072 655 780, fax. 072 655 789  
**Osijek**, Kapucinska 38,  
tel. 072 655 790, fax. 072 655 799

**Komercijalni centar Rijeka**

**Rijeka**, Ivana Zajca 18,  
tel. 072 655 660, fax. 072 655 669  
**Komercijalni centar Varaždin**  
**Varaždin**, Trg slobode 2,  
tel. 072 655 600, fax. 072 655 609  
**Ludbreg**, Petra Zrinskog 32,  
tel. 072 655 620, fax. 072 655 629

**Komercijalni centar Split**

**Split**, Ulica slobode 33,  
tel. 072 655 630, fax. 072 655 639

**Komercijalni centar Zadar**

**Zadar**, Stjepana Radića 2f,  
tel. 072 655 650, fax. 072 655 659

Info centar 072 20 20 20

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

[info@poba.hr](mailto:info@poba.hr)

## **Odgovornosti Uprave i Nadzornog odbora za pripremu i odobravanje godišnjih financijskih izvještaja**

Odgovornost Uprave PODRAVSKE BANKE d.d. (Banka) je pripremiti financijske izvještaje za svaku poslovnu godinu, koja daju istinit i vjeran prikaz financijskog položaja Banke te njezinog rezultata poslovanja i novčanih tokova, u skladu s Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja koji su utvrđeni od Europske komisije i objavljeni u službenom listu Europske unije (MSFI) te vođenje odgovarajućih računovodstvenih evidencija potrebnih za pripremanje financijskih izvještaja u bilo koje vrijeme. Uprava ima opću odgovornost za poduzimanje raspoloživih mjera u cilju očuvanja imovine Banke te sprečavanja i otkrivanja prijevara i drugih nepravilnosti.

Uprava je odgovorna za odabir prikladnih računovodstvenih politika koje su u skladu s MSFI-ima koje će dosljedno primjenjivati; donošenje razumnih i razboritih prosudbi i procjena; te pripremanje financijskih izvještaja temeljem principa neograničenog vremena poslovanja, osim ako je pretpostavka da će Banka nastaviti s poslovanjem neprimjerena.

Uprava Banke utvrđuje godišnje izvješće zajedno s financijskim izvještajima i prosljeđuje ih Nadzornom odboru na suglasnost. Davanjem suglasnosti Nadzornog odbora na godišnja i financijska izvješća, navedena izvješća su utvrđena od strane Uprave i Nadzornog odbora i upućuju se Glavnoj skupštini na znanje.

Financijski izvještaji Banke na stranicama od 10 do 91 odobreni su od strane Uprave 25. ožujka 2021. godine u svrhu njihove predaje Nadzornom odboru, što je potvrđeno potpisom u nastavku.

Financijske izvještaje odobrila je Uprava Banke na dan 25. ožujka 2021. godine, te ih potpisuju:

Goran Varat

Daniel Unger

Renata Vinković

Predsjednik Uprave

Član Uprave

Članica Uprave

Koprivnica, 25. ožujka 2021. godine



## **IZVJEŠĆE NEOVISNOG REVIZORA**

**Dioničarima Podravske banke d.d., Koprivnica**

### **Izvješće o reviziji godišnjih financijskih izvještaja**

#### **Mišljenje**

Obavili smo reviziju godišnjih financijskih izvještaja Podravske banke d.d., Opatička 3, Koprivnica (dalje u tekstu „Banka“), koji obuhvaćaju izvještaj o financijskom položaju na 31. prosinca 2020., izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti, izvještaj o novčanim tokovima i izvještaj o promjenama glavnice za tada završenu godinu te bilješke uz financijske izvještaje, uključujući i sažetak značajnih računovodstvenih politika.

Prema našem mišljenju, priloženi godišnji financijski izvještaji istinito i fer prikazuju financijski položaj Banke na 31. prosinca 2020., njezinu financijsku uspješnost i novčane tokove za tada završenu godinu u skladu sa Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja koji su utvrđeni od Europske komisije i objavljeni u službenom listu Europske unije (MSFI).

#### **Osnova za Mišljenje**

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

#### **Ključna revizijska pitanja**

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

Utvdili smo da su niže navedena pitanja ključna revizijska pitanja koja treba objaviti u našem izvješću neovisnog revizora.

**Ključna revizijska pitanja (nastavak)**

| Umanjenje vrijednosti zajmova klijentima  |  |
|---|--|
| <p>Na dan 31. prosinca 2020. godine bruto zajmovi klijentima u financijskim izvještajima iznosili su 2.153,4 milijuna kuna, pripadajuće rezervacije za umanjene vrijednosti 224,1 milijuna kuna, a trošak od umanjenja vrijednosti priznat u računu dobiti i gubitka 20,8 milijuna kuna (31. prosinca 2019.: bruto zajmovi klijentima: 2.249,8 milijuna kuna, rezervacije za umanjene vrijednosti: 222,8 milijuna kuna, trošak od umanjenja vrijednosti priznat u računu dobiti i gubitka: 22,4 milijuna kuna).</p>   |  |
| Ključno revizijsko pitanje  | Kako smo adresirali ključno revizijsko pitanje   |
| <p>Usredotočili smo se na ovo područje s obzirom da su iznosi iskazani u financijskim izvještajima značajni, kao i zbog prirode prosudbi i pretpostavki koje je Uprava morala donijeti.</p> <p>Umanjenje vrijednosti predstavlja najbolju procjenu Uprave o rizicima od neispunjavanja obveza i očekivanih kreditnih gubitaka unutar portfelja zajmova klijentima na izvještajni datum.</p> <p>MSFI zahtijevaju od Uprave da donosi prosudbe o budućnosti te su razne stavke u financijskim izvještajima podložne neizvjesnosti procjene. Procjene potrebne za umanjene vrijednosti zajmova klijentima predstavljaju značajne procjene.</p> <p>Glavni izvori neizvjesnosti procjena povezanih s umanjnjem vrijednosti zajmova klijentima su identifikacija kredita koji se pogoršavaju, ocjena značajnog povećanja kreditnog rizika, predviđanja budućih novčanih tokova, procjena priljeva od realizacije kolaterala i utvrđivanje očekivanog kreditnog gubitka za kredite i predujmove klijentima koji su sami po sebi neizvjesni.</p> <p>Umanjenje vrijednosti mjeri se ili kao 12-mjesečni očekivani kreditni gubitak ili kao cjeloživotni očekivani kreditni gubitak, ovisno o tome je li došlo do značajnog povećanja kreditnog rizika od početnog priznavanja.</p> | <p>Kao reakciju na rizik povezan s umanjnjem vrijednosti kredita i predujmova komitentima, područje određeno kao ključno revizijsko pitanje, oblikovali smo revizorske postupke koje su nam omogućile da pribavimo revizijske dokaze koji su dostatni i primjereni da osiguraju osnovu za naše mišljenje.</p> <p>Naše revizorske procedure vezane za ovo područje, između ostalog, uključivale su:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• pregled metodologije Banke za izračun očekivanog kreditnog gubitka i procjenu usklađenosti s relevantnim zahtjevima Međunarodnog standarda financijskog izvještavanja 9: Financijski instrumenti („MSFI 9“),</li> <li>• razumijevanje procesa utvrđivanja umanjenja vrijednosti zajmova klijentima, IT aplikacija koje se koriste, pretpostavki za podatke korištene u modelu očekivanih kreditnih gubitaka,</li> <li>• ocjenu dizajna, implementacije i operativne učinkovitosti kontrola u upravljanju kreditnim rizikom i poslovnim procesima kreditiranja te testiranje ključnih kontrola vezanih za odobravanje, evidentiranje i praćenje zajmova,</li> <li>• testiranje dizajna, implementacije i operativne učinkovitosti ključnih kontrola, kao i kontrola vezanih za identifikaciju događaja koji uzrokuju umanjene vrijednosti, primjerenost klasifikacije između prihodujućih i neprihodujućih zajmova i njihovu segmentaciju u homogenu grupu, izračun dana kašnjenja, procjenu vrijednosti kolaterala i izračun rezervacija za umanjene vrijednosti,</li> </ul> |

| Ključno revizijsko pitanje   | Kako smo adresirali ključno revizijsko pitanje   |
|--|--|
| <p>Za pojedinačno značajne klijente odnosno izloženosti pravnim i fizičkim osobama koje su pojedinačno veće od 300 tisuća kuna i kod kojih je nastupilo neispunjenje obveza (neprihodujuće izloženosti), procjena umanjnja vrijednosti temelji se na poznavanju svakog dužnika, te često na procjeni fer vrijednosti pripadajućeg kolaterala.</p> <p>Pripadajuća rezervacija za umanjnje vrijednosti određuje se na pojedinačnoj osnovi temeljem sadašnje vrijednosti diskontiranih budućih novčanih tokova.</p> <p>Umanjenje vrijednosti prihodujućih izloženosti stanovništvu i pravnim osobama, neprihodujućih izloženosti stanovništvu te neprihodujućih izloženosti pravnim i fizičkim osobama pojedinačno manjim od 300 tisuća kuna određuju se primjenom modela (zajedno „skupno umanjnje vrijednosti“).</p> <p>Povijesno iskustvo, identifikacija izloženosti sa značajnim pogoršanjem kreditne kvalitete, informacije koje se odnose na budućnost te procjene Uprave uključeni su u pretpostavke modela. Banka kontinuirano prilagođava parametre modela što također zahtjeva našu pojačanu pozornost tijekom revizije.</p> <p><b>Povezane objave u pripadajućim godišnjim financijskim izvještajima</b></p> <p>Za dodatne informacije vidjeti bilješku 2 godišnjih financijskih izvještaja u kojoj su objavljene računovodstvene politike te na ilješku 14 Zajmovi klijentima.</p> | <ul style="list-style-type: none"> <li>• provjeru, na temelju uzorka, da li se dosljedno primjenjuju definicija neispunjavanja obveza i provjeru ispravnosti alokacije u pojedine faze kreditnog rizika u skladu sa relevantnim politikama,</li> <li>• ocjenu cjelokupnog modela za izračun očekivanih kreditnih gubitaka, uključujući izračun glavnih rizičnih parametara i makroekonomskih čimbenika (vjerojatnost neispunjavanja obveza (PD), gubitka u slučaju neispunjavanja obveza (LGD) i izloženosti kod defaulta (EAD)),</li> <li>• testirali smo adekvatnost pojedinačnih umanjnja vrijednosti, na temelju uzorka pojedinačnih zajmova, sa fokusom na izloženosti s potencijalno najvećim utjecajem na godišnje financijske izvještaje zbog njihove veličine i rizičnosti te manjih izloženosti koje smo na temelju naše interne procjene ocijenili kao visoko rizične,</li> <li>• obavili smo dokazno testiranje nad odabranim uzorkom kako bismo ocijenili ispravnost klasifikacije zajmova klijentima,</li> <li>• u određenim slučajevima koristili smo vlastitu prosudbu kako bismo odredili parametre za izračun gubitaka od umanjnja vrijednosti zajmova klijentima te svoje izračune usporedili sa umanjnjem vrijednosti koje je izračunala Banka,</li> <li>• kritičko preispitavanje utjecaja COVID-19 pandemije na izračun očekivanih kreditnih gubitaka i ocjena primjene prilagođenog regulatornog okvira u uvjetima pandemije COVID-19,</li> <li>• ocjenjivanje točnosti i cjelovitosti objava u financijskim izvještajima.</li> </ul> |

| Vrednovanje ulaganja u nekretnine  |   |
|--|---|
| <p>Na dan 31. prosinca 2020. ulaganje u nekretnine Banke iznosi 41,2 milijuna kuna (31. prosinca 2019.: 41,4 milijuna kuna).</p> <p>Banka je tijekom 2020. godine obavila procjenu i vrednovanje navedene imovine. Na temelju procjena vrijednosti neovisnih kvalificiranih procjenitelja umanjila je vrijednost predmetne imovine, točnije kao rezultat promjena u ključnim pretpostavkama navedenih procjena u odnosu na prethodno razdoblje priznala smanjenje vrijednosti ulaganja u nekretnine u iznosu od 0,5 milijuna kuna (31. prosinca 2019.: smanjenje 0,7 milijuna kuna).</p>   |   |
| Ključno revizijsko pitanje   | Kako smo adresirali ključno revizijsko pitanje  |
| <p>Banka ima značajnu preuzetu imovinu koja se odnosi na imovinu koju je Banka preuzela u zamjenu za nenaplaćena potraživanja pozajmovima i predujmovima klijenata.</p> <p>Predmetna imovina klasificirana kao ulaganje u nekretnine većinom odnosi se na preuzetu imovinu koja je preuzeta u zamjenu za nenaplativa potraživanja, a dio se odnosi na vlastite nekretnine koje se ne koriste za potrebe Banke, a dane su u najam s ciljem ostvarivanja dodatnih prihoda.</p> <p>Navedenu imovinu Banka vrednuje prema MRS-u 40, modelom fer vrijednosti kroz račun dobiti ili gubitka. Fer vrijednost određuje se na temelju procjena vrijednosti neovisnih kvalificiranih procjenitelja. Uprava je dužna kontinuirano preispitivati vjerodostojnost procjena na temelju kojih vrednuje predmetnu imovinu u svojim knjigama s obzirom da iste zahtijevaju značajnu prosudbu (poput procjene budućeg prihoda od zakupa nekretnine, primijenjenoj diskontnoj stopi i odgovarajućih korekcijskih faktora).</p> <p>Procjenu vrijednosti ulaganja u nekretnine smatramo ključnim revizijskim pitanjem zbog značajnosti ukupne vrijednosti navedene stavke te korištenja značajnih prosudbi prilikom određivanja inputa korištenih u procjeni vrijednosti.</p> <p><b>Povezane objave u pripadajućim godišnjim financijskim izvještajima</b></p> <p>Za dodatne informacije vidjeti bilješku 2 godišnjih financijskih izvještaja u kojoj su objavljene računovodstvene politike te na bilješku 16 Ulaganje u nekretnine.</p> | <p>Naši revizijski postupci za vrednovanje ulaganja u nekretnine uključivali su sljedeće:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• ocijenili smo razumnost i adekvatnost primijenjene metodologije vrednovanja,</li> <li>• procijenili smo stručnost i neovisnost ovlaštenih procjenitelja,</li> <li>• na određenom uzorku, na temelju javno dostupnih informacija o tržištu nekretnina i temeljem utvrđenih ostvarenih cijena za usporedive nekretnine ocijenili smo adekvatnost ključnih pretpostavki korištenih prilikom procjene vrijednosti nekretnina,</li> <li>• testirali smo adekvatnost projiciranih novčanih tokova u smislu determiniranja procijenjene vrijednosti nekretnina prihodovnom metodom s ugovorima o popratnim najmovima,</li> <li>• usporedili smo metodologiju korištenu prilikom izrade procjena sa metodologijom drugih procjenitelja kod izrade procjena za slične nekretnine,</li> <li>• razmotrili smo adekvatnost objavljivanja u financijskim izvještajima i jesu li u skladu sa MRS-om 40.</li> </ul> |

### Ostale informacije u Godišnjem izvješću

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

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

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

Uprava je odgovorna za sastavljanje Izvješća Uprave za Banku kao sastavnog dijela Godišnjeg izvješća Banke. Vezano za Izvješće Uprave za Banku te za Izjavu o primjeni kodeksa korporativnog upravljanja, također smo proveli procedure koje su zahtijevane hrvatskim Zakonom o računovodstvu („Zakon o računovodstvu“). Ove procedure uključuju razmatranje:

- je li Izvješće Uprave za Banku pripremljeno u skladu s člancima 21. i 24. Zakona o računovodstvu;
- jesu li specifične informacije u Izjavi o primjeni kodeksa korporativnog upravljanja koje su zahtijevane sukladno članku 22., stavku 1., točkama 3. i 4. Zakona o računovodstvu („relevantni dijelovi Izjave o primjeni kodeksa korporativnog upravljanja“), pripremljene sukladno odredbama članka 22. Zakona o računovodstvu;
- uključuje li Izjava o primjeni kodeksa korporativnog upravljanja objave u skladu s člankom 22., stavkom 1., točkama 2., 5., 6. i 7. Zakona o računovodstvu.

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

- Informacije sadržane u Izvješću Uprave za Banku te relevantnim dijelovima Izjave o primjeni kodeksa korporativnog upravljanja za financijsku godinu za koji su pripremljeni financijski izvještaji, usklađene su, u svim značajnim odrednicama, s godišnjim financijskim izvještajima Banke prikazanim na stranicama 10 do 91 na koje smo iskazali mišljenje kao što je iznijeto u odjeljku Mišljenje gore;
- Izvješće Uprave za Banku i relevantni dijelovi Izjave o primjeni kodeksa korporativnog upravljanja, pripremljeni su, u svim značajnim odrednicama, u skladu s člancima 21., 22. i 24. Zakona o računovodstvu;
- Izjava o primjeni kodeksa korporativnog upravljanja uključuje informacije koje su zahtijevane člankom 22., stavkom 1., točkama 2., 5., 6. i 7. Zakona o računovodstvu.

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



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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

### **Izvješće o drugim zakonskim zahtjevima**

Dana 30. lipnja 2020. imenovala nas je Glavna Skupština Banke da obavimo reviziju godišnjih financijskih izvještaja za 2020. godinu.

Na datum ovog Izvješća neovisnog revizora neprekinuto smo angažirani u obavljanju zakonske revizije godišnjih financijskih izvještaja Banke za 2019. i 2020. godinu, što ukupno iznosi 2 godine. U reviziji godišnjih financijskih izvještaja Banke za 2020. godinu odredili smo značajnosti za godišnje financijske izvještaje kao cjelinu, kako slijedi:

- za godišnje financijske izvještaje: 9.6 milijuna kuna što predstavlja približno 2% neto imovine Banke za 2020. godinu.

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

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

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

## Izvešće o drugim zakonskim zahtjevima (nastavak)

Na temelju Odluke Hrvatske Narodne Banke o strukturi i sadržaju godišnjih financijskih izvještaja banaka (NN 42/18 i 122/20), Uprava Banke izradila je obrasce prikazane na stranicama 92 do 107 („Obrasci“). Financijske informacije iznijete u Obrascima u skladu su sa informacijama iznijetim u godišnjim financijskim izvještajima prikazanim na stranicama 10 do 91 na koje smo iskazali mišljenje kao što je iznijeto u odjeljku Mišljenje gore.


Na temelju obveze proizašle iz Zakona o kreditnim institucijama (NN 159/13, 19/15, 102/15, 15/18, 70/19, 47/20 i 146/20) Banka je prikazala tražene informacije na stranicama 108 do 109 koja sadrži sve informacije propisane člankom 164. stavak 1. Prikazane informacije su izvedene iz financijskih izvještaja Banke prikazanih na stranicama 10 do 91 na koje smo izrazili mišljenje kao što je iznijeto u odjeljku Mišljenje gore.

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

U Zagrebu, 30. ožujka 2021. godine

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

  
Ivan Čajko, član Uprave

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

  
Ivan Čajko, ovlaštenu revizor

Izveštaj o sveobuhvatnoj dobiti za godinu koja je završila 31. prosinca 2020. godine

| u tisućama kuna  | Bilješka  | 2020.            | 2019.            |
|--|-----------|------------------|------------------|
| Prihodi od kamata i slični prihodi   | 3         | 100.050          | 104.639          |
| Rashodi od kamata i slični rashodi   | 3         | (13.518)         | (16.032)         |
| <b>Neto prihod od kamata</b>   |           | <b>86.532</b>    | <b>88.607</b>    |
| Prihodi od naknada i provizija   | 4         | 38.320           | 38.313           |
| Rashodi od naknada i provizija   | 4         | (15.228)         | (14.929)         |
| <b>Neto prihod od naknada i provizija</b>  |           | <b>23.092</b>    | <b>23.384</b>    |
| Ostali neto prihodi iz poslovanja  | 5         | 24.472           | 35.118           |
| <b>Prihod iz redovnog poslovanja</b>   |           | <b>134.096</b>   | <b>147.109</b>   |
| Troškovi umanjenja vrijednosti i rezerviranja  | 6         | (22.262)         | (23.101)         |
| Administrativni troškovi poslovanja  | 7         | (87.308)         | (88.294)         |
| Amortizacija materijalne i nematerijalne imovine   | 8         | (9.483)          | (8.300)          |
| <b>Dobit prije oporezivanja</b>  |           | <b>15.043</b>    | <b>27.414</b>    |
| Porez na dobit   | 9         | (3.224)          | (6.068)          |
| <b>Neto dobit tekuće godine</b>  |           | <b>11.819</b>    | <b>21.346</b>    |
| <b>Ostala sveobuhvatna dobit</b>   |           |                  |                  |
| Neto (smanjenje)/povećanje fer vrijednosti financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit | 15.2.     | (4.522)          | 11.523           |
| Obračunani odgođeni porez priznat u kapitalu   | 9         | 814              | (2.137)          |
| <b>Ostali/a sveobuhvatni/a (gubitak)/dobit koja se u budućnosti reklasificira u dobit ili gubitak</b>            |           | <b>(3.708)</b>   | <b>9.386</b>     |
| Neto (smanjenje)/povećanje fer vrijednosti financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit | 15.2.     | (2.160)          | 6.161            |
| Obračunani odgođeni porez priznat u kapitalu   | 9         | 531              | (960)            |
| <b>Ostala sveobuhvatna dobit koja se u budućnosti ne reklasificira u dobit ili gubitak</b>                       |           | <b>(1.629)</b>   | <b>5.201</b>     |
| <b>Ostala sveobuhvatna dobit</b>   |           | <b>(5.337)</b>   | <b>14.587</b>    |
| <b>Ukupna sveobuhvatna dobit nakon oporezivanja</b>  |           | <b>6.482</b>     | <b>35.933</b>    |
| <b>Zarada po dionici namijenjena dioničarima</b>   | <b>10</b> | <b>HRK 17,67</b> | <b>HRK 31,92</b> |

Priložene računovodstvene politike i bilješke na stranicama od 10 do 91 sastavni su dio ovih financijskih izvještaja.

## Izveštaj o financijskom položaju na dan 31. prosinca 2020. godine

u tisućama kuna

|   | Bilješka | 31. prosinca 2020. | 31. prosinca 2019. |
|---|----------|--------------------|--------------------|
| <b>IMOVINA</b>  |          |                    |                    |
| Gotovina i računi kod banaka  | 11       | 770.596            | 402.320            |
| Sredstva kod Hrvatske narodne banke                                   | 12       | 160.232            | 198.946            |
| Plasmani kod drugih banaka  | 13       | 1.390              | 5.828              |
| Zajmovi klijentima  | 14       | 1.929.263          | 2.026.946          |
| Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak         | 15.1.    | 183.533            | 137.853            |
| Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit | 15.2.    | 714.122            | 685.958            |
| Ulaganja u nekretnine   | 16       | 41.247             | 41.379             |
| Nematerijalna imovina   | 17       | 42.623             | 43.333             |
| Nekretnine i oprema   | 18       | 48.982             | 43.458             |
| Imovina s pravom korištenja   | 18.1.    | 14.895             | 13.941             |
| Imovina namijenjena prodaji   | 19       | 998                | 998                |
| Odgođena porezna imovina  | 9        | 5.151              | 3.935              |
| Ostala imovina  | 20       | 24.400             | 13.592             |
| <b>UKUPNO IMOVINA</b>   |          | <b>3.937.432</b>   | <b>3.618.487</b>   |
| <b>OBVEZE I DIONIČKI KAPITAL</b>                                      |          |                    |                    |
| <b>Obveze</b>   |          |                    |                    |
| Obveze prema bankama  | 21       | 28.203             | 7.834              |
| Obveze prema klijentima   | 22       | 2.767.069          | 2.706.416          |
| Ostala pozajmljena sredstva   | 23       | 502.598            | 260.197            |
| Ostale obveze   | 24       | 54.133             | 65.512             |
| Rezerviranja za potencijalne obveze i troškove                        | 25       | 5.350              | 5.465              |
| Izdani hibridni i podređeni instrumenti                               | 26       | 98.564             | 97.337             |
| <b>UKUPNO OBVEZE</b>  |          | <b>3.455.917</b>   | <b>3.142.761</b>   |
| <b>Dionički kapital</b>   |          |                    |                    |
| Dionički kapital  | 27       | 267.500            | 267.500            |
| Premija na izdane dionice   |          | 3.015              | 3.015              |
| Trezorske dionice   |          | (1.184)            | (1.388)            |
| Rezerve   | 28       | 194.263            | 179.943            |
| Dobit tekuće godine   |          | 11.819             | 21.346             |
| Zadržana dobit  |          | 6.102              | 5.310              |
| <b>Ukupno dionički kapital</b>  |          | <b>481.515</b>     | <b>475.726</b>     |
| <b>UKUPNO OBVEZE I DIONIČKI KAPITAL</b>                               |          | <b>3.937.432</b>   | <b>3.618.487</b>   |

Priložene računovodstvene politike i bilješke na stranicama od 10 do 91 sastavni su dio ovih financijskih izvještaja.

Izveštaj o novčanim tokovima za godinu koja je završila 31. prosinca 2020. godine

| u tisućama kuna   | Bilješka | 2020.           | 2019.            |
|---|----------|-----------------|------------------|
| <b>Dobit tekuće godine prije poreza</b>   | 9        | <b>15.043</b>   | <b>27.414</b>    |
| <b>Usklađena za:</b>  |          |                 |                  |
| Amortizacija  | 8        | 9.483           | 8.300            |
| Neto prihod od prodaje dugotrajne mat. imovine  | 5        | (26)            | (178)            |
| Neto (prihod)/rashod od prodaje preuzete imovine  | 5        | (213)           | 28               |
| Povećanje rezervacija po kreditima i ost. rezerviranja                                    | 6        | 22.262          | 23.101           |
| Prihod od dividendi   | 5        | (644)           | (1.446)          |
| Neto nerealizirana dobit od financijske imovine po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak | 5        | (1.288)         | (716)            |
| Neto negativne tečajne razlike od izdanih hibridnih instrumenata                          | 5        | 1.247           | 332              |
| <b>Dobit prije promjena imovine iz redovnog poslovanja</b>                                |          | <b>45.864</b>   | <b>56.835</b>    |
| <b>Promjene imovine iz redovnog poslovanja</b>  |          |                 |                  |
| Neto povećanje sredstava kod Hrvatske narodne banke                                       |          | 38.667          | (8.371)          |
| Neto povećanje zajmova klijentima   |          | 77.175          | (214.894)        |
| Neto (povećanje) / smanjenje plasmana bankama   |          | 0               | 5.749            |
| Neto povećanje ostale imovine   |          | (16.136)        | (7.286)          |
| Povećanje / (smanjenje) ostalih obveza  |          | (7.414)         | (444)            |
| (Smanjenje) / povećanje obveza prema ostalim bankama                                      |          | 20.369          | 103              |
| Povećanje depozita klijenata  |          | 60.653          | 257.201          |
| Plaćeni porez na dobit  |          | (8.869)         | (4.597)          |
| <b>Neto novčani tok iz redovnog poslovanja</b>  |          | <b>210.309</b>  | <b>84.296</b>    |
| <b>Tok novca iz ulagateljskih aktivnosti</b>  |          |                 |                  |
| Kupovina nekretnina i opreme  | 18       | (9.150)         | (2.190)          |
| Kupovina nematerijalne imovine  | 17       | (1.893)         | (1.692)          |
| Prodaja nekretnina i opreme   |          | 28              | 584              |
| Neto smanjenje/(povećanje) financijske imovine po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak  |          | (44.392)        | 20.338           |
| Neto povećanje financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit      |          | (35.034)        | (125.277)        |
| Primici od dividendi  |          | 644             | 1.453            |
| Prodaja preuzete imovine  |          | 1.222           | 2.568            |
| <b>Neto novčani tok iz ulagateljskih aktivnosti</b>                                       |          | <b>(88.575)</b> | <b>(104.216)</b> |
| <b>Tok novca iz financijskih aktivnosti</b>   |          |                 |                  |
| (Izdaci) / primici od posuđenih sredstava   |          | 242.401         | (64.898)         |
| (Izdaci)/primici po izdanim obveznicama   |          | (19)            | 1                |
| <b>Neto novčani tok iz financijskih aktivnosti</b>  |          | <b>242.382</b>  | <b>(64.897)</b>  |
| <b>Neto novčani (izdaci) / primici</b>  |          | <b>364.116</b>  | <b>(84.817)</b>  |
| <b>Novac na početku razdoblja</b>   | 11       | <b>408.473</b>  | <b>493.290</b>   |
| <b>Novac na kraju razdoblja</b>   | 11       | <b>772.589</b>  | <b>408.473</b>   |

Priložene računovodstvene politike i bilješke na stranicama od 10 do 91 sastavni su dio ovih financijskih izvještaja.

Izveštaj o promjenama glavnice za godinu koja je završila 31. prosinca 2020. godine

| u tisućama kuna                          | Dionički kapital | Premija na izdane dionice | Trezorske dionice | Kapitalna dobit | Rezerve        | Zadržana dobit / (gubitak) | Dobit tekuće godine | Ukupno         |
|--|------------------|---------------------------|-------------------|-----------------|----------------|----------------------------|---------------------|----------------|
| <b>Stanje 31. prosinca 2018. godine</b>  | <b>267.500</b>   | <b>3.015</b>              | <b>(1.388)</b>    | <b>(3.282)</b>  | <b>157.361</b> | <b>4.481</b>               | <b>12.106</b>       | <b>439.793</b> |
| Dobit tekuće godine                      | -                | -                         | -                 | -               | -              | -                          | 21.346              | <b>21.346</b>  |
| Promjena rezervi fer vrijednosti         | -                | -                         | -                 | -               | 14.587         | -                          | -                   | <b>14.587</b>  |
| Prodaja vlasničkih instrumenata po FVOSD | -                | -                         | -                 | -               | (829)          | 829                        | -                   | -              |
| Raspored dobiti 2018. godine             | -                | -                         | -                 | -               | 12.106         | -                          | (12.106)            | -              |
| <b>Stanje 31. prosinca 2019. godine</b>  | <b>267.500</b>   | <b>3.015</b>              | <b>(1.388)</b>    | <b>(3.282)</b>  | <b>183.225</b> | <b>5.310</b>               | <b>21.346</b>       | <b>475.726</b> |
| Dobit tekuće godine                      | -                | -                         | -                 | -               | -              | -                          | 11.819              | <b>11.819</b>  |
| Promjena rezervi fer vrijednosti         | -                | -                         | -                 | -               | (5.337)        | -                          | -                   | <b>(5.337)</b> |
| Prodaja vlasničkih instrumenata po FVOSD | -                | -                         | -                 | -               | (792)          | 792                        | -                   | -              |
| Otkup vlastitih dionica                  | -                | -                         | (1.843)           | -               | -              | -                          | -                   | -              |
| Dodjela vlastitih dionica                | -                | -                         | 2.047             | (897)           | -              | -                          | -                   | <b>1.150</b>   |
| Raspored dobiti 2019. godine             | -                | -                         | -                 | -               | 21.346         | -                          | (21.346)            | -              |
| <b>Stanje 31. prosinca 2020. godine</b>  | <b>267.500</b>   | <b>3.015</b>              | <b>(1.184)</b>    | <b>(4.179)</b>  | <b>198.442</b> | <b>6.102</b>               | <b>11.819</b>       | <b>481.515</b> |

Priložene računovodstvene politike i bilješke na stranicama od 10 do 91 sastavni su dio ovih financijskih izvještaja.

## **Bilješke uz financijske izvještaje za godinu koja je završila 31. prosinca 2020. godine**

### **1. Opći podaci**

Podravska banka d.d., Koprivnica ("Banka") je osnovana u Republici Hrvatskoj i registrirana kao dioničko društvo pri Trgovačkom sudu u Bjelovaru, 12. srpnja 1995. godine. Sjedište Banke je u Koprivnici, Opatička 3.

### **Osnova za pripremu**

#### **Osnove računovodstva**

Godišnji financijski izvještaji sastavljeni su u skladu sa Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja koji su utvrđeni od Europske komisije i objavljeni u službenom listu Europske unije (MSFI).

Poslovanje Banke podliježe Zakonu o kreditnim institucijama, prema kojem financijsko izvještavanje Banke određuje Hrvatska narodna banka ("HNB") koja je središnja nadzorna institucija bankarskog sustava u Hrvatskoj.

#### **Osnove mjerenja**

Financijski izvještaji pripremljeni su na osnovi fer vrijednosti za derivativne financijske instrumente, imovinu i obveze namijenjene trgovanju, ostalu financijsku imovinu i obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka, financijsku imovinu po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit te nefinancijsku imovinu, osim onih za koje ne postoji pouzdana mjera fer vrijednosti. Ostala financijska imovina i obveze te nefinancijska imovina i obveze iskazani su po amortiziranom ili povijesnom trošku.

Financijski izvještaji informativnog su karaktera: nisu namijenjeni za potrebe određenih korisnika ili razmatranje određenih transakcija. Prema tome, korisnici se prilikom donošenja odluke ne bi smjeli oslanjati isključivo na financijske izvještaje.

#### **Funkcionalna valuta i valuta objavljivanja**

Ovi financijski izvještaji prezentirani su u hrvatskim kunama (HRK), što je funkcionalna valuta. Iznosi su zaokruženi na najbližu tisuću (osim ako nije drugačije navedeno).

Tečaj kune na dan 31. prosinca 2020. iznosio je 7,536898 kune za 1 euro i 6,139039 kuna za 1 američki dolar (31. prosinca 2019. godine tečaj kune iznosio je 7,442580 kuna za 1 euro i 6,649911 kuna za 1 američki dolar).



## **Bilješke uz financijske izvještaje za godinu koja je završila 31. prosinca 2020. godine**

### **Osnova za pripremu (nastavak)**

#### **Korištenje procjena i prosudbi**

Priprema financijskih izvještaja u skladu s MSFI zahtjeva od rukovodstva donošenje prosudbi, procjena i pretpostavki koje utječu na primjenu računovodstvenih politika i iskazane iznose imovine i obveza, te objavu potencijalnih i preuzetih obveza na datum izvještavanja, kao i iznose prihoda, rashoda i ostale sveobuhvatne dobiti tijekom izvještajnog razdoblja. Stvarni rezultati mogu se razlikovati od procjena.

Procjene i uz njih vezane pretpostavke kontinuirano se preispituju. Učinci promjena računovodstvenih procjena priznaju se u razdoblju u kojem je procjena izmijenjena, ukoliko promjena utječe samo na to razdoblje, ili u razdoblju promjene i budućim razdobljima ukoliko promjena utječe na tekuće i buduća razdoblja.

Informacije o prosudbama rukovodstva, koje se odnose na primjenu MSFI-ja i koje imaju značajan utjecaj na financijske izvještaje i informacije o procjenama sa znatnim rizikom mogućeg značajnog usklađenja u idućoj godini, objavljene su u bilješci 2.

### **2. Temeljne računovodstvene politike**

#### **Usvajanje novih i izmijenjenih Međunarodnih standarda financijskog izvještavanja (MSFI) u primjeni od 1. siječnja 2020. godine**

Sljedeći izmijenjeni standardi stupili su na snagu od 1. siječnja 2020. godine, ali nisu imali materijalnog utjecaja na Banku:

- Izmjene Uputa na konceptualni okvir u MSFI standardima (Uredba EU 2019/2075);
- Izmjene i dopune MRS-a 1 i MRS-a 8: Definicija značajnosti (Uredba EU 2019/2104);
- Izmjene MSFI-ja 9, MRS-a 39 i MSFI-ja 17: Reforma referentne vrijednosti kamatne stope (Uredba EU 2020/34);
- Izmjene MSFI-ja 3: Poslovne kombinacije (Uredba EU 2020/551);
- Izmjena MSFI-ja 16: Zakup koncesija za najam, povezanih s COVID-19 (Uredba EU-a 2020/1434). Ovim je izmjenama i dopunama zakupcima dozvoljeno oslobađanje (dozvoljeno, a ne zahtijevano) od procjene da li koncesija za najam povezana s COVID-19, predstavlja izmjenu najma. Subjekti koji primjenjuju izuzeće, dostupno od 1. lipnja 2020. godine, promjene bi priznavali kao da nije bilo izmjena najma. Banka nije primijenilo izuzeće predviđeno izmjenama MSFI-ja 16.

Usvajanje ovih standarda nije prouzročilo značajne učinke na iznose priznate u bilanci ili računu dobiti i gubitka.

## **Bilješke uz financijske izvještaje za godinu koja je završila 31. prosinca 2020. godine**

### **2. Temeljne računovodstvene politike (nastavak)**

#### **Standardi i tumačenja koje je izdao Odbor za Standarde, a koji još nisu stupili na snagu i koje Banka nije ranije usvojila**

Standardi, izmjene postojećih standarda i tumačenja koji su izdani, ali još nisu na snazi do dana objavljivanja financijskih izvještaja su prikazani u nastavku. Banka namjerava usvojiti ove standarde, ako su primjenjivi, kada isti stupe na snagu. Na dan 31. prosinca 2020. godine, Europska komisija odobrila je sljedeće promjene računovodstvenih načela primjenjive za izvještavanje, a koje su stupile na snagu 1. siječnja 2021. godine ili nakon toga:

- Izmjene MSFI-ja 9, MRS-a 39, MSFI-ja 7, MSFI-ja 4 i MSFI-ja 16 Reforma referentne vrijednosti kamatne stope – Faza 2 (kolovoz 2020. godine).

Na dan 31. prosinca 2020. godine OMRS je izdao sljedeće standarde, izmjene, tumačenja i revizije, čija primjena podliježe dovršetku postupka odobrenja od strane nadležnih tijela Europske komisije, koji je još uvijek u tijeku:

- Izmjene i dopune MRS-a 1: Prezentiranje financijskih izvještaja: Klasifikacija obveza kao kratkoročnih ili dugoročnih i Klasifikacija obveza kao kratkoročnih ili dugoročnih – Ogdoda stupanja na snagu (siječanj 2020. odnosno 15. srpnja 2020. godine);
- Izmjene MSFI 3: Poslovne kombinacije (svibanj 2020.);
- Izmjene i dopune MRS-a 16: Nekretnine, postrojenja i oprema (svibanj 2020.);
- Izmjene i dopune MRS-a 37: Rezerviranja, potencijalne obveze i potencijalna imovina (svibanj 2020.);
- Izmjene i dopune Godišnjih dorada 2018.-2020. (svibanj 2020.).

Ne očekuje se da će ovi standardi značajno utjecati na financijske izvještaje Banke.

## **2. Temeljne računovodstvene politike (nastavak)**

### **2.1. Sažetak temeljnih računovodstvenih politika**

Sažetak temeljnih računovodstvenih politika Banke naveden je u nastavku.

#### **Osnove računovodstva**

Banka vodi svoje poslovne knjige u kunama sukladno Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja (MSFI).

#### **Prihodi i troškovi od kamata i slični prihodi i troškovi**

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

Naknade za odobrenje kredita koji će vjerojatno biti povučeni se odgađaju, zajedno s povezanim izravnim troškovima odobrenja, priznaju se kao usklađenje efektivnog prinosa na kredit, te tako usklađuju prihode od kamata.

Krediti kod kojih je došlo do umanjenja vrijednosti, umanjuju se do nadoknadivog iznosa, a prihodi od kamata se nakon toga priznaju vanbilančno na temelju kamatne stope koja je korištena za diskontiranje budućih novčanih tijekova u svrhu mjerenja nadoknadivog iznosa. Ostale naknade se priznaju u trenutku zarade. Prihod od dividende se priznaje nakon izglasavanja.

#### **Prihodi od naknada i provizija**

Prihodi od naknada i provizija uglavnom se sastoje od naknada za odobravanje garancija i naknada za druge usluge Banke, provizija za upravljanje sredstvima pravnih i fizičkih osoba te od naknada za strana i domaća plaćanja.

Naknade se priznaju u prihod kad je obavljena povezana usluga. Naknada za odobravanje kredita koji će se vrlo vjerojatno realizirati, razgraničava se i priznaje kao ispravak stvarnog prinosa.

#### **Prihod iz poslovanja**

Prihodi iz poslovanja uključuju neto prihod od kamata, neto prihod od naknada i provizija, prihode od kupoprodaje stranih valuta, prihode od kupoprodaje vrijednosnica iz portfelja financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit, prihode od kupoprodaje i promjene fer vrijednosti financijske imovine po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka, neto prihode od svođenje stranih valuta na srednji tečaj, dobit od prodaje nekretnina i opreme, primljene dividende i ostale prihode iz poslovanja.

## **2. Temeljne računovodstvene politike (nastavak)**

### **2.1. Sažetak temeljnih računovodstvenih politika (nastavak)**

#### **Strana sredstva plaćanja**

Prihodi i rashodi iz transakcija u stranim sredstvima plaćanja preračunati su u hrvatske kune po službenom tečaju važećem na dan transakcije. Monetarna imovina i obveze izraženi u stranoj valuti preračunati su u hrvatske kune po srednjem tečaju HNB-a važećem na zadnji dan obračunskog razdoblja. Dobici i gubici koji proizlaze iz preračunavanja stranih valuta prikazani su u računu dobiti i gubitka za godinu na koju se odnose.

Banka ima imovinu i obveze izvorno iskazane u kunama, a koje su jednosmjernom valutnom klauzulom vezane za stranu valutu. Zahvaljujući toj klauzuli, Banka ima mogućnost revalorizirati sredstvo primjenom valutnog tečaja važećeg na dan dospijea ili valutnog tečaja važećeg na dan izdavanja financijskog instrumenta, ovisno o tome koji je viši. Kod jednosmjerne valutne klauzule ugrađene u obvezu istu opciju ima druga strana. Zbog specifičnih okolnosti na tržištu u Republici Hrvatskoj, fer vrijednost ove opcije ne može se izračunati, budući da terminski tečajevi za hrvatsku kunu za razdoblja dulja od 9 mjeseci nisu dostupni. Stoga Banka procjenjuje vrijednost svoje imovine i svojih obveza na koje se primjenjuje spomenuta klauzula ili po srednjem tečaju Hrvatske narodne banke važećem na dan izvještavanja, ili primjenom ugovornog valutnog tečaja opcije, tj. izvornog tečaja ako je viši.

#### **Trošak zaposlenika**

Pravo na godišnji odmor priznaje se u razdoblju njegova nastanka. Banka priznaje obvezu za akumulirane naknade za odsustvo s posla na temelju neiskorištenih dana godišnjeg odmora na dan izvještavanja.

#### **Doprinosi za zaposlenike**

Prema domaćem zakonodavstvu, Banka ima obvezu plaćanja doprinosa fondovima za mirovinsko i zdravstveno osiguranje. Ova obveza odnosi se na stalne zaposlenike, a prema njoj poslodavac je dužan plaćati doprinose u određenom postotnom iznosu utvrđenom na temelju bruto plaće:

|                                    | <b>2020.</b> | <b>2019.</b> |
|------------------------------------|--------------|--------------|
| Doprinos za mirovinsko osiguranje  | 20%          | 20%          |
| Doprinos za zdravstveno osiguranje | 16,5%        | 16,50%       |

Banka također ima obvezu odbiti navedene doprinose od bruto plaće zaposlenika.

Doprinosi u ime posloprimca i u ime poslodavca obračunavaju se kao trošak razdoblja u kojem su nastali (vidi bilješku 7).

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

## **2. Temeljne računovodstvene politike (nastavak)**

### **2.1. Sažetak temeljnih računovodstvenih politika (nastavak)**

#### **Porez na dobit**

Trošak poreza na dobit sadrži tekući i odgođeni porez na dobit. Porez na dobit obračunava se na oporezivu dobit po trenutno važećoj stopi. Porez na dobit priznaje se u računu dobiti i gubitka, s izuzetkom poreza na dobit koji se odnosi na stavke priznate izravno u ostaloj sveobuhvatnoj dobit ili kapitalu, tada se i porez priznaje u ostalu sveobuhvatnu dobit, odnosno izravno u kapitalu.

Banka plaća porez na dobit od 18% na oporezivu dobit, u skladu sa Zakonom o porezu na dobit.

#### **Tekući porez na dobit**

Tekući porez predstavlja očekivanu poreznu obvezu obračunatu na oporezivu dobit za godinu koristeći porezne stope koje su bile na snazi ili su u suštini bile važeće na datum izvještavanja i sva usklađenja porezne obveze iz prethodnih razdoblja. Iznos obveze za porez ili predujmova predstavlja najbolju procjenu očekivanog iznosa poreza koji se treba platiti ili primiti, koji reflektira neizvjesnosti vezane uz porez na dobit, ukoliko postoje.

#### **Odgođeni porez na dobit**

Odgođeni porezi izračunavaju se korištenjem metode bilančnih obveza. Odgođeni porezi odražavaju neto porezne učinke privremenih razlika između knjigovodstvene vrijednosti imovine i obveza u svrhu financijskog izvješćivanja i iznosa korištenih za potrebe izračuna poreza na dobit. Odgođena porezna imovina i obveze vrednuju se korištenjem poreznih stopa za koje se očekuje da će biti primjenjive na oporezivu dobit u godinama u kojima se očekuje da će se te privremene razlike povratiti ili namiriti.

Odgođena porezna imovina i obveze iskazuju se bez obzira kada se očekuje da će se privremene razlike poništiti. Odgođena porezna imovina priznaje se u trenutku kad je vjerojatno da će biti ostvarena dostatna oporeziva dobit na koju se može primijeniti odgođena porezna imovina. Na dan izvještavanja Banka ponovno procjenjuje neiskazanu odgođenu poreznu imovinu i primjerenost knjigovodstvenog iznosa porezne imovine.

## **2. Temeljne računovodstvene politike (nastavak)**

### **2.1. Sažetak temeljnih računovodstvenih politika (nastavak)**

#### **Novac i novčani ekvivalenti**

U svrhu izrade izvještaja o novčanim tijekovima, novac i novčani ekvivalenti obuhvaćaju sredstva s dospijećem manjim od 90 dana, a uključuju novac i tekuće račune kod drugih banaka te plasmane kod drugih banaka.

#### **Financijski instrumenti**

Financijska imovina i financijske obveze koje se vode u izvještaju o financijskom položaju uključuju novac i novčane ekvivalente, utržive vrijednosnice, potraživanja i obveze, dugoročne zajmove te depozite i investicije. Računovodstvene metode praćenja ovih instrumenata nalaze se u odgovarajućim računovodstvenim politikama.

Banka iskazuje financijsku imovinu i financijske obveze u izvještaju o financijskom položaju samo i jedino onda kada postane sudionik ugovornih obveza vezano uz transakcije s financijskim instrumentima.

#### **Klasifikacija**

Klasifikacija financijskog instrumenta određuje se namjerom upravljanja (poslovni model) financijskim instrumentom, a s druge strane, obilježjima pripadajućih ugovornih novčanih tokova.

Ulaganja u financijske instrumente klasificiraju se u tri poslovna modela:

- Poslovni model držanja radi naplate ugovornih tijekova novca

Podrazumijeva financijsku imovinu koja se stječe s namjerom držanja radi naplate i mjeri se po amortizacijskom trošku uz uvjet da je ta imovina prošla SPPI test.

- Poslovni model držanja radi naplate ugovornih tijekova novca i prodaje financijske imovine

Podrazumijeva financijsku imovinu koja se stječe s namjerom držanja radi naplate i prodaje te se mjeri po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit, također uz uvjet prolaska SPPI testa.

- Ostali poslovni modeli koji ne zadovoljavaju kriterije prvih dvaju modela

Ovaj model podrazumijeva financijsku imovinu koja se ne stječe s namjerom držanja u jednom od prethodna dva poslovna modela i mjeri se po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka.

Financijska imovina Banke razvrstana je u portfelje ovisno o namjeri Banke u trenutku stjecanja financijskog sredstva i obilježjima pripadajućih novčanih tokova.

## **2. Temeljne računovodstvene politike (nastavak)**

### **2.1. Sažetak temeljnih računovodstvenih politika (nastavak)**

#### **Financijski instrumenti (nastavak)**

Financijska imovina razvrstava se u portfelj „financijske imovine koja se mjeri po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka“, „financijske imovine koja se mjeri po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit“ i „financijske imovine koja se mjeri po amortiziranom trošku“. Financijske obveze se razvrstavaju kao „financijske obveze po amortiziranom trošku“. Temeljna razlika među spomenutim kategorijama je u pristupu mjerenja financijske imovine i priznavanja fer vrijednosti u financijskim izvještajima, kao što je dalje u tekstu objašnjeno.

Sve uobičajene transakcije s financijskim instrumentima priznaju se u izvještaju o financijskom položaju na dan namirenja. Prema metodi priznavanja transakcija po danu namirenja, po kojoj se osnovna imovina ili obveze ne priznaju sve do dana namirenja, promjene u fer vrijednosti osnovne imovine i obveza se priznaju u izvještaju o financijskom položaju počevši od datuma trgovanja.

Kod početnog priznavanja Banka mjeri financijsku imovinu ili financijsku obvezu po njezinoj fer vrijednosti uvećano, osim u slučaju financijske imovine po fer vrijednosti kroz dobit i gubitak, za transakcijske troškove koji su direktno povezani sa stjecanjem ili isporukom financijske imovine ili financijske obveze.

#### **Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka**

Financijska imovina koja se mjeri po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka je imovina koja ne ispunjava uvjet da pripadajući novčani tokovi čine samo plaćanje glavnice i kamata na nepodmireni iznos glavnice, odnosno to je imovina koja ne zadovoljava kriterije ostalih dviju kategorija financijske imovine.

Financijsku imovinu koja je uključena u ovaj portfelj čine financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja, a kupljeni su radi stjecanja dobiti iz kratkoročnih kretanja cijena ili su vrijednosnice uključene u portfelj u kojemu postoji obrazac ostvarenja kratkoročne dobiti.

Ovi instrumenti se početno iskazuju po trošku nabave, a kasnije se ponovno mjere po fer vrijednosti koja se temelji na kotiranim kupovnim cijenama na aktivnom tržištu.

## **Bilješke uz financijske izvještaje za godinu koja je završila 31. prosinca 2020. godine**

### **2. Temeljne računovodstvene politike (nastavak)**

#### **2.1. Sažetak temeljnih računovodstvenih politika (nastavak)**

##### **Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit**

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

- financijska imovina se drži u okviru poslovnog modela čiji se cilj ostvaruje i prikupljanjem ugovornih novčanih tokova i prodajom financijske imovine te
- na temelju ugovornih uvjeta financijske imovine na određene datume nastaju novčani tokovi koji su samo plaćanje glavnice i kamata na nepodmireni iznos glavnice.

Unutar ovog portfelja razlikujemo ulaganja u dužničke vrijednosne papire i ulaganja u vlasničke vrijednosne papire.

Pri početnom priznavanju financijske imovine koja se mjeri po fer vrijednost kroz ostalu sveobuhvatnu dobit za ulaganja u dužničke vrijednosne papire imovina se evidentira po njenoj fer vrijednosti uvećanoj za transakcijske troškove koji se mogu izravno pripisati stjecanju te financijske imovine.

Naknadno mjerenje provodi se po fer vrijednosti, a efekti naknadnog mjerenja priznaju se u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti.

U računu dobiti i gubitka priznaju se kamate i dividende, umanjenje vrijednosti te tečajne razlike.

Pri početnom priznavanju financijske imovine koja se mjeri po fer vrijednost kroz ostalu sveobuhvatnu dobit za ulaganja u vlasničke vrijednosne papire imovina se evidentira po njenoj fer vrijednosti uvećanoj za transakcijske troškove koji se mogu izravno pripisati stjecanju te financijske imovine.

Naknadno mjerenje provodi se po fer vrijednosti, a efekti naknadnog mjerenja priznaju se u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti.

U računu dobiti i gubitka priznaju se kamate i dividende, a umanjenje vrijednosti i tečajne razlike priznaju se u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti.

U slučaju prestanka priznavanja financijskog instrumenta iznosi priznati kroz ostalu sveobuhvatnu dobit ne priznaju se u računu dobiti i gubitka.

##### **Financijska imovina po amortiziranom trošku**

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

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



## **2. Temeljne računovodstvene politike (nastavak)**

### **2.1. Sažetak temeljnih računovodstvenih politika (nastavak)**

#### **Financijska imovina po amortiziranom trošku (nastavak)**

Pri početnom priznavanju financijske imovine koja se mjeri po amortiziranom trošku imovina se evidentira po njenoj fer vrijednosti uvećanoj za transakcijske troškove koji se mogu izravno pripisati stjecanju te financijske imovine.

Naknadno mjerenje provodi se po amortiziranom trošku, a efekti naknadnog mjerenja priznaju se u računu dobiti i gubitka. U računu dobiti i gubitka također se priznaju i kamate i dividende, umanjenje vrijednosti te tečajne razlike.

U ovaj portfelj Banka klasificira prvenstveno zajmove i predujmove odobrene klijentima i ostala potraživanja. Zajmovi i potraživanja mjere se početno po fer vrijednosti i kasnije po amortiziranom trošku primjenom metode efektivne kamatne stope, umanjenom za ispravak vrijednosti zbog umanjenja. Troškovi prema trećim stranama, kao što su pristojbe za osiguranje kredita, tretiraju se kao dio troška transakcije, kao i naknade klijenata. Naknade za odobrenje kredita po kojima će sredstva vjerojatno biti povučena, odgađaju se, zajedno sa svim povezanim izravnim troškovima, i priznaju kao usklađenje efektivnog prinosa na kredit te se za njih usklađuje i prihod od kamata.

#### **Umanjenje vrijednosti financijske imovine**

U području umanjenja vrijednosti, Banka je utvrdila metodologiju za izračunavanje očekivanih kreditnih gubitaka (skraćeno ECL) i modeliranja rizičnih parametara, koji obuhvaćaju sve parametre potrebne za projiciranje očekivanja o budućim čimbenicima.

Metodologijom umanjenja vrijednosti Banka definira povećanje kreditnog rizika temeljem promjene u kreditnoj sposobnosti, urednosti u podmirivanju obveza dužnika te kvaliteti instrumenata osiguranja.

Financijsku imovinu koja se mjeri po amortiziranom trošku, uključujući i izvanbilančne izloženosti iz preuzetih obveza za kreditiranje i ugovora o financijskim garancijama, kao i financijsku imovinu koja se mjeri po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit, osim vlasničkih instrumenata, potraživanja za koje se primjenjuju uvjeti za umanjenje vrijednosti, Banka u svrhu procjene visine ispravaka vrijednosti i rezerviranja za kreditne gubitke na temelju procjene razine kreditnih gubitaka, na izvještajne datume razvrstava u sljedeće kategorije:

## **2. Temeljne računovodstvene politike (nastavak)**

### **2.1. Sažetak temeljnih računovodstvenih politika (nastavak)**

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

U rizičnu skupinu A1 – sukladno internom aktu raspoređuju se izloženosti kod kojih nije utvrđen značajan porast kreditnog rizika (od trenutka početnog priznavanja). Za njih se umanjena vrijednosti i rezerviranja za kreditne gubitke, određuju na temelju 12-mjesečnih očekivanih kreditnih gubitaka koji predstavljaju dio cjeloživotnih očekivanih kreditnih gubitaka koji bi se dogodili ukoliko dođe do statusa neispunjavanja obveza u sljedećih 12 mjeseci.

U rizičnu skupinu A2 (povećana razina kreditnog rizika) – sukladno internom aktu raspoređuju se izloženosti kod kojih je utvrđen značajan porast kreditnog rizika od trenutka početnog priznavanja, međutim ne postoji objektivni dokaz umanjena vrijednosti. Za njih se umanjena vrijednosti i rezerviranja za kreditne gubitke, određuju na temelju cjeloživotnih očekivanih kreditnih gubitaka.

U rizične skupine B i C (utvrđeno umanjeno vrijednosti) - sukladno internim aktima raspoređuju se izloženosti u statusu neispunjavanja obveza tj. izloženosti kod kojih su utvrđeni objektivni dokazi o umanjenju vrijednosti. Banka restrukturirane izloženosti također smatra izloženostima u statusu neispunjavanja obveza kao i izloženosti prema dužnicima nad kojima je pokrenut stečaj ili likvidacija.

Razina umanjena vrijednosti po pojedinim izloženostima klasificiranim u rizične skupine B i C utvrđuje se kao pozitivna razlika između bruto knjigovodstvenog iznosa pojedine izloženosti i sadašnje vrijednosti procijenjenih dužnikovih budućih novčanih tokova, diskontiranih uz primjenu efektivne kamatne stope, uvažavajući minimalne razine umanjena propisane internim aktima.

Banka utvrđuje potrebno umanjeno vrijednosti temeljeno na izračunu očekivanih kreditnih gubitaka pri čemu odabrani pristup i vremenski horizont u budućnosti na koji se izračunati kreditni gubici odnose ovise o statusu i tipu izloženosti. Kalkulacija očekivanih kreditnih gubitaka temeljni se na izračunu rizičnih parametara. Isti su modelirani temeljem povijesnih podataka.

Očekivani kreditni gubici izračunavaju se kao umnožak PD-a (vjerojatnosti nastanka statusa neispunjavanja obveza), gubitka zbog nastanka statusa neispunjavanja obveza (LGD-a) i izloženosti u trenutku natupa događaja gubitka (EAD)

Za potrebe procjene vrijednosti PD parametra Banka je sve segmente kreditnih klijenata rasporedila u rejting klase te je svakoj rejting klasi koja se smatra PD-homogenom skupinom, na odgovarajući način dodijelila jednogodišnja vrijednost PD-a kao i pripadnu višegodišnju ročnu struktura PD-jeva koja je prilagođena očekivanim vrijednostima relevantnih makroekonomskih faktora.

## **2. Temeljne računovodstvene politike (nastavak)**

### **2.1. Sažetak temeljnih računovodstvenih politika (nastavak)**

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

Gubitak po nastanku defaulta (LGD) predstavlja internu procjenu razine gubitka vezanog uz kreditnu izloženost u slučaju nastupa statusa neispunjavanja obaveza. Banka je procijenila vrijednost LGD parametra putem tzv. „work-out“ metode procjene koja se temeljila na analizi povijesnih slučajeva post-defaultne naplate. Dobivene vrijednosti LGD-a su grupirane su po homogenim skupinama i osiguranim i neosiguranim plasmanima, i te se za svaku od njih primjenjuje reprezentativna vrijednost LGD parametra.

Izloženosti u trenutku nastupa događaja gubitka (EAD – Exposure at Default) predstavlja ukupan iznos izloženosti za koji je potrebno kreirati umanjeње vrijednosti.

Banka pri procjeni rezerviranja za izvanbilančne stavke primjenjuje konverzijski faktor 1.

Vrijednost očekivanih kreditnih gubitaka (ECL – engl. Expected Credit Losses ) za izloženosti kod kojih nakon početnog priznavanja nije identificiran značajan porast kreditnog rizika od početnog priznavanja računa se kao 12-mjesečni očekivani kreditni gubitak koji predstavlja dio cjeloživotnih očekivanih kreditnih gubitaka koji bi se dogodili ukoliko dođe do statusa neispunjavanja obaveza u sljedećih 12 mjeseci (rizična podskupina A1 – Stupanj 1), dok se kod izloženosti kod kojih je nakon početnog priznavanja identificirano značajno povećanje kreditnog rizika na datum izvještavanja računaju cjeloživotni očekivani kreditni gubici (rizična podskupina A2 – Stupanj 2).

Za izloženosti skupine B i C (Stupanj 3) kod portfelja malih kredita očekivani kreditni gubici utvrđuju se prema danima kašnjenja, uvažavajući minimalne razine umanjeња propisane internim aktima.

Za izloženosti skupine B i C (Stupanj 3) kod portfelja koji se procjenjuje na pojedinačnoj osnovi očekivani kreditni gubici računaju se primjenom standardne DCF metode (metoda sadašnje vrijednosti procijenjenih budućih novčanih tokova diskontiranih uz primjenu efektivne kamatne stope), uvažavajući minimalne razine umanjeња propisane internim aktima.

U procjenjivanju novčanih tokova, rukovodstvo donosi prosudbe o financijskoj situaciji dužnika i neto utrživoj vrijednosti bilo kojeg temeljnog kolaterala.

## **2. Temeljne računovodstvene politike (nastavak)**

### **2.1. Sažetak temeljnih računovodstvenih politika (nastavak)**

#### **Imovina preuzeta u zamjenu za nenaplativa potraživanja**

Banka povremeno preuzima imovinu u zamjenu za nenaplaćena potraživanja u ovršnom postupku. Preuzeta imovina klasificira se u izvještaju o financijskom položaju kao ostala imovina namijenjena prodaji. Banka stječe pravo vlasništva nad imovinom temeljem Rješenja o dosudi. Imovina se u poslovnim knjigama Banke knjiži po trošku stjecanja, odnosno neto nadoknadivog vrijednosti ovisno o tome što je manje. Godišnje se ispituje umanjnje vrijednosti za preuzetu imovinu. Gubitak od umanjenja vrijednosti priznaje se kao razlika između knjigovodstvene vrijednosti imovine i njenog nadoknadivog iznosa u razdoblju u kojem je utvrđeno kroz račun dobiti i gubitka. Nadoknadivi iznos je fer vrijednost imovine umanjena za troškove prodaje. Fer vrijednost imovine utvrđuje se temeljem neovisne procjene tržišne vrijednosti nekretnine od strane ovlaštenog procjenitelja ili temeljem sklopljenog predugovora o prodaji nekretnine.

Banka ne provodi amortizaciju dugotrajne materijalne imovine klasificirane kao imovina namijenjena prodaji. Gubitak od umanjenja koji nastaje prilikom naknadnog mjerenja dugotrajne imovine Banka priznaje u računu dobiti i gubitka. Naknadni dobiti od povećanja fer vrijednosti prethodno umanjene imovine priznaju se u računu dobiti i gubitka u trenutku prodaje. Banka prestaje priznavati imovinu namijenjenu prodaji u slučaju da takvu imovinu proda. Dobitak ili gubitak od prodaje imovine namijenjene prodaji priznaje se u računu dobiti i gubitka.

#### **Ulaganja u nekretnine**

Ulaganja u nekretnine, a to su nekretnine u posjedu radi ostvarivanja zarade od zakupnina i/ili povećanja tržišne vrijednosti imovine, uključujući imovinu u izgradnji za te namjene. Ulaganja u nekretnine mjere se kod prvog knjiženja po trošku koji uključuje troškove transakcije. Nakon prvog knjiženja, investicijske nekretnine se vrednuju po fer vrijednosti. Dobici i gubici uslijed promjena fer vrijednosti investicijskih nekretnina se uključuju u dobit i gubitak razdoblja u kojem su nastali. Svaki udjel Banke u nekretnini koji Banka izdaje u sklopu poslovnog najma radi ostvarivanja prihoda od zakupnina ili povećanja vrijednosti obračunava se kao ulaganje u nekretninu (investicijska nekretnina) i mjeri primjenom modela fer vrijednosti. Dobici i gubici proizašli iz promjena fer vrijednosti investicijske nekretnine se uključuju u dobit ili gubitak razdoblja u kojem su nastali.

Investicijska nekretnina se prestaje priznavati, tj. isknjižuje se prodajom ili trajnim povlačenjem iz uporabe, kao i kad se od njenog otuđenja ne očekuju buduće ekonomske koristi. Svaka dobit, odnosno svaki gubitak nastao isknjiženjem nekretnine, a utvrđuje se kao razlika između neto priljeva ostvarenih prodajom i neto knjigovodstvene vrijednosti predmetne nekretnine, uključuje se u dobit i gubitak razdoblja u kojem se nekretnina prestala priznavati.

## **2. Temeljne računovodstvene politike (nastavak)**

### **2.1. Sažetak temeljnih računovodstvenih politika (nastavak)**

#### **Imovina namijenjena prodaji**

Imovina i skupine za prodaju tj. otuđenje razvrstavaju se u imovinu namijenjenu prodaji ako će njihov knjigovodstveni iznos povratiti prvenstveno prodajom a ne nastavkom uporabe. Ovaj se uvjet smatra ispunjenim samo kad je predmetna imovina, odnosno skupina namijenjena prodaji trenutno dostupna za prodaju u postojećem stanju isključivo pod uvjetima koji su uobičajeni za prodaju ove vrste imovine, odnosno skupine za prodaju i ako je prodaja vrlo vjerojatna. Uprava Banke mora pokazati svoju čvrstu odluku o prodaji, za koju očekuje da će steći uvjete za priznavanje kao okončana prodaja u roku od godinu dana od datuma klasifikacije u tu skupinu.

#### **Poslovi ponovne kupnje i prodaje**

Vrijednosnice prodane u sklopu poslova ponovne kupnje i prodaje (repo poslovi) sadržane su u financijskim izvještajima, a obveza prema ugovornoj strani uključena je u obveze prema klijentima. Vrijednosnice kupljene uz obvezu ponovne prodaje knjižene su kao plasmani kod drugih banaka ili zajmovi klijentima. Razlika između prodajne i otkupne cijene knjižena je kao kamata te obračunata ravnomjerno kroz razdoblje do dospijeca.

#### **Nekretnine i oprema**

Nekretnine i oprema iskazani su prema trošku nabave umanjenom za akumuliranu amortizaciju i trajno umanjenje vrijednosti. Kad je imovina prodana ili povučena iz upotrebe, njezin trošak i akumulirana amortizacija eliminiraju se iz računovodstvene evidencije, a svi dobiti ili gubici koji proizlaze iz njihovog isknižavanja uključuju se u račun dobiti i gubitka. Početni trošak nabave nekretnina i opreme obuhvaća njihovu nabavnu cijenu, uključujući i carinske pristojbe i nepovratne poreze te sve izravne troškove potrebne za dovođenje imovine u stanje upotrebe i u svrhu za koju je namijenjena. Troškovi nastali nakon što je započela upotreba nekretnina i opreme, kao što su troškovi popravaka i održavanja, terete račun dobiti i gubitka u razdoblju u kojem su nastali. Imovinu u pripremi čini dio nekretnina i opreme u pripremi i iskazuje se prema trošku nabave. To obuhvaća trošak izgradnje i druge direktne troškove. Imovina u pripremi se ne amortizira sve dok nije završena i prenesena u upotrebu te dok se ne svrsta u odgovarajuću grupu nekretnina i opreme. Amortizacija nekretnina i opreme obračunava se proporcionalnom metodom korištenjem vijeka njihove upotrebe. Vijek upotrebe imovine prikazan je kako slijedi:

## Bilješke uz financijske izvještaje za godinu koja je završila 31. prosinca 2020. godine

### 2. Temeljne računovodstvene politike (nastavak)

#### 2.1. Sažetak temeljnih računovodstvenih politika (nastavak)

##### Nekretnine i oprema (nastavak)

|                         | 2020.  | 2019.  |
|-------------------------|--------|--------|
| Zgrade                  | 40     | 40     |
| Namještaj               | 5      | 5      |
| Računala                | 4      | 4      |
| Motorna vozila          | 5      | 5      |
| Oprema i ostala imovina | 2 - 10 | 2 - 10 |

Zemljište se ne amortizira. Ostatak vrijednosti imovine, vijek upotrebe i metode amortizacije preispituju se barem na kraju svakog razdoblja izvješćivanja i po potrebi mijenjaju. Knjigovodstveni iznosi nekretnina i opreme preispituju se kad događaji ili promijenjene okolnosti upućuju da knjigovodstveni iznosi nisu nadoknadivi.

##### Nematerijalna imovina

Nematerijalna imovina početno se iskazuje po trošku nabave. Nematerijalna imovina se priznaje ako je vjerojatno da će buduće ekonomske koristi koje se mogu pripisati imovini biti u korist Banke i ako se pouzdano može procijeniti trošak te imovine. Nakon početnog iskazivanja, nematerijalna imovina se vrednuje po trošku nabave umanjenom za akumuliranu amortizaciju i akumulirano smanjenje vrijednosti. Amortizacija nematerijalne imovine obračunava se proporcionalnom metodom korištenjem procjene očekivanog vijeka upotrebe. Razdoblje i metoda amortizacije ocjenjuju se u svakom razdoblju izvješćivanja.

Nematerijalna imovina amortizira se kroz razdoblje od 5 do 15 godina (software). Barem jednom, po završetku svake godine potrebno je izvršiti kontrolu razdoblja amortizacije i metoda amortizacije. Promjene u očekivanom korisnom vijeku trajanja ili očekivanom predlošku potrošnje budućih ekonomskih koristi imovine ogledaju se u promjeni razdoblja amortizacije ili promjeni metode amortizacije te se obrađuju kao promjene knjigovodstvenih procjena.

##### Umanjenje vrijednosti nefinancijske imovine

Nekretnine i oprema i nematerijalna imovina se procjenjuju radi utvrđivanja smanjenja vrijednosti u slučajevima kad okolnosti ukazuju na činjenicu da se knjigovodstvena vrijednost imovine neće moći nadoknaditi. U slučajevima gdje knjigovodstvena vrijednost premašuje nadoknativ iznos iskazuje se gubitak u računu dobiti i gubitka po stavkama nekretnina i opreme i nematerijalne imovine koja je proknjižena po trošku stjecanja. Ovisno o tome koji je veći, nadoknativ iznos je iznos neto prodajne cijene imovine ili njegova upotrebna vrijednost.

## **Bilješke uz financijske izvještaje za godinu koja je završila 31. prosinca 2020. godine**

### **2. Temeljne računovodstvene politike (nastavak)**

#### **2.1. Sažetak temeljnih računovodstvenih politika (nastavak)**

##### **Imovina s pravom korištenja**

Prilikom sklapanja ugovora, Banka procjenjuje je li riječ o ugovoru o najmu, odnosno sadrži li Ugovor elemente najma. Imovinu s pravom korištenja čini imovina u najmu, za koju je prema ugovoru o najmu ustupljeno pravo direktnog korištenja i kontrole nad njenom upotrebom tijekom određenog vremenskog razdoblja u zamjenu za naknadu. Banka koristi najam iz MSFI 16, kako bi procijenila prenosi li se ugovorom pravo na kontrolu korištenja identificirane imovine.

Izuzeće su kratkoročni ugovori o najmu kod kojih je razdoblje najma kraće od 12 mjeseci ili se radi o najmu imovine male vrijednosti (do 5.000 USD, npr. najam laptopa, printera, telefonskih uređaja, brojača novca, manjeg uredskog namještaja i sl.). Sva plaćanja povezana s takvim najmovima u poslovnim knjigama najmoprimca priznaju se kao rashod tijekom trajanja najma.

U poslovnim knjigama imovina s pravom korištenja evidentira se kao imovina u najmu ovisno o predmetu najma (npr. građevinski objekti, oprema, automobili i sl.).

Imovina s pravom korištenja početno se mjeri po trošku koji uključuje:

- iznos početne obveze s osnove najma,
- sva plaćanja s osnove najma koja su izvršena na ili prije prvog dana trajanja najma, umanjena za eventualno primljena plaćanja u vezi s najmom,
- sve početne direktne troškove koji su nastali kod najmoprimca (npr. naknade posrednicima, pravni, administrativni troškovi obrade ugovora i sl.).

Nakon početnog iskazivanja imovina s pravom korištenja naknadno se mjeri primjenom modela troška, odnosno amortizira se do isteka razdoblja najma ili do kraja njenog korisnog vijeka upotrebe, ovisno o tome koji od ta dva datuma je ranije, i umanjuje za akumuliranu amortizaciju.

##### **Obveze po osnovi najma imovine**

Obveze po osnovi najma imovine početno se mjere po sadašnjoj vrijednosti svih plaćanja u vezi s najmom koja nisu izvršena na prvi dan trajanja najma, uvećano za fiksna plaćanja u vezi s najmom. U mjesečni iznos rate koja se diskontira ne uključuje se iznos PDV-a.

Plaćanja je potrebno diskontirati po kamatnoj stopi sadržanoj u najmu. U slučaju da kamatna stopa nije sadržana u ugovoru o najmu, i nije je lako utvrditi, diskontiranje treba provesti po inkrementalnoj kamatnoj stopi zaduživanja.

Inkrementalna stopa zaduživanja najmoprimca odnosi se na stopu koju bi najmoprimac morao platiti da u sličnom roku i uz slične garancije posudi sredstva koja su mu potrebna za nabavu imovine slične vrijednosti kao imovine s pravom korištenja u sličnom ekonomskom okruženju.

Obveza po osnovi najma naknadno se mjeri na način da se:

- povećava knjigovodstvena vrijednost obveze za iznos kamate na obvezu po osnovi najma,
- umanjuje knjigovodstvena vrijednost obveze za izvršena plaćanja s osnove najma (bez PDV-a),
- ponovno mjeri i usklađuje knjigovodstvena vrijednost kako bi odrazila eventualne ponovne procjene, modifikacije najma ili revidiranje fiksnih plaćanja po osnovi najma.

## **Bilješke uz financijske izvještaje za godinu koja je završila 31. prosinca 2020. godine**

### **2. Temeljne računovodstvene politike (nastavak)**

#### **2.1. Sažetak temeljnih računovodstvenih politika (nastavak)**

##### **Obveze po osnovi najma imovine (nastavak)**

Banka imovinu s pravom korištenja u izvješću o financijskom položaju prikazuje na poziciji Imovina s pravom korištenja (Bilješka 18.1), a obveze po osnovi najma unutar pozicije Ostale obveze (Bilješka 24 - Obveze za korištenje imovine).

##### **Goodwill**

Godišnje se ispituje na umanjenja vrijednosti zbog eventualnih gubitaka. Testiranje na umanjenje se provodi upotrebom metode troška kapitala - CAPM modelom koji obuhvaća opće i specifične rizike. Radi testiranja na umanjenje, goodwill se raspoređuje na svaku organizacijsku jedinicu nastalu pripojenjem, a koja generira prihode (od koje se očekuju koristi u budućem razdoblju). Organizacijske jedinice koje generiraju prihode, a na koje je raspoređen goodwill testiraju se na umanjenja vrijednosti najmanje jednom godišnje ili češće ako postoje naznake o mogućem gubitku njene vrijednosti.

U slučajevima kada je nadoknadivi iznos niži od njezinog knjigovodstvenog iznosa, gubitak nastao umanjenjem prvo se raspoređuje tako da se umani knjigovodstveni iznos goodwilla raspoređenog na jedinicu i zatim razmjerno na ostale organizacijske jedinice imovine koje stvaraju novac. Svaki gubitak uslijed svođenja na fer vrijednost iskazuju se kroz dobit ili gubitak. Jednom priznati gubitak od umanjenja goodwilla se ne poništava u idućim razdobljima. Prilikom otuđenja jedinice koja stvara novac, pripadajući iznos goodwilla ulazi u utvrđivanje dobiti ili gubitka od prodaje.

##### **Rezervacija za potencijalne obveze**

Rezervacije se iskazuju kad Banka ima trenutačnu zakonsku ili ugovornu obvezu koja je rezultat prošlih događaja, kada je vjerojatnost da će odljev sredstava vezanih uz ekonomske koristi biti potreban kako bi se podmirile obveze i kad je moguće pouzdano procijeniti visinu obveze.

##### **Poslovi koji se vode u ime i za račun drugih**

Banka upravlja znatnim iznosima imovine trećih osoba i za tu uslugu naplaćuje naknadu. Ova sredstva nisu iskazana u izvještaju o financijskom položaju Banke (vidi bilješku 29).



## **2. Temeljne računovodstvene politike (nastavak)**

### **2.2. Značajne računovodstvene procjene i prosudbe**

#### *Prosudbe*

Banka procjenjuje i prosuđuje o neizvjesnim događajima, uključujući procjene i prosudbe o budućnosti. Takve računovodstvene pretpostavke i procjene redovno se pregledavaju i temelje se na povijesnom iskustvu i ostalim čimbenicima poput očekivanog tijeka budućih događaja koji se mogu razumno pretpostaviti u postojećim okolnostima, ali unatoč tome neizbježno predstavljaju izvore neizvjesnosti. U postupku primjene računovodstvenih politika Banke, Uprava je napravila sljedeće prosudbe, odvojeno od onih koje uključuju procjene, a koje imaju najznačajniji utjecaj na iznose prikazane u financijskim izvještajima.

#### *Procjena neizvjesnosti*

Ključne pretpostavke koje se odnose na budućnost i drugi ključni izvori procjena neizvjesnosti na datum izvještavanja koje stvaraju veliki rizik uzrokovanja značajnih usklađivanja knjigovodstvenih iznosa imovine i obveza u sljedećoj financijskoj godini, navode se u nastavku.

#### *Rezerviranja za umanjenje vrijednosti zajmova i potraživanja*

Banka najmanje tromjesečno procjenjuje zajmove i potraživanja (bilješka 14) kako bi ocijenila postoji li objektivan dokaz o umanjenju vrijednosti. Banka je svojim internim aktima propisala indikatore za utvrđivanje povećanog kreditnog rizika dužnika koji se koriste za prijelaz izloženosti iz rizične podskupine A1 u rizičnu podskupinu A2.

Banka je također internim aktima propisala kriterije za utvrđivanje statusa neispunjavanja obaveza.

Prilikom određivanja da li je potrebno iskazati gubitak od umanjenja vrijednosti, Banka procjenjuje postoje li objektivni dokazi koji upućuju na postojanje smanjenja procijenjenog budućeg novčanog tijeka određenog prije samog utvrđivanja smanjenja kod pojedinog kredita u tom portfelju. Metodologija i pretpostavke korištene u procjeni iznosa i vremenskog trenutka budućih novčanih tijekova redovno se pregledavaju kako bi se smanjile razlike između procijenjenih i stvarnih gubitaka.

**2. Temeljne računovodstvene politike (nastavak)**

**2.2. Značajne računovodstvene procjene i prosudbe (nastavak)**

*Rezerviranja za sudske sporove*

Rezerviranja (bilješka 25) se priznaju kada Banka ima sadašnju pravnu ili izvedenu obvezu kao posljedica događaja iz prošlosti, kad je vjerojatan odljev resursa s ekonomskim koristima kako bi obveza bila podmirena i kad je iznos obveze moguće pouzdano procijeniti. Uprava održava rezerviranja na razini koju smatra dostatnom za pokriće procijenjenih gubitaka, a dostatnost utvrđuje na temelju pregleda pojedinačnih stavki potraživanja, postojećih pravnih okolnosti i drugih relevantnih čimbenika.

*Rezerviranja za zaposlenike*

Rezerviranja za zaposlenike temelje se na Politici primitaka radnika Banke i pripadajućem pravilniku koji zajedno definiraju osnovna načela i pravila vezano na primitke radnika. Navedeni akti propisuju opće zahtjeve vezano na primitke primjenjive na sve radnike te posebne (specifične) zahtjeve koji se primjenjuju na određene identificirane radnike, kao i komponente, vrste i omjere fiksnih i varijabilnih primitaka. U varijabilne primitke spadaju bonusi, individualne nagrade, stimulativni dio nagrada za kolektivni rezultat i ostale slične isplate koje se mogu isplaćivati u novcu ili financijskim instrumentima. Ove obveze prema zaposlenicima se priznaju u razdoblju u kojem su pružene odgovarajuće usluge i u iznosu za koji se očekuje da će biti isplaćen.

*Porez na dobit*

Banka je obveznik poreza na dobit u Republici Hrvatskoj. Banka priznaje obveze za očekivana moguća porezna pitanja prilikom porezne revizije, koje se temelje na procjenama hoće li nastati dodatna porezna obveza. Ukoliko se konačan porezni ishod tih poreznih pitanja razlikuje od iznosa prvobitno obračunatog, nastale razlike utjecat će na rezervacije za porez na dobit i odgođeni porez u razdoblju u kojem je nastala navedena odredba. Obračuni koji potkrjepljuju poreznu prijavu, mogu biti predmet pregleda i odobrenja lokalnih poreznih vlasti.

**Bilješke uz financijske izvještaje za godinu koja je završila 31. prosinca 2020. godine****3. Prihodi i rashodi od kamata i slični prihodi i rashodi**

u tisućama kuna

|                               | <b>2020.</b>    | <b>2019.</b>    |
|-------------------------------|-----------------|-----------------|
| <b>Prihodi od kamata</b>      |                 |                 |
| Poduzeća                      | 33.623          | 40.270          |
| Građani                       | 51.660          | 48.286          |
| Vrijednosnice                 | 9.327           | 10.432          |
| Banke                         | 325             | 454             |
| Javni sektor i ostali sektori | 5.115           | 5.197           |
|                               | <b>100.050</b>  | <b>104.639</b>  |
| <b>Troškovi od kamata</b>     |                 |                 |
| Poduzeća                      | (698)           | (886)           |
| Građani                       | (7.018)         | (8.471)         |
| Banke                         | (5.441)         | (5.865)         |
| Javni sektor i ostali sektori | (361)           | (810)           |
|                               | <b>(13.518)</b> | <b>(16.032)</b> |
| <b>Neto prihod od kamata</b>  | <b>86.532</b>   | <b>88.607</b>   |

Prihodi od kamata obuhvaćaju razgraničene naknade po plasmanima u ukupnom iznosu 4.767 tisuća kuna (u 2019. godini: 5.499 tisuća kuna), koji se priznaju sukladno metodi efektivne kamatne stope.

u tisućama kuna

|                                 | <b>2020.</b> | <b>2019.</b> |
|---------------------------------|--------------|--------------|
| <b>Kamatni prihodi od:</b>      |              |              |
| Djelomično nadoknadivih zajmova | 136          | 923          |
| Potpuno nenadoknadivih zajmova  | 362          | 965          |
|                                 | <b>498</b>   | <b>1.888</b> |

**Bilješke uz financijske izvještaje za godinu koja je završila 31. prosinca 2020. godine****4. Prihodi i rashodi od naknada i provizija  
u tisućama kuna**

|  | <b>2020.</b>         | <b>2019.</b>         |
|--|----------------------|----------------------|
| <b>Prihodi od naknada i provizija</b>                  |                      |                      |
| Naknade i provizije na usluge platnog prometa          | 13.648               | 14.527               |
| Naknade i provizije na kartične usluge                 | 17.183               | 16.185               |
| Naknade i provizije iz kreditnog poslovanja            | 2.937                | 2.668                |
| Naknade i provizije od trgovanja vrijednosnim papirima | 874                  | 941                  |
| Ostali prihodi od naknada i provizija                  | 3.678                | 3.992                |
|  | <u>38.320</u>        | <u>38.313</u>        |
| <b>Rashodi od naknada i provizija</b>                  |                      |                      |
| Naknade za poslovanje s gotovinom                      | (3.459)              | (3.884)              |
| Naknade za usluge platnog prometa                      | (2.715)              | (2.631)              |
| Naknade za međubankovne usluge                         | (316)                | (362)                |
| Naknade za kartične usluge                             | (5.806)              | (5.587)              |
| Ostali rashodi od naknada i provizija                  | (2.932)              | (2.465)              |
|  | <u>(15.228)</u>      | <u>(14.929)</u>      |
| <b>Neto prihod od naknada i provizija</b>              | <u><b>23.092</b></u> | <u><b>23.384</b></u> |

Ostali prihodi od naknada najvećim se dijelom odnose na naknade naplaćene na šalterima banke po izvršenim uplatama u iznosu 2.504 tisuća kuna (u 2019. godini: 2.657 tisuća kuna).

**5. Ostali neto prihodi iz poslovanja****u tisućama kuna**

|  | <b>2020.</b>         | <b>2019.</b>         |
|--|----------------------|----------------------|
| Neto realizirana dobit od prodaje vrijednosnica iz portfelja financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit | 7.638                | 19.570               |
| Prihodi od kupoprodaje stranih valuta  | 5.136                | 5.582                |
| Prihodi od najamnina   | 2.320                | 2.453                |
| Prihodi od kupoprodaje vrijednosnica iz portfelja po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka                                   | 4.813                | 918                  |
| Neto prihod od prodaje nekretnina i opreme   | 26                   | 178                  |
| Prihodi od dividende   | 644                  | 1.446                |
| Povrat sudskih pristojbi   | 845                  | 1.613                |
| Neto (rashod)/dobit od prodaje preuzete imovine  | 213                  | (28)                 |
| Prihodi od naplate otpisanih plasmana u prethodnim godinama  | 8                    | 9                    |
| Svođenje stranih valuta na srednji tečaj   | 1.442                | 1.415                |
| Ostali prihodi   | 1.387                | 1.962                |
|  | <u><b>24.472</b></u> | <u><b>35.118</b></u> |

## Bilješke uz financijske izvještaje za godinu koja je završila 31. prosinca 2020. godine

### 6. Troškovi umanjenja vrijednosti i rezerviranja

#### u tisućama kuna

|  | <b>2020.</b>    | <b>2019.</b>    |
|--|-----------------|-----------------|
| Rezerviranja po zajmovima i predujmovima klijentima i bankama (bilješka 11, 12, 13, 14d)                                     | (20.840)        | (22.381)        |
| Umanjenje vrijednosti dužničkih vrijednosnica u portfelju po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (bilješka 15.2.) | (126)           | (114)           |
| Umanjenje vrijednosti vlasničkih vrijednosnica (bilješka 15.2.)  | (62)            | (16)            |
| Ukidanje po garancijama i potencijalnim obvezama (bilješka 25)   | 115             | 609             |
| Ukidanje/ (umanjenje) ostale imovine (bilješka 20)   | (114)           | 132             |
| Umanjenje vrijednosti preuzete imovine (bilješka 20)   | (717)           | (334)           |
| Umanjenje vrijednosti ulaganja u nekretnine (bilješka 16)  | (518)           | (671)           |
| Rezerviranja za sudske sporove (bilješka 25)   | -               | (326)           |
|  | <b>(22.262)</b> | <b>(23.101)</b> |

### 7. Administrativni troškovi poslovanja

#### u tisućama kuna

|  | <b>2020.</b>  | <b>2019.</b>  |
|--|---------------|---------------|
| Troškovi zaposlenika                         | 45.835        | 47.055        |
| Materijalni troškovi i usluge                | 26.916        | 28.689        |
| Najamnine                                    | 5.044         | 4.262         |
| Troškovi premija za osiguranje štednih uloga | 6.107         | 5.633         |
| Porezi i doprinosi iz prihoda                | 1.359         | 1.116         |
| Ostali troškovi                              | 2.047         | 1.539         |
|  | <b>87.308</b> | <b>88.294</b> |

Ostali troškovi uključuju troškove propagande, sponzorstva, donacija te ostale troškove.

## Bilješke uz financijske izvještaje za godinu koja je završila 31. prosinca 2020. godine

### 7. Administrativni troškovi poslovanja (nastavak)

#### Troškovi zaposlenika

u tisućama kuna

|                                  | <b>2020.</b>  | <b>2019.</b>  |
|----------------------------------|---------------|---------------|
| Neto plaće                       | 27.269        | 25.007        |
| Troškovi mirovinskog osiguranja  | 6.784         | 6.386         |
| Troškovi zdravstvenog osiguranja | 6.236         | 6.010         |
| Porez i prirez                   | 5.283         | 5.029         |
| Rezerviranja za zaposlenike      | (2.342)       | 3.237         |
| Ostali troškovi zaposlenika      | 2.605         | 1.386         |
|                                  | <b>45.835</b> | <b>47.055</b> |

Na dan 31. prosinca 2020. godine u Banci je zaposleno 239 djelatnika (2019.: 232 djelatnika).

### 8. Amortizacija materijalne i nematerijalne imovine

u tisućama kuna

|   | <b>2020.</b> | <b>2019.</b> |
|---|--------------|--------------|
| Amortizacija nekretnina i opreme (bilješka 18)            | 3.550        | 2.752        |
| Amortizacija ulaganja na tuđim nekretninama (bilješka 18) | 74           | 411          |
| Amortizacija imovine s pravom korištenja (bilješka 18.1.) | 3.256        | 2.698        |
| Amortizacija nematerijalne imovine (bilješka 17)          | 2.603        | 2.439        |
|   | <b>9.483</b> | <b>8.300</b> |

### 9. Porez na dobit

Porez na dobit obračunava se po stopi od 18% na oporezivu dobit (u 2019. godini: 18%).

Porezne prijave ostaju otvorene i predmetom su kontrole za razdoblje od najmanje tri godine. Uprava vjeruje da su porezne obveze primjereno rezervirane u priloženim financijskim izvještajima.

Porezni trošak sadrži:

| u tisućama kuna   | <b>2020.</b> | <b>2019.</b> |
|---|--------------|--------------|
| Tekući porezni trošak   | 3.269        | 7.253        |
| Trošak odgođenog poreza   | 129          | (1.003)      |
| Porez na dobit od realiziranih efekata po vlasničkim VP na kapitalu | (174)        | (182)        |
| <b>Porezni trošak</b>   | <b>3.224</b> | <b>6.068</b> |

Bilješke uz financijske izvještaje za godinu koja je završila 31. prosinca 2020. godine

9. Porez na dobit (nastavak)

Usklađivanje računovodstvenog i poreznog dobitka je:

u tisućama kuna

|  | <b>2020.</b>  | <b>2019.</b>   |
|--|---------------|----------------|
| Dobit prije oporezivanja   | <b>15.043</b> | <b>27.414</b>  |
| Zakonska porezna stopa   | 18%           | 18%            |
| Očekivani porez  | <b>2.708</b>  | <b>4.935</b>   |
| <b><u>Privremene razlike</u></b>   |               |                |
| Razgraničene naknade za odobravanje kredita                                | (548)         | 994            |
| Rezerviranja za sudske troškove – kamate                                   | -             | 118            |
| Rezerviranja za isplate zaposlenicima                                      | (2.288)       | 3.200          |
| Realiziran gubitak - prodaja preuzete imovine (ulaganja)                   | -             | (46)           |
| Smanjenje vrijednosti preuzete imovine                                     | 2.422         | 1.005          |
| <b><u>Neto privremene razlike</u></b>                                      | <b>(414)</b>  | <b>5.271</b>   |
| <b><u>Trajne razlike</u></b>   |               |                |
| <b>Porezni učinak neoporezivog prihoda</b>                                 | <b>(501)</b>  | <b>(1.417)</b> |
| Primljene dividende  | (501)         | (1.417)        |
| <b>Porezni učinak porezno nepriznatih troškova</b>                         | <b>4.034</b>  | <b>9.028</b>   |
| Reprezentacija i prijevoz  | 356           | 515            |
| Amortizacija iznad propisanog iznosa                                       | 111           | 111            |
| Amortizacija imovine s pravom korištenja                                   | (109)         | 161            |
| Otpis potraživanja   | 2.632         | 7.135          |
| Zadržana dobit od prodaje vlasničkih VP                                    | 966           | 1.012          |
| Ostalo   | 78            | 94             |
| <b>Neto trajne razlike</b>   | <b>3.533</b>  | <b>7.611</b>   |
| Oporeziva dobit  | <b>18.162</b> | <b>40.296</b>  |
| Porezna osnovica   | <b>18.162</b> | <b>40.296</b>  |
| Stopa poreza na dobit  | 18%           | 18%            |
| Obveza poreza na dobit   | 3.269         | 7.253          |
| <b>Tekući porezni trošak</b>   | <b>3.269</b>  | <b>7.253</b>   |
| <b>(Prihod) / Trošak odgođenog poreza</b>                                  | <b>129</b>    | <b>(1.003)</b> |
| <b>Porez na dobit od realiziranih efekata po vlasničkim VP na kapitalu</b> | <b>(174)</b>  | <b>(182)</b>   |
| <b>Ukupni porezni trošak</b>   | <b>3.224</b>  | <b>6.068</b>   |
| <b>Efektivna porezna stopa</b>   | <b>21,73%</b> | <b>26,46%</b>  |

**Bilješke uz financijske izvještaje za godinu koja je završila 31. prosinca 2020. godine**

**9. Porez na dobit (nastavak)**

Promjene odgođene porezne imovine i porezne obveze mogu se prikazati kako slijedi:

| u tisućama kuna   | 2020.          |                             |   |                |
|---|----------------|-----------------------------|---|----------------|
|   | Početno stanje | Na teret dobiti ili gubitka | Priznato u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti | Završno stanje |
| Gubitak od financijske imovine  | 535            | -                           | -                                       | 535            |
| Gubitak od ostalih ulaganja   | 2.227          | 436                         | -                                       | 2.663          |
| Razgraničene naknade za odobrenje kredita                             | 1.239          | (99)                        | -                                       | 1.140          |
| Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit | (1.152)        | -                           | 1.345                                   | 192            |
| Umanjenje financijske imovine   | 363            | -                           | -                                       | 363            |
| Rezerviranja za sudske sporove - kamate                               | 39             | -                           | -                                       | 39             |
| Rezerviranja za isplate zaposlenicima                                 | 684            | (466)                       | -                                       | 218            |
|   | <b>3.935</b>   | <b>(129)</b>                | <b>1.345</b>                            | <b>5.150</b>   |

| u tisućama kuna   | 2019.          |                             |   |                |
|---|----------------|-----------------------------|---|----------------|
|   | Početno stanje | Na teret dobiti ili gubitka | Priznato u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti | Završno stanje |
| Gubitak od financijske imovine  | 535            | -                           | -                                       | 535            |
| Gubitak od ostalih ulaganja   | 2.054          | 173                         | -                                       | 2.227          |
| Razgraničene naknade za odobrenje kredita                             | 1.060          | 179                         | -                                       | 1.239          |
| Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit | 1.944          | -                           | (3.097)                                 | (1.152)        |
| Umanjenje financijske imovine   | 363            | -                           | -                                       | 363            |
| Rezerviranja za sudske sporove - kamate                               | 18             | 21                          | -                                       | 39             |
| Rezerviranja za isplate zaposlenicima                                 | 54             | 630                         | -                                       | 684            |
|   | <b>6.028</b>   | <b>1.003</b>                | <b>(3.097)</b>                          | <b>3.935</b>   |

Odgođena porezna imovina i odgođene porezne obveze priznate su po stopi 18% (2019. po stopi 18%).



**Bilješke uz financijske izvještaje za godinu koja je završila 31. prosinca 2020. godine****10. Zarada po dionici**

Za izračunavanje zarade po dionici, za zaradu se uzima dobit tekuće godine (dobit nakon poreza) koja pripada vlasnicima redovnih dionica nakon oduzimanja iznosa koji se odnose na povlaštene dividende.

|   | <b>2020.</b> | <b>2019.</b> |
|---|--------------|--------------|
| Dobit tekuće godine (u tisućama kuna)                       | 11.819       | 21.346       |
| Ponderirani prosječni broj redovnih dionica u godini        | 668.749      | 668.749      |
| <b>Zarada po dionici (u kunama) – osnovna i razrijeđena</b> | <b>17,67</b> | <b>31,92</b> |

**11. Gotovina i računi kod banaka**

u tisućama kuna

|  | <b>31. prosinca 2020.</b> | <b>31. prosinca 2019.</b> |
|--|---------------------------|---------------------------|
| Žiro račun kod Hrvatske narodne banke                  | 580.325                   | 273.314                   |
| Tekući računi i depoziti po viđenju kod stranih banaka | 104.878                   | 49.657                    |
| Tekući računi i depoziti po viđenju kod domaćih banaka | 27.101                    | 19.455                    |
| Novac u blagajni                                       | 46.503                    | 47.761                    |
| Ostale stavke  | 12.388                    | 12.439                    |
|  | <b>771.195</b>            | <b>402.626</b>            |
| Ispravci za umanjenje vrijednosti                      | (599)                     | (306)                     |
|  | <b>770.596</b>            | <b>402.320</b>            |

**Promjene po rezerviranjima za gubitke**

|                                   | <b>2020.</b> | <b>2019.</b> |
|-----------------------------------|--------------|--------------|
| <b>u tisućama kuna</b>            |              |              |
| <b>Stanje na dan 1. siječnja</b>  | <b>306</b>   | <b>324</b>   |
| Povećanje/( smanjenje)            | 352          | (22)         |
| Tečajne razlike                   | (59)         | 4            |
| <b>Stanje na dan 31. prosinca</b> | <b>599</b>   | <b>306</b>   |

## Bilješke uz financijske izvještaje za godinu koja je završila 31. prosinca 2020. godine

### 11. Gotovina i računi kod banaka (nastavak)

Novac i novčani ekvivalenti za potrebe izvještaja o novčanom toku mogu se pokazati kako slijedi:

#### u tisućama kuna

|  | 31. prosinca 2020. | 31. prosinca 2019. |
|--|--------------------|--------------------|
| Žiro račun kod Hrvatske narodne banke                                  | 580.325            | 273.314            |
| Novčani ekvivalenti - oročeni depoziti kod drugih banaka (bilješka 13) | 1.394              | 5.847              |
| Tekući računi i depoziti po viđenju kod stranih banaka (bilješka 13)   | 104.878            | 49.657             |
| Tekući računi i depoziti po viđenju kod domaćih banaka                 | 27.101             | 19.455             |
| Novac u blagajni   | 46.503             | 47.761             |
| Ostale stavke  | 12.388             | 12.439             |
|  | <b>772.589</b>     | <b>408.473</b>     |

### 12. Sredstva kod Hrvatske narodne banke

#### u tisućama kuna

|                                   | 31. prosinca 2020. | 31. prosinca 2019. |
|-----------------------------------|--------------------|--------------------|
| Obvezna pričuva                   | 160.280            | 198.946            |
|                                   | <b>160.280</b>     | <b>198.946</b>     |
| Ispravci za umanjenje vrijednosti | (48)               | -                  |
|                                   | <b>160.232</b>     | <b>198.946</b>     |

Obvezna pričuva predstavlja iznos likvidne imovine koju su banke dužne dijelom deponirati kod Hrvatske narodne banke. Obvezna pričuva se obračunava svake druge srijede u mjesecu na određena prosječna stanja izvora sredstva iz prethodnog mjeseca. Osnovicu za obračun čini prosječno dnevno stanje primljenih kredita i depozita, izdanih dužničkih vrijednosnih papira, hibridnih i podređenih instrumenata i ostalih financijskih obveza, uz propisane odbitne stavke, posebno za kunske i devizne izvore sredstava. Stopa izdvajanja obvezne pričuve smanjena je u ožujku 2020. godine s prethodnih 12% na 9% koliko je iznosila sve do kraja 2020. godine. Tijekom cijele 2019. godine primjenjivala se stopa obvezne pričuve u visini 12%.

Od ukupnog iznosa obračunate devizne obvezne pričuve, 75% se uključuje u obračunati kunski dio. Banka je dužna izdvojiti na poseban račun obvezne pričuve kod HNB-a 70% ukupno obračunate kunske obvezne pričuve. Kunska obvezna pričuva održava se prosječnim stanjem na računu za namiru i na računu sredstava za pokriće negativnog salda u NKS-u, Banke ne izdvajaju deviznu obveznu pričuvu, ali trebaju najmanje 2% deviznog dijela obvezne pričuve održavati na vlastitom eurskom deviznom računu kod HNB-a. Izdvojena sredstva obvezne pričuve kod Hrvatske narodne banke ne nose kamatu.

**Bilješke uz financijske izvještaje za godinu koja je završila 31. prosinca 2020. godine**

**12. Sredstva kod Hrvatske narodne banke (nastavak)**

**Promjene po rezerviranjima za gubitke**

|                                   | <b>2020.</b> | <b>2019.</b> |
|-----------------------------------|--------------|--------------|
| <b>u tisućama kuna</b>            |              |              |
| <b>Stanje na dan 1. siječnja</b>  | -            | -            |
| Povećanje                         | 48           | -            |
| <b>Stanje na dan 31. prosinca</b> | <b>48</b>    | <b>-</b>     |

**13. Plasmani kod drugih banaka**

**u tisućama kuna**

|                                   | <b>31. prosinca 2020.</b> | <b>31. prosinca 2019.</b> |
|-----------------------------------|---------------------------|---------------------------|
| Oročeni depoziti                  | 1.394                     | 5.847                     |
|                                   | <b>1.394</b>              | <b>5.847</b>              |
| Ispravci za umanjenje vrijednosti | (4)                       | (19)                      |
|                                   | <b>1.390</b>              | <b>5.828</b>              |

Oročeni depozit u iznosi 1.394 tisuća kuna odnosi se na jedan namjenski kratkoročni ugovor uz kamatnu stopu 0%. Oročeni depoziti kod drugih banaka u iznosu 5.847 tisuća kuna u 2019. godini odnose se na oročene depozite kod stranih financijskih institucija uz kamatnu stopu do 2,75% godišnje.

**Promjene po rezerviranjima za gubitke**

|                                   | <b>2020.</b> | <b>2019.</b> |
|-----------------------------------|--------------|--------------|
| <b>u tisućama kuna</b>            |              |              |
| <b>Stanje na dan 1. siječnja</b>  | <b>19</b>    | <b>213</b>   |
| Smanjenje                         | (52)         | (194)        |
| Tečajne razlike                   | 37           | -            |
| <b>Stanje na dan 31. prosinca</b> | <b>4</b>     | <b>19</b>    |

**Bilješke uz financijske izvještaje za godinu koja je završila 31. prosinca 2020. godine**

**13. Plasmani kod drugih banaka (nastavak)**

**Zemljopisna analiza**

Zemljopisna analiza uključuje oročene depozite i tekuće račune (bilješka 11) otvorene kod stranih banaka.

**u tisućama kuna**

|                            | <b>31. prosinca 2020.</b> | <b>31. prosinca 2019.</b> |
|----------------------------|---------------------------|---------------------------|
| Belgija                    | 56.211                    | 18.390                    |
| Austrija                   | 33.255                    | 19.893                    |
| Sjedinjene Američke Države | 7.000                     | 7.561                     |
| Crna Gora                  | 3.256                     | 2.251                     |
| Kanada                     | 1.731                     | 491                       |
| Velika Britanija           | 1.394                     | 1.377                     |
| Italija                    | 1.291                     | 4.775                     |
| Švedska                    | 1.082                     | 214                       |
| Slovenija                  | 1.052                     | 552                       |
|                            | <b>106.272</b>            | <b>55.504</b>             |

Bilješke uz financijske izvještaje za godinu koja je završila 31. prosinca 2020. godine

14. Zajmovi klijentima

a) Analiza po vrsti klijenta

u tisućama kuna

|   | 31. prosinca 2020. | 31. prosinca 2019. |
|---|--------------------|--------------------|
| Stanovništvo  |                    |                    |
| - u kunama, uključujući zajmove uz valutnu klauzulu | 1.037.008          | 941.913            |
| - u stranim valutama                                | 23.058             | 23.062             |
|   | <b>1.060.066</b>   | <b>964.975</b>     |
| Poduzeća  |                    |                    |
| - u kunama, uključujući zajmove uz valutnu klauzulu | 985.621            | 1.125.393          |
| - u stranim valutama                                | 107.693            | 159.406            |
|   | <b>1.093.314</b>   | <b>1.284.799</b>   |
| <b>Bruto zajmovi klijentima</b>                     | <b>2.153.380</b>   | <b>2.249.774</b>   |
| Ispravci za umanjenje vrijednosti                   | (224.117)          | (222.828)          |
| <b>Ukupno neto zajmovi klijentima</b>               | <b>1.929.263</b>   | <b>2.026.946</b>   |

b) Analiza po sektorima

u tisućama kuna

|   | 31. prosinca 2020. | 31. prosinca 2019. |
|---|--------------------|--------------------|
| Stanovništvo                                  | 1.060.066          | 964.975            |
| Trgovina na veliko i malo                     | 276.635            | 335.677            |
| Prerađivačka industrija                       | 245.750            | 316.251            |
| Poslovanje nekretninama                       | 123.479            | 127.101            |
| Poljoprivreda i šumarstvo                     | 70.126             | 128.697            |
| Graditeljstvo                                 | 66.083             | 71.244             |
| Hoteli i restorani                            | 57.783             | 60.247             |
| Proizvodnja hrane i pića                      | 45.010             | 49.298             |
| Prijevoz, skladištenje i veze                 | 21.430             | 31.058             |
| Opskrba električnom energijom, plinom i vodom | 11.539             | 15.646             |
| Ostali sektori                                | 175.479            | 149.580            |
|   | <b>2.153.380</b>   | <b>2.249.774</b>   |
| Ispravci za umanjenje vrijednosti             | (224.117)          | (222.828)          |
|   | <b>1.929.263</b>   | <b>2.026.946</b>   |

Bilješke uz financijske izvještaje za godinu koja je završila 31. prosinca 2020. godine

14. Zajmovi klijentima (nastavak)

c) Promjene glavnice u potpunosti nadoknadivih, djelomično i potpuno nenadoknadivih zajmova

| Banka<br>u tisućama kuna          | 2020.            |               |                |
|-----------------------------------|------------------|---------------|----------------|
|                                   | Stupanj 1        | Stupanj 2     | Stupanj 3      |
| <b>Stanje na dan 1. siječnja</b>  | <b>1.856.464</b> | <b>7.480</b>  | <b>385.830</b> |
| Prijenos iz Stupnja 1             | (53.844)         | 41.352        | 12.492         |
| Prijenos iz Stupnja 2             | 2.879            | (5.112)       | 2.232          |
| Prijenos iz Stupnja 3             | 553              | 787           | (1.340)        |
| Naplata                           | (175.714)        | (883)         | (8.223)        |
| Otplata + otpisi                  | (514.009)        | (1.153)       | (23.984)       |
| Nova imovina                      | 616.900          | 7.392         | 3.281          |
| <b>Stanje na dan 31. prosinca</b> | <b>1.733.229</b> | <b>49.863</b> | <b>370.288</b> |

| Banka<br>u tisućama kuna          | 2019.            |               |                |
|-----------------------------------|------------------|---------------|----------------|
|                                   | Stupanj 1        | Stupanj 2     | Stupanj 3      |
| <b>Stanje na dan 1. siječnja</b>  | <b>1.631.673</b> | <b>27.686</b> | <b>418.348</b> |
| Prijenos iz Stupnja 1             | (24.086)         | 4.527         | 19.560         |
| Prijenos iz Stupnja 2             | 22.373           | (26.286)      | 3.913          |
| Prijenos iz Stupnja 3             | 2.007            | 436           | (2.443)        |
| Naplata                           | (140.147)        | 1.457         | (10.598)       |
| Otplata + otpisi                  | (539.335)        | (2.352)       | (133.651)      |
| Nova imovina                      | 903.979          | 2.012         | 90.701         |
| <b>Stanje na dan 31. prosinca</b> | <b>1.856.464</b> | <b>7.480</b>  | <b>385.830</b> |

Tijekom 2020. godine reprogramirano je 16.098 tisuća kuna zajmova klijenata (u 2019. godini: 76.309 tisuća kuna).

#### 14. Zajmovi klijentima (nastavak)

##### d) Rezerviranja za gubitke

|  | 2020.          | 2019.          |
|--|----------------|----------------|
| <b>u tisućama kuna</b>                       |                |                |
| <b>Stanje na dan 1. Siječnja</b>             | <b>222.828</b> | <b>243.062</b> |
| Povećanje ispravaka za umanjenje vrijednosti | 73.148         | 86.414         |
| Naplaćeni iznosi                             | (53.886)       | (64.347)       |
| Tečajne razlike                              | 1.251          | 526            |
| Otpisani iznosi                              | (19.224)       | (42.827)       |
| <b>Stanje na dan 31. prosinca</b>            | <b>224.117</b> | <b>222.828</b> |

Banka upravlja svojom izloženošću prema kreditnom riziku primjenom mnogih kontrolnih mjera: redovita procjena utemeljena na prihvaćenim kreditnim kriterijima, razvrstavanje sektorskog rizika kako bi se izbjegla koncentracija u jednoj vrsti poslovnog područja. Također, Banka pribavlja prihvatljive instrumente osiguranja kako bi smanjila razinu kreditnog rizika.

##### Covid-19 utjecaj

Unatoč aktualnoj krizi izazvanoj COVID-19 pandemiji Banka nije imala značajan utjecaj na pogoršanje neprihodujućih izloženosti u 2020. godini.

U skladu sa regulatornim smjernicama Banka je odobrivala moratorije do najviše šest mjeseci, a za klijente koji ostvaruju prihode od turizma do dvanaest mjeseci.

Moratorije povezane s COVID-19, u skladu s regulatornim smjernicama, ako nije bilo drugih indikatora povećanog kreditnog rizika Banka nije smatrala ustupcima.

Banka je tijekom 2020. godine odobrila ukupno 275 zahtjeva za moratorij s izloženošću od 309 mil.kuna, od toga pravnim osobama 138 zahtjeva u iznosu 271 mil. kuna i fizičkim osobama 137 zahtjeva u iznosu 38 mil.kuna. Gotovo dvije trećine odobrenih moratorija isteklo je do kraja godine te na dan 31. prosinca 2020. godine udio aktivnih moratorija predstavlja 4,9% svih zajmova.

Banka kontinuirano prati izvršavanje obveza po plasmanima tijekom i nakon isteka mjera moratorija kako bi pravovremeno identificirala povećani kreditni rizik u portfelju i priznala rezerviranja za gubitke kroz račun dobiti i gubitka.

Snažni potresi u 2020. godini nisu imali utjecaj na poslovanje Banke. Banka je tijekom 2020. godine odobrila 1 zahtjev za moratorij koji je istekao do kraja godine. Uzimajući u obzir pogoršanje stanja u gospodarstvu, pad BDP-a i porast broja nezaposlenih za očekivati je pogoršanje kreditnog portfelja u narednim godinama.

**Bilješke uz financijske izvještaje za godinu koja je završila 31. prosinca 2020. godine****15.1. Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak**

| <b>u tisućama kuna</b>           | <b>31. prosinca 2020.</b> | <b>31. prosinca 2019.</b> |
|----------------------------------|---------------------------|---------------------------|
| Ulaganja u investicijske fondove | 183.533                   | 137.853                   |
|                                  | <b>183.533</b>            | <b>137.853</b>            |

*Promjene ulaganja tijekom godine:*

**a) Udjeli u investicijskim fondovima**

| <b>u tisućama kuna</b>                 | <b>2020.</b>   | <b>2019.</b>   |
|--|----------------|----------------|
| <b>Stanje 1. siječnja</b>              | <b>137.853</b> | <b>157.474</b> |
| Povećanje                              | 58.520         | 142.047        |
| Smanjenje                              | (14.137)       | (162.586)      |
| Promjena fer vrijednosti / realizacija | 1.297          | 918            |
| <b>Stanje 31. prosinca</b>             | <b>183.533</b> | <b>137.853</b> |

Početkom 2019. godine Banka je dio portfelja vlasničkih instrumenata, koji su tretirani u skladu sa njihovom ekonomskom suštinom vlasničkog instrumenta, reklasificirala iz portfelja koji se vrednuje po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit u portfelj financijske imovine koja se vrednuje po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka. Ukupna vrijednost reklasificirane imovine iz portfelja financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit u iznosu 130.885 tisuća kuna odnosi se na ulaganja u nekoliko domaćih i stranih investicijskih fondova u ukupnom iznosu 128.970 tisuća kuna i na reklasifikaciju ulaganja u jednu vlasničku vrijednosnicu u iznosu 1.914 tisuća kuna.

**b) Vlasničke vrijednosnice**

| <b>u tisućama kuna</b>     | <b>2020.</b> | <b>2019.</b> |
|----------------------------|--------------|--------------|
| <b>Stanje 1. siječnja</b>  | -            | -            |
| Povećanje                  | 3.575        | -            |
| Smanjenje                  | (7.090)      | -            |
| Realizacija                | 3.515        | -            |
| <b>Stanje 31. prosinca</b> | <b>-</b>     | <b>-</b>     |



**Bilješke uz financijske izvještaje za godinu koja je završila 31. prosinca 2020. godine**

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

| <b>u tisućama kuna</b>   | <b>31. prosinca 2020.</b> | <b>31. prosinca 2019.</b> |
|--|---------------------------|---------------------------|
| Trezorski zapisi Republike Hrvatske  | -                         | 40.440                    |
| Obveznice  | 677.343                   | 605.866                   |
| Vlasničke vrijednosnice  | 46.813                    | 49.624                    |
|  | <b>724.156</b>            | <b>695.930</b>            |
| Ispravci financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit | (10.034)                  | (9.972)                   |
|  | <b>714.122</b>            | <b>685.958</b>            |

Ulaganja u dužničke vrijednosne papire prikazuju se kako slijedi:

**a) Trezorski zapisi Republike Hrvatske**

| <b>u tisućama kuna</b>            | <b>2020.</b>  | <b>2019.</b>  |
|-----------------------------------|---------------|---------------|
| <b>Stanje 1. siječnja</b>         | <b>40.440</b> | -             |
| Kupnja                            | 21.126        | 99.892        |
| Naplate                           | (61.572)      | (59.484)      |
| Realizirana dobit/(gubitak)       | 32            | 6             |
| Promjena fer vrijednosti          | (14)          | 14            |
| Ispravak za umanjenje vrijednosti | (12)          | 12            |
| <b>Stanje 31. prosinca</b>        | <b>-</b>      | <b>40.440</b> |

**b) Obveznice**

| <b>u tisućama kuna</b>            | <b>2020.</b>   | <b>2019.</b>   |
|-----------------------------------|----------------|----------------|
| <b>Stanje 1. siječnja</b>         | <b>605.865</b> | <b>505.720</b> |
| Kupnja                            | 772.431        | 800.074        |
| Prodaja                           | (704.063)      | (730.989)      |
| Realizirani dobitak               | 7.606          | 19.564         |
| Promjena fer vrijednosti          | (4.634)        | 10.923         |
| Prijenos ispravaka na OSD         | -              | 472            |
| Ispravak za umanjenje vrijednosti | 138            | 102            |
| <b>Stanje 31. prosinca</b>        | <b>677.343</b> | <b>605.866</b> |

## Bilješke uz financijske izvještaje za godinu koja je završila 31. prosinca 2020. godine

### 15.2. Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (nastavak)

Tablica u nastavku prikazuje detalje obvezničkog portfelja Banke:

| u tisućama kuna                             | 31. prosinca<br>2020. | 31. prosinca<br>2019. |
|---|-----------------------|-----------------------|
| Obveznice domaćih izdavatelja               |                       |                       |
| - Ministarstvo financija Republike Hrvatske | 436.101               | 404.951               |
| - financijske institucije                   | 13.060                | 15.128                |
| - nefinancijske institucije                 | 61.584                | 43.246                |
|   | <b>510.745</b>        | <b>463.325</b>        |
| Obveznice stranih izdavatelja               |                       |                       |
| - strane države                             | 96.590                | 60.614                |
| - financijske institucije                   | 56.033                | 72.291                |
| - nefinancijske institucije                 | 13.975                | 9.636                 |
|   | <b>166.598</b>        | <b>142.541</b>        |
|   | <b>677.343</b>        | <b>605.866</b>        |

Ulaganja u vlasničke vrijednosne papire prikazuju se kako slijedi:

#### c) *Vlasničke vrijednosnice*

| u tisućama kuna                               | 31. prosinca<br>2020. | 31. prosinca<br>2019. |
|---|-----------------------|-----------------------|
| Vrijednosnice koje kotiraju na burzi          | 39.041                | 40.622                |
| Vrijednosnice koje ne kotiraju na burzi       | 7.772                 | 9.002                 |
|   | <b>46.813</b>         | <b>49.624</b>         |
| Ispravci vrijednosti vlasničkih vrijednosnica | (10.034)              | (9.972)               |
| <b>Ukupno</b>                                 | <b>36.779</b>         | <b>39.652</b>         |

**Bilješke uz financijske izvještaje za godinu koja je završila 31. prosinca 2020. godine**

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

*Promjene vlasničkih vrijednosnica tijekom godine:*

| <b>u tisućama kuna</b>                        | <b>2020.</b>  | <b>2019.</b>  |
|---|---------------|---------------|
| <b>Stanje 1. Siječnja</b>                     | <b>39.652</b> | <b>37.412</b> |
| Kupnja  | 29.911        | 28.872        |
| Prodaja                                       | (30.562)      | (32.690)      |
| Promjena fer vrijednosti                      | (2.952)       | 5.245         |
| Realizacija                                   | 792           | 829           |
| Ispravci vrijednosti vlasničkih vrijednosnica | (62)          | (16)          |
| <b>Stanje 31. prosinca</b>                    | <b>36.779</b> | <b>39.652</b> |

Tablica u nastavku prikazuje detalje vlasničkog portfelja:

| <b>u tisućama kuna</b>                        | <b>31. prosinca<br/>2020.</b> | <b>31. prosinca<br/>2019.</b> |
|---|-------------------------------|-------------------------------|
| Vlasničke vrijednosnice domaćih izdavatelja   |                               |                               |
| - financijske institucije                     | 5.050                         | 1.550                         |
| - nefinancijske institucije                   | 11.929                        | 33.020                        |
|   | <b>29.834</b>                 | <b>34.570</b>                 |
| Vlasničke vrijednosnice stranih izdavatelja   |                               |                               |
| - financijske institucije                     | 5.257                         | 5.257                         |
| - nefinancijske institucije                   | 9.797                         | 9.797                         |
|   | <b>16.979</b>                 | <b>15.054</b>                 |
|   | <b>46.813</b>                 | <b>49.624</b>                 |
| Ispravci vrijednosti vlasničkih vrijednosnica | (10.034)                      | (9.972)                       |
|   | <b>36.779</b>                 | <b>39.652</b>                 |

Bilješke uz financijske izvještaje za godinu koja je završila 31. prosinca 2020. godine

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

d) Rezerve fer vrijednosti vezane uz financijsku imovinu po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit

| Vrste vrijednosnica<br>u tisućama kuna | 31. prosinca<br>2020. | 31. prosinca<br>2019. |
|--|-----------------------|-----------------------|
| <b>Vrste vrijednosnice:</b>            |                       |                       |
| Dužničke vrijednosnice                 | 4.813                 | 9.335                 |
| Vlasničke vrijednosnice                | (5.884)               | (2.932)               |
| Obračunani odgođeni porez (bilješka 9) | 193                   | (1.153)               |
| <b>Ukupno rezerve fer vrijednosti</b>  | <b>(878)</b>          | <b>5.250</b>          |

*Promjene rezervi fer vrijednosti*

| u tisućama kuna  | 2020.        | 2019.          |
|--|--------------|----------------|
| <b>Stanje 1. siječnja</b>  | <b>5.250</b> | <b>(8.508)</b> |
| Promjena fer vrijednost dužničkih vrijednosnica                                    | (4.647)      | 10.937         |
| Promjena fer vrijednost ulaganja u investicijske fondove                           | -            | 87             |
| Promjena fer vrijednost vlasničkih vrijednosnica                                   | (2.952)      | 5.245          |
| Promjene rezerviranja za očekivane kreditne gubitke po FV OSD financijskoj imovini | 126          | 114            |
| Prijenos ispravaka na OSD  | -            | 472            |
| Obračunani odgođeni porez priznat u kapitalu (bilješka 9)                          | 1.345        | (3.097)        |
| <b>Stanje 31. prosinca</b>   | <b>(878)</b> | <b>5.250</b>   |

*Kretanje umanjenja vrijednosti financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit*

| u tisućama kuna            | 2020.         | 2019.         |
|----------------------------|---------------|---------------|
| <b>Stanje 1. Siječnja</b>  | <b>9.972</b>  | <b>10.427</b> |
| Povećanje                  | 258           | 1.113         |
| Smanjenje                  | (196)         | (1.568)       |
| <b>Stanje 31. prosinca</b> | <b>10.034</b> | <b>9.972</b>  |

## 16. Ulaganja u nekretnine

### u tisućama kuna

|  | <b>31. prosinca 2020.</b> | <b>31. prosinca 2019.</b> |
|--|---------------------------|---------------------------|
| Ulaganja u nekretnine                  | 22.156                    | 22.156                    |
| Ulaganje u nekretnine-preuzeta imovina | 30.231                    | 29.844                    |
|  | <b>52.387</b>             | <b>52.000</b>             |
| Promjena fer vrijednosti               | (11.139)                  | (10.621)                  |
|  | <b>41.248</b>             | <b>41.379</b>             |

Kretanje fer vrijednosti ulaganja u nekretnine

### u tisućama kuna

|                                   | <b>2020.</b>  | <b>2019.</b>  |
|-----------------------------------|---------------|---------------|
| <b>Stanje na dan 1. siječnja</b>  | <b>10.621</b> | <b>9.950</b>  |
| Smanjenje fer vrijednosti         | 518           | 671           |
| <b>Stanje na dan 31. prosinca</b> | <b>11.139</b> | <b>10.621</b> |

Ulaganja u nekretnine odnose se na preuzetu imovinu u zamjenu za nenaplativa potraživanja i vlastite nekretnine koje se ne koriste za potrebe Banke i koje su dane u najam bez ograničavajućih klauzula s ciljem ostvarivanja dodatnih prihoda od imovine i ušteda u troškovima održavanja imovine. Operativni troškovi vezani uz imovinu u najmu terete najmoprimce. Naknadnim mjerenjem imovine u 2020. godini evidentirano je smanjenje vrijednosti imovine u ukupnom iznosu 518 tisuća kuna (u 2019. godini: smanjenje 671 tisuća kuna).

Ulaganja u nekretnine vrednuju se po fer vrijednosti umanjene za troškove prodaje. Fer vrijednost takve imovine procjenjuje se jednom godišnje. Dobici u računu dobiti i gubitka povrh prethodno priznatih umanjenja vrijednosti se iskazuju po prestanku priznavanja.

Za procjenu fer vrijednosti imovine Banka angažira neovisne i ovlaštene procjenitelje koji imaju iskustvo u procjeni slične imovine, te nemaju nikakve interese na predmetnoj imovini niti interese vezane uz iznos procijenjene vrijednosti nekretnine. Procjenitelji izrađuju procjembeni elaborat sukladno Zakonu o procjeni vrijednosti nekretnina (NN 78/2015), te pripadajućem Pravilniku o metodama procjene vrijednosti nekretnina (NN 105/2015), po zakonu propisanim i primjerenim metodama.

Metoda vrednovanja nije mijenjana tijekom godine.

## 17. Nematerijalna imovina

u tisućama kuna

|  | Software      | Goodwill      | Imovina u<br>pripremi | Ukupno<br>nematerijalna<br>imovina |
|--|---------------|---------------|-----------------------|------------------------------------|
| <b>Nabavna ili procijenjena vrijednost</b> |               |               |                       |                                    |
| <b>Stanje 1. siječnja 2019. godine</b>     | <b>48.372</b> | <b>16.867</b> | <b>24</b>             | <b>65.263</b>                      |
| Povećanja                                  | 513           | -             | 1.179                 | 1.692                              |
| Prijenos iz imovine u pripremi             | -             | -             | -                     | -                                  |
| Otuđivanje i rashodovanje                  | -             | -             | -                     | -                                  |
| <b>Stanje 31. prosinca 2019. godine</b>    | <b>48.885</b> | <b>16.867</b> | <b>1.203</b>          | <b>66.955</b>                      |
| Povećanja                                  | 1.748         | -             | 217                   | 1.965                              |
| Prijenos iz imovine u pripremi             | 1.301         | -             | (1.301)               | -                                  |
| Otuđivanje i rashodovanje                  | (1.326)       | -             | -                     | (1.326)                            |
| <b>Stanje 31. prosinca 2020. godine</b>    | <b>50.608</b> | <b>16.867</b> | <b>119</b>            | <b>67.594</b>                      |
| <b>Ispravak vrijednosti</b>                |               |               |                       |                                    |
| <b>Stanje 1. siječnja 2019. godine</b>     | <b>21.183</b> | <b>-</b>      | <b>-</b>              | <b>21.183</b>                      |
| Trošak za godinu                           | 2.439         | -             | -                     | 2.439                              |
| Otuđivanje i rashodovanje                  | -             | -             | -                     | -                                  |
| <b>Stanje 31. prosinca 2019. godine</b>    | <b>23.622</b> | <b>-</b>      | <b>-</b>              | <b>23.622</b>                      |
| Trošak za godinu                           | 2.603         | -             | -                     | 2.603                              |
| Otuđivanje i rashodovanje                  | (1.254)       | -             | -                     | (1.254)                            |
| <b>Stanje 31. prosinca 2020. godine</b>    | <b>24.971</b> | <b>-</b>      | <b>-</b>              | <b>24.971</b>                      |
| <b>Neto knjigovodstvena vrijednost</b>     |               |               |                       |                                    |
| <b>Stanje 31. prosinca 2019. godine</b>    | <b>25.263</b> | <b>16.867</b> | <b>1.203</b>          | <b>43.333</b>                      |
| <b>Stanje 31. prosinca 2020. godine</b>    | <b>25.637</b> | <b>16.867</b> | <b>119</b>            | <b>42.623</b>                      |

Goodwill je alociran na jedinicu stvaranja novca stečenu pripajanjem Požeške banke d.d. Nadoknadivi iznos jedinica koje stvaraju novac utvrđuje se temeljem izračuna profitabilnosti. Za spomenute izračune korištena su predviđanja novčanog toka koja se temelje na financijskim projekcijama za pet godina. Diskontna stopa za utvrđivanje vrijednosti u upotrebi je 5,9% (2019.: 9,0%) te korištena dugoročna stopa rasta od 0,0% (2019.: 2,0%).

Planirana bruto marža određena je na temelju prošlog iskustva i očekivanih poslovnih rezultata u budućem razdoblju. Korištena diskontna stopa odražava specifične rizike koji se odnose na relevantni poslovni segment.

Banka provodi testiranje otpornosti na stres pojedinih ulaznih podataka korištenih u utvrđivanju vrijednosti u upotrebi pri čemu postoje tri scenarija. Specifični scenarij u kojem je diskontna stopa jednaka korištenoj, dok je očekivana profitabilnost niža za 34% uslijed umanjavanja prihoda od kamata i naknada i istovremenog uvećanja troškova po istoj osnovi po stopi od 30%, sistemski scenarij u kojem je uslijed pogoršanja kreditnog rejtinga Republike Hrvatske diskontna stopa povećana na razinu od 8% te kombinirani scenarij koji istovremeno uključuje pretpostavke smanjenja profitabilnosti za 34% i pogoršanja makroekonomskih pokazatelja i kreditnog rejtinga države prema vrijednostima korištenim kod specifičnog i sistemskog scenarija.

17. Nematerijalna imovina (nastavak)

Rezultat testiranja je dan u nastavku:

|                              | <b>Stanje 31.12.2020.</b> | <b>Specifični scenarij</b> | <b>Sistemska scenarij</b> | <b>Kombinirani scenarij</b> |
|------------------------------|---------------------------|----------------------------|---------------------------|-----------------------------|
| Trošak ulaganja              | 43.465                    | 43.465                     | 43.465                    | 43.465                      |
| Ukupna sadašnja vrijednost   | 110.490                   | 49.261                     | 82.199                    | 36.812                      |
| <b>Umanjenje vrijednosti</b> |                           |                            |                           | <b>(6.653)</b>              |
|                              | <b>Stanje 31.12.2019.</b> | <b>Specifični scenarij</b> | <b>Sistemska scenarij</b> | <b>Kombinirani scenarij</b> |
| Trošak ulaganja              | 43.465                    | 43.465                     | 43.465                    | 43.465                      |
| Ukupna sadašnja vrijednost   | 92.951                    | 48.232                     | 73.641                    | 38.214                      |
| <b>Umanjenje vrijednosti</b> |                           |                            |                           | <b>(5.251)</b>              |

Rezultat provedenog stres testa je pozitivan kod specifičnog i sistemskog scenarija, dok je kod kombiniranog scenarija korištena pretpostavka obrnutog testiranja s ciljem postizanja negativnog rezultata. Provedeno testiranje je pokazalo da je nadoknativi iznos jedinice koja stvara novac veći od njene knjigovodstvene vrijednosti i nema potrebe za umanjnjem vrijednosti.

Goodwill iskazan u poslovnim knjigama Banke nastao je pri stjecanju Požeške banke, koja je 1. srpnja 2006. godine pripojena Podravskoj banci d.d.

18. Nekretnine i oprema

u tisućama kuna

| Nabavna ili procijenjena vrijednost     | Zemljište i zgrade | Namještaj i oprema | Motorna vozila | Računalna oprema | Ulaganja na tuđoj imovini | Imovina u pripremi | Ukupno         |
|---|--------------------|--------------------|----------------|------------------|---------------------------|--------------------|----------------|
| <b>Stanje 1. siječnja 2019.</b>         | <b>89.478</b>      | <b>40.428</b>      | <b>2.537</b>   | <b>25.828</b>    | <b>10.478</b>             | <b>11</b>          | <b>168.760</b> |
| Povećanja                               | -                  | 645                | 954            | 590              | -                         | -                  | 2.189          |
| Otuđivanje i rashodovanje               | -                  | (965)              | (1.684)        | (521)            | -                         | -                  | (3.170)        |
| <b>Stanje 31. prosinca 2019. godine</b> | <b>89.478</b>      | <b>40.108</b>      | <b>1.807</b>   | <b>25.897</b>    | <b>10.478</b>             | <b>11</b>          | <b>167.779</b> |
| Povećanja                               | -                  | 1.431              | -              | 7.719            | -                         | -                  | 9.150          |
| Otuđivanje i rashodovanje               | -                  | (1.770)            | -              | (6.865)          | (2.506)                   | -                  | (11.141)       |
| <b>Stanje 31. prosinca 2020. godine</b> | <b>89.478</b>      | <b>39.769</b>      | <b>1.807</b>   | <b>26.751</b>    | <b>7.972</b>              | <b>11</b>          | <b>165.788</b> |
| <b>Ispravak vrijednosti</b>             |                    |                    |                |                  |                           |                    |                |
| <b>Stanje 1. siječnja 2019.</b>         | <b>47.340</b>      | <b>38.937</b>      | <b>2.080</b>   | <b>25.576</b>    | <b>9.990</b>              | <b>-</b>           | <b>123.923</b> |
| Trošak za godinu                        | 1.551              | 844                | 211            | 146              | 411                       | -                  | 3.163          |
| Otuđivanje i rashodovanje               | -                  | (965)              | (1.279)        | (521)            | -                         | -                  | (2.765)        |
| <b>Stanje 31. prosinca 2019. godine</b> | <b>48.891</b>      | <b>38.816</b>      | <b>1.012</b>   | <b>25.201</b>    | <b>10.401</b>             | <b>-</b>           | <b>124.321</b> |
| Trošak za godinu                        | 1.551              | 421                | 191            | 1.387            | 74                        | -                  | 3.624          |
| Otuđivanje i rashodovanje               | -                  | (1.768)            | -              | (6.865)          | (2.506)                   | -                  | (11.139)       |
| <b>Stanje 31. prosinca 2020. godine</b> | <b>50.442</b>      | <b>37.469</b>      | <b>1.203</b>   | <b>19.723</b>    | <b>7.969</b>              | <b>-</b>           | <b>116.806</b> |
| <b>Neto knjigovodstvena vrijednost</b>  |                    |                    |                |                  |                           |                    |                |
| <b>Stanje 31. prosinca 2019.</b>        | <b>40.587</b>      | <b>1.292</b>       | <b>795</b>     | <b>696</b>       | <b>77</b>                 | <b>11</b>          | <b>43.458</b>  |
| <b>Stanje 31. prosinca 2020.</b>        | <b>39.036</b>      | <b>2.300</b>       | <b>604</b>     | <b>7.028</b>     | <b>3</b>                  | <b>11</b>          | <b>48.982</b>  |

Banka nema materijalnu imovinu založenu kao jamstvo za depozite ili druga primljena sredstva u 2020. i 2019. godini.



18.1. Imovina s pravom korištenja

| u tisućama kuna                            | Zemljište i zgrade | Motorna vozila | Računalna oprema | Ukupno        |
|--|--------------------|----------------|------------------|---------------|
| <b>Nabavna ili procijenjena vrijednost</b> |                    |                |                  |               |
| <b>MSFI 16 - početno priznavanje</b>       | 14.659             | -              | -                | 14.659        |
| <b>Stanje 1. siječnja 2019. godine</b>     | <b>14.659</b>      | -              | -                | <b>14.659</b> |
| Povećanja                                  | -                  | 1.980          | -                | 1.980         |
| Otuđivanje i rashodovanje                  | -                  | -              | -                | -             |
| <b>Stanje 31. prosinca 2019. godine</b>    | <b>14.659</b>      | <b>1.980</b>   | -                | <b>16.639</b> |
| Povećanja                                  | -                  | 131            | 4.079            | 4.210         |
| Otuđivanje i rashodovanje                  | -                  | -              | -                | -             |
| <b>Stanje 31. prosinca 2020. godine</b>    | <b>14.659</b>      | <b>2.111</b>   | <b>4.079</b>     | <b>20.849</b> |
| <b>Ispravak vrijednosti</b>                |                    |                |                  |               |
| <b>Stanje 1. siječnja 2019. godine</b>     | -                  | -              | -                | -             |
| Trošak za godinu                           | 2.492              | 206            | -                | 2.698         |
| Otuđivanje i rashodovanje                  | -                  | -              | -                | -             |
| <b>Stanje 31. prosinca 2019. godine</b>    | <b>2.492</b>       | <b>206</b>     | -                | <b>2.698</b>  |
| Trošak za godinu                           | 2.492              | 516            | 248              | 3.256         |
| Otuđivanje i rashodovanje                  | -                  | -              | -                | -             |
| <b>Stanje 31. prosinca 2020. godine</b>    | <b>4.984</b>       | <b>722</b>     | <b>248</b>       | <b>5.954</b>  |
| <b>Neto knjigovodstvena vrijednost</b>     |                    |                |                  |               |
| <b>Stanje 31. prosinca 2019. godine</b>    | <b>12.167</b>      | <b>1.774</b>   | -                | <b>13.941</b> |
| <b>Stanje 31. prosinca 2020. godine</b>    | <b>9.675</b>       | <b>1.389</b>   | <b>3.831</b>     | <b>14.895</b> |

Standard MSFI 16 s primjenom od 1. siječnja 2019. godine zahtijeva da najmoprimac u svojim poslovnim knjigama prizna imovinu s pravom korištenja i obvezu po osnovi najma.

Imovinu s pravom korištenja čini imovina u najmu, za koju je prema ugovoru o najmu ustupljeno pravo direktnog korištenja i kontrole nad njenom upotrebom tijekom određenog vremenskog razdoblja u zamjenu za naknadu. Izuzeće su kratkoročni ugovori o najmu kod kojih je razdoblje najma kraće od 12 mjeseci ili se radi o najmu imovine male vrijednosti.

U poslovnim knjigama imovina s pravom korištenja evidentira se kao imovina u najmu ovisno o predmetu najma (npr. građevinski objekti, oprema, automobili i sl.).

**19. Imovina namijenjena prodaji**

| <b>u tisućama kuna</b>            | <b>31. prosinca 2020.</b> | <b>31. prosinca 2019.</b> |
|-----------------------------------|---------------------------|---------------------------|
| Imovina namijenjena prodaji       | 998                       | 998                       |
|                                   | <b>998</b>                | <b>998</b>                |
| Ispravci za umanjenje vrijednosti | -                         | -                         |
|                                   | <b>998</b>                | <b>998</b>                |

Kretanje umanjenja Imovine namijenjene prodaji

| <b>u tisućama kuna</b>            | <b>2020.</b> | <b>2019.</b> |
|-----------------------------------|--------------|--------------|
| <b>Stanje na dan 1. siječnja</b>  | -            | <b>46</b>    |
| Umanjenje vrijednosti             | -            | -            |
| Prodaja                           | -            | (46)         |
| <b>Stanje na dan 31. prosinca</b> | -            | -            |

Portfelj imovine namijenjene prodaji odnosi se na preuzetu imovinu u zamjenu za nenaplativa potraživanja.

U 2020. i 2019. godini nije došlo do promjene vrijednosti portfelja imovine namijenjene prodaji.

Imovina je izložena prodaji putem vanjskih agencija za prodaju nekretnina s kojima Banka ima sklopljene Ugovore o posredovanju. Očekivani rok prodaje je godina dana. U 2020. godini nije bilo realizacije prodaje imovine namijenjene prodaji (2019. godine: 216 tisuća kuna).

## 20. Ostala imovina

| u tisućama kuna  | 31. prosinca 2020. | 31. prosinca 2019. |
|--|--------------------|--------------------|
| Imovina preuzeta u zamjenu za nenaplativa potraživanja | 13.765             | 10.194             |
| Obračunane naknade i provizije                         | 4.283              | 4.576              |
| Plaćeni troškovi budućeg razdoblja                     | 1.752              | 1.717              |
| Ostali predujmovi                                      | 2.075              | 1.485              |
| Potraživanja za porez na dobit                         | 2.882              | -                  |
| Ostala imovina   | 6.035              | 1.856              |
|  | <b>30.792</b>      | <b>19.828</b>      |
| Ispravci za umanjenje vrijednosti                      | (6.392)            | (6.236)            |
|  | <b>24.400</b>      | <b>13.592</b>      |

Nekretnine i oprema preuzeta u zamjenu za nenaplaćena potraživanja ne koristi se za potrebe Banke. U poslovnim knjigama Banke priznaju se u skladu s MSFI 5 - Dugotrajna imovina namijenjena prodaji i prestanak poslovanja. Na dan 31. prosinca 2020. godine neto vrijednost preuzete imovine iznosi 10.970 tisuća kuna (u 2019. godini: 8.115 tisuća kuna).

Imovina preuzeta u zamjenu za nenaplativa potraživanja vrednuje se po fer vrijednosti. Fer vrijednost takve imovine procjenjuje se jednom godišnje. Za procjenu fer vrijednosti imovine Banka angažira neovisne i ovlaštene procjenitelje koji imaju iskustvo u procjeni slične imovine, te nemaju nikakve interese na predmetnoj imovini niti interese vezane uz iznos procijenjene vrijednosti nekretnine. Procjenitelji izrađuju procjembeni elaborat sukladno Zakonu o procjeni vrijednosti nekretnina, te pripadajućem Pravilniku o metodama procjene vrijednosti nekretnina, po zakonu propisanim i primjerenim metodama.

Naknadnim mjerenjem preuzete imovine u zamjenu za nenaplativa potraživanja, u 2020. godini evidentirano je umanjenje vrijednosti preuzete imovine u ukupnom iznosu 717 tisuće kuna (u 2019. godini: 334 tisuće kuna).

Promjene u ispravcima vrijednosti za moguće gubitke u ostaloj imovini bile su kako slijedi:

| u tisućama kuna                        | 2020.        | 2019.        |
|--|--------------|--------------|
| <b>Stanje na dan 1. siječnja</b>       | <b>6.236</b> | <b>6.649</b> |
| Umanjenje vrijednosti ostale imovine   | 1.337        | 2.014        |
| Naplaćeni iznosi                       | (1.224)      | (2.147)      |
| Tečajne razlike                        | 2            | 1            |
| Otpisani iznosi                        | (676)        | (615)        |
| Umanjenje vrijednosti preuzete imovine | 717          | 334          |
| <b>Stanje na dan 31. prosinca</b>      | <b>6.392</b> | <b>6.236</b> |

## 21. Obveze prema bankama

| u tisućama kuna                         | 31. prosinca<br>2020. | 31. prosinca<br>2019. |
|---|-----------------------|-----------------------|
| Depoziti po viđenju, u stranim valutama | 28.192                | 7.831                 |
| Depoziti po viđenju, u kunama           | 11                    | 3                     |
|   | <b>28.203</b>         | <b>7.833</b>          |

Obveze prema bankama u 2020. i 2019. godini odnose se na primljene depozite po viđenju od stranih banaka.

## 22. Obveze prema klijentima

| u tisućama kuna                     | 31. prosinca<br>2020. | 31. prosinca<br>2019. |
|-------------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| Stanovništvo                        |                       |                       |
| Depoziti po viđenju                 |                       |                       |
| - u kunama                          | 698.259               | 572.047               |
| - u stranim valutama                | 591.762               | 506.839               |
| Oročeni                             |                       |                       |
| - u kunama                          | 205.708               | 260.355               |
| - u stranim valutama                | 502.932               | 610.117               |
| <b>Ukupno stanovništvo</b>          | <b>1.998.661</b>      | <b>1.949.358</b>      |
| Pravne osobe                        |                       |                       |
| Depoziti po viđenju                 |                       |                       |
| - u kunama                          | 476.970               | 476.196               |
| - u stranim valutama                | 135.515               | 83.657                |
| Oročeni                             |                       |                       |
| - u kunama                          | 87.240                | 176.673               |
| - u stranim valutama                | 68.683                | 20.532                |
| <b>Ukupno pravne osobe</b>          | <b>768.408</b>        | <b>757.058</b>        |
| <b>Sveukupno depoziti klijenata</b> | <b>2.767.069</b>      | <b>2.706.416</b>      |

### 23. Ostala pozajmljena sredstva

| u tisućama kuna                           | 31. prosinca<br>2020. | 31. prosinca<br>2019. |
|---|-----------------------|-----------------------|
| Pozajmice od HBOR-a                       | 122.779               | 145.979               |
| Kredit od HBOR-a                          | 50.003                | -                     |
| Repo kredit od HNB-a, u kunama            | 312.315               | 93.287                |
| Repo-kredit od domaćih banaka, u devizama | -                     | 13.488                |
| Kredit od domaćih banaka                  | 17.501                | 7.443                 |
|   | <b>502.598</b>        | <b>260.197</b>        |

Pozajmice od HBOR-a namijenjene su odobravanju kredita pravnim i fizičkim osobama u skladu s HBOR-ovim programima za poticaj malog i srednjeg poduzetništva, turizma i poljoprivrede. Kredit od HBOR-a odnose se na jedan kratkoročni kredit u 2020. godini uz kamatnu stopu 0,20% godišnje.

Repo kredit odnose se na primljene kredite za koje je Banka založila vrijednosne papire s obvezom reotkupa istih na određeni budući datum. U 2020. godini Banka ima četiri dugoročna repo kredita s Hrvatskom narodnom bankom uz kamatne stope 1,20% i 0,25%. U 2019. godini Banka imala je tri dugoročna repo kredita s Hrvatskom narodnom bankom uz kamatne stope 1,20% i 1,80% godišnje. S domaćim bankama ugovoren je jedan kratkoročni repo kredit u 2019. godini uz kamatnu stopu 2,80%. Za sve repo ugovore u 2020. i 2019. godini Banka je dala u zalag obveznice Ministarstva financija Republike Hrvatske.

S domaćim bankama u 2020. godini sklopljena su dva kratkoročna kredita uz kamatnu stopu 0,15% i 0,20% godišnje (u 2019. godini: jedan ugovor uz 0,10% godišnje).

## 24. Ostale obveze

| u tisućama kuna   | 31. prosinca<br>2020. | 31. prosinca<br>2019. |
|---|-----------------------|-----------------------|
| Obveze u obračunu po danim kreditima                      | 17.078                | 25.598                |
| Obveze za korištenje imovine                              | 15.211                | 14.169                |
| Ostale devizne obveze                                     | 5.477                 | 5.408                 |
| Rezerviranja za otpremnine i slična davanja zaposlenicima | 1.468                 | 3.810                 |
| Obveze prema zaposlenicima                                | 3.457                 | 3.437                 |
| Tekuća obveza poreza na dobit                             | 604                   | 3.322                 |
| Obveze prema dobavljačima                                 | 3.159                 | 2.779                 |
| Ostale kunske obveze                                      | 1.849                 | 1.674                 |
| Obveze u postupku plaćanja                                | 1.805                 | 1.617                 |
| Obveze u obračunu po primljenim sredstvima                | 1.883                 | 1.488                 |
| Obračunana premija za osiguranje štednih uloga            | 1.569                 | 1.437                 |
| Obračunane naknade i provizije                            | 467                   | 662                   |
| Obveze za dividendu                                       | 106                   | 111                   |
|   | <b>54.133</b>         | <b>65.512</b>         |

## 25. Rezerviranja za potencijalne obveze i troškove

### a) Analiza

| u tisućama kuna                            | 31. prosinca<br>2020. | 31. prosinca<br>2019. |
|--|-----------------------|-----------------------|
| Rezerviranja za okvirne kredite            | 3.543                 | 3.382                 |
| Rezerviranja za garancije                  | 1.163                 | 1.444                 |
| Rezerviranja za sudske sporove             | 622                   | 622                   |
| Rezerviranja za nepokrivene akreditive     | 2                     | 2                     |
| Rezerviranja za ostale potencijalne obveze | 20                    | 15                    |
|  | <b>5.350</b>          | <b>5.465</b>          |

### b) Promjene rezerviranja

| u tisućama kuna  | 2020.        | 2019.        |
|--|--------------|--------------|
| <b>Stanje na dan 1. siječnja</b>   | <b>5.465</b> | <b>5.748</b> |
| Povećanje tijekom godine za rezerviranja po kreditnom riziku             | 10.445       | 17.569       |
| Smanjenje tijekom godine za rezerviranja po kreditnom riziku             | (10.599)     | (18.183)     |
| Tečajne razlike  | 39           | 5            |
| (Smanjenje) / povećanje tijekom godine za rezerviranja za sudske sporove | -            | 326          |
| <b>Stanje na dan 31. prosinca</b>  | <b>5.350</b> | <b>5.465</b> |

## 26. Izdani hibridni i podređeni instrumenti

| u tisućama kuna            | 31. prosinca<br>2020. | 31. prosinca<br>2019. |
|----------------------------|-----------------------|-----------------------|
| Izdane podređene obveznice | 98.564                | 97.337                |
|                            | <b>98.564</b>         | <b>97.337</b>         |

Banka je 23. prosinca 2013. godine provela upis podređenih instrumenata izdanjem obveznica oznake PDBA-O-21CA, ISIN: HRPDBAO21CA3. Obveznice su izdane na ime u nematerijaliziranom obliku, u ukupnom iznosu emisije kunske protuvrijednosti 6.911 tisuća eura, u denominaciji 1 euro. Kamatna stopa je fiksna u visini 6,5% godišnje s polugodišnjom isplatom te jednokratnim dospijećem glavnice 2021. godine.

Dana 29. svibnja 2018. godine Banka je izdala novu seriju podređenih obveznica oznake PDBA-O-255E, ISIN: HRPDBAO255E4 u nematerijaliziranom obliku, na ime, u ukupnom iznosu emisije 9.407 tisuća eura u denominaciji 1 euro, s fiksnom kamatnom stopom od 4,0% godišnje i polugodišnjom isplatom, te jednokratnim dospijećem glavnice 29. svibnja 2025. godine.

Podređene obveznice izdane su javnom ponudom u 2018. godini, bez objavljivanja prospekta, uz istovremeni prijevremeni otkup cijelog ili dijela izdanja obveznica PDBA-O-188A i PDBA-O-21CA.

Po okončanju i završetku javne ponude prijevremeno su otkupljene te poništene hibridne obveznice oznake PDBA-O-188A, ISIN: HRPDBAO188A5 u iznosu 6.127 tisuća eura i podređene obveznice oznake PDBA-O-21CA, ISIN: HRPDBAO21CA3 u iznosu 3.280 tisuća eura.

Stanje izdanih podređenih obveznica na dan 31.12.2020. godine uključuje ISIN HRPDBAO21CA3 nominalne protuvrijednosti 3.631 tisuća eura i ISIN HRPDBAO255E4 nominalne vrijednosti 9.407 tisuća eura.

U dopunski kapital Banke uključuje se neamortizirani iznos izdanih podređenih obveznica.

## 27. Dionički kapital

Dionički kapital se sastoji od redovnih dionica. Ukupan broj izdanih dionica na kraju 2020. godine iznosi 668.749 redovnih dionica (2019. godine 668.749 dionica) nominalne vrijednosti od 400,00 kuna po dionici.

Banka ima 3.324 komada trezoriranih dionica na dan 31. prosinca 2020. godine (u 2019. godini 1.523 komada), knjiženih po trošku nabave.

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

| u tisućama kuna                            | 2020.          |                   | 2019.          |                   |
|--|----------------|-------------------|----------------|-------------------|
|  | Broj dionica   | Redovne dionice % | Broj dionica   | Redovne dionice % |
| Antonia Gorgoni                            | 66.278         | 9,91              | 66.278         | 9,91              |
| Lorenzo Gorgoni                            | 66.002         | 9,87              | 66.002         | 9,87              |
| Assicurazioni Generali S.p.A.              | 63.791         | 9,54              | 63.791         | 9,54              |
| Cerere S,R,L, Trieste                      | 63.735         | 9,53              | 63.735         | 9,53              |
| Miljan Todorović                           | 55.731         | 8,33              | 55.731         | 8,33              |
| Sigilfredo Montinari                       | 38.529         | 5,76              | 38.529         | 5,76              |
| Dario Montinari                            | 38.526         | 5,76              | 38.526         | 5,76              |
| Andrea Montinari                           | 38.515         | 5,76              | 38.515         | 5,76              |
| Piero Montinari                            | 38.515         | 5,76              | 38.515         | 5,76              |
| Giovanni Semeraro                          | 27.494         | 4,11              | 27.494         | 4,11              |
| Mario Gorgoni                              | 22.868         | 3,42              | 22.868         | 3,42              |
| Ostali dioničari (pojedinačno manje od 3%) | 148.765        | 22,25             | 148.765        | 22,25             |
|  | <b>668.749</b> | <b>100,00</b>     | <b>668.749</b> | <b>100,00</b>     |



28. Rezerve

| u tisućama kuna  | 31. prosinca<br>2020. | 31. prosinca<br>2019. |
|--|-----------------------|-----------------------|
| Zakonske rezerve   | 177.386               | 156.041               |
| Rezerve za vlastite dionice                                  | 16.830                | 16.830                |
| Rezerve za opće bankovne rizike                              | 5.104                 | 5.104                 |
| <b>Neraspodjeljive rezerve</b>                               | <b>199.320</b>        | <b>177.975</b>        |
| Kapitalni dobitak/(gubitak) od kupoprodaje vlastitih dionica | (4.179)               | (3.282)               |
| Rezerve fer vrijednosti                                      | (878)                 | 5.250                 |
| <b>Raspodjeljive rezerve</b>                                 | <b>(5.057)</b>        | <b>1.968</b>          |
|  | <b>194.263</b>        | <b>179.943</b>        |

Sukladno Zakonu o trgovačkim društvima, dio neto dobiti Banke obvezno se prenosi u neraspodjeljive zakonske rezerve do trenutka kad ukupni iznos rezervi ne dosegne 5% dioničkog kapitala Banke ili statutom određenog većeg iznosa. Rezerve za opće bankovne rizike izdvojene su prema regulativi Hrvatske narodne banke iz neto dobiti ostvarene u 2006. godini. Rezerve za opće bankovne rizike mogu se alocirati po isteku razdoblja od tri uzastopne godine u kojima Banka ostvari rast izloženosti po stopi nižoj od 15% godišnje. Ostale rezerve mogu se raspodijeliti samo po odobrenju Glavne skupština dioničara.

Raspodjeljive i neraspodjeljive rezerve Banke utvrđene su i iskazane u ovim financijskim izvještajima u skladu s hrvatskim propisima i odlukama Hrvatske narodne banke.

## 29. Sredstva kojima se upravlja u ime i za račun trećih osoba i usluge skrbi nad vrijednosnicama

Banka upravlja sredstvima u ime i za račun trećih osoba. Sredstva kojima se upravlja iskazuju se odvojeno od imovine Banke. Prihodi i rashodi od tih sredstava pripadaju trećim osobama te u redovnom poslovanju Banka nema nikakvih obveza u vezi s tim transakcijama. Za svoje usluge Banka naplaćuje naknadu.

Sredstva i izvori po zajmovima u ime i za račun mogu se prikazati kako slijedi:

| <b>u tisućama kuna</b>  | <b>31. prosinca<br/>2020.</b> | <b>31. prosinca<br/>2019.</b> |
|-------------------------|-------------------------------|-------------------------------|
| <b>Sredstva</b>         |                               |                               |
| Krediti stanovništvu    | 9.115                         | 9.064                         |
| Krediti pravnim osobama | 700                           | 691                           |
| Novčana sredstva        | 523                           | 533                           |
| <b>Ukupno sredstva</b>  | <b>10.338</b>                 | <b>10.288</b>                 |
| <b>Izvori</b>           |                               |                               |
| Financijske institucije | 7.568                         | 7.473                         |
| Javni sektor            | 957                           | 948                           |
| Pravne osobe            | 1.813                         | 1.867                         |
| <b>Ukupno izvori</b>    | <b>10.338</b>                 | <b>10.288</b>                 |

Banka pruža i usluge skrbništva nad vrijednosnim papirima u ime i za račun trećih osoba. Vrijednost financijskih instrumenata o kojima skrbi u ime i za račun može se prikazati kako slijedi:

| <b>u tisućama kuna</b>               | <b>31. prosinca<br/>2020.</b> | <b>31. prosinca<br/>2019.</b> |
|--------------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|
| Vrijednost financijskih instrumenata | 777.027                       | 727.645                       |

### 30. Potencijalne i preuzete obveze

#### a) Pravni sporovi

Na dan 31. prosinca 2020. protiv Banke se vodi određeni broj sudskih sporova. Prema procjeni Uprave, za troškove koji bi mogli nastati po sudskim sporovima koji se vode protiv Banke izdvojena su rezerviranja u iznosu 622 tisuća kuna (2019.: 622 tisuća kuna).

#### b) Preuzete obveze po garancijama, akreditivima i neiskorištenim kreditima

Ukupni iznosi preostalih garancija, akreditiva i neiskorištenih odobrenih zajmova na kraju godine iznosio je:

| u tisućama kuna  | 31. prosinca<br>2020. | 31. prosinca<br>2019. |
|--|-----------------------|-----------------------|
| Preuzete obveze - neiskorišteni krediti                                    | 193.726               | 182.207               |
| Preuzete obveze - neiskorišteni okvirni krediti po transakcijskim računima | 155.316               | 141.665               |
| Garancije  | 65.354                | 80.043                |
| Devizni akreditivi   | 109                   | 95                    |
|  | <b>414.505</b>        | <b>404.010</b>        |

Primarna uloga potencijalnih i preuzetih obveza je osigurati raspoloživost sredstava prema potrebama klijenata. Garancije i odobreni akreditivi, koji predstavljaju neopoziva jamstva da će Banka izvršiti isplatu u slučaju da klijent ne može podmiriti svoje obveze prema trećim stranama, nose isti kreditni rizik kao i zajmovi.

#### c) Operativni najmovi

Buduća minimalna plaćanja za operativni najam su kako slijedi:

| u tisućama kuna | 31. prosinca<br>2019. | 31. prosinca<br>2019. |
|-----------------|-----------------------|-----------------------|
| Do 1 godine     | 68                    | 69                    |
| <b>Ukupno</b>   | <b>68</b>             | <b>69</b>             |

Ugovori o najmu su obnovljivi na kraju razdoblja najma po tržišnoj cijeni. Banka sklapa ugovore o najmovima za poslovne prostore, vozila i opremu.

Primjenom standarda MSFI 16 od 2019. godini vrijednost preuzetih obveza po operativnim najmovima značajno se smanjila jer su dugoročni najmovi i najmovi imovine veće vrijednosti od 5.000 USD u poslovnim knjigama evidentirani kao imovina s pravom korištenja i obveze po osnovi najma (bilješka 18.1).

Vrijednost preuzetih obveza po operativnim najmovima iznosi 68 tisuća kuna (2019. 69 tisuća kuna) i odnosi se na najam poslovnog prostora za smještaj bankomata, a ugovori za ovu vrstu najma svrstani su u najmove imovine male vrijednosti. Sva plaćanja povezana s takvim najmovima u poslovnim knjigama Banke priznaju se kao rashod tijekom trajanja najma.

### 31. Transakcije s povezanim osobama

Stranke se smatraju povezanim, ako jedna stranka ima sposobnost kontrole druge stranke ili ako ima značajan utjecaj na drugu stranku pri donošenju financijskih ili poslovnih odluka. Transakcije s povezanim strankama su dio redovnog poslovanja. Te transakcije se obavljaju po tržišnim uvjetima i uz primjenu tržišnih kamatnih stopa. Prilikom razmatranja svake moguće transakcije s povezanom stranom pozornost je usmjerena na suštinu odnosa, a ne samo na pravni oblik. Banka ne čini grupu povezanih osoba i nema ovisna društva.

a) Transakcije s ključnim rukovodstvom i povezanim osobama prikazane su u tablici u nastavku:

| u tisućama kuna                           | Ključno rukovodstvo i s njima povezane osobe |              | Nadzorni odbor |               |
|---|--|--------------|----------------|---------------|
|   | 2020.  | 2019.        | 2020.          | 2019.         |
| <b>Zajmovi</b>                            |  |              |                |               |
| Stanje zajmova na početku godine          | 1.624  | 1.941        | 22.645         | 22.467        |
| Povećanje / (smanjenje) tijekom godine    | (601)  | (317)        | 152            | 178           |
| <b>Stanje zajmova na kraju godine</b>     | <b>1.023</b>                                 | <b>1.624</b> | <b>22.797</b>  | <b>22.645</b> |
| Ostvareni kamatni prihod                  | 32   | 64           | 1.249          | 1.248         |
| <b>Primljeni depoziti</b>                 |  |              |                |               |
| Stanje depozita na početku godine         | 4.862  | 6.623        | 2.800          | 1.007         |
| Povećanje / (smanjenje) tijekom godine    | 201  | (1.761)      | (1.136)        | 1.793         |
| <b>Stanje depozita na kraju godine</b>    | <b>5.063</b>                                 | <b>4.862</b> | <b>1.664</b>   | <b>2.800</b>  |
| Ostvareni kamatni rashod                  | 6  | 15           | 5              | 1             |
| <b>Naknade managementu</b>                |  |              |                |               |
| <b>u tisućama kuna</b>                    |  |              | <b>2020.</b>   | <b>2019.</b>  |
| Bruto plaće i ostala kratkoročna primanja |  |              | <b>16.014</b>  | 14.925        |

Uprava Banke se sastoji od 3 člana. Bruto plaće i ostala kratkoročna primanja odnose se na ukupne troškove plaća i plaće u naravi za članove Uprave i savjetnike, prokuriste Banke i naknade članovima Nadzornog odbora.

U 2020. godini nisu predviđeni troškovi za bonuse managementu. Naknade članovima Nadzornog odbora u 2020. godini iznose 4.457 tisuća kuna (u 2019. godini: 3.991 tisuća kuna).

**31. Transakcije s povezanim osobama (nastavak)**

b) Transakcije s povezanim društvima prikazane su u tablici u nastavku:

**u tisućama kuna**

|  | <b>2020.</b> | <b>2019.</b> |
|--|--------------|--------------|
| <b>Računi kod banaka</b>               |              |              |
| Stanje na početku godine               | 2.251        | 992          |
| Povećanje / (smanjenje) tijekom godine | 1.004        | 1.259        |
| Stanje na kraju godine                 | <b>3.255</b> | <b>2.251</b> |

**Obveze prema bankama i obveze po izdanim podređenim instrumentima**

|  |               |               |
|--|---------------|---------------|
| Stanje na početku godine               | 15.894        | 15.188        |
| Povećanje / (smanjenje) tijekom godine | (655)         | 706           |
| Stanje na kraju godine                 | <b>15.239</b> | <b>15.894</b> |

**u tisućama kuna**

|                      | <b>2020.</b> | <b>2019.</b> |
|----------------------|--------------|--------------|
| Prihodi od kamata    | -            | 25           |
| Prihodi od naknada   | 80           | 224          |
| <b>Ukupno приход</b> | <b>80</b>    | <b>249</b>   |
| Rashodi od kamata    | 603          | 593          |
| Rashodi od naknada   | 9            | 19           |
| <b>Ukupno rashod</b> | <b>612</b>   | <b>612</b>   |

### **32. Politika upravljanja financijskim rizicima**

Ova bilješka prikazuje pojedinosti o izloženosti Banke financijskim rizicima i opisuje postupke koje koristi Uprava i poslovodstvo za kontrolu rizika.

Poslovne aktivnosti izložene su različitim vrstama financijskih rizika, a navedene aktivnosti uključuju analizu, procjenu, prihvaćanje i upravljanje određenom razinom rizika ili kombinacijom rizika. Preuzimanje rizika temeljna je odlika financijskog poslovanja, a rizici su neizbježna posljedica takvog poslovanja. Cilj Banke je dakle postići primjerenu ravnotežu između rizika i povrata te maksimalno smanjiti potencijalne negativne učinke na financijsko poslovanje.

Politike za upravljanje rizicima osmišljene su na način da utvrđuju i analiziraju navedene rizike kako bi se postavila primjerena ograničenja i kontrole te da prate rizike i pridržavanje ograničenja putem pouzdanih i ažurnih informacijskih sustava. Banka redovno pregledava svoje politike i sustave upravljanja rizicima kako bi se iskazale promjene na tržištima, proizvodima i najbolja praksa. Najznačajnije vrste financijskih rizika kojima je banka izložena čine kreditni rizik, rizik likvidnosti, tržišni rizik i operativni rizik. Tržišni rizik obuhvaća valutni rizik, kamatni rizik i rizik od promjene tržišnih cijena vlasničkih i dužničkih vrijednosnih papira. Limiti se primjenjuju na sve vrste rizika. Izrađeni su modeli i metodologija upravljanja operativnim rizikom.

#### ***Kreditni rizik***

Banka je izložena kreditnom riziku, koji se može definirati kao rizik prilikom kojeg stranka nepodmirenjem obveza može uzrokovati financijski gubitak za Banku. Značajne promjene u gospodarstvu ili u statusu određenog industrijskog segmenta koji predstavlja koncentraciju kreditnog rizika u portfelju mogle bi dovesti do gubitaka za koje nisu napravljena rezerviranja na dan izvješćivanja. Banka vrlo oprezno upravlja izloženošću kreditnom riziku. Izloženost kreditnom riziku prvenstveno nastaje na temelju kredita i predujmova, dužničkih i ostalih vrijednosnica. Kreditni rizik također postoji u izvanbilančnim financijskim aranžmanima kao što su preuzete obveze za kredite i druga izdana jamstva. Upravljanje kreditnim rizikom je u nadležnosti Sektora za upravljanje rizicima, a kontrola rizika u nadležnosti Službe za kontrolu rizika.

Kreditnim rizikom upravlja se sukladno politikama, procedurama i ostalim internim aktima. Kreditna politika određuje pravac i smjer razmišljanja pri obavljanju kreditnih poslova, u slučaju da kreditni prijedlog odstupa od kreditne politike konačnu odluku o kreditnom prijedlogu donosi Uprava Banke.

Kreditna politika određuje strukturu plasmana u određenom razdoblju. Plasmani se strukturiraju po komitentima i grupama komitenata, po proizvodima i grupama proizvoda, te po sektorima i granama djelatnosti. Obzirom da se u odobravanju kredita provodi princip "dva para očiju" nije moguće da netko samostalno odobri kredit mimo propisanih procedura.

U okviru kreditne politike definirane su i prezentirane politike i procedure u kreditiranju pravnih osoba i građana. Kreditni rizik se kontinuirano prati i izvješćuje kako bi se postigla pravovremena identifikacija umanjena vrijednosti u kreditnom portfelju. Banka primjenjuje razborite metode i modele u procesu procjene kreditnog rizika.

Kako bi što kvalitetnije upravljala kreditnim rizikom, Banka procjenjuje kreditnu sposobnost klijenata, a kako bi umanjila kreditni rizik uzima odgovarajuće instrumente osiguranja.

### **32. Politika upravljanja financijskim rizicima (nastavak)**

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

Upravljanje kreditnim rizikom obuhvaća ocjenu kreditnog rizika plasmana, naknadno praćenje i procjenu nadoknadivosti plasmana i izvanbilančnih obveza te provođenje potrebnih umanjenja vrijednosti i rezerviranja za identificirane gubitke po plasmanima i izvanbilančnim obvezama.

Prilikom ocjene kreditnog rizika plasmana procjenjuje se:

- (1) kreditne sposobnosti dužnika,
- (2) urednosti u podmirivanju obveza dužnika prema Banci i drugim vjerovnicima i
- (3) kvalitete instrumenata osiguranja po pojedinoj izloženosti

Za potrebe utvrđivanja kreditne sposobnosti izrađen je Rejting model za poslovne subjekte – dvostruko knjigovodstvo (DEB) i jednostruko knjigovodstvo (SEB) i Rejting model za fizičke osobe (PI). Rejting za poslovne subjekte ima ocjene od 1 do 10 za Stage 1 i 2. Rejting za fizičke osobe ima ocjene od 1 do 8 za Stage 1 i 2.

Rejtinzi se sastoje od sljedećih komponenti:

- (1) interno ponašanje – behavioralni scoring,
- (2) aplikacijsko - financijski – aplikacijski scoring kod građana, odnosno financijski scoring kod pravnih subjekata

Svakom rejtingu dodjeljuje se PD - Vjerojatnost neispunjavanja financijskih obaveza. Jednogodišnji PD se dodjeljuje za stage 1, a cjeloživotni PD za stage 2 (kumulativni PD). Gubitak po nastanku statusa neispunjavanja financijskih obaveza - LGD utvrđen je po segmentima rejting modela i kolateraliziranosti.

U procesu praćenja plasmana kontinuirano se obavlja provjera postoje li elementi pogoršanja financijskog položaja klijenta, izloženost valutnom riziku ili rizik uslijed smanjenja vrijednosti instrumenta osiguranja.

Ovisno o procjeni prethodno navedenih kriterija Banka sve plasmane dijeli u sljedeće kategorije:

- a. rizična skupina A, koja se sastoji od rizičnih podskupina A1 i A2,
- b. rizična skupina B, koja se sastoji od rizičnih podskupina B1, B2 i B3 i
- c. rizična skupina C.

Banka u rizičnu podskupina A1 (stupanj 1) raspoređuje kreditne izloženosti kod kojih nije utvrđen značajan porast kreditnog rizika od trenutka početnog priznavanja. Za njih se umanjenja vrijednosti i rezerviranja za kreditne gubitke, određuju na temelju 12- mjesečnih očekivanih kreditnih gubitaka koji predstavljaju dio cjeloživotnih očekivanih kreditnih gubitaka koji bi se dogodili ukoliko dođe do statusa neispunjavanja obveza u sljedećih 12 mjeseci.

Kreditni klijentima svrstani u rizičnu skupinu A1 su plasmani kod kojih kašnjenje u podmirivanju obveza nije dulje od 30 dana i nije utvrđeno značajno povećanje kreditnog rizika nakon početnog priznavanja.

## **32. Politika upravljanja financijskim rizicima (nastavak)**

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

Banka u rizičnu podskupinu A2 (stupanj 2) raspoređuje kreditne izloženosti od kojih je utvrđen značajan porast kreditnog rizika od trenutka početnog priznavanja, međutim ne postoji objektivni dokaz umanjenja vrijednosti. Za njih se umanjenja vrijednosti i rezerviranja za kreditne gubitke, određuju na temelju cjeloživotnih očekivanih kreditnih gubitaka.

Indikatori za utvrđivanje značajnog povećanja kreditnog rizika dužnika su: kašnjenje dužnika u podmirivanju obveza prema Banci u trajanju duljem od 30 dana, a da ne prelazi 90 dana, blokada dužnika u neprekidnom trajanju duljem od 15 dana u posljednjih godinu dana, identifikacija bazirana na internoj procjeni (interna watch lista) te značajno pogoršanje kreditnog rejtinga dužnika u odnosu na kreditni rejting u trenutku početnog priznavanja (za više od četiri rejting klase).

Usporavanje gospodarske aktivnosti kao posljedica COVID-19 pandemije utjecalo je na procjene nadoknadivosti kreditne izloženosti i izračun pripadajućih rezervacija za kreditne gubitke. Iznos rezervacija za kreditne gubitke utvrđuje se parametrima vjerojatnost ulaska u status neispunjavanja obveza PD i gubitak zbog nastanka statusa neispunjavanja obveza LGD) uz očekivani razvoj makroekonomskih scenarija.

Banka je ažurirala makroekonomske scenarije na dan 31. prosinca 2020. godine, uzimajući u obzir uz osnovni scenarij, nepovoljan scenarij i pozitivan scenarij pri čemu su primijenjeni faktori ponderiranja.

Banka u rizične skupine B (stupanj 3 - utvrđeno umanjenje vrijednosti) raspoređuje kreditne izloženosti u statusu neispunjavanja financijskih obveza. To su izloženosti kod kojih je nastupio status neispunjavanja obaveza sukladno Odluci o internom sustavu klasifikacije u rizične skupine i načinu utvrđivanja kreditnih gubitaka. Banka restrukturirane izloženosti također smatra izloženostima u statusu neispunjavanja obveza kao i izloženosti prema dužnicima nad kojima je pokrenut stečaj ili likvidacija. Razina umanjenja vrijednosti po pojedinim izloženostima klasificiranim u rizične skupine B utvrđuje se kao pozitivna razlika između bruto knjigovodstvenog iznosa pojedine izloženosti i sadašnje vrijednosti procijenjenih dužnikovih budućih novčanih tokova, diskontiranih uz primjenu efektivne kamatne stope, uvažavajući minimalne razine umanjenja propisane Odlukom. Plasmani rizične skupine B ovisno o postotku ispravka vrijednosti plasmana klasificiraju se u rizičnu podskupinu B-1 (plasmani za koje utvrđeni gubitak ne prelazi 30% iznosa potraživanja), B-2 (plasmani za koje utvrđeni gubitak iznosi više od 30% do 70% iznosa potraživanja) i B-3 (plasmani za koje utvrđeni gubitak iznosi više od 70% a manje od 100% iznosa potraživanja).

U rizičnu skupinu C (stupanj 3) raspoređuju se plasmani sa 100% ispravak vrijednosti.



## **32. Politika upravljanja financijskim rizicima (nastavak)**

### ***Rizik likvidnosti***

Likvidnosni rizik pojavljuje se u financiranju aktivnosti i u upravljanju pozicijama. Obuhvaća rizik nemogućnosti financiranja imovine u odgovarajućim dospijecima i kamatama, te rizik nemogućnosti likvidacije imovine po prihvatljivoj cijeni i uz odgovarajući vremenski rok.

Banka ima pristup raznim izvorima financiranja. Sredstva se prikupljaju putem velikog broja instrumenata uključujući različite vrste depozita, uzetih zajmova, obveznice, dionički kapital i rezerve. Kontinuirano se prati rizik likvidnosti utvrđivanjem i nadziranjem promjena u financiranju, a u svrhu postizanja poslovnih ciljeva koji su postavljeni u skladu s cjelokupnom poslovnom strategijom Banke. Banka posjeduje portfelj visoko likvidne imovine za potrebe upravljanja likvidnosnim rizikom.

Efikasno upravljanje rizikom likvidnosti, kroz procjenu neophodnih novčanih tokova kako u redovnom poslovanju, tako i u slučaju izvanrednih okolnosti, omogućava Banci pravovremeno ispunjavanje obaveza koje dospijevaju, a koje su pod utjecajem internih (poslovne odluke Banke) i eksternih događaja, ali i ponašanja ostalih sudionika na financijskom tržištu.

Banka identificira tri osnovna oblika rizika likvidnosti:

- rizik neusklađene likvidnosti (koji nastaje zbog neusklađenosti stavaka aktive i pasive Banke)
- rizik pojačane likvidnosti (koji nastaje zbog potrebe održavanja viših iznosa likvidnih sredstava koja bi mogla trebati u budućnosti) i
- tržišni rizik likvidnosti (koji nastaje zbog potencijalne slabije likvidnosti financijskog tržišta, što ima za posljedicu nemogućnost prodaje ili pribavljanja likvidne imovine).

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

Pokazatelji koncentracije pokazuju koncentraciju depozita (udio 100 najvećih deponenata fizičkih i pravnih osoba u ukupnim depozitima) o čijem stanju se redovito izvješćuje Uprava Banke u sklopu mjesečnog izvještaja.

Uz navedene propisane zahtjeve regulatora, Banka je obvezna pratiti i strukturne pokazatelje razine likvidnosnog rizika i pokazatelja koncentracije, koji su propisani internim aktima.

Strukturni pokazatelji razine likvidnosnog rizika pokazuju odnose određenih stavki imovine i obveza poput: omjer ukupnih danih kredita i ukupnih primljenih depozita, omjer ukupnih danih kredita i ukupne imovine, omjer likvidne imovine i ukupno primljenih depozita, omjer ukupno primljenih kredita i ukupnih obveza.

### **32. Politika upravljanja financijskim rizicima (nastavak)**

#### ***Rizik likvidnosti (nastavak)***

Banka je propisala i uspostavila primjerene kontrolne aktivnosti i raspodjelila dužnosti, osigurala prikladne unutarnje kontrole i prikladne administrativne i računovodstvene postupke koji se provode u sklopu svakodnevnih aktivnosti Banke.

Upravljanje likvidnosnim rizicima organizacijski je ustrojeno kroz Upravu, Sektor financijski tržišta, Sektor za upravljanje rizicima, Službu za kontrolu rizika i Odbor za upravljanje aktivom i pasivom.

#### ***Tržišni rizik***

Većina financijskih instrumenata raspoloživih za prodaju izložena je tržišnom riziku, odnosno riziku da bi buduće promjene na tržištu mogle umanjiti vrijednost financijskih instrumenata. Tržišni rizici predstavljaju potencijalne učinke koje vanjski utjecaji imaju na vrijednost imovine, obveza i izvanbilančne pozicije Banke. Pod promjenom tržišnih cijena podrazumijevaju se: promjene kamatnih stopa, tečajeva, cijena financijskih instrumenata, indeksa ili ostalih tržišnih faktora koji utječu na vrijednost financijskih instrumenata. Instrumenti su priznati po fer vrijednosti i sve promjene na tržištu izravno utječu na revalorizacijske rezerve. Banka upravlja tržišnim instrumentima kao odgovorom na promjene uvjeta na tržištu.

Limiti se određuju sukladno poslovnoj strategiji, a sukladno odredbama višeg posloводства o politici rizika.

Banka je uspostavila jasno definirane nadležnosti i odgovornosti u procesu upravljanja tržišnim rizikom.

Upravljanje tržišnim rizicima organizacijski je ustrojeno kroz Upravu i Sektor za upravljanje rizicima te operativnu i organizacijsku razdvojenost funkcije ugovaranja transakcija od funkcije podrške poslovanju i funkcije pozadinskih poslova riznice i Odbor za upravljanje aktivom i pasivom.

Upravi Banke i višem managementu, dnevno se dostavljaju osnovni podaci o stanju kunske i devizne likvidnosti s naglaskom na najznačajnije promjene u trendu kretanja kamatnih stopa i deviznog tečaja. Direkcija za upravljanje tržišnim, operativnim i ostalim rizicima odgovorna je za dnevno neovisno praćenje i kontrolu iskorištenosti limita kojima su izloženi poslovi riznice. Upravi Banke se dostavljaju i tjedni izvještaji od strane Sektora financijskih tržišta s podacima o izloženosti valutnom riziku. Služba za kontrolu rizika dostavlja Upravi Banke pregled o ukupnoj izloženosti valutnom riziku u redovitim i tromjesečnim izvještajima o rizicima.

U sklopu upravljanja tržišnim rizikom, poduzimaju se razne strategije zaštite od rizika. Banka primjenjuje "value-at-risk" metodologiju (VAR) na otvorenu deviznu poziciju u svrhu procjene maksimalnog iznosa očekivanih gubitaka, na temelju određenog broja pretpostavki za razne promjene u tržišnim uvjetima. Metodologija određuje "maksimalni" iznos kojeg Banka može izgubiti uz interval pouzdanosti od 99% na bazi 260 dana, uz naglasak da navedeni pristup ne sprječava nastanak gubitaka izvan navedenih granica u slučaju značajnijih tržišnih kretanja.

## **32. Politika upravljanja financijskim rizicima (nastavak)**

### ***Valutni rizik***

Valutni rizik je rizik od gubitaka uzrokovanih nepovoljnim kretanjima tečaja, a proizlazi iz kreditnih, depozitnih i investicijskih aktivnosti. Banka upravlja rizikom promjene tečaja odgovarajuće strane valute na financijski položaj i novčane tijekove. Valutni rizik prati se na razini ukupne bilance, a prema zakonskim odredbama vezanim uz otvorenu deviznu poziciju te prema internim limitima na dnevnoj osnovi.

Kretanje devizne pozicije prati se dnevno temeljem izvještaja o otvorenim deviznim pozicijama prema zahtjevima HNB-a. Za potrebe analize izloženosti valutnom riziku, Služba za kontrolu rizika redovito priprema izvještaje za Upravu. Otvorenost ukupne devizne pozicije valutnom riziku održava se u propisanim postotcima. Služba za kontrolu rizika kontrolira izloženost valutnom riziku i izvještava Upravu tromjesečno.

### ***Kamatni rizik***

Rizik kamatnih stopa predstavlja osjetljivost financijskog položaja na kretanja kamatnih stopa. Rizik kamatnih stopa pojavljuje se u slučaju neusklađenosti ročnosti imovine i izvora financiranja.

Operacije Banke su pod utjecajem rizika promjene kamatnih stopa u onoj mjeri u kojoj kamatonosna aktiva i obveze dospijevaju ili im se mijenjaju kamatne stope u različitim trenucima ili u različitim iznosima. U slučaju varijabilnih kamatnih stopa, imovina i obveze podložni su i baznom riziku koji predstavlja razliku u načinu određivanja cijena raznih indeksa varijabilnih kamatnih stopa.

Aktivnosti vezane uz upravljanje rizikom aktive i pasive obavljaju se u kontekstu osjetljivosti na promjene kamatnih stopa. Izloženost kamatnom riziku prati se i mjeri kroz analizu raskoraka u osjetljivosti na promjene kamatnih stopa, neto prihodom od kamata i ekonomskom vrijednošću kapitala. U slučaju kada su kamatne stope na tržištu u skladu s poslovnom strategijom Banke, aktivnosti vezane za upravljanje rizikom usmjerene su optimiziranju neto prihoda od kamata i ekonomske vrijednosti kapitala.

Upravljanje rizikom kamatne stope provodi se putem izvještaja o kamatnom gapu u kojem se od strane Uprave odobravaju interno prihvaćeni limiti za pojedine vremenske intervale. Uprava Banke i Odbor za upravljanje aktivom i pasivom provodi kontrolu i nadzor kamatnog rizika uz sudjelovanje svih organizacijskih jedinica koje operativno primjenjuju propisane kamatne stope.

Sustav upravljanja rizikom kamatne stope iz knjige Banke uspostavljen je sukladno potrebama Banke u odnosu na veličinu, obujam i složenost poslovnih procesa, i kao takav ima funkciju identifikacije, mjerenja, praćenja i kontrole svih značajnih izvora rizika kamatne stope. Upravljanje kamatnim rizikom organizacijski je ustrojeno kroz Upravu, Sektor za upravljanje rizicima, Sektor financijski tržišta i Odbor za upravljanje aktivom i pasivom uz sudjelovanje svih organizacijskih jedinica koje preuzimaju kamatni rizik a kontrola kamatnog rizika kroz Službu za kontrolu rizika.

### ***Rizik promjene cijena vlasničkih i dužničkih financijskih instrumenata***

Rizik promjene cijena vlasničkih i dužničkih financijskih instrumenata jest rizik fluktuacije tržišnih cijena financijskih instrumenata koje će utjecati na fer vrijednost ulaganja.

### **32. Politika upravljanja financijskim rizicima (nastavak)**

#### ***Derivatna financijska imovina i obveze***

Banka se služi derivatnom financijskom imovinom i obvezama prije svega kako bi ispunila potrebe i uvjete klijenata. Derivatna financijska imovina i obveze kojima se Banka koristi sastoje se od jednosmjerne valutne klauzule.

#### ***Operativni rizik***

Operativni rizik je rizik gubitka koji nastaje zbog pogrešaka, prekršaja, prekida ili šteta uzrokovanih internim procesima, osobama, sustavima ili eksterno uzrokovanim događajima. Navedena definicija obuhvaća pravni rizik, ali ne i strateški rizik odnosno reputacijski rizik.

Upravljanje operativnim rizikom je u nadležnosti Direkcije za upravljanje tržišnim, operativnim i ostalim rizicima, što uključuje prikupljanje podataka, izradu izvještaja i analizu postojećih i potencijalnih događaja operativnih rizika i uzroka operativnog rizika te osiguravanje podataka na osnovi kojih je moguće efikasno upravljati operativnim rizikom.

Događaji operativnog rizika sakupljaju se u jedinstvenu bazu podataka o operativnom riziku.

Prema Basel II smjernicama i direktivama Europske unije postoje 3 metode mjerenja operativnog rizika, a to su:

- pristup osnovnog pokazatelja (BIA)
- standardizirani pristup (SA)
- napredni pristup mjerenja (AMA)

Banka se odlučila za primjenu pristupa osnovnog pokazatelja (BIA).

Direkcija za upravljanje tržišnim, operativnim i ostalim rizicima prati izloženost operativnom riziku prema definiranim internim aktima i standardima, prikuplja podatke vezano uz operativni rizik (događaji operativnog rizika, ključni pokazatelji rizika, analize osjetljivosti), daje prijedloge smanjenja i/ili izbjegavanja operativnog rizika, prati i izvještava o rizičnom profilu sa aspekta operativnih rizika, sudjeluje pri implementaciji novih proizvoda i značajnih poslovnih promjena, obavlja edukaciju zaposlenika o operativnom riziku te redovito izvještava Upravu Banke, Komisiju za upravljanje operativnim rizicima i više rukovodstvo o izloženostima operativnom riziku.

Ciljevi i osnovna načela preuzimanja i upravljanja operativnim rizikom te sklonost Banke za preuzimanje operativnog rizika su propisani Politikom upravljanja operativnim rizikom i ostalim internim aktima.

U cilju zaštite od operativnog rizika Banka je izradila mapu rizika i uspostavila sustav praćenja operativnog rizika. S obzirom na prirodu operativnog rizika, kontrola se provodi usporedbom gubitaka sa utvrđenom ocjenom rizika. Ocjena rizika je definirana internom metodologijom ili kroz gubitke od operativnog rizika. Na kontinuiranoj osnovi se prate ključni pokazatelji rizika.

## **32. Politika upravljanja financijskim rizicima (nastavak)**

### ***Upravljanje kapitalom***

Kreditne institucije u Republici Hrvatskoj provode izračun i izvještavanje o bonitetnim zahtjevima u skladu s Provedbenom uredbom Komisije (EU) br. 575/2013 ("CRR"), Direktivnom 2013/36/EU ("CRD IV"), tehničkim standardima i drugim relevantnim propisima propisanim od strane Europskog nadzornog tijela za bankarstvo (European Banking Authority – „EBA“) i Hrvatske narodne banke. Banka je uspješno upravljala kapitalom za pokriće rizika u poslovanju te ispunjava sve kapitalne zahtjeve koje postavlja Hrvatska narodna banka i European Banking Authority. Na dan 31. prosinca 2020. godine stopa adekvatnosti ukupnog kapitala iznosi 19,37%, a stopa osnovnog i redovnog osnovnog kapitala iznosi 16,90%.

Ovakvom razinom stope adekvatnosti kapitala Banka je udovoljila limitima propisanih člankom 92. Uredbe (EU) br. 575/2013 Europskog Parlamenta i Vijeća od 26. lipnja 2013. godine o bonitetnim zahtjevima za kreditne institucije i investicijska društva i o izmjeni Uredbe (EU) br. 648/2012 (Službeni list EU L 176/2013), a prema kojem institucija mora ispunjavati sljedeće kapitalne zahtjeve:

(a) stopa redovnog osnovnog kapitala od 4,5%;

(b) stopa osnovnog kapitala od 6%;

(c) stopa ukupnog kapitala od 8%.

Kapitalom Banke je pokriven zaštitni sloj za očuvanje kapitala, a koji prema članku 117. Zakona o kreditnim institucijama (NN, br. 159/2013.) iznosi 2,5 posto i zaštitni sloj za strukturni sistemski rizik po stopi od 1,5% temeljen na Odluci o primjeni zaštitnog sloja za strukturni sistemski rizik (NN, br. 61/2014.).

U stavke redovnog osnovnog kapitala Banka je uključila dionički kapital, plaćenu premiju na dionice, zadržanu dobit proteklih godina, akumuliranu ostalu sveobuhvatnu dobit te ostale i rezerve za opće bankovne rizike. U odbitne stavke uključeni su nematerijalna imovina i otkupljene vlastite dionice.

U stavke dopunskog kapitala uključeno je izdanje dužničkih vrijednosnih papira banke i to podređenih obveznica u iznosu 62.510 tisuća kuna (u 2019. godini: 80.709 tisuća kuna).

### 32. Politika upravljanja financijskim rizicima (nastavak)

#### Upravljanje kapitalom (nastavak)

| u tisućama kuna                              | 2020.          | 2019.          |
|--|----------------|----------------|
| <b>REGULATORNI KAPITAL</b>                   |                |                |
| Osnovni kapital                              | 428.091        | 410.472        |
| Redovni osnovni kapital                      | 428.091        | 410.472        |
| Dopunski kapital                             | 62.510         | 80.709         |
| <b>Ukupno regulatorni kapital</b>            | <b>490.601</b> | <b>491.181</b> |
| <b>Stopa adekvatnosti ukupnog kapitala</b>   | <b>19,37%</b>  | <b>18,46%</b>  |
| <b>Minimalna stopa adekvatnosti kapitala</b> | <b>8,00%</b>   | <b>8,00%</b>   |

### 33. Fer vrijednost financijskih sredstava i obveza

Fer vrijednost je cijena koja bi bila postignuta na datum mjerenja prodajom neke stavke imovine ili plaćena za prijenos neke obveze u urednoj transakciji na glavnom, odnosno najpovoljnijem tržištu pod postojećim tržišnim uvjetima, neovisno o tome da li je ona neposredno vidljiva ili procijenjena nekom drugom metodom vrednovanja.

Banka u procjeni fer vrijednosti neke stavke imovine ili obveza razmatra obilježja dotične stavke imovine, odnosno obveze koje bi pri utvrđivanju njene cijene na datum mjerenja razmatrali i tržišni sudionici.

Mjere fer vrijednosti su za potrebe financijskog izvještavanja razvrstane u 1., 2. ili 3. kategoriju ulaznih pokazatelja prema njihovom stupnju dostupnosti, tj. zapaženosti i značajnosti u odnosu na ukupnu mjeru fer vrijednosti, koje su kako slijedi:

Ulazni podaci 1. razine su (neusklađene) cijene koje kotiraju na aktivnim tržištima za identičnu imovinu, odnosno identične obveze i subjektu su dostupni na datum mjerenja.

Ulazni podaci 2. razine su ulazni podaci koji nisu cijene koje kotiraju iz 1. razine i zapažene su za predmetnu imovinu, odnosno obvezu, bilo neposredno, bilo posredno.

Ulazni podaci 3. razine su ulazni podaci o predmetnoj imovini, odnosno obvezi koji nisu zapaženi.

### 33. Fer vrijednost financijskih sredstava i obveza (nastavak)

U idućoj tablici su analizirani financijski instrumenti koji su nakon prvog priznavanja svedeni na fer vrijednost, razvrstani u tri skupine ovisno o dostupnosti primjetljivih pokazatelja fer vrijednosti:

| 2020.  | Razina 1       | Razina 2 | Razina 3 | Ukupno         |
|--|----------------|----------|----------|----------------|
| <b>u tisućama kuna</b>   |                |          |          |                |
| <b><i>Imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka</i></b> |                |          |          |                |
| Vlasničke vrijednosnice  | 183.533        | -        | -        | <b>183.533</b> |
| <b>Ukupno</b>  | <b>183.533</b> | -        | -        | <b>183.533</b> |

| 2020.   | Razina 1       | Razina 2 | Razina 3      | Ukupno         |
|---|----------------|----------|---------------|----------------|
| <b>u tisućama kuna</b>  |                |          |               |                |
| <b><i>Imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit</i></b> |                |          |               |                |
| Vlasničke vrijednosnice   | 30.415         | -        | 6.365         | 36.780         |
| Dužničke vrijednosnice  | 657.977        | -        | 19.365        | 677.342        |
| <b>Ukupno</b>   | <b>688.392</b> | -        | <b>25.730</b> | <b>714.122</b> |

| 2019.  | Razina 1       | Razina 2 | Razina 3 | Ukupno         |
|--|----------------|----------|----------|----------------|
| <b>u tisućama kuna</b>   |                |          |          |                |
| <b><i>Imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka</i></b> |                |          |          |                |
| Vlasničke vrijednosnice  | 137.853        | -        | -        | <b>137.853</b> |
| <b>Ukupno</b>  | <b>137.853</b> | -        | -        | <b>137.853</b> |

| 2019.   | Razina 1       | Razina 2 | Razina 3      | Ukupno         |
|---|----------------|----------|---------------|----------------|
| <b>u tisućama kuna</b>  |                |          |               |                |
| <b><i>Imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit</i></b> |                |          |               |                |
| Vlasničke vrijednosnice   | 28.867         | -        | 10.785        | 39.652         |
| Dužničke vrijednosnice  | 617.105        | -        | 29.200        | 646.305        |
| <b>Ukupno</b>   | <b>645.972</b> | -        | <b>39.985</b> | <b>685.957</b> |

U razini 3. se nalaze vlasnički vrijednosni papiri društava Spin Valis d.d, HROK d.o.o., Središnje klirinško depozitarno društvo, Tržište novca d.d., S.W.I.F.T Belgium, Franck d.d., VISA Inc., Atlas banka a.d Podgorica i Proficio d.d. koji se vrednuju prema modelu ili trošku nabave.

U razini 3. se nalaze dužnički vrijednosni papiri društva Jadran - Galenski Laboratorij d.d.

Tijekom godine za vlasničke vrijednosne papire izvršena je promjena iz 3. razine u 1. razinu za društvo Bilokalnik d.d. Tijekom godine za dužničke vrijednosne papire izvršena je promjena iz 3. razine u 1. razinu za državnu obveznicu Crne Gore, ISIN: MEGB24KA1PG4 te promjena iz 1. razine u 3. razinu za korporativnu obveznicu izdavatelja Jadran - Galenski Laboratorij d.d., ISIN: HRJDGLO24XA2.

33. Fer vrijednost financijskih sredstava i obveza (nastavak)

Mjerenje fer vrijednosti

a) Imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka

| Financijska imovina i financijske obveze    | Fer vrijednost na dan (u tisućama kuna) |                | Razina fer vrijednosti | Metoda vrednovanja i glavni ulazni podaci      | Značajni ulazni podaci koji nisu vidljivi na tržišu |
|---|---|----------------|------------------------|--|---|
|   | 31.12.2020.                             | 31.12.2019.    |                        |  |   |
| Vlasnički vrijednosni papiri                | 183.533                                 | 137.853        | <b>Razina 1</b>        | Vrednovanje prema tržišnim cijenama sa tržišta | Nije primjenjivo                                    |
| <b>Ukupno vlasnički vrijednosni papiri:</b> | <b>183.533</b>                          | <b>137.853</b> |                        |  |   |

b) Imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit

| Financijska imovina i financijske obveze    | Fer vrijednost na dan (u tisućama kuna) |                | Razina fer vrijednosti | Metoda vrednovanja i glavni ulazni podaci   | Značajni ulazni podaci koji nisu vidljivi na tržišu |
|---|---|----------------|------------------------|---|---|
|   | 31.12.2020.                             | 31.12.2019.    |                        |   |   |
| Vlasnički vrijednosni papiri                | 30.415                                  | 28.867         | <b>Razina 1</b>        | Vrednovanje prema tržišnim cijenama sa tržišta  | Nije primjenjivo                                    |
| Vlasnički vrijednosni papiri                | 6.365                                   | 10.785         | <b>Razina 3</b>        | Vrednovanje sukladno tehnikama procjene vrijednosti ili vrednovanje po nabavnoj cijeni radi toga što nije materijalno ulaganje        | Nije primjenjivo                                    |
| <b>Ukupno vlasnički vrijednosni papiri:</b> | <b>36.780</b>                           | <b>39.652</b>  |                        |   |   |
| Dužnički vrijednosni papiri                 | 657.977                                 | 617.105        | <b>Razina 1</b>        | Vrednovanje prema tržišnim cijenama sa tržišta  | Nije primjenjivo                                    |
| Dužnički vrijednosni papiri                 | -                                       | -              | <b>Razina 2</b>        | Vrednovanje prema sličnoj imovini (usklađivanje trezorskih i komercijalnih zapisa prema cijenama sa zadnje aukcije trezorskih zapisa) | Nije primjenjivo                                    |
| Dužnički vrijednosni papiri                 | 19.365                                  | 29.200         | <b>Razina 3</b>        | Vrednovanje metodom diskontiranih novčanih tokova'  | Nije primjenjivo                                    |
| <b>Ukupno dužnički vrijednosni papiri:</b>  | <b>677.342</b>                          | <b>646.305</b> |                        |   |   |
| <b>Ukupno vrijednosni papiri:</b>           | <b>714.122</b>                          | <b>685.957</b> |                        |   |   |



**33. Fer vrijednost financijskih sredstava i obveza (nastavak)**

*Kretanje financijske imovine u 3. razini*

| <b>2020.</b>                 | Financijska imovina po<br>fer vrijednosti kroz<br>ostalu sveobuhvatnu<br>dobit |
|------------------------------|--|
| <b>u tisućama kuna</b>       |  |
| <b>Početno stanje</b>        | <b>39.985</b>  |
| Ukupni dobiti i gubici       | <b>(775)</b>   |
| Kupljena imovina             | -  |
| Prodana imovina              | (423)  |
| Dospjela imovina             | (2.274)  |
| Reklasificirano iz 3. razine | (10.782)   |
| <b>Završno stanje</b>        | <b>25.730</b>  |

| <b>2019.</b>                | Financijska imovina po<br>fer vrijednosti kroz<br>ostalu sveobuhvatnu<br>dobit |
|-----------------------------|--|
| <b>u tisućama kuna</b>      |  |
| <b>Početno stanje</b>       | <b>19.869</b>  |
| Ukupni dobiti i gubici      | 10.246   |
| Kupljena imovina            | 9.870  |
| Prodana imovina             | -  |
| Dospjela imovina            | -  |
| Reklasificirano u 3. razinu | -  |
| <b>Završno stanje</b>       | <b>39.985</b>  |

## Bilješke uz financijske izvještaje za godinu koja je završila 31. prosinca 2020. godine

### 34. Kamatni rizik

Sljedeće tabele prikazuju osjetljivost Banke na rizik kamatnih stopa na dan 31. prosinca 2020. godine i 2019. godine koja se temelji na poznatim datumima promjene cijena imovine i obveza na koje se primjenjuju nepromjenjive i promjenjive stope, te pretpostavljenih datuma promjena cijena ostalih stavki.

| Na dan 31. prosinca 2020. godine<br>u tisućama kuna                   | Do 1 mjeseca     | Od 1 do 3 mjeseca | Od 3 mj. do 1 godine | Preko 1 godine | Beskamatno       | Ukupno           |
|---|------------------|-------------------|----------------------|----------------|------------------|------------------|
| <b>IMOVINA</b>  |                  |                   |                      |                |                  |                  |
| Gotovina i računi kod banaka  | 133.941          | -                 | -                    | -              | 636.655          | 770.596          |
| Sredstva kod Hrvatske narodne banke                                   | -                | -                 | -                    | -              | 160.232          | 160.232          |
| Plasmani kod drugih banaka  | -                | -                 | -                    | -              | 1.390            | 1.390            |
| Zajmovi klijentima  | 1.330.998        | 89.724            | 245.751              | 262.790        | 0                | 1.929.263        |
| Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak         | -                | -                 | -                    | -              | 183.533          | 183.533          |
| Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit | 3.442            | 12.681            | 32.204               | 629.017        | 36.778           | 714.122          |
| <b>UKUPNO IMOVINA</b>   | <b>1.468.381</b> | <b>102.405</b>    | <b>277.955</b>       | <b>891.807</b> | <b>1.018.588</b> | <b>3.759.136</b> |
| <b>OBVEZE</b>   |                  |                   |                      |                |                  |                  |
| Obveze prema bankama  | 16.183           | -                 | -                    | -              | 12.020           | 28.203           |
| Obveze prema klijentima   | 2.048.119        | 146.457           | 365.584              | 201.048        | 5.861            | 2.767.069        |
| Ostala pozajmljena sredstva   | 68.021           | 6.270             | 20.514               | 407.793        | -                | 502.598          |
| Izdani hibridni instrumenti   | -                | 0                 | 27.665               | 70.899         | -                | 98.564           |
| <b>UKUPNO OBVEZE</b>  | <b>2.132.323</b> | <b>152.727</b>    | <b>413.763</b>       | <b>679.740</b> | <b>17.881</b>    | <b>3.396.434</b> |
| <b>Neto kamatna izloženost</b>  | <b>(663.942)</b> | <b>(50.322)</b>   | <b>(135.808)</b>     | <b>212.067</b> | <b>1.000.707</b> | <b>362.702</b>   |
| <b>Na dan 31. prosinca 2019. godine u tisućama kuna</b>               |                  |                   |                      |                |                  |                  |
| <b>IMOVINA</b>  |                  |                   |                      |                |                  |                  |
| Gotovina i računi kod banaka  | 68.890           | -                 | -                    | 2.393          | 331.037          | 402.320          |
| Sredstva kod Hrvatske narodne banke                                   | -                | -                 | -                    | -              | 198.946          | 198.946          |
| Plasmani kod drugih banaka  | -                | 4.455             | -                    | -              | 1.373            | 5.828            |
| Zajmovi klijentima  | 1.299.966        | 176.748           | 275.925              | 274.307        | -                | 2.026.946        |
| Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak         | -                | -                 | -                    | -              | 137.853          | 137.853          |
| Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit | 8.413            | 32.460            | 63.308               | 540.625        | 41.152           | 685.958          |
| <b>UKUPNO IMOVINA</b>   | <b>1.377.269</b> | <b>215.036</b>    | <b>339.233</b>       | <b>817.325</b> | <b>708.988</b>   | <b>3.457.851</b> |
| <b>OBVEZE</b>   |                  |                   |                      |                |                  |                  |
| Obveze prema bankama  | 1.698            | -                 | 1.937                | -              | 6.136            | 7.834            |
| Obveze prema klijentima   | 1.806.648        | 148.107           | 447.093              | 295.732        | 8.836            | 2.706.416        |
| Ostala pozajmljena sredstva   | 21.353           | 49.565            | 23.936               | 165.343        | -                | 260.197          |
| Izdani hibridni instrumenti   | -                | -                 | 302                  | 97.035         | -                | 97.337           |
| <b>UKUPNO OBVEZE</b>  | <b>1.829.699</b> | <b>197.672</b>    | <b>471.331</b>       | <b>558.110</b> | <b>14.972</b>    | <b>3.071.784</b> |
| <b>Neto kamatna izloženost</b>  | <b>(452.430)</b> | <b>15.991</b>     | <b>(132.098)</b>     | <b>259.215</b> | <b>695.389</b>   | <b>386.067</b>   |

### 34. Kamatni rizik (nastavak)

Ponderirane efektivne kamatne stope na dane kredite klijentima u 2020. godini bile su 4,52% (u 2019. godini 4,85%).

Ponderirane efektivne kamatne stope na depozite primljene od klijenata tijekom 2020. godine bile su 0,19% (u 2019. godini 0,29%).

Tablica u prilogu prikazuje osjetljivost imovine i obveza Banke koje nose promjenljivu kamatu na promjene kamatnih stopa. Pretpostavke rasta uzete su od zabilježenog rasta ili pada kamatne stope tijekom 2020. i 2019. godine. Promjena kamatnih stopa ima direktan utjecaj na neto kamatne prihode. Ukoliko se primjene isti postoci na pad kamatne stope rezultat bi bio kamatni rashod u istom iznosu.

| u tisućama kuna                            | Pretpostavljeni<br>rast<br>kamatne stope | Utjecaj na dobit<br>ili gubitak 2020.<br>godine | Utjecaj na dobit<br>ili gubitak 2019.<br>godine |
|--|--|---|---|
| Imovina                                    | 5% relativno                             | 2.710   | 2.828   |
| Obveze                                     | 5% relativno                             | (168)   | (216)   |
| <b>Utjecaj na neto kamatne<br/>prihode</b> |  | <b>2.542</b>                                    | <b>2.612</b>                                    |

**Bilješke uz financijske izvještaje za godinu koja je završila 31. prosinca 2020. godine**

**35. Valutni rizik**

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

| <b>Na dan 31. prosinca<br/>2020. godine (u<br/>tisućama kuna)</b>           | <b>EUR</b>       | <b>USD</b>     | <b>Ostale<br/>valute</b> | <b>Ukupno<br/>strane<br/>valute</b> | <b>Kune</b>      | <b>Ukupno</b>    |
|---|------------------|----------------|--------------------------|-------------------------------------|------------------|------------------|
| <b>IMOVINA</b>  |                  |                |                          |                                     |                  |                  |
| Gotovina i računi kod<br>banaka   | 190.837          | 50.513         | 16.264                   | 257.614                             | 512.982          | 770.596          |
| Sredstva kod Hrvatske<br>narodne banke                                      | -                | -              | -                        | -                                   | 160.232          | 160.232          |
| Plasmani kod drugih<br>banaka   | 1.390            | -              | -                        | 1.390                               | -                | 1.390            |
| Zajmovi klijentima  | 832.891          | 1.298          | -                        | 834.189                             | 1.095.074        | 1.929.263        |
| Financijska imovina po fer<br>vrijednosti kroz dobit ili<br>gubitak         | 60.272           | -              | -                        | 60.272                              | 123.261          | 183.533          |
| Financijska imovina po fer<br>vrijednosti kroz ostalu<br>sveobuhvatnu dobit | 197.180          | 77.699         | 22.526                   | 297.405                             | 416.717          | 714.122          |
| Ulaganja u nekretnine   | -                | -              | -                        | -                                   | 41.247           | 41.247           |
| Nematerijalna imovina   | -                | -              | -                        | -                                   | 42.623           | 42.623           |
| Nekretnine i oprema   | -                | -              | -                        | -                                   | 48.982           | 48.982           |
| Imovina s pravom<br>korištenja  | -                | -              | -                        | -                                   | 14.895           | 14.895           |
| Dugotrajna imovina<br>namijenjena prodaji                                   | -                | -              | -                        | -                                   | 998              | 998              |
| Odgođena porezna<br>imovina   | -                | -              | -                        | -                                   | 5.151            | 5.151            |
| Ostala imovina  | 20               | 3.470          | 2                        | 3.492                               | 20.908           | 24.400           |
| <b>UKUPNO IMOVINA</b>   | <b>1.282.590</b> | <b>132.980</b> | <b>38.792</b>            | <b>1.454.362</b>                    | <b>2.483.070</b> | <b>3.937.432</b> |
| <b>OBVEZE I DIONIČKI<br/>KAPITAL</b>  |                  |                |                          |                                     |                  |                  |
| <b>OBVEZE</b>   |                  |                |                          |                                     |                  |                  |
| Obveze prema bankama  | 25.715           | -              | 2.477                    | 28.192                              | 11               | 28.203           |
| Obveze prema klijentima   | 1.134.177        | 131.939        | 35.661                   | 1.301.777                           | 1.465.292        | 2.767.069        |
| Ostala pozajmljena<br>sredstva  | 23.174           | -              | -                        | 23.174                              | 479.424          | 502.598          |
| Ostale obveze   | 6.073            | 20             | 16                       | 6.109                               | 48.024           | 54.133           |
| Rezerviranja za<br>potencijalne obveze i<br>troškove                        | 324              | 24             | -                        | 348                                 | 5.002            | 5.350            |
| Izdani hibridni i podređeni<br>instrumenti                                  | 98.564           | -              | -                        | 98.564                              | -                | 98.564           |
| <b>UKUPNO OBVEZE</b>  | <b>1.288.027</b> | <b>131.983</b> | <b>38.154</b>            | <b>1.458.164</b>                    | <b>1.997.753</b> | <b>3.455.917</b> |
| <b>Kapital</b>  |                  |                |                          |                                     |                  |                  |
| Dionički kapital  | -                | -              | -                        | -                                   | 267.500          | 267.500          |
| Premija na izdane dionice   | -                | -              | -                        | -                                   | 3.015            | 3.015            |
| Trezorske dionice   | -                | -              | -                        | -                                   | (1.184)          | (1.184)          |
| Ostale rezerve  | 69               | 677            | 27                       | 773                                 | 193.490          | 194.263          |
| Dobit tekuće godine   | -                | -              | -                        | -                                   | 11.819           | 11.819           |
| Zadržana dobit (gubitak)  | -                | -              | -                        | -                                   | 6.102            | 6.102            |
| <b>Ukupno dionički kapital</b>  | <b>69</b>        | <b>677</b>     | <b>27</b>                | <b>773</b>                          | <b>480.742</b>   | <b>481.515</b>   |
| <b>UKUPNO OBVEZE I<br/>DIONIČKI KAPITAL</b>                                 | <b>1.288.096</b> | <b>132.660</b> | <b>38.181</b>            | <b>1.458.937</b>                    | <b>2.478.495</b> | <b>3.937.432</b> |
| <b>Neto tečajna izloženost</b>  | <b>(5.506)</b>   | <b>320</b>     | <b>611</b>               | <b>(4.575)</b>                      | <b>4.575</b>     | <b>-</b>         |

## 35. Valutni rizik (nastavak)

| Na dan 31. prosinca<br>2019. godine (u<br>tisućama kuna)                    | EUR              | USD            | Ostale<br>valute | Ukupno<br>strane<br>valute | Kune             | Ukupno           |
|---|------------------|----------------|------------------|----------------------------|------------------|------------------|
| <b>IMOVINA</b>  |                  |                |                  |                            |                  |                  |
| Gotovina i računi kod<br>banaka   | 102.450          | 12.194         | 14.237           | 128.881                    | 273.439          | 402.320          |
| Sredstva kod Hrvatske<br>narodne banke                                      | -                | -              | -                | -                          | 198.946          | 198.946          |
| Plasmani kod drugih<br>banaka   | 5.828            | -              | -                | 5.828                      | -                | 5.828            |
| Zajmovi klijentima  | 860.731          | 3.698          | -                | 864.429                    | 1.162.517        | 2.026.946        |
| Financijska imovina po fer<br>vrijednosti kroz dobit ili<br>gubitak         | 34.728           | -              | -                | 34.728                     | 103.125          | 137.853          |
| Financijska imovina po fer<br>vrijednosti kroz ostalu<br>sveobuhvatnu dobit | 200.278          | 126.569        | 22.275           | 349.122                    | 336.836          | 685.958          |
| Ulaganja u nekretnine   | -                | -              | -                | -                          | 41.379           | 41.379           |
| Nematerijalna imovina   | -                | -              | -                | -                          | 43.333           | 43.333           |
| Nekretnine i oprema   | -                | -              | -                | -                          | 43.458           | 43.458           |
| Imovina s pravom<br>korištenja  | -                | -              | -                | -                          | 13.941           | 13.941           |
| Dugotrajna imovina<br>namijenjena prodaji                                   | -                | -              | -                | -                          | 998              | 998              |
| Odgođena porezna<br>imovina   | -                | -              | -                | -                          | 3.935            | 3.935            |
| Ostala imovina  | 23               | -              | 1                | 24                         | 13.568           | 13.592           |
| <b>UKUPNO IMOVINA</b>   | <b>1.204.038</b> | <b>142.461</b> | <b>36.513</b>    | <b>1.383.012</b>           | <b>2.235.475</b> | <b>3.618.487</b> |
| <b>OBVEZE I DIONIČKI<br/>KAPITAL</b>  |                  |                |                  |                            |                  |                  |
| <b>OBVEZE</b>   |                  |                |                  |                            |                  |                  |
| Obveze prema bankama  | 5.244            | -              | 2.587            | 7.831                      | 3                | 7.834            |
| Obveze prema klijentima   | 1.061.750        | 129.892        | 32.618           | 1.224.260                  | 1.482.156        | 2.706.416        |
| Ostala pozajmljena<br>sredstva  | 33.642           | 13.488         | -                | 47.130                     | 213.067          | 260.197          |
| Ostale obveze   | 5.105            | 21             | 17               | 5.143                      | 60.369           | 65.512           |
| Rezerviranja za<br>potencijalne obveze i<br>troškove                        | 596              | 24             | -                | 620                        | 4.845            | 5.465            |
| Izdani hibridni i podređeni<br>instrumenti                                  | 97.337           | -              | -                | 97.337                     | -                | 97.337           |
| <b>UKUPNO OBVEZE</b>  | <b>1.203.674</b> | <b>143.425</b> | <b>35.222</b>    | <b>1.382.321</b>           | <b>1.760.440</b> | <b>3.142.761</b> |
| <b>Kapital</b>  |                  |                |                  |                            |                  |                  |
| Dionički kapital  | -                | -              | -                | -                          | 267.500          | 267.500          |
| Premija na izdane dionice   | -                | -              | -                | -                          | 3.015            | 3.015            |
| Trezorske dionice   | -                | -              | -                | -                          | (1.388)          | (1.388)          |
| Ostale rezerve  | -                | -              | -                | -                          | 179.943          | 179.943          |
| Dobit tekuće godine   | -                | -              | -                | -                          | 21.346           | 21.346           |
| Zadržana dobit (gubitak)  | -                | -              | -                | -                          | 5.310            | 5.310            |
| <b>Ukupno dionički kapital</b>  | <b>-</b>         | <b>-</b>       | <b>-</b>         | <b>-</b>                   | <b>475.726</b>   | <b>475.726</b>   |
| <b>UKUPNO OBVEZE I<br/>DIONIČKI KAPITAL</b>                                 | <b>1.203.674</b> | <b>143.425</b> | <b>35.222</b>    | <b>1.382.321</b>           | <b>2.236.166</b> | <b>3.618.487</b> |
| <b>Neto tečajna izloženost</b>  | <b>364</b>       | <b>(964)</b>   | <b>1.291</b>     | <b>691</b>                 | <b>(691)</b>     | <b>-</b>         |

### 35. Valutni rizik (nastavak)

Tablica u nastavku prikazuje osjetljivost neto imovine Banke na promjenu srednjeg tečaja HNB-a na više, odnosno povećanje tečaja i utjecaj na račun dobiti i gubitka pri čemu je prikazan sumarni iznos pojednostavljenog povećanja svih valuta za 2%. Primjenom istog pretpostavljenog postotka na smanjenje srednjeg tečaja HNB-a utjecaj na račun dobitka i gubitka po pojedinim valutama na neto principu bio bi isti samo u suprotnom smjeru, odnosno zbroj utjecaja po svim valutama rashodovni za 2020. godinu, odnosno prihodovni za 2020. godinu. Rezultat promjene tečaja u računu dobitka i gubitka reflektira se kao prihod ili rashod od tečajnih razlika.

| Valuta na dan 31. prosinca 2020. godine u tisućama kuna | Pretpostavljeno povećanje srednjeg tečaja HNB-a | Utjecaj na dobit ili gubitak | Utjecaj na dobit ili gubitak | Utjecaj na dobit ili gubitak |
|---|---|------------------------------|------------------------------|------------------------------|
|   |   | Imovina                      | Obveze                       | Neto                         |
| Imovina   | 2,00%   | 29.087                       | -                            | 29.087                       |
| Obveze  | 2,00%   | -                            | 29.179                       | 29.179                       |
| <b>Neto imovina / (obveze)</b>                          |   | <b>29.087</b>                | <b>29.179</b>                | <b>(92)</b>                  |

| Valuta na dan 31. prosinca 2019. godine u tisućama kuna | Pretpostavljeno povećanje srednjeg tečaja HNB-a | Utjecaj na dobit ili gubitak | Utjecaj na dobit ili gubitak | Utjecaj na dobit ili gubitak |
|---|---|------------------------------|------------------------------|------------------------------|
|   |   | Imovina                      | Obveze                       | Neto                         |
| Imovina   | 2,00%   | 27.660                       | -                            | 27.660                       |
| Obveze  | 2,00%   | -                            | 27.646                       | 27.646                       |
| <b>Neto imovina / (obveze)</b>                          |   | <b>27.660</b>                | <b>27.646</b>                | <b>14</b>                    |

Bilješke uz financijske izvještaje za godinu koja je završila 31. prosinca 2020. godine

36. Rizik likvidnosti

| Na dan 31. prosinca 2020. godine<br>u tisućama kuna                   | Do 1 mjeseca     | Od 1 do 3 mjeseca | Od 3 mj. do 1 god. | Od 1 do 3 god. | Preko 3 god.     | Ukupno           |
|---|------------------|-------------------|--------------------|----------------|------------------|------------------|
| <b>IMOVINA</b>  |                  |                   |                    |                |                  |                  |
| Gotovina i računi kod banaka  | 770.596          | -                 | -                  | -              | -                | 770.596          |
| Sredstva kod Hrvatske narodne banke                                   | 160.232          | -                 | -                  | -              | -                | 160.232          |
| Plasmani kod drugih banaka  | -                | 1.390             | -                  | -              | -                | 1.390            |
| Zajmovi klijentima  | 223.660          | 134.839           | 370.862            | 399.675        | 800.227          | 1.929.263        |
| Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak         | 183.533          | -                 | -                  | -              | -                | 183.533          |
| Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit | 40.221           | 12.681            | 32.204             | 166.638        | 462.378          | 714.122          |
| <b>FINANCIJSKA IMOVINA</b>  | <b>1.378.242</b> | <b>148.910</b>    | <b>403.066</b>     | <b>566.313</b> | <b>1.262.605</b> | <b>3.759.136</b> |
| <b>OBVEZE</b>   |                  |                   |                    |                |                  |                  |
| Obveze prema bankama  | 28.203           | -                 | -                  | -              | -                | 28.203           |
| Obveze prema klijentima   | 2.052.657        | 146.457           | 365.584            | 186.435        | 15.936           | 2.767.069        |
| Ostala pozajmljena sredstva   | 68.021           | 6.270             | 20.514             | 101.784        | 306.009          | 502.598          |
| Izdani hibridni i podređeni instrumenti                               | -                | -                 | 27.665             | -              | 70.899           | 98.564           |
| <b>FINANCIJSKE OBVEZE</b>   | <b>2.148.881</b> | <b>152.727</b>    | <b>413.763</b>     | <b>288.219</b> | <b>392.844</b>   | <b>3.396.434</b> |
| <b>KUMULATIVNI JAZ</b>  | <b>(770.639)</b> | <b>(3.817)</b>    | <b>(10.697)</b>    | <b>278.094</b> | <b>869.761</b>   | <b>362.702</b>   |
| <b>Na dan 31. prosinca 2019. godine</b><br>u tisućama kuna            |                  |                   |                    |                |                  |                  |
| <b>IMOVINA</b>  |                  |                   |                    |                |                  |                  |
| Gotovina i računi kod banaka  | 402.320          | -                 | -                  | -              | -                | 402.320          |
| Sredstva kod Hrvatske narodne banke                                   | 198.946          | -                 | -                  | -              | -                | 198.946          |
| Plasmani kod drugih banaka  | -                | 5.828             | -                  | -              | -                | 5.828            |
| Zajmovi klijentima  | 235.301          | 208.557           | 446.042            | 374.474        | 762.572          | 2.026.946        |
| Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak         | 137.853          | -                 | -                  | -              | -                | 137.853          |
| Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit | 49.565           | 32.460            | 63.308             | 102.409        | 438.216          | 685.958          |
| <b>FINANCIJSKA IMOVINA</b>  | <b>1.023.985</b> | <b>246.845</b>    | <b>509.350</b>     | <b>476.883</b> | <b>1.200.788</b> | <b>3.457.851</b> |
| <b>OBVEZE</b>   |                  |                   |                    |                |                  |                  |
| Obveze prema bankama  | 7.834            | -                 | -                  | -              | -                | 7.834            |
| Obveze prema klijentima   | 1.814.025        | 148.107           | 447.287            | 274.912        | 22.085           | 2.706.416        |
| Ostala pozajmljena sredstva   | 21.353           | 49.565            | 23.936             | 78.902         | 86.441           | 260.197          |
| Izdani hibridni i podređeni instrumenti                               | -                | -                 | 302                | 27.023         | 70.012           | 97.337           |
| <b>FINANCIJSKE OBVEZE</b>   | <b>1.843.212</b> | <b>197.672</b>    | <b>471.525</b>     | <b>380.837</b> | <b>178.538</b>   | <b>3.071.784</b> |
| <b>KUMULATIVNI JAZ</b>  | <b>(819.227)</b> | <b>49.173</b>     | <b>37.825</b>      | <b>96.046</b>  | <b>1.022.250</b> | <b>386.067</b>   |

37. Kreditni rizik

a) *Ukupna izloženost kreditnom riziku – bilančna i izvanbilančna*

u tisućama kuna

Na dan 31. prosinca 2020. godine:

|   | Bruto plasmani   | Ispravci za umanjene vrijednosti | Neto plasmani    |
|---|------------------|----------------------------------|------------------|
| <b>A. Bilančna izloženost</b>   |                  |                                  |                  |
| Sredstva kod Hrvatske narodne banke                                   | 160.280          | (48)                             | 160.232          |
| Plasmani kod drugih banaka  | 1.394            | (4)                              | 1.390            |
| Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak         | 183.533          | -                                | 183.533          |
| Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit | 724.156          | (10.034)                         | 714.122          |
| Zajmovi klijentima  | 1.733.229        | (17.173)                         | 1.716.056        |
| - Stupanj 1   | 49.863           | (1.872)                          | 47.992           |
| - Stupanj 2   | 370.288          | (205.073)                        | 165.215          |
| - Stupanj 3   | 160.280          | (48)                             | 160.232          |
| <b>Ukupno bilančna izloženost</b>                                     | <b>3.222.743</b> | <b>(234.204)</b>                 | <b>2.988.540</b> |
| <b>B. Izvanbilančna izloženost</b>                                    |                  |                                  |                  |
| Klijenti  |                  |                                  |                  |
| - Stupanj 1   | 412.837          | (4.479)                          | 408.358          |
| - Stupanj 2   | 1.075            | (20)                             | 1.055            |
| - Stupanj 3   | 593              | (228)                            | 365              |
| <b>Ukupno izvanbilančna izloženost</b>                                | <b>414.505</b>   | <b>4.727</b>                     | <b>409.778</b>   |
| <b>UKUPNA IZLOŽENOST (A+B)</b>  | <b>3.637.248</b> | <b>(229.477)</b>                 | <b>3.398.318</b> |

u tisućama kuna

Na dan 31. prosinca 2019. godine:

|   | Bruto plasmani   | Ispravci za umanjene vrijednosti | Neto plasmani    |
|---|------------------|----------------------------------|------------------|
| <b>A. Bilančna izloženost</b>   |                  |                                  |                  |
| Sredstva kod Hrvatske narodne banke                                   | 198.946          | -                                | 198.946          |
| Plasmani kod drugih banaka  | 5.847            | (19)                             | 5.828            |
| Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak         | 137.853          | -                                | 137.853          |
| Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit | 695.930          | (9.972)                          | 685.958          |
| Zajmovi klijentima  |                  |                                  |                  |
| - Stupanj 1   | 1.856.464        | (18.740)                         | 1.837.724        |
| - Stupanj 2   | 7.480            | (328)                            | 7.152            |
| - Stupanj 3   | 385.830          | (203.760)                        | 182.070          |
| <b>Ukupno bilančna izloženost</b>                                     | <b>3.288.350</b> | <b>(232.819)</b>                 | <b>3.055.531</b> |
| <b>B. Izvanbilančna izloženost</b>                                    |                  |                                  |                  |
| Klijenti  |                  |                                  |                  |
| - Stupanj 1   | 397.866          | (4.151)                          | 393.715          |
| - Stupanj 2   | 3.249            | (120)                            | 3.129            |
| - Stupanj 3   | 2.895            | (572)                            | 2.323            |
| <b>Ukupno izvanbilančna izloženost</b>                                | <b>404.010</b>   | <b>(4.843)</b>                   | <b>399.167</b>   |
| <b>UKUPNA IZLOŽENOST (A+B)</b>  | <b>3.692.360</b> | <b>(237.662)</b>                 | <b>3.454.698</b> |



**37. Kreditni rizik (nastavak)**

**b) Dospjela nenaplaćena potraživanja**

Dospjela nenaplaćena potraživanja obuhvaćaju iznose plasmana po starosti neispravljene glavnice vezane uz nju, na nivou pojedinačnog plasmana, uključujući nenaplaćene kamate. Ostala dospjela potraživanja iskazuju nenaplaćena ostala potraživanja kod kojih su postupci naplate još u tijeku.

| <b>u tisućama kuna</b><br><b>Na dan 31. prosinca</b><br><b>2020. godine</b> | <b>Dospjelo</b><br><b>do 30</b><br><b>dana</b> | <b>Dospjelo</b><br><b>31 - 90</b><br><b>dana</b> | <b>Dospjelo</b><br><b>91 – 180</b><br><b>dana</b> | <b>Dospjelo</b><br><b>181– 365</b><br><b>dana</b> | <b>Dospjelo</b><br><b>1 do 2</b><br><b>godine</b> | <b>Dospjelo</b><br><b>2 do 3</b><br><b>godine</b> | <b>Dospjelo</b><br><b>preko 3</b><br><b>godine</b> |
|---|--|--|---|---|---|---|--|
| Zajmovi klijentima  |  |  |   |   |   |   |  |
| Građani   | 5.552  | 1.115  | 1.118   | 1.177   | 2.309   | 1.035   | 30.629   |
| Poduzeća  | 14.815   | 712  | 1.267   | 8.014   | 11.979  | 7.508   | 111.604  |
| Javni sektor i ostali sektori   | 6.464  | 1  | -   | -   | -   | 1   | 6  |
| Ostala dospjela potraživanja  | 5.277  | 816  | 92  | 259   | 278   | 1.589   | 2.672  |
| <b>Ukupno dospjela nenaplaćena potraživanja</b>                             | <b>32.108</b>                                  | <b>2.644</b>                                     | <b>2.477</b>                                      | <b>9.450</b>                                      | <b>14.566</b>                                     | <b>10.133</b>                                     | <b>144.911</b>                                     |

| <b>u tisućama kuna</b><br><b>Na dan 31. prosinca</b><br><b>2019. godine</b> | <b>Dospjelo</b><br><b>do 30</b><br><b>dana</b> | <b>Dospjelo</b><br><b>31 - 90</b><br><b>dana</b> | <b>Dospjelo</b><br><b>91 – 180</b><br><b>dana</b> | <b>Dospjelo</b><br><b>181– 365</b><br><b>dana</b> | <b>Dospjelo</b><br><b>1 do 2</b><br><b>godine</b> | <b>Dospjelo</b><br><b>2 do 3</b><br><b>godine</b> | <b>Dospjelo</b><br><b>preko 3</b><br><b>godine</b> |
|---|--|--|---|---|---|---|--|
| Zajmovi klijentima  |  |  |   |   |   |   |  |
| Građani   | 5.247  | 670  | 588   | 1.691   | 1.413   | 2.972   | 31.784   |
| Poduzeća  | 6.874  | 4.479  | 3.760   | 6.791   | 11.209  | 9.293   | 119.384  |
| Javni sektor i ostali sektori   | 362  | -  | -   | -   | 1   | -   | 43   |
| Ostala dospjela potraživanja  | 1.322  | 105  | 235   | 666   | 1.214   | 659   | 2.892  |
| <b>Ukupno dospjela nenaplaćena potraživanja</b>                             | <b>13.805</b>                                  | <b>5.254</b>                                     | <b>4.583</b>                                      | <b>9.148</b>                                      | <b>13.837</b>                                     | <b>12.924</b>                                     | <b>154.103</b>                                     |

37. Kreditni rizik (nastavak)

c) Pokrivenost plasmana instrumentima osiguranja

u tisućama kuna

| Na dan 31. prosinca 2020. godine                                      | Depozit       | Stambena hipoteka | Poslovna hipoteka | Ostali instrumenti | Bez instrumenata |
|---|---------------|-------------------|-------------------|--------------------|------------------|
| <b>A. Bilančna izloženost</b>   |               |                   |                   |                    |                  |
| Sredstva kod Hrvatske narodne Banke                                   | -             | -                 | -                 | -                  | 160.232          |
| Plasmani kod drugih banaka  | -             | -                 | -                 | -                  | 1.390            |
| Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak         | -             | -                 | -                 | -                  | 183.533          |
| Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit | -             | -                 | -                 | -                  | 714.122          |
| Zajmovi klijentima  | 32.000        | 356.285           | 395.705           | 102.140            | 1.043.133        |
| <b>Ukupno bilančna izloženost</b>                                     | <b>32.000</b> | <b>356.285</b>    | <b>395.705</b>    | <b>102.140</b>     | <b>2.102.410</b> |
| <b>B. Izvanbilančna izloženost</b>                                    |               |                   |                   |                    |                  |
| Klijenti  | 1.762         | 8.528             | 32.138            | 5.298              | 366.779          |
| <b>Ukupno izvanbilančna izloženost</b>                                | <b>1.762</b>  | <b>8.528</b>      | <b>32.138</b>     | <b>5.298</b>       | <b>366.779</b>   |
| <b>UKUPNA IZLOŽENOST (A+B)</b>  | <b>33.762</b> | <b>364.813</b>    | <b>427.843</b>    | <b>107.438</b>     | <b>2.469.189</b> |
| <br>  |               |                   |                   |                    |                  |
| Na dan 31. prosinca 2019. godine                                      | Depozit       | Stambena hipoteka | Poslovna hipoteka | Ostali instrumenti | Bez instrumenata |
| <b>A. Bilančna izloženost</b>   |               |                   |                   |                    |                  |
| Sredstva kod Hrvatske narodne Banke                                   | -             | -                 | -                 | -                  | 198.946          |
| Plasmani kod drugih banaka  | -             | -                 | -                 | -                  | 5.828            |
| Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak         | -             | -                 | -                 | -                  | 137.853          |
| Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit | -             | -                 | -                 | -                  | 685.958          |
| Zajmovi klijentima  | 25.895        | 289.815           | 428.029           | 76.413             | 1.206.794        |
| <b>Ukupno bilančna izloženost</b>                                     | <b>25.895</b> | <b>289.815</b>    | <b>428.029</b>    | <b>76.413</b>      | <b>2.235.379</b> |
| <b>B. Izvanbilančna izloženost</b>                                    |               |                   |                   |                    |                  |
| Klijenti  | 3.292         | 11.429            | 14.016            | 6.389              | 368.884          |
| <b>Ukupno izvanbilančna izloženost</b>                                | <b>3.292</b>  | <b>11.429</b>     | <b>14.016</b>     | <b>6.389</b>       | <b>368.884</b>   |
| <b>UKUPNA IZLOŽENOST (A+B)</b>  | <b>29.187</b> | <b>301.244</b>    | <b>442.045</b>    | <b>82.802</b>      | <b>2.604.263</b> |

37. Kreditni rizik (nastavak)

d) Udio rezervacija u zajmovima klijentima

| u tisućama kuna | Zajmovi klijentima (%) | 2020.                            |
|-----------------|------------------------|----------------------------------|
|                 |                        | Udio rezervacija u zajmovima (%) |
| - Stupanj 1     | 80,49                  | 0,99                             |
| - Stupanj 2     | 2,32                   | 3,75                             |
| - Stupanj 3     | 17,20                  | 55,38                            |
| <b>Ukupno</b>   | <b>100,00</b>          |                                  |

| u tisućama kuna | Zajmovi klijentima (%) | 2019.                            |
|-----------------|------------------------|----------------------------------|
|                 |                        | Udio rezervacija u zajmovima (%) |
| - Stupanj 1     | 82,52                  | 1,01                             |
| - Stupanj 2     | 0,33                   | 4,39                             |
| - Stupanj 3     | 17,15                  | 52,81                            |
| <b>Ukupno</b>   | <b>100,00</b>          |                                  |

38. Rizik promjene cijena

Rizik promjene cijena vlasničkih i dužničkih financijskih instrumenata obuhvaća osjetljivost portfelja vrijednosnica po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak i fer vrijednosnica po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit na promjenu cijena na tržištu s efektima na račun dobitka i gubitka kao i na revalorizacijske rezerve u kapitalu Banke.

|                                  | Pretpostavljena<br>promjena cijene | Utjecaj rasta cijene<br>na račun dobitka i<br>gubitka | Utjecaj rasta<br>cijene na<br>revalorizacijske<br>rezerve |
|----------------------------------|------------------------------------|---|---|
| <b>u tisućama kuna</b>           |                                    |   |   |
| Na dan 31. prosinca 2020. godine | 3%                                 | 5.506   | 21.725  |
| Na dan 31. prosinca 2019. godine | 3%                                 | 4.136   | 20.878  |

### 39. Koncentracija imovine i obveza

U imovini Banke značajna je koncentracija izloženosti prema Republici Hrvatskoj, kako slijedi:

|   | <b>2020.</b>   | <b>2019.</b>   |
|---|----------------|----------------|
| <b>u tisućama kuna</b>  |                |                |
| Žiro račun kod Hrvatske narodne banke                           | 580.147        | 273.314        |
| Obveznice Republike Hrvatske                                    | 436.101        | 404.951        |
| Obvezna pričuva i blagajnički zapisi kod Hrvatske narodne banke | 160.232        | 198.946        |
| Ostale novčane rezerve  | 10.000         | 10.000         |
| Odgođena porezna imovina/obveze                                 | 5.151          | 3.935          |
| Ostala imovina  | 3.544          | 662            |
| Tekuća porezna imovina/obveze                                   | 2.299          | (3.301)        |
| Primljeni depoziti  | (40)           | (99)           |
| Ostale obveze   | (74)           | (40)           |
| Repo-krediti od HNB-a   | (312.315)      | (93.287)       |
|   | <b>885.045</b> | <b>795.081</b> |

Indirektna izloženost Banke prema Republici Hrvatskoj na dan 31. prosinca po osnovi zajmova i ostalih izloženosti je sljedeća:

|  | <b>2020.</b>     | <b>2019.</b>     |
|--|------------------|------------------|
| <b>u tisućama kuna</b>   |                  |                  |
| Zajmovi klijentima za koje garantira država                    | 32.614           | 8.711            |
| Ostali zajmovi   | 30.220           | 38.553           |
| Imovina s pravom korištenja                                    | 2.259            | 2.586            |
| Državna agencija za osiguranje štednih uloga i sanaciju banaka | (1.569)          | (1.437)          |
| Ostale obveze  | (2.861)          | (2.883)          |
| Primljeni depoziti   | (107.323)        | (152.721)        |
| Uzeti zajmovi od Hrvatske banke za obnovu i razvoj             | (172.782)        | (145.979)        |
|  | <b>(219.442)</b> | <b>(253.170)</b> |

**40. Događaji nakon datuma bilance**

Banka pažljivo prati najnovija događanja vezana uz COVID-19, kako u Hrvatskoj tako i svijetu, kao i aktualne preporuke od Hrvatskog zavoda za javno zdravstvo, Ministarstva zdravstva i Ravnateljstva civilne zaštite Ministarstva unutarnjih poslova te je poduzela sve raspoložive mjere za upravljanje rizicima.

Banka osigurava kontinuitet poslovanja u skladu s planom postupanja u kriznim situacijama te je poduzela mjere u organizacijskom smislu, kojima nastoji smanjiti rizike povezane s osiguravanjem kontinuiteta poslovanja, kao što su rad od kuće i/ili s udaljenih lokacija.

U cilju implementacije mjera temeljem Zaključaka Vlade RH za očuvanje radnih mjesta i pomoći gospodarskim subjektima i građanima pogođenim pandemijom, Banka poduzima aktivnosti i donosi odgovarajuće odluke kako bi uskladila postupanje s preporukama i zahtjevima zakonodavne i izvršne vlasti te regulatornih tijela, HNB-a i HANFA-e.“

**41. Odobrenje financijskih izvještaja**

Izdavanje financijskih izvještaja odobrila je Uprava Banke dana 25. ožujka 2021. i u njeno ime su ih potpisali:

Goran Varat

Daniel Unger

Renata Vinković

Predsjednik Uprave

Član Uprave

Članica Uprave



## Dodatak I – Dopunski izvještaji za Hrvatsku narodnu banku

Na temelju članka 19. stavka 6. Zakona o računovodstvu (NN br. 78/2015., 134/2015. i 120/2016.) i članka 43. stavka 2. točke 9. Zakona o Hrvatskoj narodnoj banci (NN br. 75/2008. i 54/2013.), Hrvatske narodna banka donijela je Odluku o strukturi i sadržaju godišnjih financijskih izvještaja kreditnih institucija (NN 42/2018 i 122/2020). Sljedeće tablice prikazuju financijske izvještaje u skladu s navedenom odlukom.

### Bilanca stanja na dan 31.12.2020.

| Obveznik: PODRAVSKA BANKA DD  |            |                                      |                  |
|---|------------|--------------------------------------|------------------|
| Nekonsolidirano (u 000 kuna)  |            |                                      |                  |
| Naziv pozicije  | AOP oznaka | Zadnji dan prethodne poslovne godine | Tekuće razdoblje |
| <b>Imovina</b>  |            |                                      |                  |
| <b>Novčana sredstva, novčana potraživanja od središnjih banaka i ostali depoziti po viđenju (od 2. do 4.)</b>                 | <b>001</b> | 399.880                              | 768.207          |
| Novac u blagajni  | 002        | 47.761                               | 46.503           |
| Novčana potraživanja od središnjih banaka   | 003        | 283.229                              | 590.147          |
| Ostali depoziti po viđenju  | 004        | 68.890                               | 131.557          |
| <b>Financijska imovina koja se drži radi trgovanja (od 6. do 9.)</b>  | <b>005</b> | 0                                    | 0                |
| Izvedenice  | 006        | 0                                    | 0                |
| Vlasnički instrumenti   | 007        | 0                                    | 0                |
| Dužnički vrijednosni papiri   | 008        | 0                                    | 0                |
| Kredit i predujmovi   | 009        | 0                                    | 0                |
| <b>Financijska imovina kojom se ne trguje koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak (od 11. do 13.)</b> | <b>010</b> | 137.853                              | 183.533          |
| Vlasnički instrumenti   | 011        | 137.853                              | 183.533          |
| Dužnički vrijednosni papiri   | 012        | 0                                    | 0                |
| Kredit i predujmovi   | 013        | 0                                    | 0                |
| <b>Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak (15. + 16.)</b>  | <b>014</b> | 0                                    | 0                |
| Dužnički vrijednosni papiri   | 015        | 0                                    | 0                |
| Kredit i predujmovi   | 016        | 0                                    | 0                |
| <b>Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (od 18. do 20.)</b>                                  | <b>017</b> | 685.958                              | 714.122          |
| Vlasnički instrumenti   | 018        | 39.652                               | 36.779           |
| Dužnički vrijednosni papiri   | 019        | 646.306                              | 677.343          |
| Kredit i predujmovi   | 020        | 0                                    | 0                |
| <b>Financijska imovina po amortiziranom trošku (22. + 23.)</b>  | <b>021</b> | 2.237.376                            | 2.101.775        |
| Dužnički vrijednosni papiri   | 022        | 68.029                               | 23.754           |
| Kredit i predujmovi   | 023        | 2.169.347                            | 2.078.021        |
| Izvedenice – računovodstvo zaštite  | 024        | 0                                    | 0                |
| Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki u zaštiti portfelja od kamatnog rizika   | 025        | 0                                    | 0                |
| Ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva  | 026        | 0                                    | 0                |
| Materijalna imovina   | 027        | 98.703                               | 105.123          |
| Nematerijalna imovina   | 028        | 43.408                               | 42.624           |
| Porezna imovina   | 029        | 4.001                                | 8.101            |
| Ostala imovina  | 030        | 2.195                                | 1.980            |
| Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju   | 031        | 9.113                                | 11.967           |
| <b>Ukupna imovina (1. + 5. + 10. + 14. + 17. + 21. + od 24. do 31.)</b>   | <b>032</b> | <b>3.618.487</b>                     | <b>3.937.432</b> |

Dodatak I – Dopunski izvještaji za Hrvatsku narodnu banku

Bilanca stanja na dan 31.12.2020. (nastavak)

| Naziv pozicije   | AOP oznaka | Zadnji dan prethodne poslovne godine | Tekuće razdoblje |
|--|------------|--------------------------------------|------------------|
| <b>Obveze</b>  |            |                                      |                  |
| <b>Financijske obveze koje se drže radi trgovanja (od 34. do 38.)</b>                    | <b>033</b> | 0                                    | 0                |
| Izvedenice   | 034        | 0                                    | 0                |
| Kratke pozicije  | 035        | 0                                    | 0                |
| Depoziti   | 036        | 0                                    | 0                |
| Izdani dužnički vrijednosni papiri   | 037        | 0                                    | 0                |
| Ostale financijske obveze  | 038        | 0                                    | 0                |
| <b>Financijske obveze po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak (od 40. do 42.)</b>      | <b>039</b> | 0                                    | 0                |
| Depoziti   | 040        | 0                                    | 0                |
| Izdani dužnički vrijednosni papiri   | 041        | 0                                    | 0                |
| Ostale financijske obveze  | 042        | 0                                    | 0                |
| <b>Financijske obveze mjerene po amortiziranom trošku (od 44. do 46.)</b>                | <b>043</b> | 3.090.506                            | 3.413.656        |
| Depoziti   | 044        | 2.974.447                            | 3.297.871        |
| Izdani dužnički vrijednosni papiri   | 045        | 97.337                               | 98.564           |
| Ostale financijske obveze  | 046        | 18.722                               | 17.221           |
| Izvedenice – računovodstvo zaštite   | 047        | 0                                    | 0                |
| <b>Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki u zaštiti portfelja od kamatnog rizika</b> | <b>048</b> | 0                                    | 0                |
| <b>Rezervacije</b>   | <b>049</b> | 5.465                                | 5.350            |
| <b>Porezne obveze</b>  | <b>050</b> | 3.525                                | 688              |
| <b>Temeljni kapital koji se vraća na zahtjev</b>   | <b>051</b> | 0                                    | 0                |
| <b>Ostale obveze</b>   | <b>052</b> | 43.265                               | 36.223           |
| <b>Obveze uključene u grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju</b>     | <b>053</b> | 0                                    | 0                |
| <b>Ukupne obveze (33. + 39. + 43. + od 47. do 53.)</b>                                   | <b>054</b> | <b>3.142.761</b>                     | <b>3.455.917</b> |
| <b>Kapital</b>   |            |                                      |                  |
| Temeljni kapital   | 055        | 267.500                              | 267.500          |
| Premija na dionice   | 056        | 3.015                                | 3.015            |
| Izdani vlasnički instrumenti osim kapitala   | 057        | 0                                    | 0                |
| Ostali vlasnički instrumenti   | 058        | 0                                    | 0                |
| Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit  | 059        | 5.250                                | (878)            |
| Zadržana dobit   | 060        | 5.310                                | 6.102            |
| Revalorizacijske rezerve   | 061        | 0                                    | 0                |
| Ostale rezerve   | 062        | 174.693                              | 195.141          |
| ( - ) Trezorske dionice  | 063        | (1.388)                              | (1.184)          |
| Dobit ili gubitak koji pripadaju vlasnicima matičnog društva                             | 064        | 21.346                               | 11.819           |
| ( - ) Dividende tijekom poslovne godine  | 065        | 0                                    | 0                |
| Manjinski udjeli [nekontrolirajući udjeli]   | 066        | 0                                    | 0                |
| <b>Ukupno kapital (od 55. do 66.)</b>  | <b>067</b> | <b>475.726</b>                       | <b>481.515</b>   |
| <b>Ukupno obveze i kapital (54. + 67.)</b>   | <b>068</b> | <b>3.618.487</b>                     | <b>3.937.432</b> |

**Dodatak I – Dopunski izvještaji za Hrvatsku narodnu banku**
**Račun dobiti i gubitka u razdoblju 01.01.2020. do 31.12.2020.**

| <b>Obveznik: PODRAVSKA BANKA DD</b>  |                   |  |                         |
|--|-------------------|--|-------------------------|
| <b>Nekonsolidirano (u 000 kuna)</b>  |                   |  |                         |
| <b>Naziv pozicije</b>  | <b>AOP oznaka</b> | <b>Isto razdoblje prethodne godine</b> | <b>Tekuće razdoblje</b> |
| Kamatni prihodi  | 001               | 104.639                                | 100.050                 |
| (Kamatni rashodi)  | 002               | 16.032                                 | 13.518                  |
| (Rashodi od temeljnog kapitala koji se vraća na zahtjev)   | 003               | 0                                      | 0                       |
| Prihodi od dividende   | 004               | 1.446                                  | 644                     |
| Prihodi od naknada i provizija   | 005               | 38.313                                 | 38.320                  |
| (Rashodi od naknada i provizija)   | 006               | 14.929                                 | 15.228                  |
| Dobici ili ( – ) gubici po prestanku priznavanja financijske imovine i financijskih obveza koje nisu mjerene po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto             | 007               | 16.333                                 | 9.981                   |
| Dobici ili ( – ) gubici po financijskoj imovini i financijskim obvezama koje se drže radi trgovanja, neto  | 008               | 5.582                                  | 5.136                   |
| Dobici ili gubici po financijskoj imovini kojom se ne trguje koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto                                       | 009               | 918                                    | 4.813                   |
| Dobici ili ( – ) gubici po financijskoj imovini i financijskim obvezama po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto  | 010               | 0                                      | 0                       |
| Dobici ili ( – ) gubici od računovodstva zaštite, neto   | 011               | 0                                      | 0                       |
| Tečajne razlike [dobit ili ( – ) gubitak], neto  | 012               | 849                                    | 158                     |
| Dobici ili ( – ) gubici po prestanku priznavanja nefinancijske imovine, neto   | 013               | (671)                                  | (518)                   |
| Ostali prihodi iz poslovanja   | 014               | 5.468                                  | 4.807                   |
| (Ostali rashodi iz poslovanja)   | 015               | 6.135                                  | 6.653                   |
| <b>Ukupno prihodi iz poslovanja, neto (1. – 2. – 3. + 4. + 5. – 6. + od 7. do 14. – 15.)</b>   | <b>016</b>        | <b>135.781</b>                         | <b>127.992</b>          |
| (Administrativni rashodi)  | 017               | 73.124                                 | 76.678                  |
| (Doprinosi u novcu sanacijskim odborima i sustavima osiguranja depozita)   | 018               | 5.633                                  | 6.220                   |
| (Amortizacija)   | 019               | 8.300                                  | 9.483                   |
| Dobici ili ( – ) gubici zbog promjena, neto  | 020               | 0                                      | 0                       |
| (Rezervacije ili ( – ) ukidanje rezervacija)   | 021               | (288)                                  | (154)                   |
| (Umanjenje vrijednosti ili ( – ) ukidanje umanjenja vrijednosti po financijskoj imovini koja nije mjerena po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak)                     | 022               | 21.808                                 | 19.890                  |
| (Umanjenje vrijednosti ili ( – ) ukidanje umanjenja vrijednosti ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva)                                      | 023               | 0                                      | 0                       |
| (Umanjenje vrijednosti ili ( – ) ukidanje umanjenja vrijednosti po nefinancijskoj imovini)   | 024               | 0                                      | 0                       |
| Negativni goodwill priznat u dobiti ili gubitku  | 025               | 0                                      | 0                       |
| Udio dobiti ili ( – ) gubitka od ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva obračunatih metodom udjela   | 026               | 0                                      | 0                       |
| Dobit ili ( – ) gubitak od dugotrajne imovine i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju koje nisu kvalificirane kao poslovanje koje se neće nastaviti | 027               | (334)                                  | (717)                   |
| Dobit ili ( – ) gubitak prije oporezivanja iz poslovanja koje će se nastaviti (16. – 17. – 18. - 19. + 20. – od 21. do 24. + od 25. do 27.)                              | 028               | 26.870                                 | 15.158                  |
| (Porezni rashodi ili ( – ) prihodi povezani s dobiti ili gubitkom iz poslovanja koje će se nastaviti)  | 029               | 6.068                                  | 3.224                   |
| Dobit ili ( – ) gubitak nakon oporezivanja iz poslovanja koje će se nastaviti (28. – 29.)  | 030               | 20.802                                 | 11.934                  |
| Dobit ili ( – ) gubitak nakon oporezivanja iz poslovanja koje se neće nastaviti (32. – 33.)  | 031               | 544                                    | (115)                   |
| Dobit ili ( – ) gubitak prije oporezivanja iz poslovanja koje se neće nastaviti  | 032               | 544                                    | (115)                   |
| (Porezni rashodi ili ( – ) prihodi povezani s poslovanjem koje se neće nastaviti)  | 033               | 0                                      | 0                       |
| Dobit ili ( – ) gubitak tekuće godine (30. + 31.; 35. + 36.)   | 034               | 21.346                                 | 11.819                  |
| Pripada manjinskom udjelu [nekontrolirajući udjeli]  | 035               | 0                                      | 0                       |
| Pripada vlasnicima matičnog društva  | 036               | 21.346                                 | 11.819                  |



Dodatak I – Dopunski izvještaji za Hrvatsku narodnu banku

Izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti u razdoblju 01.01.2020. do 31.12.2020.

| Obveznik: PODRAVSKA BANKA DD   |            |                                 |                  |
|--|------------|---------------------------------|------------------|
| Nekonsolidirano (u 000 kuna)   |            |                                 |                  |
| Naziv pozicije   | AOPoznaka  | Isto razdoblje prethodne godine | Tekuće razdoblje |
| <b>IZVJEŠTAJ O OSTALOJ SVEOBUHVAATNOJ DOBITI</b>   |            |                                 |                  |
| Dobit ili (-) gubitak tekuće godine  | 037        | 21.346                          | 11.819           |
| Ostala sveobuhvatna dobit (39. + 51.)  | 038        | 14.587                          | (5.337)          |
| <b>Stavke koje neće biti reklasificirane u dobit ili gubitak (od 40. do 46. + 49. + 50.)</b>   | <b>039</b> | <b>5.201</b>                    | <b>(1.629)</b>   |
| Materijalna imovina  | 040        | 0                               | 0                |
| Nematerijalna imovina  | 041        | 0                               | 0                |
| Aktuarski dobici ili (-) gubici na mirovinskim planovima pod pokroviteljstvom poslodavca   | 042        | 0                               | 0                |
| Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje namijenjene za prodaju  | 043        | 0                               | 0                |
| Udjel ostalih priznatih prihoda i rashoda od subjekata koji se obračunava metodom udjela   | 044        | 0                               | 0                |
| Promjene fer vrijednosti vlasničkih instrumenata mjenjenih po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit                                     | 045        | 6.161                           | (2.160)          |
| Dobici ili (-) gubici od računovodstva zaštite vlasničkih instrumenata mjenjenih po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit               | 046        | 0                               | 0                |
| Promjene fer vrijednosti vlasničkih instrumenata mjenjenih po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit [zaštićena stavka]                  | 467        | 0                               | 0                |
| Promjene fer vrijednosti vlasničkih instrumenata mjenjenih po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit [instrument zaštite]                | 048        | 0                               | 0                |
| Promjene fer vrijednosti financijskih obveza mjenjenih po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak koje se pripisuju promjenama u kreditnom riziku | 049        | 0                               | 0                |
| Porez na dobit koji se odnosi na stavke koje neće biti reklasificirane   | 050        | (960)                           | 531              |
| <b>Stavke koje je moguće reklasificirati u dobit ili gubitak (od 52. do 59.)</b>   | <b>051</b> | <b>9.386</b>                    | <b>(3.708)</b>   |
| Zaštita neto ulaganja u inozemno poslovanje [efektivni udjel]  | 052        | 0                               | 0                |
| Preračunavanje stranih valuta  | 053        | 0                               | 0                |
| Zaštite novčanih tokova [efektivni udjel]  | 054        | 0                               | 0                |
| Instrumenti zaštite od rizika [elementi koji nisu određeni]  | 055        | 0                               | 0                |
| Dužnički instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit   | 056        | 11.523                          | (4.522)          |
| Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje namijenjene za prodaju  | 057        | 0                               | 0                |
| Udjel ostalih priznatih prihoda i rashoda od ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva                                  | 058        | 0                               | 0                |
| Porez na dobit koji se odnosi na stavke koje je moguće reklasificirati u dobit ili (-) gubitak   | 059        | (2.137)                         | 814              |
| <b>Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine (37. + 38.; 61. + 62.)</b>  | <b>060</b> | <b>35.933</b>                   | <b>6.482</b>     |
| <b>Pripada manjinskom udjelu [nekontrolirajući udjel]</b>  | <b>061</b> | <b>0</b>                        | <b>0</b>         |
| <b>Pripada vlasnicima matičnog društva</b>   | <b>062</b> | <b>35.933</b>                   | <b>6.482</b>     |

Dodatak I – Dopunski izvještaji za Hrvatsku narodnu banku

Izvještaj o novčanom tijeku u razdoblju 01.01.2020. do 31.12.2020.

| Obveznik: PODRAVSKA BANKA DD  |            |                                 |  |
|---|------------|---------------------------------|--|
| Nekonsolidirano (u 000 kuna)  |            |                                 |  |
| Naziv pozicije  | AOP oznaka | Isto razdoblje prethodne godine | Na izvještajni datum tekućeg razdoblja |
| <b>Poslovne aktivnosti prema direktnoj metodi</b>   |            |                                 |  |
| Naplaćena kamata i slični primici   | 001        | 0                               | 0                                      |
| Naplaćene naknade i provizije   | 002        | 0                               | 0                                      |
| (Plaćena kamata i slični izdaci)  | 003        | 0                               | 0                                      |
| (Plaćene naknade i provizije)   | 004        | 0                               | 0                                      |
| (Plaćeni troškovi poslovanja)   | 005        | 0                               | 0                                      |
| Neto dobiti / gubici od financijskih instrumenata po fer vrijednosti u računu dobiti i gubitka  | 006        | 0                               | 0                                      |
| Ostali primici  | 007        | 0                               | 0                                      |
| (Ostali izdaci)   | 008        | 0                               | 0                                      |
| <b>Poslovne aktivnosti prema indirektnoj metodi</b>   |            |                                 |  |
| Dobit/(gubitak) prije oporezivanja  | 009        | 27.414                          | 15.043                                 |
| Usklađenja:   |            | 0                               | 0                                      |
| Umanjenja vrijednosti i rezerviranja  | 010        | 22.526                          | 20.970                                 |
| Amortizacija  | 011        | 8.300                           | 9.483                                  |
| Neto nerealizirana (dobit)/gubitak od financijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka                               | 012        | (716)                           | (1.288)                                |
| (Dobit)/gubitak od prodaje materijalne imovine  | 013        | 33                              | (26)                                   |
| Ostale nenovčane stavke   | 014        | (183)                           | (213)                                  |
| <b>Promjene u imovini i obvezama iz poslovnih aktivnosti</b>  |            |                                 |  |
| Sredstva kod Hrvatske narodne banke   | 015        | (8.371)                         | 38.667                                 |
| Depoziti kod financijskih institucija i krediti financijskim institucijama  | 016        | 36.808                          | (3.467)                                |
| Kreditni i predujmovi ostalim komitentima   | 017        | (389.879)                       | (57.969)                               |
| Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit  | 018        | (137.677)                       | (45.804)                               |
| Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja  | 019        | 0                               | 0                                      |
| Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka | 020        | 0                               | 0                                      |
| Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se obvezno vode po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka                          | 021        | 20.338                          | (44.392)                               |
| Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se vode po amortiziranom trošku   | 022        | 51.620                          | 42.804                                 |
| Ostala imovina iz poslovnih aktivnosti  | 023        | (942)                           | (2.582)                                |
| Depoziti od financijskih institucija  | 024        | 177                             | 20.289                                 |
| Transakcijski računi ostalih komitenata   | 025        | 332.511                         | 235.106                                |
| Štedni depoziti ostalih komitenata  | 026        | 60.880                          | 29.216                                 |
| Oročeni depoziti ostalih komitenata   | 027        | (125.555)                       | (198.154)                              |
| Izvedene financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje  | 028        | 0                               | 0                                      |
| Ostale obveze iz poslovnih aktivnosti   | 029        | (4.035)                         | (10.232)                               |
| Naplaćene kamate iz poslovnih aktivnosti [indirektna metoda]  | 030        | 104.021                         | 101.824                                |
| Primljene dividende iz poslovnih aktivnosti [indirektna metoda]   | 031        | 1.453                           | 644                                    |
| Plaćene kamate iz poslovnih aktivnosti [indirektna metoda]  | 032        | (17.434)                        | (5.802)                                |
| (Plaćeni porez na dobit)  | 033        | (4.597)                         | (8.869)                                |
| <b>Neto novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti (od 1. do 33.)</b>   | <b>034</b> | <b>(23.308)</b>                 | <b>135.248</b>                         |

Dodatak I – Dopunski izvještaji za Hrvatsku narodnu banku

Izvještaj o novčanom tijeku u razdoblju 01.01.2020. do 31.12.20. (nastavak)

| Naziv pozicije  | AOP oznaka | Isto razdoblje prethodne godine | Na izvještajni datum tekućeg razdoblja |
|---|------------|---------------------------------|--|
| <b>Ulagačke aktivnosti</b>  |            |                                 |  |
| Primici od prodaje / plaćanja za kupnju materijalne i nematerijalne imovine   | <b>035</b> | (5.128)                         | (11.015)                               |
| Primici od prodaje / plaćanja za kupnju ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate                 | <b>036</b> | 0                               | 0                                      |
| Primici od naplate / plaćanja za kupnju vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata koji se drže do dospelja | <b>037</b> | 0                               | 0                                      |
| Primljene dividende iz ulagačkih aktivnosti   | <b>038</b> | 0                               | 0                                      |
| Ostali primici / plaćanja iz ulagačkih aktivnosti   | <b>039</b> | 1.234                           | (3.746)                                |
| <b>Neto novčani tokovi iz ulagačkih aktivnosti (od 35. do 39.)</b>  | <b>040</b> | <b>(3.894)</b>                  | <b>(14.761)</b>                        |
| <b>Financijske aktivnosti</b>   |            |                                 |  |
| Neto povećanje/(smanjenje) primljenih kredita iz financijskih aktivnosti  | <b>041</b> | (62.488)                        | 242.401                                |
| Neto povećanje/(smanjenje) izdanih dužničkih vrijednosnih papira  | <b>042</b> | 4.873                           | 1.228                                  |
| Neto povećanje/(smanjenje) instrumenata dopunskoga kapitala   | <b>043</b> | 0                               | 0                                      |
| Povećanje dioničkoga kapitala   | <b>044</b> | 0                               | 0                                      |
| (Isplaćena dividenda)   | <b>045</b> | 0                               | 0                                      |
| Ostali primici/(plaćanja) iz financijskih aktivnosti  | <b>046</b> | 0                               | 0                                      |
| <b>Neto novčani tokovi iz financijskih aktivnosti (od 41. do 46.)</b>   | <b>047</b> | <b>(57.615)</b>                 | <b>243.629</b>                         |
| <b>Neto povećanje/(smanjenje) novca i novčanih ekvivalenata (34. + 40. + 47.)</b>                                       | <b>048</b> | <b>(84.817)</b>                 | <b>364.116</b>                         |
| <b>Novac i novčani ekvivalenti na početku razdoblja</b>   | <b>049</b> | <b>493.290</b>                  | <b>408.473</b>                         |
| Učinak promjene tečaja stranih valuta na novac i novčane ekvivalente  | <b>050</b> | <b>0</b>                        | <b>0</b>                               |
| <b>Novac i novčani ekvivalenti na kraju razdoblja (48. + 49. + 50.)</b>   | <b>051</b> | <b>408.473</b>                  | <b>772.589</b>                         |

Dodatak I – Dopunski izvještaji za Hrvatsku narodnu banku

Izvještaj o promjenama kapitala u razdoblju 01.01.2020. do 31.12.2020.

| Obveznik: PODRAVSKA BANKA DD   |            |  |                    |  |                              |                                       |                |                          |                |                       |  |                                       |                                       |               |         |
|--|------------|--|--------------------|--|------------------------------|---------------------------------------|----------------|--------------------------|----------------|-----------------------|--|---------------------------------------|---------------------------------------|---------------|---------|
| Nekonsolidirano ( u 000 kuna)  |            |  |                    |  |                              |                                       |                |                          |                |                       |  |                                       |                                       |               |         |
| Opis pozicije  | AOP oznaka | Raspodjeljivo imateljima kapitala matice |                    |  |                              |                                       |                |                          |                |                       |  |                                       | Manjinski udjel                       |               | Ukupno  |
|  |            | Kapital                                  | Premija na dionice | Izdani vlasnički instrumenti osim kapitala | Ostali vlasnički instrumenti | Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit | Zadržana dobit | Revalorizacijske rezerve | Ostale rezerve | ( ) Trezorske dionice | Dobit ili ( - ) gubitak koji pripada vlasnicima matičnog | ( ) Dividende tijekom poslovne godine | Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit | Ostale stavke |         |
|  | 2          | 3  | 4                  | 5  | 6                            | 7                                     | 8              | 9                        | 10             | 11                    | 12   | 13                                    | 14                                    | 15            | 16      |
| Početno stanje [prije prepravljanja]   | 001        | 267.500                                  | 3.015              | 0  | 0                            | 5.250                                 | 5.310          | 0                        | 174.693        | (1.388)               | 21.346   | 0                                     | 0                                     | 0             | 475.726 |
| Učinci ispravaka pogrešaka   | 002        | 0  | 0                  | 0  | 0                            | 0                                     | 0              | 0                        | 0              | 0                     | 0  | 0                                     | 0                                     | 0             | 0       |
| Učinci promjena računovodstvenih politika  | 003        | 0  | 0                  | 0  | 0                            | 0                                     | 0              | 0                        | 0              | 0                     | 0  | 0                                     | 0                                     | 0             | 0       |
| Početno stanje [tekuće razdoblje] (1. + 2. + 3.)   | 004        | 267.500                                  | 3.015              | 0  | 0                            | 5.250                                 | 5.310          | 0                        | 174.693        | (1.388)               | 21.346   | 0                                     | 0                                     | 0             | 475.726 |
| Izdavanje redovnih dionica   | 005        | 0  | 0                  | 0  | 0                            | 0                                     | 0              | 0                        | 0              | 0                     | 0  | 0                                     | 0                                     | 0             | 0       |
| Izdavanje povlaštenih dionica  | 006        | 0  | 0                  | 0  | 0                            | 0                                     | 0              | 0                        | 0              | 0                     | 0  | 0                                     | 0                                     | 0             | 0       |
| Izdavanje ostalih vlasničkih instrumenata  | 007        | 0  | 0                  | 0  | 0                            | 0                                     | 0              | 0                        | 0              | 0                     | 0  | 0                                     | 0                                     | 0             | 0       |
| Izvršavanje ili istek ostalih izdanih vlasničkih instrumenata                              | 008        | 0  | 0                  | 0  | 0                            | 0                                     | 0              | 0                        | 0              | 0                     | 0  | 0                                     | 0                                     | 0             | 0       |
| Pretvaranje dugovanja u vlasničke instrumente  | 009        | 0  | 0                  | 0  | 0                            | 0                                     | 0              | 0                        | 0              | 0                     | 0  | 0                                     | 0                                     | 0             | 0       |
| Redukcija kapitala   | 010        | 0  | 0                  | 0  | 0                            | 0                                     | 0              | 0                        | 0              | 0                     | 0  | 0                                     | 0                                     | 0             | 0       |
| Dividende  | 011        | 0  | 0                  | 0  | 0                            | 0                                     | 0              | 0                        | 0              | 0                     | 0  | 0                                     | 0                                     | 0             | 0       |
| Kupnja / prodaja trezorskih dionica  | 012        | 0  | 0                  | 0  | 0                            | 0                                     | 0              | 0                        | 0              | (1.843)               | 0  | 0                                     | 0                                     | 0             | (1.843) |
| Prodaja ili poništenje trezorskih dionica  | 013        | 0  | 0                  | 0  | 0                            | 0                                     | 0              | 0                        | 0              | 0                     | 0  | 0                                     | 0                                     | 0             | 0       |
| Reklasifikacija financijskih instrumenata iz vlasničkih instrumenata u obveze              | 014        | 0  | 0                  | 0  | 0                            | 0                                     | 0              | 0                        | 0              | 0                     | 0  | 0                                     | 0                                     | 0             | 0       |
| Reklasifikacija financijskih instrumenata iz obveza u vlasničke instrumente                | 015        | 0  | 0                  | 0  | 0                            | 0                                     | 0              | 0                        | 0              | 0                     | 0  | 0                                     | 0                                     | 0             | 0       |
| Prijenos između komponenata vlasničkih instrumenata  | 016        | 0  | 0                  | 0  | 0                            | 0                                     | 0              | 0                        | 21.346         | 0                     | (21.346)   | 0                                     | 0                                     | 0             | 0       |
| Plaćanja temeljena na dionicama  | 017        | 0  | 0                  | 0  | 0                            | 0                                     | 0              | 0                        | 0              | 0                     | 0  | 0                                     | 0                                     | 0             | 0       |
| Ostalo povećanje ili ( - ) smanjenje vlasničkih instrumenata                               | 018        | 0  | 0                  | 0  | 0                            | (791)                                 | 792            | 0                        | (898)          | 2.047                 | 0  | 0                                     | 0                                     | 0             | 1.150   |
| Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine  | 019        | 0  | 0                  | 0  | 0                            | (5.337)                               | 0              | 0                        | 0              | 0                     | 11.819   | 0                                     | 0                                     | 0             | 6.482   |
| Povećanje ili ( - ) smanjenje vlasničkih instrumenata kao posljedica poslovnih kombinacija | 020        | 0  | 0                  | 0  | 0                            | 0                                     | 0              | 0                        | 0              | 0                     | 0  | 0                                     | 0                                     | 0             | 0       |
| Završno stanje [tekuće razdoblje] (od 4. do 20.)   | 021        | 267.500                                  | 3.015              | 0  | 0                            | (878)                                 | 6.102          | 0                        | 195.141        | (1.184)               | 11.819   | 0                                     | 0                                     | 0             | 481.515 |

Dodatak I – Dopunski izvještaji za Hrvatsku narodnu banku

Izvještaj o promjenama kapitala u razdoblju 01.01.2019. do 31.12.2019.

| Opis pozicije  | AOP oznaka | Rbr. bilješke | Raspodjeljivo imateljima kapitala matice |                    |  |                         |  |                 |                          |                |                   |  |                                   | Manjinski udjel                        |               | Ukupno       |
|--|------------|---------------|--|--------------------|--|-------------------------|--|-----------------|--------------------------|----------------|-------------------|--|-----------------------------------|--|---------------|--------------|
|  |            |               | Kapital                                  | Premija na dionice | Izdani vlasnički instrumenti osim kapitala | Ostali vlasnički udjeli | Akumulirane ostale sveobuhvatne dobiti | Zadržane dobiti | Revalorizacijske rezerve | Ostale rezerve | Trezorske dionice | Dobit / gubitak koji pripada vlasnicima matičnog društva | Dividende tijekom poslovne godine | Akumulirane ostale sveobuhvatne dobiti | Ostale stavke |              |
| 1  | 2          | 3             | 4  | 5                  | 6  | 7                       | 8                                      | 9               | 10                       | 11             | 12                | 13   | 14                                | 15                                     | 16            | 17 (4 do 16) |
| <b>Nerevidirano (u 000 kuna)</b>   |            |               |  |                    |  |                         |  |                 |                          |                |                   |  |                                   |  |               |              |
| <b>1. Početno stanje (prije prepravljaja)</b>  | <b>01</b>  |               | 267.500                                  | 3.015              | 0  | 0                       | (8.508)                                | 4.481           | 0                        | 163.359        | (1.388)           | 12.106   | 0                                 | 0                                      | 0             | 440.565      |
| 2. Učinak ispravaka pogrešaka  | 02         |               | 0  | 0                  | 0  | 0                       | 0                                      | 0               | 0                        | 0              | 0                 | 0  | 0                                 | 0                                      | 0             | 0            |
| 3. Učinci promjena računovodstvenih politika   | 03         |               | 0  | 0                  | 0  | 0                       | 0                                      | 0               | 0                        | 0              | 0                 | 0  | 0                                 | 0                                      | 0             | 0            |
| <b>4. Početno stanje (tekuće razdoblje) (AOP 01 do 03)</b>                               | <b>04</b>  |               | 267.500                                  | 3.015              | 0  | 0                       | (8.508)                                | 4.481           | 0                        | 163.359        | (1.388)           | 12.106   | 0                                 | 0                                      | 0             | 440.565      |
| 5. Izdavanje redovnih dionica  | 05         |               | 0  | 0                  |  |                         |  | 0               | 0                        | 0              |                   |  |                                   |  | 0             | 0            |
| 6. Izdavanje povlaštenih dionica   | 06         |               | 0  | 0                  | 0  |                         |  | 0               | 0                        | 0              |                   |  |                                   |  | 0             | 0            |
| 7. Izdavanje ostalih vlasničkih instrumenata   | 07         |               |  |                    | 0  |                         |  | 0               | 0                        | 0              |                   |  |                                   |  | 0             | 0            |
| 8. Izvršavanje ili istek ostalih izdanih vlasničkih instrumenata                         | 08         |               |  |                    | 0  |                         |  | 0               | 0                        | 0              |                   |  |                                   |  | 0             | 0            |
| 9. Pretvaranje dugovanja u vlasničke instrumente   | 09         |               | 0  | 0                  | 0  | 0                       |  | 0               | 0                        | 0              |                   |  |                                   |  | 0             | 0            |
| 10. Redukcija kapitala   | 10         |               | 0  | 0                  |  |                         |  | 0               | 0                        | 0              | 0                 | 0  |                                   |  | 0             | 0            |
| 11. Dividende  | 11         |               | 0  | 0                  | 0  | 0                       |  | 0               | 0                        | 0              | 0                 | 0  | 0                                 |  | 0             | 0            |
| 12. Kupnja trezorskih dionica  | 12         |               |  |                    |  |                         |  | 0               | 0                        | 0              | 0                 |  |                                   |  | 0             | 0            |
| 13. Prodaja ili poništenje trezorskih dionica  | 13         |               |  |                    |  |                         |  | 0               | 0                        | 0              | 0                 |  |                                   |  | 0             | 0            |
| 14. Reklasifikacija financijskih instrumenata iz vlasničkih instrumenata u obveze        | 14         |               | 0  | 0                  | 0  | 0                       |  |                 |                          |                |                   |  |                                   |  | 0             | 0            |
| 15. Reklasifikacija financijskih instrumenata iz obveza u vlasničke instrumente          | 15         |               | 0  | 0                  | 0  | 0                       |  |                 |                          |                |                   |  |                                   |  | 0             | 0            |
| 16. Prijenos između komponenata vlasničkih instrumenata                                  | 16         |               |  |                    | 0  | 0                       | 0                                      | 0               | 0                        | 12.106         |                   | (12.106)   | 0                                 | 0                                      | 0             | 0            |
| 17. Povećanje ili smanjenje vlasničkih instrumenata kao posljedica poslovnih kombinacija | 17         |               | 0  | 0                  | 0  | 0                       | 0                                      | 0               | 0                        | 0              | 0                 |  |                                   |  | 0             | 0            |
| 18. Plaćanja temeljena na dionicama  | 18         |               | 0  | 0                  |  |                         |  |                 |                          |                | 0                 |  |                                   |  | 0             | 0            |
| 19. Ostalo povećanje ili smanjenje vlasničkih instrumenata                               | 19         |               |  |                    | 0  | 0                       | (829)                                  | 829             |                          | (772)          | 0                 | 0  | 0                                 | 0                                      | 0             | (772)        |
| 20. Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine  | 20         |               |  |                    |  |                         | 14.587                                 | 0               | 0                        | 0              |                   | 21.346   |                                   |  | 0             | 35.933       |
| <b>21. Završna (tekuće razdoblje) (AOP 04 do 20)</b>                                     | <b>21</b>  |               | 267.500                                  | 3.015              | 0  | 0                       | 5.250                                  | 5.310           | 0                        | 174.693        | (1.388)           | 21.346   | 0                                 | 0                                      | 0             | 475.726      |

## Dodatak I – Dopunski izvještaji za Hrvatsku narodnu banku

Budući da su u financijskim izvješćima sastavljenim u skladu s odlukom Hrvatske narodne banke ("HNB") podaci klasificirani različito od onih u financijskim izvješćima sastavljenim u skladu sa zakonskim zahtjevima za računovodstvo banaka u Republici Hrvatskoj, dolje navedene tablice prikazuju usporedne podatke.

### Usporedni prikaz bilance stanja na dan 31. prosinca 2020. godine

| Naziv pozicije  | AOP oznaka | Odluka HNB-a     | Godišnje izvješće | RAZLIKA   |
|---|------------|------------------|-------------------|-----------|
| <b>Imovina</b>  |            |                  |                   |           |
| <b>Novčana sredstva, novčana potraživanja od središnjih banaka i ostali depoziti po viđenju (od 2. do 4.)</b>                 | 001        | 768.207          | 930.828           | (162.621) |
| Novac u blagajni  | 002        | 46.503           | 46.507            | (4)       |
| Novčana potraživanja od središnjih banaka   | 003        | 590.147          | 750.379           | (160.232) |
| Ostali depoziti po viđenju  | 004        | 131.557          | 133.942           | (2.385)   |
| <b>Financijska imovina koja se drži radi trgovanja (od 6. do 9.)</b>  | 005        | 0                | 0                 | 0         |
| Izvedenice  | 006        | 0                | 0                 | 0         |
| Vlasnički instrumenti   | 007        | 0                | 0                 | 0         |
| Dužnički vrijednosni papiri   | 008        | 0                | 0                 | 0         |
| Kredit i predujmovi   | 009        | 0                | 0                 | 0         |
| <b>Financijska imovina kojom se ne trguje koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak (od 11. do 13.)</b> | 010        | 183.533          | 183.533           | 0         |
| Vlasnički instrumenti   | 011        | 183.533          | 183.533           | 0         |
| Dužnički vrijednosni papiri   | 012        | 0                | 0                 | 0         |
| Kredit i predujmovi   | 013        | 0                | 0                 | 0         |
| <b>Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak (15. + 16.)</b>  | 014        | 0                | 0                 | 0         |
| Dužnički vrijednosni papiri   | 015        | 0                | 0                 | 0         |
| Kredit i predujmovi   | 016        | 0                | 0                 | 0         |
| <b>Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (od 18. do 20.)</b>                                  | 017        | 714.122          | 714.122           | 0         |
| Vlasnički instrumenti   | 018        | 36.779           | 36.779            | 0         |
| Dužnički vrijednosni papiri   | 019        | 677.343          | 677.343           | 0         |
| Kredit i predujmovi   | 020        | 0                | 0                 | 0         |
| <b>Financijska imovina po amortiziranom trošku (22. + 23.)</b>  | 021        | 2.101.775        | 1.930.653         | 171.122   |
| Dužnički vrijednosni papiri   | 022        | 23.754           | 23.754            | 0         |
| Kredit i predujmovi   | 023        | 2.078.021        | 1.906.899         | 171.122   |
| Izvedenice – računovodstvo zaštite  | 024        | 0                | 0                 | 0         |
| Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki u zaštiti portfelja od kamatnog rizika   | 025        | 0                | 0                 | 0         |
| Ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva  | 026        | 0                | 0                 | 0         |
| Materijalna imovina   | 027        | 105.123          | 105.124           | (1)       |
| Nematerijalna imovina   | 028        | 42.624           | 42.623            | 1         |
| Porezna imovina   | 029        | 8.101            | 5.151             | 2.950     |
| Ostala imovina  | 030        | 1.980            | 24.400            | (22.420)  |
| Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju   | 031        | 11.967           | 998               | 10.969    |
| <b>Ukupna imovina (1. + 5. + 10. + 14. + 17. + 21. + od 24. do 31.)</b>   | 032        | <b>3.937.432</b> | <b>3.937.432</b>  | <b>0</b>  |

Dodatak I – Dopunski izvještaji za Hrvatsku narodnu banku

Usporedni prikaz bilance stanja na dan 31. prosinca 2020. godine. (nastavak)

| Naziv pozicije   | Rbr. bilješke | Odluka HNB-a     | Godišnje izvješće | RAZLIKA  |
|--|---------------|------------------|-------------------|----------|
| <b>Obveze</b>  |               |                  |                   |          |
| <b>Financijske obveze koje se drže radi trgovanja (od 34. do 38.)</b>                    | <b>033</b>    | 0                | 0                 | 0        |
| Izvedenice   | 034           | 0                | 0                 | 0        |
| Kratke pozicije  | 035           | 0                | 0                 | 0        |
| Depoziti   | 036           | 0                | 0                 | 0        |
| Izdani dužnički vrijednosni papiri   | 037           | 0                | 0                 | 0        |
| Ostale financijske obveze  | 038           | 0                | 0                 | 0        |
| <b>Financijske obveze po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak (od 40. do 42.)</b>      | <b>039</b>    | 0                | 0                 | 0        |
| Depoziti   | 040           | 0                | 0                 | 0        |
| Izdani dužnički vrijednosni papiri   | 041           | 0                | 0                 | 0        |
| Ostale financijske obveze  | 042           | 0                | 0                 | 0        |
| <b>Financijske obveze mjerene po amortiziranom trošku (od 44. do 46.)</b>                | <b>043</b>    | 3.413.656        | 3.396.434         | 17.222   |
| Depoziti   | 044           | 3.297.871        | 3.297.870         | 1        |
| Izdani dužnički vrijednosni papiri   | 045           | 98.564           | 98.564            | 0        |
| Ostale financijske obveze  | 046           | 17.221           | 0                 | 17.221   |
| Izvedenice – računovodstvo zaštite   | 047           | 0                | 0                 | 0        |
| <b>Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki u zaštiti portfelja od kamatnog rizika</b> | <b>048</b>    | 0                | 0                 | 0        |
| <b>Rezervacije</b>   | <b>049</b>    | 5.350            | 5.350             | 0        |
| <b>Porezne obveze</b>  | <b>050</b>    | 688              | 0                 | 688      |
| <b>Temeljni kapital koji se vraća na zahtjev</b>   | <b>051</b>    | 0                | 0                 | 0        |
| <b>Ostale obveze</b>   | <b>052</b>    | 36.223           | 54.133            | (17.910) |
| <b>Obveze uključene u grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju</b>     | <b>053</b>    | 0                |                   | 0        |
| <b>Ukupne obveze (33. + 39. + 43. + od 47. do 53.)</b>                                   | <b>054</b>    | <b>3.455.917</b> | <b>3.455.917</b>  | <b>0</b> |
| <b>Kapital</b>   |               |                  |                   |          |
| Temeljni kapital   | 055           | 267.500          | 267.500           | 0        |
| Premija na dionice   | 056           | 3.015            | 3.015             | 0        |
| Izdani vlasnički instrumenti osim kapitala   | 057           | 0                | 0                 | 0        |
| Ostali vlasnički instrumenti   | 058           | 0                | 0                 | 0        |
| Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit  | 059           | (878)            | 0                 | (878)    |
| Zadržana dobit   | 060           | 6.102            | 6.102             | 0        |
| Revalorizacijske rezerve   | 061           | 0                | 0                 | 0        |
| Ostale rezerve   | 062           | 195.141          | 194.263           | 878      |
| ( - ) Trezorske dionice  | 063           | (1.184)          | (1.184)           | 0        |
| Dobit ili gubitak koji pripadaju vlasnicima matičnog društva                             | 064           | 11.819           | 11.819            | 0        |
| ( - ) Dividende tijekom poslovne godine  | 065           | 0                | 0                 | 0        |
| Manjinski udjeli [nekontrolirajući udjeli]   | 066           | 0                | 0                 | 0        |
| <b>Ukupno kapital (od 55. do 66.)</b>  | <b>067</b>    | <b>481.515</b>   | <b>481.515</b>    | <b>0</b> |
| <b>Ukupno obveze i kapital (54. + 67.)</b>   | <b>068</b>    | <b>3.937.432</b> | <b>3.937.432</b>  | <b>0</b> |

## Dodatak I – Dopunski izvještaji za Hrvatsku narodnu banku

### Usporedni prikaz bilance stanja na dan 31. prosinca 2020. godine. (nastavak)

Razlike u pozicijama bilance Banke objavljene u godišnjem financijskom izvješću u odnosu na bilancu stanja sastavljenu sukladno strukturi i sadržaju koje propisuje odluka HNB-a odnose se na sljedeće pozicije i reklasifikacije:

#### Imovina

Razlika na poziciji Novac u blagajni odnosi se na potraživanja za čekove poslane na naplatu u inozemstvo u iznosu 4 tisuća kuna koji se prema Odluci HNB-a uključuju u poziciju Ostala imovina.

Razlika u iznosu 160.232 tisuća kuna odnosi se na izdvojena sredstva obvezne pričuve koja su u godišnjem izvještaju u zasebnoj poziciji Sredstva kod Hrvatske narodne banke, a prema Odluci HNB-a ova potraživanja su uključena u poziciju Krediti i predujmovi po amortiziranom trošku.

Razlika na poziciji Ostali depoziti po viđenju u iznosu 2.385 tisuće kuna se odnosi na kratkoročni depozit kod financijske institucije koji se prema Odluci HNB-a uključuje u poziciju Krediti i predujmovi po amortiziranom trošku.

Razlika na poziciji Krediti i predujmovi po amortiziranom trošku u iznosu 1.390 tisuća kuna odnosi se na kratkoročne depozite kod financijskih institucija koji se prema Odluci HNB-a uključuju u poziciju Krediti i predujmovi, a u godišnjem izvještaju u poziciju Plasmani kod drugih banaka.

Razlika u iznosu 8.506 tisuće kuna odnosi se na potraživanja po naknadama i potraživanja za ostalu imovinu koje se u revidiranim izvješćima iskazuju u poziciji Ostala imovina, a prema Odluci HNB-a se iskazuju u poziciji Krediti i predujmovi po amortiziranom trošku.

Prema Odluci HNB-a u poziciju Materijalna imovina uključuju se ulaganja u nekretnine, postrojenja i opremu (MRS 16) u iznosu 48.981 tisuće kuna, materijalna imovina s pravom korištenja (MSFI 16) u iznosu 14.895 tisuće kuna i ulaganja u nekretnine koja se vode po MRS-u 40 u iznosu 41.247 tisuća kuna, dok su u godišnjem izvještaju ova ulaganja u zasebnim stavkama imovine: Materijalna imovina (za ulaganja po MRS 16), Imovina s pravom korištenja (za imovinu po MSFI 16) i Ulaganja u nekretnine (za ulaganja po MRS 40). Ulaganja radi poboljšanja materijalne imovine u operativnom najmu iskazuju se prema Odluci HNB-a u poziciji Nematerijalne imovine dok su ista u godišnjem izvještaju uključena u poziciju Materijalna imovina u iznosu 1 tisuća kuna.

Razlika se odnosi na tekuća porezna potraživanja u iznosu 2.950 tisuća kuna koja su u godišnjim izvještaju iskazana u poziciji Ostala imovina.

Razlika se odnosi na reklasifikaciju preuzete imovine u zamjenu za nenaplaćena potraživanja u iznosu 10.970 tisuća kuna (koja se ne vodi po MSFI 5 niti MRS 40) i koja je u godišnjem izvještaju uključena u poziciju Ostala imovina dok je prema Odluci HNB-a uključena u poziciju Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju.



**Usporedni prikaz bilance stanja na dan 31. prosinca 2020. godine. (nastavak)**

**Obveze i kapital**

Prema odluci HNB-a u poziciju Depoziti po amortiziranom trošku se uključuju svi depoziti i primljeni krediti od klijenata u iznosu 3.297.871 tisuća kuna dok su u godišnjem izvještaju ove stavke iskazane u zasebnim pozicijama: depoziti u poziciji Obveze prema bankama u iznosu 28.203 tisuća kuna i u poziciji Obveze prema klijentima u iznosu 2.767.069 tisuća kuna te primljeni krediti u poziciji Ostala pozajmljena sredstva u iznosu 502.598 tisuća kuna.

Razlika na poziciji Ostale financijske obveze po amortiziranom trošku u ukupnom iznosu 17.221 tisuća kuna se odnosi na obveze za imovinu s pravom korištenja u iznosu 15.211 tisuća kuna, na obveze po naknadama u iznosu 467 tisuća kuna, obveze za neisplaćene dividende u iznosu 76 tisuća kuna i ostale obveze u iznosu 1.468 tisuća kuna. Ove obveze su u godišnjem izvještaju uključene u poziciju Ostale obveze.

Razlika na poziciji Porezne obveze u iznosu 688 tisuća kuna se odnosi na reklasifikaciju u godišnjem izvještaju u kojem su ove obveze uključene u poziciju Ostale obveze.

Prema Odluci HNB-a akumulirana ostala sveobuhvatna dobit u iznosu -878 tisuća kuna je iskazana u posebnoj stavci kapitala dok je u godišnjem izvještaju ovaj iznos uključen u poziciju Ostale rezerve.

Dodatak I – Dopunski izvještaji za Hrvatsku narodnu banku

Usporedni prikaz računa dobiti i gubitka i izvještaja o stalj sveobuhvatnoj dobiti na dan 31. prosinca 2020. godine

| Naziv pozicije   | AOP oznaka | Odluka HNB-a   | Godišnje izvješće | RAZLIKA        |
|--|------------|----------------|-------------------|----------------|
| Kamatni prihodi  | 001        | 100.050        | 100.050           | 0              |
| (Kamatni rashodi)  | 002        | 13.518         | 13.518            | 0              |
| (Rashodi od temeljnog kapitala koji se vraća na zahtjev)   | 003        | 0              | 0                 | 0              |
| Prihodi od dividende   | 004        | 644            | 0                 | 644            |
| Prihodi od naknada i provizija   | 005        | 38.320         | 38.320            | 0              |
| (Rashodi od naknada i provizija)   | 006        | 15.228         | 15.228            | 0              |
| Dobici ili ( – ) gubici po prestanku priznavanja financijske imovine i financijskih obveza koje nisu mjerene po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto             | 007        | 9.981          | 0                 | 9.981          |
| Dobici ili ( – ) gubici po financijskoj imovini i financijskim obvezama koje se drže radi trgovanja, neto  | 008        | 5.136          | 0                 | 5.136          |
| Dobici ili gubici po financijskoj imovini kojom se ne trguje koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto                                       | 009        | 4.813          | 0                 | 4.813          |
| Dobici ili ( – ) gubici po financijskoj imovini i financijskim obvezama po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto  | 010        | 0              | 0                 | 0              |
| Dobici ili ( – ) gubici od računovodstva zaštite, neto   | 011        | 0              | 0                 | 0              |
| Tečajne razlike [dobit ili ( – ) gubitak], neto  | 012        | 158            | 0                 | 158            |
| Dobici ili ( – ) gubici po prestanku priznavanja nefinancijske imovine, neto   | 013        | (518)          | 0                 | (518)          |
| Ostali prihodi iz poslovanja   | 014        | 4.807          | 24.472            | (19.665)       |
| (Ostali rashodi iz poslovanja)   | 015        | 6.653          | 0                 | 6.653          |
| <b>Ukupno prihodi iz poslovanja, neto (1. – 2. – 3. + 4. + 5. – 6. + od 7. do 14. – 15.)</b>   | <b>016</b> | <b>127.992</b> | <b>134.096</b>    | <b>(6.104)</b> |
| (Administrativni rashodi)  | 017        | 76.678         | 87.308            | (10.630)       |
| (Doprinosi u novcu sanacijskim odborima i sustavima osiguranja depozita)   | 018        | 6.220          | 0                 | 6.220          |
| (Amortizacija)   | 019        | 9.483          | 9.483             | 0              |
| Dobici ili ( – ) gubici zbog promjena, neto  | 020        | 0              | 0                 | 0              |
| (Rezervacije ili ( – ) ukidanje rezervacija)   | 021        | (154)          | 0                 | (154)          |
| (Umanjenje vrijednosti ili ( – ) ukidanje umanjena vrijednosti po financijskoj imovini koja nije mjerena po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak)                      | 022        | 19.890         | 22.262            | (2.372)        |
| (Umanjenje vrijednosti ili ( – ) ukidanje umanjena vrijednosti ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva)                                       | 023        | 0              | 0                 | 0              |
| (Umanjenje vrijednosti ili ( – ) ukidanje umanjena vrijednosti po nefinancijskoj imovini)  | 024        | 0              | 0                 | 0              |
| Negativni goodwill priznat u dobiti ili gubitku  | 025        | 0              | 0                 | 0              |
| Udio dobiti ili ( – ) gubitka od ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva obračunatih metodom udjela   | 026        | 0              | 0                 | 0              |
| Dobit ili ( – ) gubitak od dugotrajne imovine i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju koje nisu kvalificirane kao poslovanje koje se neće nastaviti | 027        | (717)          | 0                 | (717)          |
| Dobit ili ( – ) gubitak prije oporezivanja iz poslovanja koje će se nastaviti (16. – 17. – 18. - 19. + 20. – od 21. do 24. + od 25. do 27.)                              | 028        | 15.158         | 15.043            | 115            |
| (Porezni rashodi ili ( – ) prihodi povezani s dobiti ili gubitkom iz poslovanja koje će se nastaviti)  | 029        | 3.224          | 3.224             | 0              |
| Dobit ili ( – ) gubitak nakon oporezivanja iz poslovanja koje će se nastaviti (28. – 29.)  | 030        | 11.934         | 11.819            | 115            |
| Dobit ili ( – ) gubitak nakon oporezivanja iz poslovanja koje se neće nastaviti (32. – 33.)  | 031        | (115)          | 0                 | (115)          |
| Dobit ili ( – ) gubitak prije oporezivanja iz poslovanja koje se neće nastaviti  | 032        | (115)          | 0                 | (115)          |
| (Porezni rashodi ili ( – ) prihodi povezani s poslovanjem koje se neće nastaviti)  | 033        | 0              | 0                 | 0              |
| Dobit ili ( – ) gubitak tekuće godine (30. + 31.; 35. + 36.)   | 034        | 11.819         | 11.819            | 0              |
| Pripada manjinskom udjelu [nekontrolirajući udjeli]  | 035        | 0              | 0                 | 0              |
| Pripada vlasnicima matičnog društva  | 036        | 11.819         | 11.819            | 0              |

Dodatak I – Dopunski izvještaji za Hrvatsku narodnu banku

Usporedni prikaz računa dobiti i gubitka i izvještaja ostaloj sveobuhvatnoj dobiti na dan 31. prosinca 2020. godine (nastavak)

| Naziv pozicije   | AOP oznaka | Odluka HNB-a | Godišnje izvješće | RAZLIKA  |
|--|------------|--------------|-------------------|----------|
| <b>IZVJEŠTAJ O OSTALOJ SVEOBUHVAATNOJ DOBITI</b>   |            |              |                   |          |
| <b>Dobit ili (-) gubitak tekuće godine</b>   | <b>037</b> | 11.819       | 11.819            | 0        |
| <b>Ostala sveobuhvatna dobit (39. + 51.)</b>   | <b>038</b> | (5.337)      | (5.337)           | 0        |
| <b>Stavke koje neće biti reklasificirane u dobit ili gubitak (od 40. do 46. + 49. + 50.)</b>   | <b>039</b> | (1.629)      | (1.629)           | 0        |
| Materijalna imovina  | 040        | 0            | 0                 | 0        |
| Nematerijalna imovina  | 041        | 0            | 0                 | 0        |
| Aktuarski dobiti ili (-) gubici na mirovinskim planovima pod pokroviteljstvom poslodavca   | 042        | 0            | 0                 | 0        |
| Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje namijenjene za prodaju  | 043        | 0            | 0                 | 0        |
| Udjel ostalih priznatih prihoda i rashoda od subjekata koji se obračunava metodom udjela   | 044        | 0            | 0                 | 0        |
| Promjene fer vrijednosti vlasničkih instrumenata mjenjenih po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit                                     | 045        | (2.160)      | (2.160)           | 0        |
| Dobici ili (-) gubici od računovodstva zaštite vlasničkih instrumenata mjenjenih po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit               | 046        | 0            | 0                 | 0        |
| Promjene fer vrijednosti vlasničkih instrumenata mjenjenih po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit [zaštićena stavka]                  | 467        | 0            | 0                 | 0        |
| Promjene fer vrijednosti vlasničkih instrumenata mjenjenih po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit [instrument zaštite]                | 048        | 0            | 0                 | 0        |
| Promjene fer vrijednosti financijskih obveza mjenjenih po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak koje se pripisuju promjenama u kreditnom riziku | 049        | 0            | 0                 | 0        |
| Porez na dobit koji se odnosi na stavke koje neće biti reklasificirane   | 050        | 531          | 531               | 0        |
| <b>Stavke koje je moguće reklasificirati u dobit ili gubitak (od 52. do 59.)</b>   | <b>051</b> | (3.708)      | (3.708)           | 0        |
| Zaštita neto ulaganja u inozemno poslovanje [efektivni udjel]  | 052        | 0            | 0                 | 0        |
| Preračunavanje stranih valuta  | 053        | 0            | 0                 | 0        |
| Zaštite novčanih tokova [efektivni udjel]  | 054        | 0            | 0                 | 0        |
| Instrumenti zaštite od rizika [elementi koji nisu određeni]  | 055        | 0            | 0                 | 0        |
| Dužnički instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit   | 056        | (4.522)      | (4.522)           | 0        |
| Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje namijenjene za prodaju  | 057        | 0            | 0                 | 0        |
| Udjel ostalih priznatih prihoda i rashoda od ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva                                  | 058        | 0            | 0                 | 0        |
| Porez na dobit koji se odnosi na stavke koje je moguće reklasificirati u dobit ili (-) gubitak   | 059        | 814          | 814               | 0        |
| <b>Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine (37. + 38.; 61. + 62.)</b>  | <b>060</b> | <b>6.482</b> | <b>6.482</b>      | <b>0</b> |
| <b>Pripada manjinskom udjelu [nekontrolirajući udjel]</b>  | <b>061</b> | <b>0</b>     | <b>0</b>          | <b>0</b> |
| <b>Pripada vlasnicima matičnog društva</b>   | <b>062</b> | <b>6.482</b> | <b>6.482</b>      | <b>0</b> |

**Usporedni prikaz računa dobiti i gubitka i izvještaja o staloj sveobuhvatnoj dobiti na dan 31. prosinca 2020. godine (nastavak)**

Prema Odluci HNB-a prihodi od dividende iskazani su u zasebnoj poziciji, dok su u godišnjem izvještaju ovi prihodi uključeni u poziciju Ostali neto prihodi iz poslovanja.

Dobici ili gubici po prestanku priznavanja financijske imovine i financijskih obveza koje nisu mjerene po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto obuhvaćaju neto realizirane dobitke po vrijednosnim papirima koji se vrednuju po fer vrijednosti kroz OSD u iznosu 7.638 tisuća kuna koji su uključeni u poziciju Ostali neto prihodi iz poslovanja u godišnjem izvještaju i troškove po ostalim obvezama u iznosu 2.342 tisuća kuna koji su uključeni u troškove zaposlenika unutar administrativnih troškova poslovanja u godišnjem izvještaju.

Ukupni iznos prihoda od kupoprodaje stranih valuta u iznosu 5.136 tisuća kuna je u godišnjem izvještaju uključen u poziciju Ostali neto prihodi iz poslovanja.

Ukupni iznos 4.813 tisuća kuna prihoda od usklađenja i kupoprodaje vrijednosnih papira iz portfelja po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka uključen je u poziciju Ostali neto prihodi iz poslovanja u godišnjem izvještaju.

Sukladno Odluci HNB-a tečajne razlike u iznosu 158 tisuća kuna su iskazane u zasebnoj poziciji, od čega se 1.284 tisuća kuna odnosi na negativne neto tečajne razlike po ispravicima vrijednosti koje su uključene u poziciju Troškovi umanjenja vrijednosti i rezerviranja u godišnjem izvještaju i pozitivne tečajne razlike u iznosu 1.442 tisuća kuna po ostalim neto tečajnim razlikama koje su uključene u godišnjem izvještaju u poziciju Ostali neto prihodi iz poslovanja.

Neto gubici po prestanku priznavanja nefinancijske imovine u iznosu 518 tisuća kuna odnose se na troškove umanjenja vrijednosti ulaganja u nekretnine i uključeni su u poziciju Troškovi umanjenja vrijednosti i rezerviranja u godišnjem izvještaju.

Pozicija Ostali rashodi iz poslovanja obuhvaća ostale nekamatne troškove kao što su troškovi otpremnina, nadzornog odbora i doprinosa i sličnih troškova u iznosu 6.567 tisuća kuna koji su u godišnjem izvještaju uključeni u poziciju Administrativni troškovi te rashod od 86 tisuća kuna koji se odnosi na gubitak od prodaje preuzete imovine i neotpisanu vrijednosti rashodovane materijalne imovine koji je u godišnjem izvještaju uključen u poziciju Ostali neto prihodi iz poslovanja.

Pozicija Doprinosi u novcu sanacijskim odborima i sustavima osiguranja depozita obuhvaća troškove premija za osiguranje štednih uloga u iznosu 6.107 tisuća kuna i i troškove poreza, doprinosa i sličnih troškova u iznosu 113 tisuća kuna, a koji su u godišnjem izvješću uključeni u poziciju Administrativni troškovi poslovanja.

## **Dodatak I – Dopunski izvještaji za Hrvatsku narodnu banku**

### **Usporedni prikaz računa dobiti i gubitka i izvještaja o stalj sveobuhvatnoj dobiti na dan 31. prosinca 2020. godine (nastavak)**

Prema Odluci HNB-a troškovi rezerviranja za potencijalne obveze iskazuju se u zasebnoj poziciji dok su u godišnjem izvještaju iskazani u poziciji Troškovi umanjenja vrijednosti i rezerviranja.

Prihodi od naplate otpisanih potraživanja iz prethodnih godina u iznosu 8 tisuća kuna uključeni su, prema Odluci HNB-a, u poziciju (Umanjenje vrijednosti ili (-) ukidanje umanjenja vrijednosti po financijskoj imovini koja nije mjerena po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, a u godišnjem izvještaju ovi prihodi su uključeni u Ostale neto prihode iz poslovanja.

Sukladno Odluci HNB-a umanjenje vrijednosti preuzete imovine namijenjene prodaji u iznosu 717 tisuće kuna iskazuje se u zasebnoj poziciji, a u godišnjem izvještaju ovo umanjenje je uključeno u poziciju Troškovi umanjenja vrijednosti i rezerviranja.

Prema Odluci HNB-a, u poziciju Dobit ili gubitak prije oporezivanja iz poslovanja koje se neće nastaviti uključeni su izvanredni prihodi u iznosu 70 tisuća kuna koji su u godišnjem izvještaju uključeni u poziciju Ostali neto prihodi iz poslovanja te ostali nestandardni troškovi u iznosu 185 tisuća kuna koji su u godišnjem izvještaju uključeni u poziciju Administrativni troškovi poslovanja.

Usklađenje Izvještaja o novčanom tijeku i Izvještaja o promjenama kapitala

Odstupanja pozicija u izvještaju o novčanim tokovima u godišnjem financijskom izvještaju u odnosu na izvještaj o novčanom tijeku sukladno odluci HNB-a uvjetovana su različitom metodologijom, a proizlaze iz različite strukture i sadržaja, odnosno razlike u klasifikaciji pojedinih pozicija imovine, obveza i kapitala. Isto se odnosi i na Izvještaj o promjenama kapitala.

## Dodatak II – Ostali zakonski i regulatorni zahtjevi

U skladu sa Zakonom o kreditnim institucijama, članak 164., Podravska Banka objavljuje slijedeće informacije.

Banka obavlja bankovne i druge financijske usluge u Republici Hrvatskoj u skladu sa Zakonom, a osobito:

1. primanje depozita ili drugih povratnih sredstava od javnosti i odobravanje kredita iz tih sredstava, a za svoj račun
2. primanje depozita ili drugih povratnih sredstava
3. odobravanje kredita i zajmova, uključujući potrošačke kredite i zajmove te hipotekarne kredite i zajmove ako je to dopušteno posebnim zakonom, i financiranje komercijalnih poslova, uključujući izvozno financiranje na osnovi otkupa s diskontom i bez regresa dugoročnih nedospjelih potraživanja osiguranih financijskim instrumentima (forfeiting )
4. otkup potraživanja s regresom ili bez njega (factoring)
5. financijski najam (leasing),
6. izdavanje garancija ili drugih jamstava
7. trgovanje za svoj račun ili za račun klijenta:
  - instrumentima tržišta novca,
  - prenosivim vrijednosnim papirima,
  - stranim sredstvima plaćanja, uključujući mjenjačke poslove,
  - financijskim ročnicama i opcijama,
  - valutnim i kamatnim instrumentima,
8. platne usluge, i to:
  - 1) usluge koje omogućuju polaganje gotovog novca na račun za plaćanje kao i svi postupci koji su potrebni za vođenje računa za plaćanje;
  - 2) usluge koje omogućuju podizanje gotovog novca s računa za plaćanje kao i svi postupci koji su potrebni za vođenje računa za plaćanje;
  - 3) usluge izvršenja platnih transakcija, uključujući prijenos novčanih sredstava na račun za plaćanje kod korisnikovog pružatelja platnih usluga ili kod drugog pružatelja platnih usluga:
    - izvršenje izravnih terećenja, uključujući jednokratna izravna terećenja,
    - izvršenje platnih transakcija putem platnih kartica ili sličnog sredstva,
    - izvršenje kreditnih transfera, uključujući trajne naloge;
  - 4) usluge izvršenja platnih transakcija u kojima su novčana sredstva pokrivena kreditnom linijom za korisnika platnih usluga:
    - izvršenje izravnih terećenja, uključujući jednokratna izravna terećenja,
    - izvršenje platnih transakcija putem platnih kartica ili sličnog sredstva,
    - izvršenje kreditnih transfera, uključujući trajne naloge;
  - 5) usluge izdavanja i/ili prihvaćanja platnih instrumenata;
  - 6) usluge novčanih pošiljaka,
9. usluge vezane uz poslove kreditiranja, kao npr. prikupljanje podataka, izrada analiza i davanje informacija o kreditnoj sposobnosti pravnih i fizičkih osoba koje samostalno obavljaju djelatnost,
10. izdavanje drugih instrumenata plaćanja i upravljanje njima ako se pružanje ovih usluga ne smatra pružanjem platnih usluga u skladu s posebnim zakonom
11. iznajmljivanje sefova

## Dodatak II – Ostali zakonski i regulatorni zahtjevi

12. posredovanje pri sklapanju poslova na novčanom tržištu
13. savjetovanje pravnih osoba glede strukture kapitala, poslovne strategije i sličnih pitanja i pružanje usluga koje se odnose na poslovna spajanja i stjecanje dionica i poslovnih udjela u drugim društvima
14. izdavanje elektroničkog novca
15. investicijske i pomoćne usluge i aktivnosti propisane posebnim zakonom kojim se uređuje tržište kapitala i to:
  - zaprimanje i prijenos naloga u svezi jednog ili više financijskih instrumenata
  - izvršavanje naloga za račun klijenta
  - trgovanje za vlastiti račun
  - upravljanje portfeljem
  - investicijsko savjetovanje
  - usluge provedbe ponude, odnosno prodaje financijskih instrumenata uz obvezu otkupa
  - usluge provedbe ponude, odnosno prodaje financijskih instrumenata bez obveze otkupa
  - pohrana i administriranje financijskih instrumenata za račun klijenata, uključujući i poslove skrbništva i s tim povezane usluge kao na primjer upravljanje novčanim sredstvima, odnosno instrumentima osiguranja
  - davanje kredita ili zajma ulagatelju kako bi mu se omogućilo zaključenje transakcije s jednim ili više financijskih instrumenata, ako je u transakciju uključeno društvo koje odobrava zajam ili kredit
  - savjetovanje o strukturi kapitala, poslovnim strategijama i srodnim pitanjima, kao i savjetovanje i usluge vezane uz spajanja i stjecanja udjela u društvima
  - usluge deviznog poslovanja, ako su vezane uz pružanje investicijskih usluga
  - investicijsko istraživanje i financijska analiza, kao i ostale preporuke koje se odnose na transakcije s financijskim instrumentima
  - usluge vezane uz usluge provedbe ponude, odnosno prodaje financijskih instrumenata uz obvezu otkupa
  - investicijske usluge i aktivnosti te pomoćne usluge koje se odnose na temeljnu imovinu izvedenica iz članka 3. st.1. točka 2. podtočka d), alineja 2, 3, 4 i 7 Zakona o tržištu kapitala kada su te investicijske usluge i aktivnosti nadovezane na investicijske usluge ili pomoćne usluge,
16. obavljanje poslova vezanih uz prodaju polica osiguranja u skladu s propisima koji uređuju osiguranje

|  | 31.12.2020. | 31.12.2019. |
|--|-------------|-------------|
| Ukupni prihodi   | 134.096     | 147.109     |
| Dobit prije oporezivanja   | 15.043      | 27.414      |
| Porez na dobit   | (3.224)     | (6.068)     |
| <br>   |             |             |
| Broj radnika na osnovi ekvivalenta punom radnom vremenu (plaćeni sati rada) u godini | 182         | 181         |

U 2020. i 2019. godini Banka nije primala javne subvencije.

**NADZORNI ODBOR**

**Koprivnica, 30.03.2021.**

Temeljem članka 48. Statuta Podravske banke d.d. te članka 300.d Zakona o trgovačkim društvima, Nadzorni odbor na sjednici održanoj 30. ožujka 2021. godine donio je

**ODLUKU**  
**o utvrđivanju godišnjih izvješća Podravske banke d.d. za 2020. godinu**

**Članak 1.**

Daje se suglasnost na Godišnje izvješće Uprave o stanju Podravske banke d.d. za 2020. godinu.

**Članak 2.**

Daje se suglasnost na nekonsolidirana Godišnja financijska izvješća Podravske banke d.d. za 2020. godinu koja je sastavila Uprava Banke.

Davanjem suglasnosti Nadzornog odbora Banke na nekonsolidirana Godišnja financijska izvješća Banke za 2020. godinu, navedena Izvješća utvrđena su od strane Uprave i Nadzornog odbora Banke.

**Članak 3.**

Ova Odluka stupa na snagu danom donošenja.

Predsjednik Nadzornog odbora:  
**Miljan Todoković**





**Bilanca**  
**na dan 31. prosinca 2020. godine**

(svote u kunama/lp)

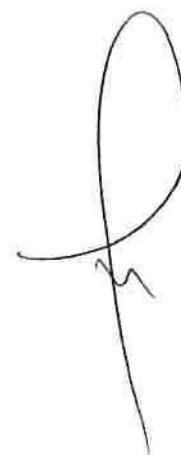
| <b>IMOVINA</b>  | <b>31.12.2020.</b>             |
|---|--------------------------------|
| Gotovina i računi kod banaka  | 770.595.805,49                 |
| Sredstva kod Hrvatske narodne banke                                   | 160.231.706,06                 |
| Plasmani kod drugih banaka  | 1.389.864,29                   |
| Zajmovi klijentima  | 1.929.263.003,39               |
| Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak         | 183.532.594,88                 |
| Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit | 714.122.350,37                 |
| Ulaganja u nekretnine   | 41.247.304,72                  |
| Nematerijalna imovina   | 42.623.033,85                  |
| Nekretnine i oprema   | 48.981.859,11                  |
| Imovina s pravom korištenja   | 14.894.758,07                  |
| Imovina namijenjena prodaji   | 997.500,00                     |
| Odgodena porezna imovina  | 5.151.479,69                   |
| Ostala imovina  | 24.400.925,21                  |
| <b>UKUPNO IMOVINA</b>   | <b><u>3.937.432.185,13</u></b> |
| <b>OBVEZE I DIONIČKI KAPITAL</b>                                      |                                |
| <b>Obveze</b>   |                                |
| Obveze prema bankama  | 28.203.132,11                  |
| Obveze prema klijentima   | 2.767.069.094,22               |
| Ostala pozajmljena sredstva   | 502.597.705,93                 |
| Ostale obveze   | 54.132.815,60                  |
| Rezerviranja za potencijalne obveze i troškove                        | 5.349.482,39                   |
| Izdani hibridni i podređeni instrumenti                               | 98.564.373,51                  |
| <b>Ukupno obveze</b>  | <b>3.455.916.603,76</b>        |
| <b>Kapital</b>  |                                |
| Dionički kapital  | 267.499.600,00                 |
| Premija na izdane dionice   | 3.015.402,35                   |
| Trezorske dionice   | (1.183.690,82)                 |
| Ostale rezerve  | 194.263.114,35                 |
| Dobit tekuće godine   | 11.818.864,47                  |
| Zadržana dobit  | 6.102.291,02                   |
| <b>Ukupni kapital</b>   | <b>481.515.581,37</b>          |
| <b>UKUPNO OBVEZE I DIONIČKI KAPITAL</b>                               | <b><u>3.937.432.185,13</u></b> |



**Izvešće o sveobuhvatnoj dobiti  
za godinu koja je završila 31. prosinca 2020.**

(svote u kunama/lp)

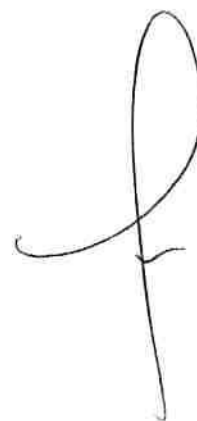
|  |                             |
|--|-----------------------------|
| <b>Neto dobit tekuće godine</b>  | <b><u>11.818.864,47</u></b> |
| <b>Ostala sveobuhvatna dobit</b>   |                             |
| Neto (smanjenje)/povećanje fer vrijednosti financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit | (4.521.831,12)              |
| Obračunani odgođeni porez priznat u kapitalu   | 813.929,61                  |
| <b>Stavke koje se mogu reklasificirati u dobit ili gubitak</b>   | <b>(3.707.901,51)</b>       |
| Neto (smanjenje)/povećanje fer vrijednosti financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit | (2.159.901,14)              |
| Obračunani odgođeni porez priznat u kapitalu   | 531.349,41                  |
| <b>Stavke koje se ne mogu reklasificirati u dobit ili gubitak</b>  | <b>(1.628.551,73)</b>       |
| <b>Ostala sveobuhvatna dobit</b>   | <b>(5.336.453,24)</b>       |
| <b>Ukupna sveobuhvatna dobit nakon oporezivanja</b>  | <b>6.482.411,23</b>         |



**Račun dobiti i gubitka  
za 2020. godinu**

(iznosi u kunama/lp)

|  |                       |
|--|-----------------------|
| Prihodi od kamata i slični prihodi               | 100.050.723,27        |
| Rashodi od kamata i slični rashodi               | (13.518.371,84)       |
| <b>Neto prihod od kamata</b>                     | <b>86.532.351,43</b>  |
| Prihodi od naknada i provizija                   | 38.319.576,49         |
| Troškovi naknada i provizija                     | (15.228.235,05)       |
| <b>Neto prihod od naknada i provizija</b>        | <b>23.091.341,44</b>  |
| Ostali neto prihodi iz poslovanja                | 24.472.165,24         |
| <b>Prihod iz poslovanja</b>                      | <b>134.095.858,11</b> |
| Troškovi umanjenja vrijednosti i rezerviranja    | (22.261.969,63)       |
| Administrativni troškovi poslovanja              | (87.307.878,67)       |
| Amortizacija materijalne i nematerijalne imovine | (9.483.474,41)        |
| <b>Dobit prije oporezivanja</b>                  | <b>15.042.535,40</b>  |
| Porez na dobit                                   | (3.223.670,93)        |
| <b>Neto dobit tekuće godine</b>                  | <b>11.818.864,47</b>  |



**Izveštaj o novčanom tijeku**  
**za godinu koja je završila 31. prosinca 2020.**  
(svote u kunama/lp)

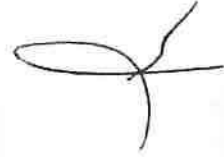
|   |                        |
|---|------------------------|
| <b>Dobit tekuće godine prije poreza</b>   | 15.042.535,40          |
| <b>Usklađena za:</b>  |                        |
| Amortizacija  | 9.483.474,41           |
| Neto prihod od prodaje dugotrajne materijalne imovine                                     | (25.666,76)            |
| Neto (prihod)/rashod od prodaje preuzete imovine  | (212.965,40)           |
| Povećanje rezervacija po kreditima i ostalih rezerviranja                                 | 22.261.967,44          |
| Prihod od dividendi   | (643.894,20)           |
| Neto nerealizirana dobit od financijske imovine po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak | (1.287.650,93)         |
| Neto negativne tečajne razlike od izdanih hibridnih instrumenata                          | 1.246.841,41           |
| <b>Dobit prije promjena imovine iz redovnog poslovanja</b>                                | <b>45.864.641,37</b>   |
| <b>Promjene imovine iz redovnog poslovanja</b>  |                        |
| Neto povećanje sredstava kod Hrvatske narodne banke                                       | 38.666.621,00          |
| Neto (povećanje)/smanjenje zajmova klijentima   | 77.175.375,82          |
| Neto (povećanje) /smanjenje plasmana bankama  | 0,00                   |
| Neto povećanje ostale imovine   | (16.135.897,97)        |
| Smanjenje ostalih obveza  | (7.414.126,93)         |
| Povećanje obveza prema ostalim bankama  | 20.369.455,64          |
| Povećanje depozita klijenata  | 60.652.757,49          |
| Plaćeni porez na dobit  | (8.868.972,76)         |
| <b>Neto novčani tijek iz redovnog poslovanja</b>  | <b>210.309.853,66</b>  |
| <b>Tijek novca iz ulagateljskih aktivnosti</b>  |                        |
| Kupovina nekretnina i opreme  | (9.149.886,17)         |
| Kupovina nematerijalne imovine  | (1.893.121,53)         |
| Prodaja nekretnina i opreme   | 27.943,86              |
| Neto smanjenje/(povećanje) financijske imovine po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak  | (44.391.616,14)        |
| Neto povećanje financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit      | (35.033.944,21)        |
| Primici od dividendi  | 643.894,20             |
| Prodaja preuzete imovine  | 1.222.031,40           |
| <b>Neto novčani tijek iz ulagateljskih aktivnosti</b>                                     | <b>(88.574.698,59)</b> |
| <b>Tijek novca iz financijskih aktivnosti</b>   |                        |
| Posuđena sredstva   | 242.400.953,44         |
| (Izdaci)/primici po izdanim obveznicama   | (19.177,59)            |
| <b>Neto novčani tijek iz financijskih aktivnosti</b>                                      | <b>242.381.775,85</b>  |
| <b>Neto novčani (izdaci) / primici</b>  | <b>364.116.930,92</b>  |
| <b>Novac na početku razdoblja</b>   | <b>408.472.630,66</b>  |
| <b>Novac na kraju razdoblja</b>   | <b>772.589.561,58</b>  |



**Izvjestaj o promjenama glavnice  
za godinu koja je završila 31. prosinca 2020.**

(svote u kunama/lp)

|  | <b>Dionički kapital</b> | <b>Premija na izdane dionice</b> | <b>Trezorske dionice</b> | <b>Kapitalna dobit</b> | <b>Pričuve</b>        | <b>Zadržana dobit/gubitak</b> | <b>Dobit tekuće godine</b> | <b>Ukupno</b>         |
|--|-------------------------|----------------------------------|--------------------------|------------------------|-----------------------|-------------------------------|----------------------------|-----------------------|
| <b>Stanje 31. prosinca 2019. godine</b>                      | <u>267.499.600,00</u>   | <u>3.015.402,35</u>              | <u>(1.388.383,32)</u>    | <u>(3.281.845,01)</u>  | <u>183.225.581,71</u> | <u>5.310.250,94</u>           | <u>21.345.503,47</u>       | <u>475.726.110,14</u> |
| Dobit tekuće godine  |                         |                                  |                          |                        |                       |                               | 11.818.864,47              | 11.818.864,47         |
| Promjena rezervi fer vrijednosti (Ostala sveobuhvatna dobit) |                         |                                  |                          |                        | (5.336.453,24)        |                               |                            | (5.336.453,24)        |
| Zadržana dobit- prodaja vlasničkih instrumenata po FVOSD     |                         |                                  |                          |                        | (792.040,08)          | 792.040,08                    |                            | 0,00                  |
| Otkup vlastitih dionica                                      |                         |                                  | (1.842.940,00)           |                        |                       |                               |                            | (1.842.940,00)        |
| Dodjela vlastitih dionica                                    |                         |                                  | 2.047.632,50             | (897.632,50)           |                       |                               |                            | 1.150.000,00          |
| Raspored dobiti/gubitka 2019. godine                         |                         |                                  |                          |                        | 21.345.503,47         |                               | (21.345.503,47)            | 0,00                  |
| <b>Stanje 31. prosinca 2020. godine</b>                      | <u>267.499.600,00</u>   | <u>3.015.402,35</u>              | <u>(1.183.690,82)</u>    | <u>(4.179.477,51)</u>  | <u>198.442.591,86</u> | <u>6.102.291,02</u>           | <u>11.818.864,47</u>       | <u>481.515.581,37</u> |



**NADZORNI ODBOR  
Koprivnica, 30.03.2021.**

Temeljem članka 74. Statuta Podravske banke d.d. Nadzorni odbor na sjednici održanoj 30. ožujka 2021. godine donio je

**ODLUKU  
o prijedlogu upotrebe dobiti ostvarene poslovanjem  
Banke u 2020. godini**

**Članak 1.**

Nadzorni odbor daje suglasnost na prijedlog Uprave Banke o upotrebi dobiti ostvarene poslovanjem Banke u 2020. godini, a prema kojemu se:

1. Utvrđuje da je Podravska banka d.d. u godini koja je završila 31.12.2020. ostvarila dobit poslije oporezivanja u iznosu 11.818.864,47 kuna.
2. Dobit iz prethodnog stavka raspoređuje se u iznosu od 11.818.864,47 kuna u rezerve Banke.
3. Utvrđuje se da je Podravska banka d.d. u godini koja je završila 31.12.2020. ostvarila zadržanu dobit u iznosu 792.040,08 kuna i da na dan 31.12.2020. godine ukupna zadržana dobit Banke iznosi 6.102.291,02 kuna.

Ova Odluka o prijedlogu rasporeda dobiti ostvarene u 2020. godini i utvrđivanju zadržane dobiti na dan 31.12.2020. godini prosljeđuje se Nadzornom odboru na suglasnost, te se predlaže da se kao zajednički prijedlog Uprave i Nadzornog odbora prosljedi Glavnoj Skupštini Banke na odlučivanje.

**Članak 2.**

Ova Odluka stupa na snagu danom donošenja.

Predsjednik Nadzornog odbora:  
Miljan Todorovic



## OPĆI PODACI ZA IZDAVATELJE

Razdoblje izvještavanja:

01.01.20

do

31.12.20

Godina:

2020

### Godišnji financijski izvještaji

Matični broj (MB): 03015904

Oznaka matične države  
članice izdavatelja:

HR

Matični broj  
subjekta (MBS): 010000486

Osobni identifikacijski  
broj (OIB): 97326283154

LEI: 529900LSO9YYPL05B152

Šifra ustanove: 198

Tvrtna izdavatelja: **PODRAVSKA BANKA DD**

Poštanski broj i mjesto: 48000

KOPRIVNICA

Ulica i kućni broj: **OPATIČKA 3**

Adresa e-pošte: uprava@poba.hr

Internet adresa: www.poba.hr

Broj zaposlenih (krajem  
izvještajnog razdoblja): 239

Konsolidirani izvještaj: KN (KN-nije konsolidirano/KD-konsolidirano)

Revidirano: RD (RN-nije revidirano/RD-revidirano)

Tvrtke ovisnih subjekata (prema MSFI):

Sjedište:

MB:

Knjigovodstveni servis: Ne (Da/Ne)

(tvrtka knjigovodstvenog servisa)

Osoba za kontakt: **Željka Artner-Pavković**  
(unos se samo prezime i ime osobe za kontakt)

Telefon: 072 655 259

Adresa e-pošte: izvjestaji@poba.hr

Revizorsko društvo: **BDO Croatia d.o.o.**  
(tvrtka revizorskog društva)

Ovlašteni revizor: **Ivan Čajko**  
(ime i prezime)

**BILANCA**  
stanje na dan 31.12.2020

u kunama

Obveznik: **PODRAVSKA BANKA DD**

| Naziv pozicije  | AOP<br>oznaka | Zadnji dan<br>prethodne<br>poslovne<br>godine | Tekuće<br>razdoblje  |
|---|---------------|---|----------------------|
| 1   | 2             | 3   | 4                    |
| <b>Imovina</b>  |               |   |                      |
| <b>Novčana sredstva, novčana potraživanja od središnjih banaka i ostali depoziti po viđenju (od 2. do 4.)</b>                 | <b>001</b>    | 399.881.237                                   | 768.206.993          |
| Novac u blagajni  | 002           | 47.761.431                                    | 46.502.970           |
| Novčana potraživanja od središnjih banaka   | 003           | 283.229.341                                   | 590.147.418          |
| Ostali depoziti po viđenju  | 004           | 68.890.465                                    | 131.556.605          |
| <b>Financijska imovina koja se drži radi trgovanja (od 6. do 9.)</b>  | <b>005</b>    | 0   | 0                    |
| Izvedenice  | 006           | 0   | 0                    |
| Vlasnički instrumenti   | 007           | 0   | 0                    |
| Dužnički vrijednosni papiri   | 008           | 0   | 0                    |
| Kredit i predujmovi   | 009           | 0   | 0                    |
| <b>Financijska imovina kojom se ne trguje koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak (od 11. do 13.)</b> | <b>010</b>    | 137.853.328                                   | 183.532.595          |
| Vlasnički instrumenti   | 011           | 137.853.328                                   | 183.532.595          |
| Dužnički vrijednosni papiri   | 012           | 0   | 0                    |
| Kredit i predujmovi   | 013           | 0   | 0                    |
| <b>Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak (15. + 16.)</b>  | <b>014</b>    | 0   | 0                    |
| Dužnički vrijednosni papiri   | 015           | 0   | 0                    |
| Kredit i predujmovi   | 016           | 0   | 0                    |
| <b>Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (od 18. do 20.)</b>                                  | <b>017</b>    | 685.957.772                                   | 714.122.350          |
| Vlasnički instrumenti   | 018           | 39.652.429                                    | 36.779.425           |
| Dužnički vrijednosni papiri   | 019           | 646.305.343                                   | 677.342.925          |
| Kredit i predujmovi   | 020           | 0   | 0                    |
| <b>Financijska imovina po amortiziranom trošku (22. + 23.)</b>  | <b>021</b>    | 2.237.375.645                                 | 2.101.775.228        |
| Dužnički vrijednosni papiri   | 022           | 68.028.736                                    | 23.754.174           |
| Kredit i predujmovi   | 023           | 2.169.346.909                                 | 2.078.021.054        |
| Izvedenice – računovodstvo zaštite  | 024           | 0   | 0                    |
| Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki u zaštiti portfelja od kamatnog rizika   | 025           | 0   | 0                    |
| Ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva  | 026           | 0   | 0                    |
| Materijalna imovina   | 027           | 98.702.696                                    | 105.123.081          |
| Nematerijalna imovina   | 028           | 43.407.948                                    | 42.623.875           |
| Porezna imovina   | 029           | 4.001.026                                     | 8.101.076            |
| Ostala imovina  | 030           | 2.194.770                                     | 1.979.828            |
| Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju   | 031           | 9.112.743                                     | 11.967.159           |
| <b>Ukupna imovina (1. + 5. + 10. + 14. + 17. + 21. + od 24. do 31.)</b>   | <b>032</b>    | <b>3.618.487.165</b>                          | <b>3.937.432.185</b> |



| Naziv pozicije<br>1  | AOP<br>oznaka<br>2 | Zadnji dan<br>prethodne<br>poslovne<br>godine<br>3 | Tekuće<br>razdoblje<br>4 |
|--|--------------------|--|--------------------------|
| <b>Obveze</b>  |                    |  |                          |
| <b>Financijske obveze koje se drže radi trgovanja (od 34. do 38.)</b>                    | <b>033</b>         | <b>0</b>   | <b>0</b>                 |
| Izvedenice   | 034                | 0  | 0                        |
| Kratke pozicije  | 035                | 0  | 0                        |
| Depoziti   | 036                | 0  | 0                        |
| Izdani dužnički vrijednosni papiri   | 037                | 0  | 0                        |
| Ostale financijske obveze  | 038                | 0  | 0                        |
| <b>Financijske obveze po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak (od 40. do 42.)</b>      | <b>039</b>         | <b>0</b>   | <b>0</b>                 |
| Depoziti   | 040                | 0  | 0                        |
| Izdani dužnički vrijednosni papiri   | 041                | 0  | 0                        |
| Ostale financijske obveze  | 042                | 0  | 0                        |
| <b>Financijske obveze mjerene po amortiziranom trošku (od 44. do 46.)</b>                | <b>043</b>         | <b>3.090.505.811</b>                               | <b>3.413.655.389</b>     |
| Depoziti   | 044                | 2.974.446.766                                      | 3.297.869.932            |
| Izdani dužnički vrijednosni papiri   | 045                | 97.336.710   | 98.564.374               |
| Ostale financijske obveze  | 046                | 18.722.335   | 17.221.083               |
| Izvedenice – računovodstvo zaštite   | 047                | 0  | 0                        |
| <b>Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki u zaštiti portfelja od kamatnog rizika</b> | <b>048</b>         | <b>0</b>   | <b>0</b>                 |
| <b>Rezervacije</b>   | <b>049</b>         | <b>5.464.920</b>                                   | <b>5.349.482</b>         |
| <b>Porezne obveze</b>  | <b>050</b>         | <b>3.524.891</b>                                   | <b>688.404</b>           |
| <b>Temeljni kapital koji se vraća na zahtjev</b>   | <b>051</b>         | <b>0</b>   | <b>0</b>                 |
| <b>Ostale obveze</b>   | <b>052</b>         | <b>43.265.433</b>                                  | <b>36.223.329</b>        |
| <b>Obveze uključene u grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju</b>     | <b>053</b>         | <b>0</b>   | <b>0</b>                 |
| <b>Ukupne obveze (33. + 39. + 43. + od 47. do 53.)</b>                                   | <b>054</b>         | <b>3.142.761.055</b>                               | <b>3.455.916.604</b>     |
| <b>Kapital</b>   |                    |  |                          |
| Temeljni kapital   | 055                | 267.499.600  | 267.499.600              |
| Premija na dionice   | 056                | 3.015.402  | 3.015.402                |
| Izdani vlasnički instrumenti osim kapitala   | 057                | 0  | 0                        |
| Ostali vlasnički instrumenti   | 058                | 0  | 0                        |
| Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit  | 059                | 5.250.489  | -878.004                 |
| Zadržana dobit   | 060                | 5.310.251  | 6.102.291                |
| Revalorizacijske rezerve   | 061                | 0  | 0                        |
| Ostale rezerve   | 062                | 174.693.248  | 195.141.119              |
| ( – ) Trezorske dionice  | 063                | -1.388.383   | -1.183.691               |
| Dobit ili gubitak koji pripadaju vlasnicima matičnog društva                             | 064                | 21.345.503   | 11.818.864               |
| ( – ) Dividende tijekom poslovne godine  | 065                | 0  | 0                        |
| Manjinski udjeli [nekontrolirajući udjeli]   | 066                | 0  | 0                        |
| <b>Ukupno kapital (od 55. do 66.)</b>  | <b>067</b>         | <b>475.726.110</b>                                 | <b>481.515.581</b>       |
| <b>Ukupno obveze i kapital (54. + 67.)</b>   | <b>068</b>         | <b>3.618.487.165</b>                               | <b>3.937.432.185</b>     |

**RACUN DOBITI I GUBITKA**  
u razdoblju 01.01.2020 do 31.12.2020

u kunama

**Obveznik: PODRAVSKA BANKA DD**

| Naziv pozicije   | AOP<br>oznaka | Isto razdoblje<br>prethodne<br>godine | Tekuće razdoblje   |
|--|---------------|---------------------------------------|--------------------|
| 1  | 2             | 3                                     | 4                  |
| Kamatni prihodi  | 001           | 104.638.960                           | 100.050.723        |
| (Kamatni rashodi)  | 002           | 16.031.815                            | 13.518.372         |
| (Rashodi od temeljnog kapitala koji se vraća na zahtjev)   | 003           | 0                                     | 0                  |
| Prihodi od dividende   | 004           | 1.445.653                             | 643.693            |
| Prihodi od naknada i provizija   | 005           | 38.312.553                            | 38.319.576         |
| (Rashodi od naknada i provizija)   | 006           | 14.928.849                            | 15.228.235         |
| Dobici ili ( - ) gubici po prestanku priznavanja financijske imovine i financijskih obveza koje nisu mjerene po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto | 007           | 16.333.143                            | 9.980.542          |
| Dobici ili ( - ) gubici po financijskoj imovini i financijskim obvezama koje se drže radi trgovanja, neto  | 008           | 5.582.337                             | 5.135.885          |
| Dobici ili gubici po financijskoj imovini kojom se ne trguje koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto                           | 009           | 918.200                               | 4.812.546          |
| Dobici ili ( - ) gubici po financijskoj imovini i financijskim obvezama po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto                                      | 010           | 0                                     | 0                  |
| Dobici ili ( - ) gubici od računovodstva zaštite, neto   | 011           | 0                                     | 0                  |
| Tečajne razlike [dobit ili ( - ) gubitak], neto  | 012           | 848.885                               | 158.255            |
| Dobici ili ( - ) gubici po prestanku priznavanja nefinancijske imovine, neto   | 013           | -671.129                              | -517.668           |
| Ostali prihodi iz poslovanja   | 014           | 5.468.225                             | 4.807.390          |
| (Ostali rashodi iz poslovanja)   | 015           | 6.134.061                             | 6.652.592          |
| <b>Ukupno prihodi iz poslovanja, neto (1. - 2. - 3. + 4. + 5. - 6. + od 7. do 14. - 15.)</b>   | <b>016</b>    | <b>135.782.102</b>                    | <b>127.991.743</b> |
| (Administrativni rashodi)  | 017           | 73.124.256                            | 76.678.339         |
| (Doprinosi u novcu sanacijskim odborima i sustavima osiguranja depozita)   | 018           | 5.632.896                             | 6.220.115          |
| (Amortizacija)   | 019           | 8.300.357                             | 9.483.474          |
| Dobici ili ( - ) gubici zbog promjena, neto  | 020           | 0                                     | 0                  |
| (Rezervacije ili ( - ) ukidanje rezervacija)   | 021           | -287.813                              | -154.287           |
| (Umanjenje vrijednosti ili ( - ) ukidanje umanjenja vrijednosti po financijskoj imovini koja nije mjerena po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak)         | 022           | 21.808.400                            | 19.889.925         |
| (Umanjenje vrijednosti ili ( - ) ukidanje umanjenja vrijednosti ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva)                          | 023           | 0                                     | 0                  |
| (Umanjenje vrijednosti ili ( - ) ukidanje umanjenja vrijednosti po nefinancijskoj imovini)   | 024           | 0                                     | 0                  |
| Negativni goodwill priznat u dobiti ili gubitku  | 025           | 0                                     | 0                  |
| Udio dobiti ili ( - ) gubitka od ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva obračunatih metodom udjela                               | 026           | 0                                     | 0                  |
| Dobit ili ( - ) gubitak od dugotrajne imovine i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju koje nisu kvalificirane kao poslovanje koje se    | 027           | -334.123                              | -716.790           |
| Dobit ili ( - ) gubitak prije oporezivanja iz poslovanja koje će se nastaviti (16. - 17. - 18. - 19. + 20. - od 21. do 24. + od 25. do 27.)                  | 028           | 26.869.883                            | 15.157.387         |
| (Porezni rashodi ili ( - ) prihodi povezani s dobiti ili gubitkom iz poslovanja koje će se nastaviti)  | 029           | 6.068.125                             | 3.223.671          |
| Dobit ili ( - ) gubitak nakon oporezivanja iz poslovanja koje će se nastaviti (28. - 29.)  | 030           | 20.801.758                            | 11.933.716         |
| Dobit ili ( - ) gubitak nakon oporezivanja iz poslovanja koje se neće nastaviti (32. - 33.)  | 031           | 543.748                               | -114.852           |
| Dobit ili ( - ) gubitak prije oporezivanja iz poslovanja koje se neće nastaviti  | 032           | 543.748                               | -114.852           |
| (Porezni rashodi ili ( - ) prihodi povezani s poslovanjem koje se neće nastaviti)  | 033           | 0                                     | 0                  |
| Dobit ili ( - ) gubitak tekuće godine (30. + 31.; 35. + 36.)   | 034           | 21.345.506                            | 11.818.864         |
| Pripada manjinskom udjelu [nekontrolirajući udjeli]  | 035           | 0                                     | 0                  |
| Pripada vlasnicima matičnog društva  | 036           | 21.345.506                            | 11.818.864         |

| Naziv pozicije   | AOP<br>oznaka | Isto razdoblje<br>prethodne<br>godine | Tekuće razdoblje |
|--|---------------|---------------------------------------|------------------|
| 1  | 2             | 3                                     | 4                |
| <b>IZVJEŠTAJ O OSTALOJ SVEOBUHVAATNOJ DOBITI</b>   |               |                                       |                  |
| <b>Dobit ili (-) gubitak tekuće godine</b>   | <b>037</b>    | 21.345.506                            | 11.818.864       |
| <b>Ostala sveobuhvatna dobit (39. + 51.)</b>   | <b>038</b>    | 14.587.978                            | -5.336.453       |
| <b>Stavke koje neće biti reklasificirane u dobit ili gubitak (od 40. do 46. + 49. + 50.)</b>   | <b>039</b>    | 5.201.787                             | -1.628.552       |
| Materijalna imovina  | 040           | 0                                     | 0                |
| Nematerijalna imovina  | 041           | 0                                     | 0                |
| Aktuarski dobici ili (-) gubici na mirovinskim planovima pod pokroviteljstvom  | 042           | 0                                     | 0                |
| Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje namijenjene za prodaju  | 043           | 0                                     | 0                |
| Udjel ostalih priznatih prihoda i rashoda od subjekata koji se obračunava  | 044           | 0                                     | 0                |
| Promjene fer vrijednosti vlasničkih instrumenata mjenjenih po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit                                     | 045           | 6.161.526                             | -2.159.901       |
| mjenjenih po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit  | 046           | 0                                     | 0                |
| Promjene fer vrijednosti vlasničkih instrumenata mjenjenih po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit [zaštićena stavka]                  | 467           | 0                                     | 0                |
| Promjene fer vrijednosti vlasničkih instrumenata mjenjenih po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit [instrument zaštite]                | 048           | 0                                     | 0                |
| Promjene fer vrijednosti financijskih obveza mjenjenih po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak koje se pripisuju promjenama u kreditnom riziku | 049           | 0                                     | 0                |
| Porez na dobit koji se odnosi na stavke koje neće biti reklasificirane   | 050           | -959.739                              | 531.349          |
| <b>Stavke koje je moguće reklasificirati u dobit ili gubitak (od 52. do 59.)</b>   | <b>051</b>    | 9.386.191                             | -3.707.901       |
| Zaštita neto ulaganja u inozemno poslovanje [efektivni udjel]  | 052           | 0                                     | 0                |
| Preračunavanje stranih valuta  | 053           | 0                                     | 0                |
| Zaštite novčanih tokova [efektivni udjel]  | 054           | 0                                     | 0                |
| Instrumenti zaštite od rizika [elementi koji nisu određeni]  | 055           | 0                                     | 0                |
| Dužnički instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit   | 056           | 11.523.019                            | -4.521.831       |
| Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje namijenjene za prodaju  | 057           | 0                                     | 0                |
| Udjel ostalih priznatih prihoda i rashoda od ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva                                  | 058           | 0                                     | 0                |
| Porez na dobit koji se odnosi na stavke koje je moguće reklasificirati u dobit ili (-) gubitak   | 059           | -2.136.828                            | 813.930          |
| <b>Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine (37. + 38.; 61. + 62.)</b>  | <b>060</b>    | <b>35.933.484</b>                     | <b>6.482.411</b> |
| <b>Pripada manjinskom udjelu [nekontrolirajući udjel]</b>  | <b>061</b>    | 0                                     | 0                |
| <b>Pripada vlasnicima matičnog društva</b>   | <b>062</b>    | <b>35.933.484</b>                     | <b>6.482.411</b> |

**IZVJEŠTAJ O NOVČANOM TIJEKU**  
u razdoblju 01.01.2020 do 31.12.2020

u kunama

Obveznik: PODRAVSKA BANKA DD

| Naziv pozicije  | AOP<br>oznaka | Isto razdoblje<br>prethodne<br>godine | Na izvještajni<br>datum tekućeg<br>razdoblja |
|---|---------------|---------------------------------------|--|
| 1   | 2             | 3                                     | 4  |
| <b>Poslovne aktivnosti prema direktnoj metodi</b>   |               |                                       |  |
| Naplaćena kamata i slični primici   | 001           | 0                                     | 0  |
| Naplaćene naknade i provizije   | 002           | 0                                     | 0  |
| (Plaćena kamata i slični izdaci)  | 003           | 0                                     | 0  |
| (Plaćene naknade i provizije)   | 004           | 0                                     | 0  |
| (Plaćeni troškovi poslovanja)   | 005           | 0                                     | 0  |
| Neto dobiti / gubici od financijskih instrumenata po fer vrijednosti u računu dobiti i gubitka  | 006           | 0                                     | 0  |
| Ostali primici  | 007           | 0                                     | 0  |
| (Ostali izdaci)   | 008           | 0                                     | 0  |
| <b>Poslovne aktivnosti prema indirektnoj metodi</b>   |               |                                       |  |
| Dobit/(gubitak) prije oporezivanja  | 009           | 27.413.629                            | 15.042.535                                   |
| Usklađenja:   |               |                                       |  |
| Umanjenja vrijednosti i rezerviranja  | 010           | 22.525.839                            | 20.970.097                                   |
| Amortizacija  | 011           | 8.300.357                             | 9.483.474                                    |
| Neto nerealizirana (dobit)/gubitak od financijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka                               | 012           | -716.438                              | -1.287.651                                   |
| (Dobit)/gubitak od prodaje materijalne imovine  | 013           | 32.564                                | -25.667                                      |
| Ostale nenovčane stavke   | 014           | -182.790                              | -212.965                                     |
| <b>Promjene u imovini i obvezama iz poslovnih aktivnosti</b>  |               |                                       |  |
| Sredstva kod Hrvatske narodne banke   | 015           | -8.371.260                            | 38.666.621                                   |
| Depoziti kod financijskih institucija i krediti financijskim institucijama  | 016           | 36.808.282                            | -3.467.065                                   |
| Kredit i predujmovi ostalim komitentima   | 017           | -389.879.129                          | -57.968.904                                  |
| Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit  | 018           | -137.676.937                          | -45.804.076                                  |
| Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja  | 019           | 0                                     | 0  |
| Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka | 020           | 0                                     | 0  |
| Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se obvezno vode po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka                          | 021           | 20.337.534                            | -44.391.616                                  |
| Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se vode po amortiziranom trošku   | 022           | 51.619.622                            | 42.803.568                                   |
| Ostala imovina iz poslovnih aktivnosti  | 023           | -942.497                              | -2.582.033                                   |
| Depoziti od financijskih institucija  | 024           | 176.965                               | 20.288.656                                   |
| Transakcijski računi ostalih komitenata   | 025           | 332.510.831                           | 235.105.705                                  |
| Štedni depoziti ostalih komitenata  | 026           | 60.879.833                            | 29.215.698                                   |
| Oročeni depoziti ostalih komitenata   | 027           | -125.555.144                          | -198.154.208                                 |
| Izvedene financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje  | 028           | 0                                     | 0  |
| Ostale obveze iz poslovnih aktivnosti   | 029           | -4.034.466                            | -10.230.832                                  |
| Naplaćene kamate iz poslovnih aktivnosti [indirektna metoda]  | 030           | 104.021.735                           | 101.823.523                                  |
| Primljene dividende iz poslovnih aktivnosti [indirektna metoda]   | 031           | 1.453.382                             | 643.894                                      |
| Plaćene kamate iz poslovnih aktivnosti [indirektna metoda]  | 032           | -17.434.176                           | -5.801.754                                   |
| (Plaćeni porez na dobit)  | 033           | -4.596.844                            | -8.868.973                                   |
| <b>Neto novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti (od 1. do 33.)</b>   | <b>034</b>    | <b>-23.309.108</b>                    | <b>135.248.027</b>                           |

| Naziv pozicije   | AOP<br>oznaka | Isto razdoblje<br>prethodne<br>godine | Na izvještajni<br>datum tekućeg<br>razdoblja |
|--|---------------|---------------------------------------|--|
| 1  | 2             | 3                                     | 4  |
| <b>Ulagačke aktivnosti</b>   |               |                                       |  |
| Primici od prodaje / plaćanja za kupnju materijalne i nematerijalne imovine  | 035           | -5.127.577                            | -11.015.064                                  |
| Primici od prodaje / plaćanja za kupnju ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate                  | 036           | 0                                     | 0  |
| Primici od naplate / plaćanja za kupnju vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata koji se drže do dospijeća | 037           | 0                                     | 0  |
| Primljene dividende iz ulagačkih aktivnosti  | 038           | 0                                     | 0  |
| Ostali primici / plaćanja iz ulagačkih aktivnosti  | 039           | 1.233.864                             | -3.744.649                                   |
| <b>Neto novčani tokovi iz ulagačkih aktivnosti (od 35. do 39.)</b>   | <b>040</b>    | <b>-3.893.713</b>                     | <b>-14.759.713</b>                           |
| <b>Financijske aktivnosti</b>  |               |                                       |  |
| Neto povećanje/(smanjenje) primljenih kredita iz financijskih aktivnosti   | 041           | -62.487.667                           | 242.400.953                                  |
| Neto povećanje/(smanjenje) izdanih dužničkih vrijednosnih papira   | 042           | 4.872.949                             | 1.227.664                                    |
| Neto povećanje/(smanjenje) instrumenata dopunskoga kapitala  | 043           | 0                                     | 0  |
| Povećanje dioničkoga kapitala  | 044           | 0                                     | 0  |
| (Isplaćena dividenda)  | 045           | 0                                     | 0  |
| Ostali primici/(plaćanja) iz financijskih aktivnosti   | 046           | 0                                     | 0  |
| <b>Neto novčani tokovi iz financijskih aktivnosti (od 41. do 46.)</b>  | <b>047</b>    | <b>-57.614.718</b>                    | <b>243.628.617</b>                           |
| <b>Neto povećanje/(smanjenje) novca i novčanih ekvivalenata (34. + 40. + 47.)</b>  | <b>048</b>    | <b>-84.817.539</b>                    | <b>364.116.931</b>                           |
| <b>Novac i novčani ekvivalenti na početku razdoblja</b>  | <b>049</b>    | <b>493.290.170</b>                    | <b>408.472.631</b>                           |
| Učinak promjene tečaja stranih valuta na novac i novčane ekvivalente   | 050           | 0                                     | 0  |
| <b>Novac i novčani ekvivalenti na kraju razdoblja (48. + 49. + 50.)</b>  | <b>051</b>    | <b>408.472.631</b>                    | <b>772.589.562</b>                           |

## IZVJESTAJ O PROMJENAMA KAPITALA

za razdoblje od                      do                      31.12.20

u kunama

| Opis pozicije   | AOP oznaka | Raspodjeljivo imateljima kapitala matice |                    |  |                              |                                       |                  |                          |                    |                       |  |                                       | Manjinski udjel                       |               | Ukupno             |
|---|------------|--|--------------------|--|------------------------------|---------------------------------------|------------------|--------------------------|--------------------|-----------------------|--|---------------------------------------|---------------------------------------|---------------|--------------------|
|   |            | Kapital                                  | Premija na dionice | Izdani vlasnički instrumenti osim kapitala | Ostali vlasnički instrumenti | Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit | Zadržana dobit   | Revalorizacijske rezerve | Ostale rezerve     | ( ) Trezorske dionice | Dobit ili ( - ) gubitak koji pripada vlasnicima matičnog društva | ( ) Dividende tijekom poslovne godine | Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit | Ostale stavke |                    |
| 1   | 2          | 3  | 4                  | 5  | 6                            | 7                                     | 8                | 9                        | 10                 | 11                    | 12   | 13                                    | 14                                    | 15            | 16                 |
| <b>Početno stanje [prije prepravljanja]</b>   | <b>001</b> | 267.499.600                              | 3.015.402          | 0  | 0                            | 5.250.489                             | 5.310.251        | 0                        | 174.693.248        | -1.388.383            | 21.345.503   | 0                                     | 0                                     | 0             | <b>475.726.110</b> |
| Učinci ispravaka pogrešaka  | 002        | 0  | 0                  | 0  | 0                            | 0                                     | 0                | 0                        | 0                  | 0                     | 0  | 0                                     | 0                                     | 0             | 0                  |
| <b>Učinci promjena računovodstvenih politika</b>  | <b>003</b> | 0  | 0                  | 0  | 0                            | 0                                     | 0                | 0                        | 0                  | 0                     | 0  | 0                                     | 0                                     | 0             | <b>0</b>           |
| Početno stanje [tekuće razdoblje] (1. + 2. + 3.)  | 004        | 267.499.600                              | 3.015.402          | 0  | 0                            | 5.250.489                             | 5.310.251        | 0                        | 174.693.248        | -1.388.383            | 21.345.503   | 0                                     | 0                                     | 0             | <b>475.726.110</b> |
| Izdavanje redovnih dionica  | 005        | 0  | 0                  | 0  | 0                            | 0                                     | 0                | 0                        | 0                  | 0                     | 0  | 0                                     | 0                                     | 0             | 0                  |
| Izdavanje povlaštenih dionica   | 006        | 0  | 0                  | 0  | 0                            | 0                                     | 0                | 0                        | 0                  | 0                     | 0  | 0                                     | 0                                     | 0             | 0                  |
| Izdavanje ostalih vlasničkih instrumenata   | 007        | 0  | 0                  | 0  | 0                            | 0                                     | 0                | 0                        | 0                  | 0                     | 0  | 0                                     | 0                                     | 0             | 0                  |
| <b>Izvršavanje ili istek ostalih izdanih vlasničkih instrumenata</b>                              | <b>008</b> | 0  | 0                  | 0  | 0                            | 0                                     | 0                | 0                        | 0                  | 0                     | 0  | 0                                     | 0                                     | 0             | <b>0</b>           |
| Pretvaranje dugovanja u vlasničke instrumente   | 009        | 0  | 0                  | 0  | 0                            | 0                                     | 0                | 0                        | 0                  | 0                     | 0  | 0                                     | 0                                     | 0             | 0                  |
| <b>Redukcija kapitala</b>   | <b>010</b> | 0  | 0                  | 0  | 0                            | 0                                     | 0                | 0                        | 0                  | 0                     | 0  | 0                                     | 0                                     | 0             | <b>0</b>           |
| Dividende   | 011        | 0  | 0                  | 0  | 0                            | 0                                     | 0                | 0                        | 0                  | 0                     | 0  | 0                                     | 0                                     | 0             | 0                  |
| Kupnja / prodaja trezorskih dionica   | 012        | 0  | 0                  | 0  | 0                            | 0                                     | 0                | 0                        | 0                  | -1.842.940            | 0  | 0                                     | 0                                     | 0             | <b>-1.842.940</b>  |
| Prodaja ili poništenje trezorskih dionica   | 013        | 0  | 0                  | 0  | 0                            | 0                                     | 0                | 0                        | 0                  | 0                     | 0  | 0                                     | 0                                     | 0             | 0                  |
| Reklasifikacija financijskih instrumenata iz vlasničkih instrumenata u obveze                     | 014        | 0  | 0                  | 0  | 0                            | 0                                     | 0                | 0                        | 0                  | 0                     | 0  | 0                                     | 0                                     | 0             | 0                  |
| Reklasifikacija financijskih instrumenata iz obveza u vlasničke instrumente                       | 015        | 0  | 0                  | 0  | 0                            | 0                                     | 0                | 0                        | 0                  | 0                     | 0  | 0                                     | 0                                     | 0             | 0                  |
| Prijenosi između komponenata vlasničkih instrumenata  | 016        | 0  | 0                  | 0  | 0                            | 0                                     | 0                | 0                        | 21.345.503         | 0                     | -21.345.503  | 0                                     | 0                                     | 0             | 0                  |
| Plaćanja temeljena na dionicama   | 017        | 0  | 0                  | 0  | 0                            | 0                                     | 0                | 0                        | 0                  | 0                     | 0  | 0                                     | 0                                     | 0             | 0                  |
| <b>Ostalo povećanje ili ( - ) smanjenje vlasničkih instrumenata</b>                               | <b>018</b> | 0  | 0                  | 0  | 0                            | -792.040                              | 792.040          | 0                        | -897.632           | 2.047.632             | 0  | 0                                     | 0                                     | 0             | <b>1.150.000</b>   |
| <b>Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine</b>  | <b>019</b> | 0  | 0                  | 0  | 0                            | -5.336.453                            | 0                | 0                        | 0                  | 0                     | 11.818.864   | 0                                     | 0                                     | 0             | <b>6.482.411</b>   |
| <b>Povećanje ili ( - ) smanjenje vlasničkih instrumenata kao posljedica poslovnih kombinacija</b> | <b>020</b> | 0  | 0                  | 0  | 0                            | 0                                     | 0                | 0                        | 0                  | 0                     | 0  | 0                                     | 0                                     | 0             | <b>0</b>           |
| <b>Završno stanje [tekuće razdoblje] (od 4. do 20.)</b>   | <b>021</b> | <b>267.499.600</b>                       | <b>3.015.402</b>   | <b>0</b>                                   | <b>0</b>                     | <b>-878.004</b>                       | <b>6.102.291</b> | <b>0</b>                 | <b>195.141.119</b> | <b>-1.183.691</b>     | <b>11.818.864</b>  | <b>0</b>                              | <b>0</b>                              | <b>0</b>      | <b>481.515.581</b> |

## BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE - GFI

Naziv izdavatelja: PODRAVSKA BANKA DD

OIB: 97326283154

Izveštajno razdoblje: 1. siječnja 2020. - 31. prosinca 2020.

Bilješke uz financijske izvještaje sastavljaju se sukladno odredbama Međunarodnih standarda financijskog izvještavanja (dalje: MSFI) na način da trebaju:

- a) pružiti informacije o osnovi za sastavljanje financijskih izvještaja i određenim računovodstvenim politikama primijenjenim u skladu s Međunarodnim računovodstvenim standardom 1 (MRS 1),
- b) objaviti informacije prema MSFI-a koje nisu prezentirane u izvještaju o financijskom položaju, izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti, izvještaju o novčanim tokovima i izvještaju o promjenama kapitala,
- c) pružiti dodatne informacije koje nisu prezentirane u izvještaju o financijskom položaju, izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti, izvještaju o novčanim tokovima i izvještaju o promjeni kapitala, ali su važne za razumijevanje bilo kojeg od njih.
- (d) U bilješkama uz godišnje financijske izvještaje, osim gore navedenih informacija, objavljuju se i sljedeće informacije:

1. naziv, sjedište (adresa) Izdavatelja, pravni oblik izdavatelja, državu osnivanja, matični broj subjekta, osobni identifikacijski broj te, ako je primjenjivo, da je izdavatelj u likvidaciji, stečaju, skraćenoj postupku prestanka ili izvanrednoj upravi

2. usvojene računovodstvene politike

3. ukupan iznos svih financijskih obveza, jamstava ili nepredviđenih izdataka koji nisu uključeni u bilancu, te naznaku prirode i oblika eventualno uspostavljenog stvarnog osiguranja koje je dato; sve obveze koje se odnose na mirovine izdavatelja unutar grupe ili društva povezana sudjelujućim interesom objavljuju se odvojeno

4. iznos predujmova i odobrenih kredita članovima administrativnih, upravljačkih i nadzornih tijela, s naznakama kamatnih stopa, glavnih uvjeta i svih otplaćenih, otpisanih ili ukinutih iznosa, kao i obveza dogovorenih u njihovu korist preko bilo kakvih jamstava, s naznakom ukupnog iznosa za svaku kategoriju

5. iznos i prirodu pojedinih stavki prihoda ili rashoda izuzetne veličine ili pojave

6. iznose koje izdavatelj duguje i koji dospijevaju nakon više od pet godina, kao i ukupna dugovanja izdavatelja pokrivena vrijednim osiguranjem koje je dao izdavatelj, uz naznaku vrste i oblika osiguranja

7. prosječan broj zaposlenih tijekom poslovne godine

8. ako je izdavatelj u poslovnoj godini sukladno propisima kapitalizirao trošak plaća djelomično ili u cijelosti, informaciju o iznosu ukupnog troška zaposlenih tijekom godine raščlanjenom na iznos koji je direktno teretio troškove razdoblja i iznos koji je kapitaliziran u vrijednost imovine tijekom razdoblja, na način da se za svaki dio posebno iskaže ukupni iznos neto plaća te iznos poreza, doprinosa iz plaća i doprinosa na plaće

9. iznos plaća i naknada odobrenih za tu poslovnu godinu članovima administrativnih, upravljačkih i nadzornih tijela zbog njihovih odgovornosti i sve obveze koje proizlaze ili koje su dogovorene u vezi s umirovljenjima za bivše članove tih tijela uz naznaku ukupnog iznosa za svaku kategoriju tijela

10. prosječan broj zaposlenika tijekom poslovne godine, raščlanjen po kategorijama, i ako to nije odvojeno objavljeno u računu dobiti i gubitka, troškovi osoblja koji se odnose na tu poslovnu godinu, raščlanjeni između neto plaća i nadnica, troškova poreza i doprinosa iz plaća, doprinosa na plaće te ostalih troškova plaća koji ne uključuju naknade troškova.

11. ako su u bilanci priznata rezerviranja za odgođeni porez, stanja odgođenog poreza na kraju poslovne godine i kretanja tih stanja tijekom poslovne godine

12. naziv i sjedište svakog društva u kojem izdavatelj, bilo sam ili preko osobe koja djeluje u svoje ime ali za račun izdavatelja, drži sudjelujući udjel u kapitalu, iskazujući iznos kapitala koji se drži, iznos ukupnog kapitala i rezervi, i dobit ili gubitak posljednje poslovne godine predmetnog društva, a za koje su usvojeni godišnji financijski izvještaji; informacije u pogledu kapitala i rezervi i dobiti ili gubitka mogu se izostaviti u slučaju kada predmetno društvo ne objavljuje svoju bilancu i nije pod kontrolom drugog društva

13. broj i nominalnu vrijednost, ili ako ne postoji nominalna vrijednost, knjigovodstvenu vrijednost dionica ili udjela upisanih tijekom poslovne godine u okviru odobrenog kapitala

14. u slučaju kada postoji više rodova dionica, broj i nominalnu vrijednost, ili ako ne postoji nominalna vrijednost, knjigovodstvenu vrijednost svakog roda

15. postojanje bilo kakvih potvrda o sudjelovanju, konvertibilnih zadužnica, jamstava, opcija ili sličnih vrijednosnica ili prava, s naznakom njihovog broja i prava koja daju

16. naziv, sjedište te pravni oblik svakog društva u kojemu izdavatelj ima neograničenu odgovornost

17. naziv i sjedište društva koje sastavlja godišnji konsolidirani financijski izvještaj najveće grupe društava u kojoj izdavatelj sudjeluje kao kontrolirani član grupe

18. naziv i sjedište društva koje sastavlja godišnji konsolidirani financijski izvještaj najmanje grupe društava u kojoj izdavatelj sudjeluje kao kontrolirani član i koji je također uključen u grupu društava iz točke 17.

19. mjesto na kojem je moguće dobiti primjerke godišnjih konsolidiranih financijskih izvještaja iz točaka 17. i 18., pod uvjetom da su dostupni

20. predloženu raspodjelu dobiti ili predloženo postupanje s gubitkom, ili, ako je to primjenjivo, raspodjelu dobiti ili postupanje s gubitkom

21. prirodu i poslovnu svrhu aranžmana društava koji nisu uključeni u bilancu i financijski utjecaj tih aranžmana na izdavatelja, pod uvjetom da su rizici ili koristi koji proizlaze iz takvih aranžmana materijalni i u mjeri u kojoj je objavljivanje takvih rizika ili koristi nužno za procjenu financijskog stanja izdavatelja

22. prirodu i financijski učinak značajnih događaja koji su nastupili nakon datuma bilance i nisu odraženi u računu dobiti i gubitka ili bilanci

23. neto prihod raščlanjen po kategorijama aktivnosti i zemljopisnim tržištima, ako se te kategorije i tržišta znatno međusobno razlikuju, uzimajući u obzir način na koji je organizirana prodaja proizvoda i pružanje usluga.

24. ukupan iznos naknada koji za određenu poslovnu godinu naplaćuje samostalni revizor ili revizorsko društvo za zakonski propisanu reviziju godišnjih financijskih izvještaja odnosno godišnjih konsolidiranih financijskih izvještaja, ukupan iznos naknada za druge usluge provjere, ukupan iznos naknada za usluge poreznog savjetovanja, te ukupan iznos naknada za druge usluge savjetovanja osim revizorskih, ukupan iznos izdataka za istraživanje i razvoj koji su osnova za dodjelu državne potpore.