

KentBank d.d.

**GODIŠNJE IZVJEŠĆE
ZA 2022. GODINU**

SADRŽAJ

	Stranica
Izvešće posloводства	2-9
Odgovornost Uprave i Nadzornog odbora za pripremu i prihvaćanje godišnjeg izvješća	10
Izvešće neovisnog revizora dioničaru KentBank d.d.	11-16
Financijski izvještaji:	
Izveštaj o financijskom položaju	17
Izvešće o promjenama u kapitalu i rezervama	18
Račun dobiti i gubitka	19
Izveštaj o sveobuhvatnoj dobiti	20
Izvešće o gotovinskom toku	21
Bilješke uz financijske izvještaje	22-91
Dodatak 1 – Obrasci za HNB	92-97
Dodatak 2 – Usklada zakonskih financijskih izvještaja s obrascima za HNB u Dodatku 1	98-102
Dodatak 3 – Objave sukladno članku 164. Zakona o kreditnim institucijama	103

IZVJEŠĆE POSLOVODSTVA

1. O Banci

Godine 1998. osnovana je Štedionica Brod d.d. koja 2002. godine prerasta u Banku Brod d.d. sa sjedištem u Slavonskom Brodu.

U srpnju 2011. godine Süzer Holding preuzima Banku Brod d.d. te Banka mijenja naziv u KentBank d.d. („Banka“), a sjedište Banke je preseljeno u Zagreb. Banka je tijekom godina više puta dokapitalizirana od strane vlasnika a zadnje povećanje temeljnog kapitala bilo je 2022. godine u ukupnom iznosu od 37.715 tisuća kuna, nakon kojeg ukupni dionički kapital Banke iznosi 390.237 tisuća kuna.

Tijekom 2022. godine Banka je usvojila nove strateške smjernice za podršku nastavku rasta i daljnjeg razvoja. Novousvojenom strategijom fokus Banke ostaje na poslovanju s građanima te malim i srednjim poduzećima. Banka je tijekom godine u skladu s novom strategijom radila na unaprjeđenju poslova riznice i trgovanja te definiranju poslovnih modela što je rezultiralo reklasifikacijom imovine kao što je opisano u Bilješka 15 a). Banka kroz poslovnu mrežu od 16 poslovnica i poslovnih centara u gradovima diljem zemlje te mrežu s više od 1000 bankomata te naprednim uslugama internet i mobilnog bankarstva koje se kontinuirano unapređuju.

2. O Süzer Grupi

Süzer Grupa je osnovana 1952. godine u Gaziantepu, kao kompanija koja se bavi građevinarstvom i trgovinom. Ubrzan rast Grupe je bio uravnotežen, a započeo je još u 1960-im i 1970-im godinama na područjima građevine, turizma i vanjske trgovine. Liberalizacijom turskog gospodarstva, počevši od 1980-ih, Grupa je doživjela novu fazu u ekspanziji, postavši u dogledno vrijeme jedna od rijetkih turskih tvrtki čiji vanjskotrgovinski promet prelazi 1 milijardu dolara. Danas je Grupa konglomerat tvrtki koje predstavljaju Tursku u međunarodnoj konkurenciji i imaju partnerstva s globalnim liderima u svojim sektorima, te je jedna od vodećih grupacija u Turskoj sa misijom održivog rasta, inovativnom vizijom, te domaćim i stranim ulaganjima.

Portfelj Süzer Grupe pokriva brojne sektore, te je razgranat na građevinu, maloprodaju, financije, turizam, usluge i energetiku. U Turskoj je Süzer Grupa vlasnik hotela Ritz Carlton i svjetski poznatog Nobu restorana u Istanbulu. Energetski dio biznisa bazira se na većinskom udjelu u Bahçeşehir Gas Distributionu, prvoj privatnoj kompaniji za distribuciju prirodnog plina u Turskoj. Noviji projekti Süzer Grupe uključuju nekretninske projekte u Sjedinjenim Američkim Državama.

IZVJEŠĆE POSLOVODSTVA (NASTAVAK)

3. Poslovne aktivnosti Banke

KentBank pruža bankovne usluge temeljem aktivnosti registriranih u sudskom registru, a koje uključuju poslovanje sa pravnim i fizičkim osobama. U nastojanju da ojača i poboljša svoju poziciju na tržištu, Banka kontinuirano radi na proširenju ponude novih usluga i proizvoda, istovremeno unaprjeđujući kvalitetu postojećih proizvoda i usluga.

Krajem 2017. godine Banke je otvorila predstavništvo u Istanbulu, s ciljem ojačanja poslovne suradnje između Turske i Hrvatske. Kroz Turkish Desk u Zagrebu i Predstavništvo u Istanbulu, Banka omogućuje malim, srednjim i velikim poduzetnicima puni pristup sveobuhvatnim rješenjima za financiranje poslovanja, kao i pristup međunarodnim bankarskim proizvodima i uslugama. Banka ima za cilj stvarati nove poslovne prilike za poduzetnike iz Hrvatske i Turske i biti most koji će spajati gospodarstva ove dvije zemlje.

2022. je bila godina transformacije koja se temeljila na novousvojenoj strategiji. Strategija se uglavnom temelji na fokusiranju na imućne klijente u segmentu stanovništva i malih i srednjih poduzeća te usklađivanju strukture kreditnog portfelja u skladu s tim. Banke je također prilagodila poslovne procese u skladu s novom strategijom te je unaprijedila poslovanje riznice i trgovanja. Nadalje, Banka je krajem godine radila na razvoju modela za izračun očekivanog kreditnog gubitka a efekti su detaljnije objašnjeni unutar Bilješke 4.

4. Opis poslovanja Banke u 2022. godini

Ukupna imovina Banke na dan 31. prosinca 2022. godine iznosi 4.071 milijuna kuna, te ista bilježi porast za 21% u odnosu na 31. prosinca 2021. U strukturi aktive najveći udio čine zajmovi i potraživanja od komitenata (56%), gotovina i tekući računi kod HNB-a i banaka (24%), financijska ulaganja po amortiziranom trošku (16%), te ostala imovina (4%).

Kreditni portfelj banke na dan 31. prosinca 2022. iznosi 2.277 milijuna kuna, što je porast za 25% u odnosu na 31. prosinca 2021. Omjer između kredita trgovačkim društvima i kredita stanovništvu na kraju 2022. godine je 51% : 49% (2021: 54% : 46%).

Ukupni depoziti Banke na dan 31. prosinca 2022. godine iznose 3.265 milijuna kuna, što je porast za 23% u odnosu na 31. prosinca 2021. Omjer između oročenih depozita i depozita po viđenju na kraju 2022. godine je 49% : 51%, dok je krajem 2021. godine isti omjer iznosio 59% : 41%. Depoziti komitenata čine 96% od ukupnih depozita, te bilježe rast od 24% u odnosu na 2021. godinu. Depoziti banaka i financijskih institucija bilježe rast od 3% u odnosu na 2021. godinu.

U strukturi izvora financiranja Banke, depoziti čine 80% ukupnih izvora sredstava (3.265 milijuna kuna na 31. prosinca 2022. godine), dok kapital Banke čini 11% ukupnih izvora sredstava (433 milijuna kuna na 31. prosinca 2022. godine).

U 2022. povećan je temeljni kapital Banke u iznosu od 37.715 tisuća kuna, nakon čega temeljni kapital Banke iznosi 390.237 tisuće kuna.

IZVJEŠĆE POSLOVODSTVA (NASTAVAK)

Banka je u 2022. godini ostvarila 103,4 milijuna kuna kamatnih prihoda dok su kamatni rashodi iznosili 7,9 milijuna kuna. Neto kamatni prihod iznosi 95,5 milijuna kuna i veći je za 15% u odnosu na prethodnu godinu kao posljedica snažnog rasta usprkos kontinuiranom smanjenju aktivnih kamatnih stopa. Neto prihod od provizija i naknada u 2022. godini ostvaren je u iznosu od 23,7 milijuna kuna, što je povećanje od 29% u odnosu na prošlu godinu kao posljedica povećanja baze klijenata i snažnog fokusa na klijente.

U strukturi prihoda, neto prihod od kamata čini udio od 66%, neto prihod od naknada i provizija 16%, dok ostali prihodi čine 18%.

Ukupni prihodi Banke iznose 145 milijuna kuna, što je povećanje za 18% u odnosu na prethodnu godinu.

Ukupni opći i administrativni troškovi iznose 105 milijuna kuna, što je povećanje od 23% u odnosu na prethodnu godinu, kao rezultat porasta troškova zaposlenika i ulaganja u skladu s novom strategijom. U strukturi troškova, 57% se odnosi na troškove osoblja, 30% na administrativne troškove, te 12% na troškove amortizacije. Omjer troškova i prihoda Banke iznosio je 72% (2021.: 70%).

Troškovi umanjenja vrijednosti i rezerviranja iznose 1,1 milijuna kuna, 62% manje u odnosu na prethodnu godinu zbog naplate NPL kredita iz prethodnih godina i zbog manje stope novih NPL kredita te zbog razvoja modela za umanjenje vrijednosti koji je rezultirao smanjenjem rezervacija, pretežito za izloženosti klasificirane kao Razina 2.

Dobit prije oporezivanja iznosi 39 milijuna kuna, a dobit nakon oporezivanja iznosi 31,7 milijuna kuna, prinos na prosječnu aktivu (ROAA) iznosi 0,85%, a prinos na prosječni kapital (ROAE) 7,95%.

Uprava Banke je u 2022. godini provela ponovnu procjenu poslovnog modela upravljanja portfeljem vrijednosnih papira i došla do zaključka da je potrebna promjena sukladno cjelokupnom okruženju. Sukladno tome Banke je u zadnjem kvartalu 2022. godine reklasificirala financijaku imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu u financijsku imovinu po amortiziranom trošku. Navedena odluka je razmotrena u kontekstu ispunjavanja kriterija za promjenu poslovnog modela u skladu s odredbama MSFI 9. Detalji reklasifikacije su objašnjeni unutar Bilješke 15.

IZVJEŠĆE POSLOVODSTVA (NASTAVAK)

KLJUČNI POKAZATELJI

Iznosi u 000 HRK	2022	2021	Change	2020	2019	2018
	1.1. -	1.1. -		1.1. -	1.1. -	1.1. -
Račun dobiti i gubitka	31.12.	31.12.	%	31.12.	31.12.	31.12.
Neto prihod od kamata	95.503	83.068	15%	75.119	77.931	67.636
Neto prihod od naknada i provizija	23.743	18.376	29%	11.867	12.092	11.014
Ostali prihodi	25.538	21.283	20%	16.641	19.777	13.378
Ukupni operativni prihodi	144.784	122.727	18%	103.627	109.800	92.028
Operativni troškovi	(104.713)	(85.434)	23%	(72.634)	(71.552)	(66.038)
Ukupni troškovi umanjenja vrijednosti i rezerviranja	(1.086)	(2.862)	-62%	(23.874)	(18.242)	(18.455)
Dobit tekuće godine nakon poreza	31.653	28.143	12%	5.894	17.950	7.535
Bilanca	31.12.	31.12.	%	31.12.	31.12.	31.12.
Vrijednosni papiri	678.180	672.196	1%	522.564	495.723	497.559
Zajmovi i potraživanja od klijenata	2.277.423	1.814.976	25%	1.546.351	1.449.256	1.417.154
Depoziti financijskih institucija	138.632	135.174	3%	163.504	157.109	89.127
Depoziti klijenata	3.126.901	2.517.626	24%	2.070.687	1.874.619	1.825.833
Kapital	432.718	363.725	19%	309.027	268.345	234.077
Ukupna imovina	4.071.540	3.363.540	21%	2.916.278	2.488.299	2.424.078
Ključni omjeri i pokazatelji	31.12.	31.12.	%	31.12.	31.12.	31.12.
Prinos na prosječnu aktivnu poslije poreza	0,85%	0,90%	(-) 0,05 pp	0,22%	0,73%	0,33%
Prinos na prosječni kapital poslije poreza	7,95%	8,37%	(-) 0,42 pp	2,17%	7,15%	3,24%
Omjer troškova/prihoda	72,3%	69,6%	2,7 pp	70,1%	65,2%	71,8%
NPL omjer	4,08%	5,15%	(-) 1,07 pp	7,93%	8,30%	7,26%
Omjer NPL pokrića	64%	64%	(-) 0,3 pp	84%	77%	73%
Omjer likvidnosne pokrivenosti	147%	145%	2 pp	144%	143%	132%
Regulatorni kapital	403.147	335.534	20%	294.148	293.688	257.494
Imovina ponderirana rizikom (RWA)	2.450.403	2.147.409	14%	1.686.660	1.705.048	1.626.073
Omjer redovnog osnovnog kapitala	16,45%	15,77%	0,68 pp	17,79%	15,04%	14,09%
Omjer ukupnog kapitala	16,45%	15,77%	0,68 pp	17,79%	17,22%	16,37%
Ostalo	31.12.	31.12.	%	31.12.	31.12.	31.12.
Broj zaposlenika (stalno zaposlenih)	232	208	12%	182	170	182
Broj poslovnica i poslovnih centara	16	16	-	17	17	17

IZVJEŠĆE POSLOVODSTVA (NASTAVAK)

5. Plan razvoja

Temeljna strateška smjernica Banke je jačanjem kapitala ostvariti kontinuirani rast bankarskih aktivnosti koje osiguravaju očuvanje kvalitete kreditnog portfelja, dobru praksu upravljanja likvidnošću banke i adekvatnosti kapitala, optimizacija troškova poslovanja, smanjenje neprihodujućih kredita, odnosno rast prihoda i ostvarenje dobiti.

Ključni koncept poslovanja Banke je individualan pristup klijentima, te fleksibilnost i efikasnost u donošenju odluka u odnosu na veće bankarske sustave.

Strateški ciljevi

- Povećanje tržišnog udjela i jačanje konkurentnosti Banke na tržištu
- Održavanje kvalitete aktive kroz rast u segmentu stanovništva i malih i srednjih poduzeća s naglaskom na kolateraliziranim kreditima
- Održavanje i osiguranje likvidnosti i izvora financiranja
- Ostvarivanje povrata na kapital na razini prosjeka sektora
- Kontinuirani razvoj i jačanje digitalnih usluga Banke
- Povećanje baze klijenata i proizvoda po klijentu;
- Unaprijediti prodajnu orijentaciju u svim poslovnim linijama s naglaskom na Cross-selling aktivnosti između svih tržišnih segmenata poslovanja
- Ulaganje u projekte koji doprinose optimizaciji poslovnih procesa
- Kroz uvođenje novih proizvoda afirmirati se kao fleksibilna, efikasna i inovativna Banka koja stvara nove vrijednosti za dioničare, klijente, zaposlenike i okruženje u kojem radi i djeluje;
- „Cross border“ – prisutnost na globalnom tržištu

Daljnijim razvojem Turkish Deska i kroz predstavništvo Banke u Istanbulu, cilj je biti prepoznat kao jedina turska banka u Hrvatskoj koja povezuje turske ulagače s Hrvatskom.

Banka u narednom periodu namjerava, sukladno važećim propisima i gospodarskim okolnostima, nastaviti aktivnosti u cilju afirmiranja Banke kao dinamične, brze, fleksibilne, efikasne, inovativne organizacije sposobne za stvaranje novih vrijednosti za dioničare, klijente, zaposlenike i okruženje u kojem radi i djeluje.

Upravljanje rizicima

Poslovi kojima se Banka bavi izlažu je raznim rizicima, a koji proizlaze iz nepredvidivosti financijskog tržišta. Banka nastoji kontrolirati iste rizike, odnosno svesti ih na najmanju moguću mjeru. Najznačajnije vrste financijskih rizika kojima je Banka izložena su kreditni rizik, rizik likvidnosti, tržišni rizik i operativni rizik. Tržišni rizik uključuje rizik promjene kamatnih stopa, promjene tečaja te promjene tržišne vrijednosti vrijednosnih papira (vrijednosnica).

IZVJEŠĆE POSLOVODSTVA (NASTAVAK)

a) Kreditni rizik

Upravljanje kreditnim rizikom prikazano je u bilješkama 27, 28 i 32b financijskih izvješća.

b) Rizik likvidnosti

Upravljanja rizikom likvidnosti prikazano je u bilješkama 29 i 32c financijskih izvješća.

c) Tržišni rizik

Upravljanje tržišnim rizikom prikazano je u bilješkama 30, 31 i 32d financijskih izvješća.

d) Upravljanje operativnim rizicima

Upravljanje operativnim rizikom prikazano je u bilješci 32f financijskih izvješća.

IZVJEŠĆE POSLOVODSTVA (NASTAVAK)

Nadzorni Odbor

Tijekom 2022. godine bilo je više promjena u sastavu Nadzornog odbora banke te se odbor sastojao od 5 članova. Njihov mandat traje dvije godine i mogu biti ponovno birani.

Ovlasti Nadzornog odbora uređene su statutom Banke kao i poslovníkom o radu nadzornog odbora, a sve sukladno mjerodavnim propisima Zakona o trgovačkim društvima i Zakona o kreditnim institucijama.

Članovi nadzornog odbora Banke bili su kako slijedi:

Mehmet Gani Sonmez	Predsjednik Nadzornog odbora
Nurgün Eyübođlu	Zamjenik predsjednika Nadzornog odbora (početak mandata 24. veljače 2022.)
Zdenko Adrović	Član Nadzornog odbora (početak mandata 19. travnja 2022.)
Gürol Balođlu	Član Nadzornog odbora (početak mandata 19. travnja 2022.)
Jasna Širola	Član Nadzornog odbora (početak mandata 25. srpnja 2022.)
Hakan Özgüz	Zamjenik predsjednika Nadzornog odbora (kraj mandata 24. veljače 2022.)
Danijela Roguljić Novak	Član Nadzornog odbora (kraj mandata 25. veljače 2022.)

IZVJEŠĆE POSLOVODSTVA (NASTAVAK)

Uprava

U skladu s odredbama Statuta Banke, Uprava može imati do pet (5) članova. Članovi Uprave, uključujući predsjednika Uprave, mogu biti imenovani od strane Nadzornog odbora na period do pet (5) godina, sa mogućnošću ponovnog izbora. Za člana Uprave može biti imenovana samo osoba koja ispunjava uvjete propisane Zakonom o kreditnim institucijama, Zakonom o trgovačkim društvima i Odlukom o ocjeni primjerenosti odobrenom od strane Hrvatske narodne banke, te koja je dobila prethodnu suglasnost od Hrvatske narodne banke.

Uprava Banke ima prava, dužnosti i obveze utvrđene Zakonom o trgovačkim društvima, Zakonom o kreditnim institucijama i Statutom Banke. Uprava vodi poslove Banke i upravlja njezinom imovinom, i pri tom je dužna i ovlaštena poduzeti sve radnje i donijeti sve odluke potrebne za uspješno vođenje poslova Banke i njezino djelovanje.

Članovi Uprave od 1. siječnja 2022. godine do dana izdavanja ovih financijskih izvještaja bili su kako slijedi:

Hasan Ecesoy	Predsjednik Uprave
Damir Brkić	Član Uprave
Aleksandra Cvetković	Članica Uprave
Nikolina Cvitanović	Članica Uprave (početak mandata 18. srpnja 2022.)

Uprava Banke zajedno s ostalim djelatnicima će kontinuirano raditi na poboljšanju sustava upravljanja poslovnim procesima, sustava upravljanja rizicima, širenju ponude proizvoda, širenju mreže poslovnica, podizanju tržišnog udjela te jačanju sveukupne stabilnosti i ugleda Banke.

U ime i za KentBank d.d.


Hasan Ecesoy
Predsjednik Uprave
**Kent
Bank d.d.**
Zagreb 3


Damir Brkić
Član Uprave


Aleksandra Cvetković
Član Uprave


Nikolina Cvitanović
Član Uprave

Odgovornost Uprave i Nadzornog odbora za pripremu i prihvaćanje godišnjeg izvješća

Uprava Banke dužna je pripremiti financijske izvještaje za svaku poslovnu godinu, koji daju istinit i vjeran prikaz financijskog položaja Banke i rezultata njenog poslovanja i gotovinskog toka, u skladu s važećim računovodstvenim standardima te ima odgovornost za vođenje odgovarajućih računovodstvenih evidencija koje u svakom trenutku omogućuju pripremanje financijskih izvještaja. Uprava ima opću odgovornost za poduzimanje koraka koji su joj u razumnoj mjeri dostupni kako bi joj omogućili očuvanje imovine Banke te sprečavanje i otkrivanje prijevara i ostalih nepravilnosti.

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

Uprava je dužna podnijeti na utvrđivanje Nadzornom odboru godišnje izvješće Banke, koje uključuje godišnje financijske izvještaje. Ukoliko se Nadzorni odbor suglasi s financijskim izvještajima time su ih utvrdili Uprava i Nadzorni odbor Banke.

Uprava je ujedno odgovorna za pripremu i sadržaj godišnjeg izvješća sukladno zahtjevima Zakona o računovodstvu.

Uprava je odgovorna za pripremu i za pripremu i fer prezentaciju dopunskih informacija pripremljenih u skladu s Odlukom o strukturi i sadržaju godišnjih financijskih izvještaja kreditnih institucija Hrvatske narodne banke od 26. travnja 2018. godine (NN 42/18), 9. studenog 2020. (NN 122/20), 5. studenog 2021. (NN 119/21) i 8. rujna 2022. (NN 108/22).

Financijski izvještaji kao i obrasci za HNB izrađeni u skladu s Odlukom o strukturi i sadržaju godišnjih financijskih izvještaja kreditnih institucija izdanom od strane Hrvatske narodne banke od 26. travnja 2018. godine (NN 42/18), 9. studenog 2020 (NN 122/20), 5. studenog 2021. (NN 119/21) i 8. rujna 2022. (NN 108/22) zajedno s uskladom sa zakonskim financijskim izvještajima, odobreni su od strane Uprave Banke 27. ožujka 2023. i dostavljeni Nadzornom odboru na prihvaćanje. U znak potvrde, financijske izvještaje su potpisale ovlaštene osobe, kako slijedi u nastavku.

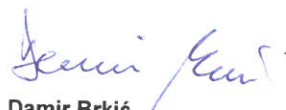
U ime i za Kentbank d.d.


Hasan Ecesoy

Predsjednik Uprave

**Kent
Bank d.d.**

Zagreb 3



Damir Brkić

Član Uprave


Aleksandra Cvetković

Član Uprave

Nikolina Cvitanović

Član Uprave





Izješće neovisnog revizora dioničaru KentBank d.d.

Izješće o reviziji finansijskih izvješćaja

Mišljenje

Obavili smo reviziju finansijskih izvješćaja KentBank d.d. („Banka“) koji obuhvaćaju izvješćaj o finansijskom položaju na dan 31. prosinca 2022. godine te izvješćaje o sveobuhvatnoj dobiti, promjenama u kapitalu i rezervama i novčanom toku za tada završenu godinu, kao i bilješke koje sadrže značajne računovodstvene politike i ostala pojašnjenja (u nastavku „finansijski izvješćaji“).

Prema našem mišljenju, priloženi finansijski izvješćaji fer prezentiraju, u svim značajnim odrednicama, finansijski položaj Banke na dan 31. prosinca 2022. godine, njenu finansijsku uspješnost i njene novčane tokove za godinu koja je tada završila, u skladu sa zakonskim zahtjevima za računovodstvo kreditnih institucija u Republici Hrvatskoj.

Osnova za izražavanje mišljenja

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

Ključna revizijska pitanja

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

Izješće neovisnog revizora dioničaru KentBank d.d. (nastavak)

Izješće o reviziji financijskih izvješćaja (nastavak)

Umanjenje vrijednosti zajmova i potraživanja od komitenata

Na dan 31. prosinca 2022. godine bruto zajmovi i potraživanja od komitenata u financijskim izvješćajima iznosili su 2.362.338 tisuća kuna, pripadajuće rezervacije za umanjene vrijednosti: 84.915 tisuća kuna, a otpušćanje umanjena vrijednosti priznato u računu dobiti i gubitka 2.626 tisuća kuna (31. prosinca 2021.: bruto zajmovi i potraživanja od komitenata: 1.904.608 tisuća kuna, rezervacije za umanjene vrijednosti: 89.632 tisuće kuna, gubitak od umanjena vrijednosti priznat u računu dobiti i gubitka: 1.595 tisuća kuna).

Vidi bilješku 3. Računovodstvene politike (Financijski instrumenti), bilješku 4. Značajne računovodstvene procjene i prosudbe (Klasifikacija izloženosti u rizične skupine i način utvrđivanja kreditnih gubitaka), bilješku 28. Kvaliteta portfelja, bilješku 17.

Zajmovi i potraživanja od komitenata i bilješku 7a) Troškovi umanjena vrijednosti i rezerviranja.

Ključno revizijsko pitanje

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

Umanjenja vrijednosti za prihodujuće izloženosti (Stupanj 1 i Stupanj 2 u MSFI 9 hijerarhiji) i neprihodujuće neosigurane izloženosti ispod 500 tisuća kuna pojedinačno (Stupanj 3) određuju se tehnikama modeliranja („skupno umanjene vrijednosti“) oslanjajući se na ključne parametre kao što su vjerojatnost neispunjanja obveza (eng. Probability of Default, PD) i gubitak u slučaju neispunjanja obveza (eng. Loss Given Default, LGD), uzimajući u obzir povijesno iskustvo, identifikaciju izloženosti sa značajnim pogoršanjem kreditne kvalitete i informacije o budućnosti.

Očekivani kreditni gubici za neprihodujuće izloženosti (Stupanj 3) iznad 500 tisuća kuna pojedinačno i pojedinačne neznajne izloženosti osigurane čvrstim kolateralom (kako je definirala Hrvatska narodna banka (“HNB“)), određuju se na pojedinačnoj osnovi temeljem sadašnje vrijednosti budućih diskontiranih novćanih tokova. Postupak uključuje subjektivnost i oslanjanje na niz značajnih pretpostavki, uključujući one koje se odnose na očekivane primitke od prodaje i minimalno razdoblje naplate instrumenta osiguranja. Pretpostavke se temelje na povijesnom iskustvu Banke, kao i na specifićnim pravilima HNB-a u pogledu minimalnih faktora umanjena koji se primjenjuju na procijenjene vrijednosti instrumenta osiguranja.

Kako smo pristupili tom pitanju

Naše revizorske procedure uključivale su, između ostalog:

Pregled metodologije rezerviranja očekivanih kreditnih gubitaka Banke te procjenu usklađenosti s relevantnim zahtjevima standarda financijskog izvješćavanja i pravilima HNB-a. Kao dio navedenog, kritički smo preispitali Upravu je li, uzimajući u obzir procjenu rizika na razini entiteta i portfelja, razina sofisticiranosti metodologije primjerena; Upućivanje relevantnih upita osoblju unutar Banke zaduženom za upravljanje rizicima i informacijsku tehnologiju (IT) kako bi se ažurirali razumijevanje procesa rezerviranja, IT aplikacije koje se koriste, kao i ključni izvori i pretpostavke za podatke korištene u ECL modelu. Također, uz pomoć naših vlastitih IT stručnjaka, procjenjivanje i testiranje IT kontrolnog okruženja za sigurnost podataka i pristup; Testiranje dizajna, implementacije i operativne učinkovitosti odabranih ključnih kontrola vezanih za odobravanje, evidentiranje i praćenje zajmova i predujmova klijentima, uključujući, kontrole za identifikaciju događaja koji uzrokuju umanjene vrijednosti, primjerenost klasifikacije između prihodujućih i neprihodujućih zajmova, izračun dana kašnjenja i izračun rezervacije za umanjene vrijednosti.

Dodatno, za umanjene vrijednosti koje se određuje na skupnoj osnovi:

Pribavljanje relevantnih informacija o predviđanjima budućih kretanja i makroekonomskim projekcijama koje se koriste od strane Banke u procjeni ECL. Neovisna procjena tih informacija ispitivanjem Uprave te usporedbom s javno dostupnim informacijama;

Kritičko preispitivanje skupnih parametara LGD-a i vjerojatnosti nastanka statusa neispunjenja obveze (eng. probability of default ili PD) koje koristi Banka, usporedbom s provedenom analizom povijesno ostvarenih stopa defaulta i stopama gubitaka u slučaju neispunjanja obveza, te razmatranje potrebe za eventualnim prilagodbama modela kako bi se uključile očekivane promjene u okolnostima;

Procjena jesu li ispunjeni minimalni zahtjevi HNB-a vezani za umanjene vrijednosti.

Izvešće neovisnog revizora dioničaru KentBank d.d. (nastavak)

Izvešće o reviziji financijskih izvještaja (nastavak)

Umanjenje vrijednosti zajmova i potraživanja od komitenata (nastavak)

Zbog gore navedenih razloga, zajedno s većom nesigurnošću procjene koja proizlazi iz trenutačnih nestabilnih ekonomskih izgleda, to je područje koje zahtijeva našu povećanu pažnju te, sukladno tome, smatramo da je ovo područje ključno revizijsko pitanje.

Za umanjene vrijednosti koje se određuje na pojedinačnoj osnovi:

- Odabir uzorka pojedinačnih izloženosti, s fokusom na izloženosti s potencijalno najvećim utjecajem na financijske izvještaje zbog njihove veličine i rizičnih obilježja te manje izloženosti koje smo na temelju naše neovisne procjene ocijenili kao visoko rizične, kao što su „watchlist“, zajmovi klijentima koji posluju u industrijama višeg rizika, neprihodujuće izloženosti s niskom pokrivenosti rezervacijama;
- Za odabrani uzorak izloženosti, provođenje kritičke procjene postojanja naznaka potrebne reklasifikacije u stupanj 2 ili stupanj 3 na dan 31. prosinca 2022., temeljeno na pregledu pripadajuće dokumentacije (kreditnih spisa) te diskusijama s voditeljima odnosa s klijentima i nositeljima funkcije upravljanja kreditnim rizikom;
- Za izloženosti za koje su identificirane naznake za klasifikaciju u stupanj 3, preispitivanje ključnih pretpostavki korištenih za procjene očekivanih budućih novčanih tokova za potrebe izračuna ispravka vrijednosti, kao što su diskontna stopa, vrijednost instrumenata osiguranja i razdoblje realizacije, uz neovisni preračun rezervacija, tamo gdje je relevantno.
- Razmatranje adekvatnosti očekivanih kreditnih gubitaka s obzirom na poštivanje različitih minimalnih zahtjeva za rezerviranje od strane HNB-a.

Za sva umanjena vrijednosti:

- Kritičko procjenjivanje adekvatnosti cjelokupnih rezervacija za umanjene vrijednosti, uključujući udio bruto prihodujućih i neprihodujućih izloženosti u ukupnoj bruto izloženosti te razinu pokrivenosti neprihodujućih izloženosti rezervacijama;
- Ocjenjivanje točnosti i cjelovitosti objava u financijskim izvještajima u odnosu na primjenjivi izvještajni okvir.



Izvešće neovisnog revizora dioničaru KentBank d.d. (nastavak)

Izvešće o reviziji financijskih izvještaja (nastavak)

Ostale informacije

Uprava je odgovorna za ostale informacije. Ostale informacije uključuju Izvešće posloводства koji je sastavni dio Godišnjeg izvješća Banke, ali ne uključuju financijske izvještaje niti naše izvješće o reviziji financijskih izvještaja.

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

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

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

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

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

Nadalje, uzevši u obzir poznavanje i razumijevanje Banke te okruženja u kojem ona posluje, a koje smo stekli tijekom naše revizije, dužnost nam je izvijestiti jesmo li identificirali značajno pogrešne iskaze u Izvješću posloводства. U vezi s tim, nemamo ništa za izvijestiti.

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

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

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

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

Izvešće neovisnog revizora dioničaru KentBank d.d. (nastavak)

Izvešće o reviziji financijskih izvještaja (nastavak)

Odgovornosti revizora za reviziju financijskih izvještaja

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

Kao sastavni dio revizije u skladu s Međunarodnim revizijskim standardima, donosimo profesionalne prosudbe i održavamo profesionalni skepticizam tijekom revizije. Mi također:

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



Izvešće neovisnog revizora dioničaru KentBank d.d. (nastavak)

Izvešće o reviziji financijskih izvještaja (nastavak)

Odgovornosti revizora za reviziju financijskih izvještaja (nastavak)

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

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

Izvešće o ostalim zakonskim i regulatornim obvezama

Na temelju Odluke Hrvatske narodne banke o strukturi i sadržaju godišnjih financijskih izvještaja kreditnih institucija (NN 42/2018, 122/2020, 119/2021, 108/2022), Uprava Banke izradila je obrasce („Obrasci“), koji sadrže alternativni prikaz izvještaja o financijskom položaju na dan 31. prosinca 2022. godine, računa dobiti i gubitka, izvještaja o promjenama u kapitalu i rezervama i izvještaja o novčanom toku za tada završenu godinu, kao i uskladu („Usklada“) Obrazaca s financijskim izvještajima. Uprava Banke odgovorna je za ove Obrasce i Uskladu. Financijske informacije u Obrascima izvedene su iz financijskih izvještaja na koje smo izrazili mišljenje kao što je prethodno navedeno.

Imenovani smo revizorima od strane onih zaduženih za nadzor na dan 30. ožujka 2022. da obavimo reviziju financijskih izvještaja Banke za godinu koja je završila 31. prosinca 2022. Ukupno neprekinuto razdoblje našeg angažmana iznosi dvije godine te se odnosi na razdoblja od 1. siječnja 2021. do 31. prosinca 2022. godine.

Potvrđujemo sljedeće:

- naše revizorsko mišljenje konzistentno je s dodatnim izvještajem prezentiranim Odboru za reviziju Banke na dan 27. ožujka 2023.;
- tijekom razdoblja na koje se odnosi naša revizija zakonskih financijskih izvještaja nismo pružali nedozvoljene nerevizijske usluge na koje se odnosi članak 44. Zakona o reviziji. Također, zadržali smo neovisnost od subjekta revizije tijekom provedbe revizije.

KPMG Croatia d.o.o. za reviziju

Hrvatski ovlaštteni revizori
Eurotower
Ivana Lučića 2a
10000 Zagreb
Hrvatska

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

27. ožujka 2023.

Katarina Kecko
Direktor, Hrvatski ovlaštteni revizor

Izveštaj o financijskom položaju

na dan 31.prosinca 2022

	Bilješke	31. prosinca 2022.	31. prosinca 2021.
		000 kn	000 kn
IMOVINA			
Gotovina i tekući računi kod banaka	12	975.091	616.677
Obvezna pričuva kod HNB-a	14	-	142.900
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	15a)	-	644.975
Financijska imovina po amortiziranom trošku	15b)	664.953	27.221
Financijska imovina koja se drži radi trgovanja	15c)	13.227	-
Zajmovi i potraživanja od komitenata	17	2.277.423	1.814.976
Plasmani drugim bankama	16	57.465	37.747
Nekretnine, postrojenja i oprema	18a)	42.929	42.724
Imovina s pravom korištenja	18b)	19.253	14.735
Nematerijalna imovina	18c)	14.286	12.652
Preuzeta imovina	19	654	661
Ostala imovina	20	6.259	8.272
UKUPNO IMOVINA		4.071.540	3.363.540
OBVEZE			
Tekući računi i depoziti banaka i financijskih institucija	21a)	138.632	135.174
Tekući računi i depoziti komitenata	21b)	3.126.901	2.517.626
Obveze za kamatonosne zajmove	21c)	269.571	273.067
Rezervacije za obveze i troškove	22	6.886	3.504
Obveza poreza na dobit		2.780	4.446
Ostale obveze	23	94.052	65.998
Ukupno obveze		3.638.822	2.999.815
KAPITAL I REZERVE			
Izdani dionički kapital	24,24a)	390.237	352.522
Zakonske rezerve	24,24b)	2.872	2.453
Zadržana dobit	24	39.609	8.375
Rezerva fer vrijednosti	24,24c)	-	375
Ukupno kapital i rezerve		432.718	363.725
UKUPNO OBVEZE I KAPITAL I REZERVE		4.071.540	3.363.540

Popratne bilješke čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

Izveštaj o promjenama u kapitalu i rezervama

na dan 31. prosinca 2022

000 kn	Izdani dionički kapital (Bilješka 24a)	Zakonske rezerve (Bilješka 24b)	Zadržana dobit (Bilješka 24)	Rezerva fer vrijednosti (Bilješka 24c)	Ukupno
Stanje 1. siječnja 2021.	315.392	2.453	(19.768)	10.950	309.027
Promjena fer vrijednosti financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit, umanjeno za realizirane iznose	-	-	-	(10.575)	(10.575)
Ukupno ostala sveobuhvatna dobit / (gubitak)	-	-	-	(10.575)	(10.575)
Dobit tekućeg razdoblja	-	-	28.143	-	28.143
Ukupna sveobuhvatna dobit / (gubitak)	-	-	28.143	(10.575)	17.568
Transakcije s vlasnicima priznate direktno u kapitalu:					
Povećanje temeljnog kapitala	37.130	-	-	-	37.130
Stanje 31. prosinca 2021.	352.522	2.453	8.375	375	363.725
Stanje 1. siječnja 2022.	352.522	2.453	8.375	375	363.725
Promjena fer vrijednosti financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit, umanjeno za realizirane iznose i odgođeni porez	-	-	-	(375)	(375)
Ukupno ostala sveobuhvatna dobit / (gubitak)	-	-	-	(375)	(375)
Dobit tekućeg razdoblja	-	-	31.653	-	31.653
Ukupna sveobuhvatna dobit / (gubitak)	-	-	31.653	(375)	31.278
Transakcije s vlasnicima priznate direktno u kapitalu:					
Raspored dobiti u zakonske rezerve	-	419	(419)	-	-
Povećanje temeljnog kapitala	37.715	-	-	-	37.715
Stanje 31. prosinca 2022.	390.237	2.872	39.609	-	432.718

Popratne bilješke čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

Račun dobiti i gubitka

za godinu koja je završila 31. prosinca 2022.

	Bilješke	2022.	2021.
		000 kn	000 kn
Prihod od kamata i slični prihodi	5	103.401	92.510
Rashod od kamata i slični rashodi	6	(7.898)	(9.442)
Neto prihod od kamata		95.503	83.068
Prihod od naknada i provizija	8a)	28.301	22.234
Rashod od naknada i provizija	8b)	(4.558)	(3.858)
Neto prihod od naknada i provizija		23.743	18.376
Neto realizirani dobitak od financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	9a)	2.528	3.311
Neto realizirani gubitak od financijske imovine koja se drži radi trgovanja		(27)	-
Neto dobiti od tečajnih razlika po preračunavanju monetarne imovine i obveza i kupoprodaje valuta	9b)	22.573	17.230
Ostali prihodi	9c)	464	742
		25.538	21.283
Ukupni prihodi		144.784	122.727
Amortizacija	18a); 18b); 18c)	(12.905)	(10.280)
Troškovi osoblja	10a)	(60.208)	(51.325)
Ostali administrativni troškovi	10b)	(31.600)	(23.829)
Ukupni opći i administrativni troškovi		(104.713)	(85.434)
Troškovi umanjenja vrijednosti i rezerviranja	7a	(1.079)	(2.855)
Troškovi rezerviranja za sudske sporove	7b	(7)	(7)
DOBIT PRIJE OPOREZIVANJA		38.985	34.431
Porez na dobit	11	(7.332)	(6.288)
DOBIT TEKUĆE GODINE		31.653	28.143

Popratne bilješke čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

Izveštaj o sveobuhvatnoj dobiti

za godinu koja je završila 31. prosinca 2022

	2022.	2021.
	<i>000 kn</i>	<i>000 kn</i>
DOBIT TEKUĆE GODINE	31.653	28.143
Ostali sveobuhvatni prihod nakon oporezivanja		
Promjene fer vrijednosti financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit, umanjeno za realizirane iznose i odgođeni porez	(375)	(10.575)
Ostala sveobuhvatna (gubitak)/dobit tekuće godine	<u>(375)</u>	<u>(10.575)</u>
UKUPNO SVEOBUHVAATNA DOBIT	<u>31.278</u>	<u>17.568</u>

Popratne bilješke čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

Izvešće o gotovinskom toku

za godinu koja je završila 31. prosinca 2022

	Bilješka	2022. 000 kn	2021. 000 kn
Gotovinski tokovi iz poslovnih aktivnosti			
Dobit tekuće godine		38.985	34.431
Amortizacija	18a), 18b), 18c)	12.905	10.280
Troškovi umanjenja vrijednosti i rezerviranja	7	1.086	2.862
Ostale promjene	18a), 18b), 18c)	430	3.153
<i>Promjene poslovne imovine i obveza</i>			
Smanjenje ili povećanje obvezne pričuve i obveznih blagajničkih zapisa kod Hrvatske narodne banke		142.900	(26.417)
Povećanje plasmana drugim bankama sa dospijećem preko tri mjeseca		(19.715)	(35.004)
Povećanje zajmova i potraživanja od komitenata		(459.601)	(271.207)
Povećanje ostale imovine		(8.998)	(4.208)
Smanjenje ili povećanje depozita od banaka i financijskih institucija		1.839	(28.330)
Povećanje depozita od komitenata		3.458	446.939
Povećanje ostalih obveza i rezerviranja		609.279	30.423
Plaćeni porez na dobit		33.344	(3.109)
Neto gotovina iz poslovnih aktivnosti		355.912	159.813
Gotovinski tokovi iz ulagačkih aktivnosti			
Plaćanja za kupnju financijskih ulaganja po amortiziranom trošku		(227.396)	30.014
Primici od otkupa financijskih ulaganja po amortiziranom trošku		-	-
Plaćanja za kupnju financijskih ulaganja koja se drže radi trgovanja		(13.227)	-
Primici od otkupa financijskih ulaganja koja se drže radi trgovanja		-	-
Plaćanja za kupnju financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit		-	(306.791)
Primici od prodaje i dospjeća financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit		234.099	116.468
Plaćanja za nabavu nekretnina, postrojenja i opreme i nematerijalne imovine	18a), 18b), 18c)	(19.848)	(28.512)
Primici od prodaje nekretnina, postrojenja i opreme		163	128
Neto gotovina iz ulagačkih aktivnosti		(26.209)	(188.693)
Gotovinski tokovi iz financijskih aktivnosti			
Primici od uplata kapitala		37.715	37.130
Primici od primljenih kamatonosnih zajmova	21 d)	134.099	685.661
Otplate primljenih kamatonosnih zajmova	21 d)	(137.595)	(741.043)
Plaćanje za glavnice najma	21 d), 23	(5.290)	(4.473)
Neto gotovina iz financijskih aktivnosti		28.929	(22.725)
Neto (smanjenje)/povećanje gotovine i ekvivalenata gotovine		358.632	(51.605)
Novac i novčani ekvivalenti na dan 1. siječnja		616.912	668.517
Novac i novčani ekvivalenti na dan 31. prosinca	13	975.544	616.912
Poslovni gotovinski tok od kamata			
<i>Kamate plaćene</i>		4.744	6.552
<i>Kamate primljene</i>		99.658	91.627

Popratanne bilješke čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

Bilješke uz financijske izvještaje

1. Opći podaci

KentBank d.d. ("Banka"), sa sjedištem u Zagrebu, Gundulićeva 1, osnovana je u Republici Hrvatskoj i pruža komercijalne bankarske usluge. Banka je upisana u registar Trgovačkog suda u Zagrebu. Vlasnik Banke je SUZER HOLDING Anonim Sirketi, a većinski dioničar je gospodin Mustafa Suzer.

2. Osnove za pripremu financijskih izvještaja

a) Izjava o usklađenosti

Financijski izvještaji pripremljeni su u skladu sa zakonskim računovodstvenim zahtjevima za kreditne institucije u Republici Hrvatskoj. Zakonski računovodstveni zahtjevi za banke u Republici Hrvatskoj se na dan 31. prosinca 2022. temelje na zahtjevima za priznavanje i mjerenje Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja koji su usvojeni u EU ("EU MSFI" ili "Standardi") te na bankarskoj regulativi HNB-a.

U ovim financijskim izvještajima stanja u izvještaju o financijskom položaju i pripadajućim bilješkama na dan 31. prosinca 2022. i 31. prosinca 2021. usklađeni su s zahtjevima za priznavanje i mjerenje prema EU MSFI-jevima, u svim značajnim aspektima.

Osnovne razlike između računovodstvenih zahtjeva za banke u Republici Hrvatskoj (primarno zahtjeva temeljem Odluke o klasifikaciji izloženosti u rizične skupine i načinu utvrđivanja kreditnih gubitaka izdane od strane Hrvatske narodne banke („Odluka”) i zahtjeva za priznavanje i mjerenje prema EU MSFI prikazane su u nastavku. Identificirane razlike ne predstavljaju značajno odstupanje od zahtjeva za priznavanje i mjerenje prema EU MSFI na dan 31. prosinca 2022. i 31. prosinca 2021.

- Kreditne institucije sukladno Odluci HNB-a, priznavale su gubitke od umanjenja vrijednosti, u računu dobiti i gubitka, za izloženosti klasificirane u rizične podskupine A-1 i A-2 a koje ne mogu biti manje od 0,8% bruto knjigovodstvene vrijednosti priznatih izloženosti, uključujući izloženosti prema financijskim institucijama i državama. Prema odredbama članka 21 (2) Odluke HNB-a o klasifikaciji izloženosti u rizične skupine i načinu utvrđivanja kreditnih gubitaka ("Odluka"), od siječnja 2020. banke u Republici Hrvatskoj nisu više obvezne priznavati rezerviranja za očekivane kreditne gubitke na izloženosti stupnja 1 i stupnja 2 koje se mjere po amortiziranom trošku i na priznate izvanbilančne izloženosti od najmanje 0,8%. Slijedom specifičnih smjernica HNB-a (Q&A 2019-712), svaka nastala razlika u očekivanim kreditnim gubitcima se priznaje kroz račun dobiti i gubitka za 2020.
- Odlukom su propisane minimalne razine umanjenja vrijednosti za određene neprihodujuće izloženosti za koje je umanjenje vrijednost priznato na pojedinačnoj osnovi, bez obzira na neto sadašnju vrijednost očekivanih budućih novčanih tokova, tako da se izračunato umanjenje vrijednosti može razlikovati od gubitka zbog umanjenja vrijednosti koji bi se trebao priznati u skladu sa zahtjevima EU MSFI-ja.
- Suspendirane kamate predstavljaju obračunate nenaplaćene kamate na imovinu koja je klasificirana u stupanj 3. Po reklasifikaciji Banka u računu dobiti i gubitka priznaje umanjenje vrijednosti u punom iznosu obračunate nenaplaćene kamate i prestaje priznavati sve daljnje kamate u izvještaju o financijskom položaju, te suspendirane kamate nastavlja priznavati vanbilančno do trenutka naplate od dužnika.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

2. Osnove za pripremu financijskih izvještaja (nastavak)

a) Izjava o usklađenosti (nastavak)

Značajne računovodstvene politike primijenjene u pripremi ovih financijskih izvještaja sažete su u nastavku. Banka je dosljedno primjenjivala računovodstvene politike navedene u nastavku za sva razdoblja prikazana u ovim financijskim izvještajima, osim kako je prethodno navedeno. Tamo gdje se računovodstvene politike podudaraju s računovodstvenim načelima EU MSFI, u opisu računovodstvenih politika Banke može se pozivati na određene Standarde. Ukoliko nije drugačije navedeno, riječ je o Standardima koje je objavio Odbor za Međunarodne računovodstvene standarde i usvojeni su u Europskoj uniji ("EU") te su na snazi na dan 31. prosinca 2022. godine.

Novi standardi usvojeni tijekom 2022. godine nemaju značajan efekt na financijske izvještaje Banke

b) Osnova mjerenja

Ovi financijski izvještaji pripremljeni su na osnovi amortiziranog troška ili povijesnog troška osim za financijsku imovinu koja se vodi po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit, koja je iskazana po fer vrijednosti.

c) Korištenje procjena i prosudbi

Prilikom pripreme financijskih izvještaja, Uprava Banke donosi procjene i prosudbe i koristi pretpostavke koje utječu na primjenu politika i iskazane iznose imovine i obveza te objavu potencijalnih i preuzetih obveza na datum izvještavanja, kao i iznose prihoda i rashoda za razdoblje. Procjene i povezane pretpostavke se temelje na povijesnom iskustvu i raznim drugim pokazateljima za koje se smatra da su realni u danim uvjetima i uz raspoložive informacije na datum izrade financijskih izvještaja, a rezultat kojih čini osnovu za prosuđivanje knjigovodstvene vrijednosti imovine i obveza koja nije lako vidljiva i utvrdiva iz drugih izvora. Stvarni rezultati mogu se razlikovati od ovih procjena.

Prosudbe i temeljne pretpostavke se kontinuirano pregledavaju. Izmjene računovodstvenih procjena se priznaju u razdoblje kada je procjena izmijenjena, ukoliko izmjena utječe samo na to razdoblje, ili u tom i budućem razdobljima, ako se izmjena odnosi na tekuće i buduća razdoblja.

Prosudbe rukovodstva kod primjene odgovarajućih standarda koji imaju značajan učinak na financijske izvještaje i procjene s rizikom značajnog usklađenja u narednoj godini, opisane su u Bilješci 4.

d) Funkcionalna i izvještajna valuta

Financijski izvještaji su pripremljeni u kunama, valuti gospodarskog okruženja u kojem Banka posluje (funkcionalna valuta), a iznosi su iskazani u tisućama kuna, s brojevima zaokruženim na najbližu tisuću. Uvođenje eura od 1.1.2023. godine nema značajan utjecaj na financijske izvještaje.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

3. Računovodstvene politike

Računovodstvene politike prikazane u nastavku primijenjene su konzistentno na sva razdoblja prikazana u ovim financijskim izvještajima.

a) Kamatni prihodi i rashodi

Prihod i rashod od kamata priznaje se u računu dobiti i gubitka za sve kamatonosne instrumente metodom efektivne kamatne stope. Kamatni troškovi ujedno uključuju dividendu na povlaštene dionice.

Metoda efektivne kamatne stope je metoda izračuna amortiziranog troška financijske imovine ili financijske obveze i raspodjele kamatnih prihoda ili kamatnih rashoda tijekom relevantnog razdoblja. Efektivna kamatna stopa je stopa kojom se diskontiraju procijenjeni budući novčani odljevi ili priljevi tijekom očekivanog trajanja financijskog instrumenta ili, kada je to prikladno, kraćeg razdoblja do neto knjigovodstvene vrijednosti financijske imovine ili financijske obveze. Pri izračunu efektivne kamatne stope, Banka ne uzima u obzir buduće kreditne gubitke. Izračun uključuje sve plaćene i primljene naknade i postotke između ugovornih strana, koji su kao sastavni dio efektivne kamatne stope, transakcijske troškove i sve druge premije ili diskonte.

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

Za kupljenu ili stvorenu financijsku imovinu umanjenu za kreditne gubitke – POCI imovinu, pri obračunu prihoda od kamata primjenjuje se EKS usklađena za kreditni rizik na amortizirani trošak POCI imovine.

b) Prihod i rashod od naknada i provizija

Prihod i rashod od naknada i provizija priznaje se u računu dobiti i gubitka po obavljanju usluge. Prihod i rashod od naknada i provizija uglavnom čine naknade za garancije i akreditive izdane od strane Banke u korist komitenata te naknade za usluge obavljanja domaćeg i međunarodnog platnog prometa.

c) Doprinosi s propisanim iznosom doprinosa

Banka plaća doprinose obveznim mirovinskim fondovima na obveznoj ugovornoj osnovi. Banka nema daljnjih obveza za plaćanje nakon što je doprinos uplaćen. Doprinosi za mirovinsko osiguranje s propisanim iznosom doprinosa priznaju se kao trošak osoblja u računu dobiti i gubitka u trenutku nastanka.

d) Kratkoročne i dugoročne obveze prema zaposlenima

Kratkoročne obveze prema zaposlenima se vrednuju na nediskontiranoj osnovi i priznaju se kao trošak kada je usluga pružena.

Obveze za bonuse se priznaju u očekivanom iznosu odljeva unutar kratkoročnih novčanih bonusa baziranih na formalnom planu Banke i kada je temeljem prethodnog iskustva stvoreno važeće očekivanje od strane managementa / ključnih zaposlenih da će primiti bonus kao rezultat prethodne usluge te se obveza može pouzdano procijeniti.

Banka također priznaje i obveze po osnovi ostalih dugoročnih primanja zaposlenika, u očekivanom iznosu odljeva unutar jubilarnih nagrada, a temeljem odluke od strane managementa.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

3. Računovodstvene politike (nastavak)

e) Strane valute

Transakcije u stranim valutama preračunavaju se u kune ("kn") primjenom tečaja važećeg na dan transakcije. Monetarna imovina i obveze denominirani u stranoj valuti preračunavaju se na svaki datum izvještavanja po službenom srednjem tečaju utvrđenom od strane HNB-a na datum izvještavanja ili na prodajnom tečaju Banke ukoliko plasman nije ugovoren po srednjem tečaju HNB-a.

Nemonetarna imovina i obveze denominirane u stranoj valuti, koje se vode po fer vrijednosti, preračunavaju se u kune po tečaju na dan kad se određuje njihova fer vrijednost.

Nemonetarna imovina te stavke koje se mjere po povijesnom trošku u stranoj valuti preračunavaju se po tečaju na dan transakcije, te se ne preračunavaju ponovno na datum izvještavanja. Tečajne razlike koje proizlaze iz preračuna se priznaju u računu dobiti i gubitka, osim razlika koje proizlaze iz preračunavanja vlasničkih vrijednosnica klasificiranih kao imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit, koje se priznaju u ostalom sveobuhvatnom prihodu (vidjeti ispod).

Promjene u fer vrijednosti monetarnih (dužničkih) vrijednosnica denominiranih u stranoj valuti ili vezanih uz valutnu klauzulu, koje su klasificirane kao imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit, se dijele na tečajne razlike obračunate na amortizirani trošak vrijednosnice i ostale promjene u sadašnjoj vrijednosti ulaganja. Tečajne razlike se priznaju u računu dobiti i gubitka kao dio neto dobiti / (gubitaka) od tečajnih razlika po preračunavanju monetarne imovine i obveza. Ostale promjene u sadašnjoj vrijednosti se priznaju u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti.

Službeni srednji tečaj na dan 31. prosinca 2022. bio je:

7,534500 = 1 EUR;

7,064035 = 1 USD;

7,651569 = 1 CHF.

Službeni srednji tečaj na dan 31. prosinca 2021. bio je:

7,517174 = 1 EUR;

6,643548 = 1 USD;

7,248263 = 1 CHF.

f) Financijski instrumenti

Klasifikacija

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

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

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

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

3. Računovodstvene politike (nastavak)

f) Financijski instrumenti (nastavak)

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

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

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

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

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

Procjena poslovnog modela

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

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

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

Poslovanje Banke sa stanovništvom i pravnim osobama prvenstveno se sastoji od zajmova komitentima koji se drže radi naplate ugovorenih novčanih tokova. U poslovanju s stanovništvom kreditni portfelj čine hipotekarni krediti, prekoračenja, neosigurani potrošački kredit i kreditne kartice. Prodaja kredita iz ovih portfelja vrlo je rijetka.

Određene dužničke vrijednosne papire Banka drži u zasebnom portfelju zbog ostvarivanja dugoročnog prinosa. Ove se vrijednosnice mogu prodati, ali se ne očekuje da će takve prodaje biti rijetke. Banka smatra da se te vrijednosnice drže u okviru poslovnog modela čiji je cilj držanje imovine radi naplate ugovorenih novčanih tokova.

Određene druge dužničke vrijednosne papire Banka drži u zasebnim portfeljima kako bi zadovoljila svakodnevne potrebe za likvidnošću. Banka nastoji minimizirati troškove upravljanja ovim potrebama za likvidnošću i stoga aktivno upravlja povratom ovog portfelja. Taj se povrat sastoji od prikupljanja ugovorenih novčanih tokova, kao i dobitaka i gubitaka od prodaje financijske imovine. Investicijska strategija često rezultira prodajnom aktivnošću značajne vrijednosti. Banka smatra da se ova financijska imovina drži u okviru poslovnog modela čiji se cilj postiže i prikupljanjem ugovorenih novčanih tokova i prodajom financijske imovine.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

3. Računovodstvene politike (nastavak)

f) Financijski instrumenti (nastavak)

Financijska imovina koja se drži radi trgovanja ili kojom se upravlja i čiji se učinak procjenjuje na temelju fer vrijednosti, vrednuje se po FVTPL jer se ne drži radi prikupljanja ugovorenih novčanih tokova niti se drži radi prikupljanja ugovornih novčanih tokova i prodaje financijske imovine.

Banka je tijekom 2022. godine napravila ponovnu procjenu modela i napravila reklasifikaciju kako je objašnjeno u bilješki 15.

Procjena predstavljaju li ugovorni novčani tokovi samo plaćanja po osnovi glavnice i kamata

Da bi se moglo procijeniti predstavljaju li novčani tokovi samo plaćanja po osnovi glavnice i kamata, glavnica se definira kao fer vrijednost financijske imovine kod početnog priznavanja. Kamata se definira kao naknada za vremensku vrijednost novca i kreditni rizik povezan s nepodmirenim iznosom glavnice tijekom određenog vremenskog razdoblja i za ostale osnovne rizike i troškove kreditiranja (npr. rizik likvidnosti i administrativne troškove), kao i profitna marža.

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

- potencijalne događaje koji bi mogli promijeniti iznos i vrijeme novčanih tokova;
- uvjete prijevremene otplate i produženja otplate; i
- obilježja koja mijenjaju razmatranje vremenske vrijednosti novca (npr. periodično mijenjanje kamatnih stopa).

Kreditni i predujmovi klijentima

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

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

Financijska ulaganja mjerena po amortiziranom trošku su nederivativna financijska imovina s fiksnim ili određenim plaćanjima i fiksnim dospjećem za koju Banka ima namjeru i mogućnost držati do dospjeća. To uključuje dužničke vrijednosne papire.

Financijska ulaganja koja se vode po amortiziranom trošku

Ulaganja koja se vode po amortiziranom trošku su nederivativna financijska imovina s fiksnim ili odredivim plaćanjima i fiksnim dospjećem koja Banka ima namjeru i mogućnost držati do dospjeća. Ova ulaganja uključuju dužničke vrijednosnice.

Financijska imovina koja se vodi po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit

Financijska imovina koja se vodi po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit u izvještaju o financijskom položaju uključuje dužničke vrijednosne papire mjerene po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (FVOCI), dobiti i gubici se priznaju u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti (OCI), osim za sljedeće niže navedeno, koje se priznaju u računu dobiti i gubitka na isti način kao za financijsku imovinu mjerenu po amortiziranom trošku:

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

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

Ostale financijske obveze

Ostale financijske obveze obuhvaćaju sve financijske obveze koje se ne vode po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka. Ostale financijske obveze uključuju depozite po viđenju i depozite od financijskih institucija i klijenata i ostale obveze.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

3. Računovodstvene politike (nastavak)

f) Financijski instrumenti (nastavak)

Reklasifikacija

Financijska imovina se ne reklasificira nakon početnog priznavanja, osim u razdoblju nakon promjene financijskog modela za upravljanje tom financijskom imovinom.

Ako Banka reklasificira financijsku imovinu, dužna je primijeniti reklasifikaciju od datuma reklasifikacije. Banka ne prepravlja prethodno priznatu dobit, gubitke (uključujući dobit ili gubitke uslijed umanjenja vrijednosti) ni kamate.

Ako Banka reklasificira financijsku imovinu iz kategorije po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit u kategoriju po amortiziranom trošku, financijska se imovina reklasificira po njezinoj fer vrijednosti na datum reklasifikacije. Međutim, kumulativni dobiti ili gubici prethodno priznati u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti brišu se iz vlasničkog kapitala i usklađuju s fer vrijednosti financijske imovine na datum reklasifikacije. Slijedom toga, financijska se imovina mjeri na datum reklasifikacije kao da je uvijek mjerena po amortiziranom trošku. Efektivna kamatna stopa i mjerenje očekivanih kreditnih gubitaka ne usklađuju se zbog reklasifikacije.

Sukladno MSFI 9 – B4.4.1 očekuje se da su reklasifikacije:

- Vrlo rijetke
- Određene odlukom uprave
- Rezultat internih ili eksternih promjena
- Moraju biti značajne s aspekta poslovanja banke
- Dokazive trećim stranama
- Nastaju samo kada banka počinje ili prestaje s određenim aktivnostima koje su značajne za poslovanje Banke

Banka je napravila tijekom 2022. godine promjenu poslovnog modela, kako je kasnije objašnjeno te smatra da je zadovoljila sve navedene zahtjeve standarda za reklasifikaciju.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

3. Računovodstvene politike (nastavak)

f) Financijski instrumenti (nastavak)

Priznavanje i prestanak priznavanja

Banka prestaje priznavati financijsku imovinu, kao što je kredit klijentu, kada se rokovi i uvjeti ugovorno promijene do te mjere da to suštinski postane novi kredit, s tim da se razlika priznaje kao dobitak ili gubitak od prestanka priznavanja, ukoliko umanjenje za kreditne gubitke već nije evidentirano. Novopriznati krediti klasificiraju se u Stupanj 1 za potrebe mjerenja očekivanih kreditnih gubitaka, osim ako se novi kredit ne smatra POCI imovinom (kupljenom ili stvorenom financijskom imovinom umanjenom za kreditne gubitke).

Kada procjenjuje prestanak priznavanja kredita klijentu ili ne, Banka između ostalog, osim kvantitativnih čimbenika, uzima u obzir i sljedeće: promjena valute kredita, uvođenje obilježja vlasničkog udjela, promjena ugovornih strana te hoće li izmjena dovesti do toga da instrument prestane zadovoljavati SPPI kriterij.

Prestanak priznavanja financijske imovine iz razloga različitih od znatne izmjene

Financijska imovina (ili njezin dio, ili dio skupine slične financijske imovine) prestaje se priznavati kada prava na primitak novčanih tokova od te financijske imovine isteknu ili kada su prenesena te Banka ili (i) prenese suštinski sve rizike i koristi koji proizlaze iz vlasništva, ili (ii) ni prenese niti zadrži suštinski sve rizike i koristi koji proizlaze iz vlasništva te kad Banka ne zadrži nadzor nad tom financijskom imovinom.

Banka smatra da se nadzor prenosi samo ako primatelj ima stvarnu sposobnost prodati cjelokupnu imovinu nepovezаноj trećoj strani i ako to može učiniti jednostrano i bez određivanja dodatnih ograničenja u pogledu prijenosa.

Banka ulazi u transakcije u kojima zadržava ugovorna prava primanja novčanih tokova od imovine, ali preuzima ugovornu obvezu plaćanja tih novčanih tokova drugim subjektima i prenosi suštinski sve rizike i koristi. Ove transakcije evidentiraju se kao „prolazni“ ugovori koji rezultiraju prestankom priznavanja ako Banka: (i) nema obvezu isplate, osim ako od imovine ostvari jednake iznose, (ii) ima zabranu prodaje ili zaloga imovine i (iii) ima obvezu doznačiti sva novčana sredstva koja prikupi od imovine bez značajne odgode.

Prestanak priznavanja financijskih obveza

Banka prestaje priznavati financijsku obvezu kada su njezine ugovorne obveze ispunjene, poništene ili kada isteknu. Ako su uvjeti financijske obveze značajno izmijenjeni, Banka će prestati priznavati tu obvezu te će odmah priznati novu financijsku obvezu, s novim rokovima i uvjetima. Realizirani dobiti i gubici od otuđenja financijskih instrumenata izračunavaju se metodom ponderiranog prosječnog troška.

Financijska imovina i obveze početno se priznaju po njihovoj fer vrijednosti uvećanoj, osim u slučaju financijske imovine koja se vrednuje po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka, za transakcijske troškove koji su direktno povezani sa stjecanjem ili izdavanjem financijske imovine ili financijske obveze.

Nakon početnog priznavanja, Banka vrednuje financijske instrumente koji se vode po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit po njihovoj fer vrijednosti. Zajmovi i potraživanja i financijska ulaganja koja se vode po amortiziranom trošku, mjere se po amortiziranom trošku, umanjeno ako je potrebno, za umanjenje vrijednosti. Ostale financijske obveze mjere se po amortiziranom trošku.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

3. Računovodstvene politike (nastavak)

f) Financijski instrumenti (nastavak)

Dobici i gubici

Dobici ili gubici od promjene dužničkih instrumenata koja se vodi po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit priznaju se izravno u rezervi fer vrijednosti u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti te su objavljeni u izvješću o promjenama u kapitalu i rezervama.

Gubici od umanjenja vrijednosti, dobiti i gubici iz tečajnih razlika, prihod od kamata, amortizacija premije ili diskonta primjenom metode efektivne kamatne stope po osnovi monetarne imovine priznaju se u računu dobiti i gubitka.

Tečajne razlike od nemonetarnih vlasničkih instrumenata klasificiranih imovine koja se vodi po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit, priznaju se u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti.

Prihod od dividendi se priznaje u računu dobiti i gubitka kada se utvrdi pravo na dobivanje dividende. Prilikom prodaje ili drukčijeg prestanka priznavanja imovine koja se vodi po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit, svi kumulativni dobiti ili gubici od instrumenta prenose se u račun dobiti i gubitka.

Dobici ili gubici koji proizlaze iz financijske imovine i financijskih obveza koje se vode po amortiziranom trošku mogu također nastati i priznaju se u računu dobiti i gubitka kada se financijski instrument prestane priznavati ili kada je njegova vrijednost (u slučaju imovine) umanjena.

Određivanje fer vrijednosti financijskih instrumenata

Fer vrijednost predstavlja iznos koji bi bio primljen da se imovina prodaje ili plaćen da se prenosi obveza između sudionika na tržištu u transakciji po uobičajenim tržišnim uvjetima na datum mjerenja na glavnom tržištu, ili u nedostatku glavnog tržišta, na najpovoljnijem tržištu kojem Banka ima pristup na taj datum. Fer vrijednost obveze također reflektira rizik njezinog neizvršenja.

Kada je moguće, Banka mjeri instrument po fer vrijednosti koristeći kotiranu cijenu tog instrumenta na aktivnom tržištu. Tržište se smatra aktivnim ako se transakcije za tu imovinu ili obvezu odvijaju dovoljno često i u dovoljnom obujmu da mogu pružiti podatak o cijeni na kontinuiranoj osnovi.

Ako ne postoji kotirana cijena na aktivnom tržištu, Banka određuje fer vrijednost primjenom metoda vrednovanja koje maksimalno koriste vidljive ulazne podatke, a u što manjoj mogućoj mjeri koriste ulazne podatke koji nisu vidljivi.

Banka priznaje prijenose između razina hijerarhije fer vrijednosti na kraju izvještajnog razdoblja u kojem se promjena dogodila.

Najbolji dokaz o fer vrijednosti financijskog instrumenta kod početnog priznavanja je uobičajeno cijena transakcije – na primjer fer vrijednost plaćene ili primljene naknade. Ako Banka utvrdi da je fer vrijednost kod početnog priznavanja različita od cijene transakcije i da fer vrijednost nije potkrijepljena niti s kotiranom cijenom na aktivnom tržištu za identičnu imovinu ili obvezu niti je zasnovana na metodi vrednovanja koja koristi samo podatke s vidljivih tržišta, tada je financijski instrument kod početnog priznavanja vrednovan po fer vrijednosti, korigiranoj da se uskladi razlika između fer vrijednosti kod početnog priznavanja i cijene transakcije. Naknadno se ta razlika priznaje u računu dobiti i gubitka na primjerenoj osnovi kroz vrijeme trajanja instrumenta, ali ne i nakon što je vrednovanje potpuno podržano s podacima s vidljivog tržišta ili je transakcija zatvorena.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

3. Računovodstvene politike (nastavak)

f) Financijski instrumenti (nastavak)

Prijeboj financijskih instrumenata

Financijska imovina i obveze prebijaju se, i iskazuju u izvještaju o financijskom položaju na neto osnovi ukoliko postoji zakonsko pravo na prijeboj iskazanih iznosa i ako postoji namjera da se namira izvrši na neto osnovi ili da se istovremeno realizira imovina i podmiri obveza

g) Umanjenje vrijednosti financijske imovine

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

- dužničke instrumente;
- izdane garancije;
- ugovoreni neiskorišteni krediti; i
- krediti i predujmovi klijentima.

Banka mjeri rezerviranja za umanjene vrijednosti u iznosu jednakom cjeloživotnom očekivanom kreditnom gubitku (ECL), osim za sljedeće, gdje se mjeri kao 12-mjesečni očekivani kreditni gubitak (ECL):

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

Dvanaestomjesečni očekivani kreditni gubici (ECL) su dio očekivanog kreditnog gubitka (ECL) koji proizlazi iz statusa neispunjavanja obveza kod financijskog instrumenta, koji su mogući u roku od 12 mjeseci nakon datuma izvještavanja. Financijski instrumenti za koje se priznaje dvanaestomjesečni očekivani kreditni gubitak (ECL) označavaju se kao financijski instrumenti Stupnja 1.

Cjeloživotni očekivani kreditni gubici (ECL) su očekivani kreditni gubici koji proizlaze iz svih mogućih statusa neispunjavanja obveza tijekom očekivanog vijeka trajanja financijskog instrumenta. Financijski instrumenti za koje se priznaje cjeloživotni očekivani kreditni gubitak (ECL), ali koji nisu umanjeni za kreditne gubitke, označavaju se kao financijski instrumenti Stupnja 2. Financijski instrumenti raspoređeni u Stupanj 2 su oni koji su doživjeli značajno povećanje kreditnog rizika od početnog priznavanja, ali nisu kreditno umanjeni. Financijski instrumenti za koje se priznaju doživotni ECL i koji su kreditno umanjeni nazivaju se „financijski instrumenti Stupnja 3.”

Model očekivanih kreditnih gubitaka

Za obračun ispravaka vrijednosti Banka se uskladila s Odlukom o klasifikaciji izloženosti u rizične skupine i načinu utvrđivanja kreditnih gubitaka. Temeljem Odluke HNB-a, Banka je usvojila Pravilnik o klasifikaciji izloženosti Banke u rizične skupine definirajući pravila za procjenu pogoršanja kreditnog rizika i utvrđivanje očekivanih kreditnih gubitaka unutar 12 mjeseci, uključujući makroekonomske projekcije koje održavaju kreditni rizik (kao što je stopa rasta BDP-a, i stopa nezaposlenosti itd.). Novi modeli su razvijeni i Banka je primijenila modele temeljene na statističkoj segmentaciji portfelja i stvaranju homogenih klastera klijenata prema njihovom temeljnom kreditnom riziku.

ECL su vjerojatnošću ponderirane procjene kreditnih gubitaka. Mjere se na sljedeći način:

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

3. Računovodstvene politike (nastavak)

g) Umanjenje vrijednosti financijske imovine (nastavak)

- Financijska imovina koja nije umanjene vrijednosti na datum izvještavanja; kao sadašnja vrijednost svih novčanih manjkova (tj. razlika između novčanih tokova koji dospijevaju subjektu u skladu s ugovorom i novčanih tokova koje Banka očekuje dobiti);
- Financijska imovina koja je umanjene vrijednosti na datum izvještavanja; kao razlika između bruto knjigovodstvene vrijednosti i sadašnje vrijednosti procijenjenih budućih novčanih tokova;
- Neiskorišteni krediti; kao sadašnja vrijednost razlike između ugovornih novčanih tokova koji dospijevaju Banci u slučaju povlačenja kredita i novčanih tokova koje Banka očekuje dobiti; i
- Izdane garancije: očekivana plaćanja po garanciji umanjena za sve iznose koje Banka očekuje naplatiti.

Kreditno umanjena financijska imovina

Na svaki datum izvještavanja, Banka procjenjuje jesu li financijska imovina koja se iskazuje po amortiziranom trošku i dužnička financijska imovina po FVOCI umanjene za kreditne gubitke (u daljnjem tekstu Stupanj 3). Financijska imovina je 'kreditno umanjena' kada se dogodio jedan ili više događaja koji imaju štetan utjecaj na procijenjene buduće novčane tokove financijske imovine.

Dokaz da je financijska imovina umanjena za kreditne gubitke uključuje slijedeće dostupne podatke;

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

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

Prilikom procjene je li ulaganje u državni dug kreditno umanjeno, Banka uzima u obzir sljedeće čimbenike.

- Tržišna procjena kreditne sposobnosti koja se odražava u prinosima na obveznice;
- Procjene kreditne sposobnosti rejting agencija i
- Sposobnost zemlje da pristupi tržištima kapitala za izdavanje novog duga.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

3. Računovodstvene politike (nastavak)

g) Umanjenje vrijednosti financijske imovine (nastavak)

Ako postoji objektivni dokaz da je nastao gubitak od umanjenja vrijednosti zajmova i potraživanja ili imovine koja se vodi po amortiziranom trošku, iznos gubitka se mjeri kao razlika između knjigovodstvene vrijednosti imovine i sadašnje vrijednosti procijenjenog budućeg novčanog toka diskontirane po izvornoj efektivnoj kamatnoj stopi te financijske imovine ili sukladno postotku propisanom od HNB-a u određenim okolnostima. Knjigovodstveni iznos imovine smanjuje se korištenjem rezervacije za umanjenje vrijednosti, dok se iznos gubitka priznaje u računu dobiti i gubitka. Ako zajam ili imovina ima varijabilnu kamatnu stopu, kao diskontna stopa za mjerenje gubitaka zbog umanjenja vrijednosti uzima se efektivna kamatna stopa određena ugovorom važeća na datum kad je utvrđeno umanjenje vrijednosti.

Za izloženosti klasificirane u stupanj 1, očekivani kreditni gubitak (ECL) izračunava se kao umnožak 12-mjesečne vjerojatnosti neispunjavanja obveza (PD) pomnožene s gubitkom zbog neispunjavanja obveza (LGD) i izloženošću u trenutku neispunjavanja obveze (EAD).

Za izloženosti klasificirane u stupanj 2, očekivani kreditni gubitak tijekom cijelog vijeka trajanja (ECL) izračunava se kao umnožak odgovarajuće višegodišnje vjerojatnosti neispunjavanja obveza (tj. odgovarajućeg PD-a za preostale godine otplate izloženosti) pomnoženog s gubitkom zbog neispunjavanja obveza (LGD) i izloženost u trenutku neispunjavanja obveze (EAD).

Ako se u sljedećem razdoblju iznos gubitka od umanjenja vrijednosti smanji i to se smanjenje može objektivno pripisati događaju koji je nastupio nakon priznavanja umanjenja vrijednosti (primjerice, poboljšanje kreditnog rejtinga dužnika), vrši se ukidanje prethodno priznatog gubitka od umanjenja vrijednosti usklađivanjem računa za rezervacije. Iznos ukidanja se iskazuje u računu dobiti i gubitka.

Kad je neki zajam nenaplativ, on se otpisuje kroz pripadajuće rezervacije za umanjenje vrijednosti. Zajmovi se otpisuju nakon završetka svih potrebnih procedura i utvrđivanja iznosa gubitka. Naknadne naplate prethodno otpisanih iznosa priznaju se kao ukidanje gubitaka od umanjenja vrijednosti u računu dobiti i gubitka.

Kada je u mogućnosti, Banka provodi restrukturiranje zajmova radije nego da pokreće ovrhu. Navedeno može uključivati produljenje roka otplate i promjenu uvjeta kreditiranja. Nakon promjena uvjeta, daljnji izračun umanjenja vrijednosti provodi se s originalnom efektivnom kamatnom stopom važećom, prije promjene uvjeta. Rukovodstvo kontinuirano prati restrukturirane zajmove kako bi se uvjerali u ispunjenje novih uvjeta te sigurnost budućih plaćanja. Navedeni zajmovi predmet su daljnjeg redovnog testiranja na umanjenje vrijednosti na individualnoj ili skupnoj osnovi (ako nisu ocijenjeni na individualnoj osnovi ili ako pripadaju portfelju za koji se provodi umanjenje vrijednosti na skupnoj osnovi) korištenjem originalne efektivne kamatne stope.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

3. Računovodstvene politike (nastavak)

h) Posebni financijski instrumenti

Plasmani bankama

Plasmani bankama klasificiraju se kao zajmovi i potraživanja te se vrednuju po amortiziranom trošku smanjenom za umanjenja vrijednosti.

Zajmovi komitentima

Zajmovi komitentima prikazuju se neto od umanjenja vrijednosti kako bi prikazivali njihovu procijenjenu nadoknadivu vrijednost.

Tekući računi i depoziti od banaka i komitenata

Tekući računi i depoziti od banaka i komitenata klasificiraju se kao ostale obveze te se vrednuju po amortiziranom trošku.

Obveze za zajmove

Obveze za zajmove početno se priznaju po fer vrijednosti umanjenoj za pripadajuće transakcijske troškove. Naknadno vrednovanje provodi se po amortiziranom trošku i svaka razlika između neto primitaka i iznosa koji se plaća po dospelju priznaje se u računu dobiti i gubitka tijekom razdoblja trajanja zajma metodom efektivne kamatne stope.

i) Nekretnine, postrojenja i oprema

Nekretnine, postrojenja i oprema drže se radi korištenja u pružanju usluga ili u administrativne svrhe.

Nekretnine, postrojenja i oprema priznaju se po povijesnom trošku umanjenom za akumuliranu amortizaciju i umanjenja vrijednosti. Povijesni trošak uključuje izdatke koji su izravno vezani uz kupnju objekta.

Banka kapitalizira trošak zamjene pojedinog dijela samo ako je vjerojatno da će Banka imati buduće ekonomske koristi te ako se nabavna vrijednost može pouzdano procijeniti. Svi ostali troškovi popravaka i održavanja priznaju se kao rashod po nastanku. Amortizacija se obračunava primjenom linearne metode kako bi se troškovi nabave imovine tijekom vijeka upotrebe otpisali do razine ostatka vrijednosti. Zemljišta i imovina u pripremi se ne amortiziraju. Procijenjeni vijek trajanja u godinama naveden je u nastavku:

	2022. godina	2021. godina
Građevinski objekti	10-50	10-50
Elektronička oprema, kompjuteri	4-5	4-5
Ostala oprema	2-10	2-10
Namještaj i transportna sredstva	4-6	4-5

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

3. Računovodstvene politike (nastavak)

i) Nekretnine, postrojenja i oprema (nastavak)

Preostala vrijednost imovine, metoda amortizacije te procijenjeni korisni vijek, pregledavaju se na svaki datum izvještavanja, te po potrebi usklađuju. Neto knjigovodstvena vrijednost imovine se odmah umanjuje do nadoknadivog iznosa ukoliko je neto knjigovodstvena vrijednost imovine veća od njenog procijenjenog nadoknadivog iznosa. Dobici i gubici od prodaje određuju se kao razlika naplaćenog iznosa i neto knjigovodstvene vrijednosti te se uključuju u račun dobiti i gubitka. Od 2014. Banka primjenjuje pristup sastavnih dijelova za novonabavljene zgrade.

j) Nematerijalna imovina

Nematerijalna imovina se iskazuje po trošku umanjenom za akumuliranu amortizaciju i gubitke od umanjenja vrijednosti. Amortizacija se izračunava linearnom metodom kako bi se troškovi nabave imovine tijekom vijeka upotrebe otpisali do razine ostatka vrijednosti tijekom očekivanog korisnog vijeka trajanja.

Procijenjeni vijek trajanja u godinama naveden je u nastavku:

	2022. godina	2021. godina
Software i licence	4-5	4-5
Ulaganja u tuđu imovinu	do 5 godina	do 5 godina

Ulaganja u tuđu imovinu se amortiziraju u razdoblju kraćem od trajanja najma ili kroz 5 godina. Troškovi nastali kako bi se unaprijedile ili produljile buduće ekonomske koristi softvera iznad njihovih izvornih specifikacija i vijeka trajanja, a mogu se pouzdano mjeriti, kapitaliziraju se i povećavaju trošak nabave. Svi ostali troškovi održavanja priznaju se kao rashod po nastanku.

k) Umanjenje vrijednosti nefinancijske imovine

Nadoknadiva vrijednost nefinancijske imovine, osim odgođene porezne imovine je fer vrijednost imovine umanjene za troškove prodaje ili vrijednost imovine u upotrebi ovisno o tome koji je iznos viši. Za potrebe određivanja umanjenja vrijednosti, imovina se grupira na najmanje jedinice čiji se novčani primici mogu zasebno identificirati ("jedinice koje generiraju novac"). U procjenjivanju vrijednosti u upotrebi, procijenjeni budući novčani tokovi se diskontiraju na njihovu sadašnju vrijednost upotrebom diskontne stope prije oporezivanja koja odražava trenutnu procjenu vremenske vrijednosti novca na tržištu i rizike specifične za tu imovinu ili jedinicu koja generira novac. Nefinancijska imovina kod koje je došlo do umanjenja vrijednosti provjerava se na svaki datum izvještavanja kako bi se utvrdila mogućnost smanjenja gubitka od umanjenja vrijednosti. Gubitak od umanjenja vrijednosti se smanjuje ukoliko je došlo do promjene u procjeni korištenoj za utvrđivanje nadoknadive vrijednosti, ali najviše do iznosa knjigovodstvene vrijednosti imovine koja ne prelazi knjigovodstvenu vrijednost koja bi bila utvrđena, uzimajući u obzir amortizaciju, da nije došlo do umanjenja vrijednosti.

l) Preuzeta imovina

Preuzeta imovina u zamjenu za nenaplaćena potraživanja iskazuje se po nižoj od tržišne vrijednosti i vrijednosti povezanih potraživanja. Knjigovodstvena vrijednost iste imovine približna je tržišnoj vrijednosti.

m) Najmovi

Banka primjenjuje jedinstveni pristup priznavanja i mjerenja za sve najmove, osim kratkoročnih najмова i najmovā male vrijednosti. Banka priznaje obveze zakupa za plaćanje najma i imovinu s pravom korištenja koja predstavlja pravo korištenja temeljne imovine.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

3. Računovodstvene politike (nastavak)

m) Najmovi (nastavak)

Imovina s pravom korištenja

Banka priznaje imovinu s pravom korištenja na dan početka najma (tj., datum kada je predmetna imovina dostupna za upotrebu). Imovina s pravom upotrebe mjeri se po trošku nabave umanjenom za akumuliranu amortizaciju i gubitke od umanjenja i prilagođava se za ponovno mjerenje obveza iz najma. Trošak korištenja prava imovine uključuje iznos priznatih obveza zakupa, početne izravne troškove nastale i plaćanja zakupa izvršena na ili prije početka, umanjena za primljene poticaje za zakup. Imovina s pravom upotrebe amortizira se linearno tijekom trajanja najma.

Imovina s pravom upotrebe amortizira se linearno tijekom kraćeg razdoblja zakupa i procijenjenog vijeka uporabe imovine, kako slijedi:

- Zakup 5 do 10 godina
- Motorna vozila i ostala oprema 2 do 5 godina

Imovina s pravom korištenja predstavljena je u bilješci 18b.

Obveze za zakup

Na dan početka najma, Banka priznaje obveze za zakup, mjerene po sadašnjoj vrijednosti plaćanja zakupa, koje treba izvršiti tijekom trajanja najma. Plaćanja zakupa uključuju fiksna plaćanja (umanjena za sve poticaje za zakup), varijabilne isplate leasinga koje ovise o indeksu ili stopi, te iznose za koje se očekuje da će biti plaćeni jamstvima preostale vrijednosti. Plaćanja zakupa uključuju i prodajnu cijenu otkupne opcije za koju je razumno sigurno da će ga provoditi Banka i plaćanje penala za raskid najma, ako termin najma odražava korištenje mogućnosti raskida.

n) Rezerviranja

Rezervacije se priznaju kada Banka ima sadašnju zakonsku ili drugu obvezu kao rezultat prošlih događaja te je vjerojatno da će biti potreban odljev resursa koji nose ekonomsku korist kako bi se ispunila ta obveza, a iznos te obveze moguće je pouzdano procijeniti.

Rukovodstvo određuje dostatnost rezervacija na temelju uvida u posebne stavke, aktualnih ekonomskih okolnosti, rizičnih obilježja određenih kategorija transakcija te drugih relevantnih faktora. Ako odljev ekonomske koristi u svrhu podmirenja obveze nije više vjerojatan, rezervacije se ukidaju.

o) Preuzete i potencijalne obveze po izvanbilančnim stavkama

U okviru redovnog poslovanja Banka sklapa ugovore kojima preuzima kreditne obveze koje vodi u izvanbilančnoj evidenciji, a koji prvenstveno obuhvaćaju garancije, akreditive i neiskorištene okvirne kredite.

Financijske garancije su ugovori koji Banku obvezuju na specifična plaćanja imatelju garancije vezana uz nadoknadu sredstava za gubitke koji nastaju zbog neplaćanja određenih dužnika o dospijeću u skladu s uvjetima dužničkih instrumenata. Okvirni krediti predstavljaju obvezu davanja kredita prema unaprijed određenim uvjetima. Obveze po financijskim garancijama početno se priznaju po fer vrijednosti. Naknadno, mjere se po višem iznosu od iznosa rezerviranja za umanjenje vrijednosti u skladu s MSFI 9 i iznosa prvotno priznatog gubitka, kada je to primjenjivo, kumulativni iznos prihoda priznatog u skladu s MSFI 15. Banka ne izdaje obveze po kreditima koji se mjere po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka. Obveze proizašle iz financijskih garancija i obveza po kreditima uključuju rezervacije.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

3. Računovodstvene politike (nastavak)

p) Porez na dobit

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

Iznos odgođenog poreza izračunava se metodom bilančne obveze. Odgođeni porezi reflektiraju neto porezne efekte privremenih razlika između knjigovodstvenih vrijednosti imovine i obveza koje se koriste za potrebe financijskog izvještavanja i iznosa koji se koriste za potrebe izračuna poreza. Iznos odgođene porezne imovine ili obveza priznaje se koristeći poreznu stopu za koju se očekuje da će se primjenjivati na oporezivu dobit u razdoblju u kojem se očekuje realizacija ili namira knjigovodstvene vrijednosti imovine i obveza, a na osnovi poreznih stopa važećih na datum izvještavanja.

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

Odgođena porezna imovina i obveze se ne diskontiraju te se klasificiraju kao dugoročna imovina i/ili obveze u izvještaju o financijskom položaju. Odgođena porezna imovina priznaje se do iznosa za koji je vjerojatno da će se ostvariti oporeziva dobit dostatna za njezino korištenje. Na svaki datum izvještavanja, Banka ponovno procjenjuje nepriznatu potencijalnu odgođenu poreznu imovinu i nadoknadivost knjigovodstvene vrijednosti priznate odgođene porezne imovine.

r) Redovni dionički kapital i rezerve

Izdani dionički kapital je iskazan u kunama po nominalnoj vrijednosti. Iznosi plaćeni za otkup dioničkog kapitala, uključujući i izravne troškove, se priznaju kao umanjenja kapitala i rezervi i klasificiraju kao vlastite dionice.

s) Novac i ekvivalenti novca

Za potrebe izvješća o novčanom toku, novac i novčane ekvivalente čine novac, tekući računi kod banaka i potraživanja od banaka s originalnim dospijanjem kraćim od 3 mjeseca.

t) Vlastite dionice

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

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

4. Značajne računovodstvene procjene i prosudbe

Računovodstvene procjene i prosudbe

Banka radi procjene i prosudbe o neizvjesnim događajima, uključujući procjene i prosudbe o budućnosti. Procjena umanjena vrijednosti kreditnog portfelja Banke, predstavlja najznačajniji izvor neizvjesnosti procjene. Taj i ostali ključni izvori neizvjesnosti procjene, koji imaju značajan rizik uzrokovanja značajnih usklada neto knjigovodstvene vrijednosti imovine i obveza u sljedećoj financijskoj godini, opisani su u nastavku. Značajne prosudbe donesene u određivanju najprikladnije metodologije za procjenu fer vrijednosti financijskih instrumenata koji se vode po fer vrijednosti, detaljno su opisani unutar ovih izvješća.

Klasifikacija izloženosti u rizične skupine i način utvrđivanja kreditnih gubitaka

Banka će u odgovarajuće rizične skupine prema stupnjevima kreditnog rizika klasificirati izloženosti koji su u skladu s MSFI 9 svrstani u sljedeće portfelje:

- financijska imovina koja se mjeri po amortiziranom trošku i
- financijska imovina koja se mjeri po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit, osim vlasničkih instrumenata.
- neiskorišteni zajmovi i financijske garancije

Banka tijekom cijelog razdoblja trajanja ugovornog odnosa procjenjuje kvalitetu izloženosti i provodi klasifikaciju istih u odgovarajuće rizične skupine na temelju sva tri slijedeća kriterija:

- i. Kreditne sposobnosti dužnika;
- ii. Urednosti dužnika u podmirivanju obveza prema Banci;
- iii. Kvalitete instrumenata osiguranja po pojedinoj izloženosti.

Rizične skupine "A-1" i "A2"

U rizičnu skupinu A mogu se rasporediti samo izloženosti prema dužniku koji nije u statusu neispunjavanja obveza. Banka izloženosti raspoređuje u sljedeće rizične podskupine:

- i. A-1 (Faza 1) ako se nakon početnog priznavanja kreditni rizik pojedine dužnikove izloženosti nije znatno povećao,
- ii. A-2 (Faza 2) ako se nakon početnog priznavanja kreditni rizik pojedine dužnikove izloženosti znatno povećao.

Kao obvezni indikator utvrđivanja povećanog kreditnog rizika Banka je uzela urednost dužnika u podmirivanju dospjelih obveza, i to ako dužnik kasni s plaćanjima svojih dospjelih izloženosti prema Banci duže od 30 dana, ali još uvijek u rokovima koji ne prelaze 90 dana, Banka ga je dužna rasporediti u rizičnu podskupinu A-2. Za potrebe utvrđivanja povećanog kreditnog rizika Banka koristi i dodatne indikatore:

- i. Dužniku je dodijeljen WL2 monitoring status
- ii. Pogoršanje internog i eksternog kreditnog rejtinga/kvalitete

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

4. Značajne računovodstvene procjene i prosudbe (nastavak)

Klasifikacija izloženosti u rizične skupine i način utvrđivanja kreditnih gubitaka (nastavak)

Za izloženosti klasificirane kao A-1 (stupanj 1), očekivani kreditni gubitak (ECL) izračunava se kao umnožak 12-mjesečne vjerojatnosti neispunjavanja obveza (PD) pomnožen s gubitkom pod uvjetom neispunjavanja obveza (LGD) i izloženost u trenutku neispunjavanja obveza (EAD). Za izloženosti klasificirane kao A-2 (stupanj 2), cjeloživotni očekivani kreditni gubitak (ECL) izračunava se kao umnožak odgovarajuće višegodišnje vjerojatnosti neispunjavanja obveza (tj. odgovarajućeg PD-a za preostale godine otplate izloženosti) pomnoženog s gubitkom pod uvjetom neispunjavanja obveza (LGD) i izloženost u trenutku neispunjavanja obveza (EAD).

Tijekom 2022. Banka je dodatno nadogradila svoje modele za procjenu ECL-a. Izračun PD-a temelji se na statističkoj segmentaciji portfelja i stvaranju homogenih klastera klijenata prema njihovom temeljnom kreditnom riziku (u 2021. PD-ovi su modelirani s intervalnim povijesnim podacima i izračunati putem migracijskih matrica). U 2021. godini Banka je razlikovala PD samo prema segmentu dužnika (fizička ili pravna osoba). Nova segmentacija podijeljena je ovisno o internom rejtingu dužnika, razini prihoda, djelatnosti, proizvodu i kolateralu. Navedena promjena predstavlja promjenu u procjenama Banke. Neto efekt primjene novih PD parametara za pravne osobe je povećanje umanjenja vrijednosti za 5 milijuna kuna a neto efekt primjene novih PD parametara za fizičke osobe je otpuštanje umanjenja vrijednosti za 6 milijuna kuna. Nova segmentacija i njezin utjecaj prikazani su u nastavku:

Segment (pravne osobe)	PD na kraju 2021.	PD na kraju 2022.	Udio segmenta u ukupnoj izloženosti	Pokrivenost umanjenjima vrijednosti prije promjene PD	Pokrivenost umanjenjima vrijednosti nakon promjene PD
1	0,84%	0,40%	9%	0,60%	0,23%
2		0,50%	11%	0,51%	0,27%
3		1,04%	5%	0,45%	0,54%
4		1,29%	10%	0,48%	0,68%
5		1,62%	13%	0,58%	0,81%
6		0,41%	4%	0,50%	0,21%
7		1,89%	4%	1,40%	2,17%
8		1,33%	8%	0,91%	1,12%
9		2,11%	36%	0,73%	1,18%
TOTAL				0,66%	0,85%

Segment (fizičke osobe)	PD na kraju 2021.	PD na kraju 2022.	Udio segmenta u ukupnoj izloženosti	Pokrivenost umanjenjima vrijednosti prije promjene PD	Pokrivenost umanjenjima vrijednosti nakon promjene PD
1	2,53%	6,88%	1%	1,95%	5,16%
2		0,64%	43%	1,63%	0,29%
3		1,26%	45%	1,70%	0,66%
4		5,82%	11%	3,15%	5,26%
TOTAL				1,83%	1,07%

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

4. Značajne računovodstvene procjene i prosudbe (nastavak)

Klasifikacija izloženosti u rizične skupine i način utvrđivanja kreditnih gubitaka (nastavak)

U nastavku su prikazani scenariji i makroekonomske varijable na 31. prosinca 2022.

Scenarij	Scenarij - ponder	Makro varijable	godina_0*	godina_1	godina_2	godina_3
optimistični	10%	BDP_yoy-1	10,2	5,5	3,0	5,0
		nezaposlenost	6,3	5,1	5,1	5,1
osnovni	60%	BDP_yoy-1	10,2	5,5	1,0	1,7
		nezaposlenost	6,3	6,3	5,9	5,8
pesimistični	30%	BDP_yoy-1	10,2	5,5	-3,2	0,0
		nezaposlenost	6,3	6,7	6,7	6,7

U nastavku se nalazi analiza osjetljivosti ukoliko dođe do promjene pretpostavka u scenariju:

		2023.	2024.	2025.
Pesimistični scenarij	Rast BDP-a	-3,20%	0,00%	0,70%
	Stopa nezaposlenosti	6,7pp	6,7pp	6,7pp
Optimistični scenarij	Rast BDP-a	3,00%	5,00%	5,00%
	Stopa nezaposlenosti	5,1pp	5,1pp	5,1pp

U slučaju da Banka primjeni dva gore prikazana scenarija unutar PD modela, učinak na umanjenja vrijednosti bio bi kao što je prikazano u tablici u nastavku.

	Banka		Fizičke osobe		Pravne osobe	
	Relativna promjena umanjenja vrijednosti	Apsolutna promjena umanjenja vrijednosti (u tis HRK)	Relativna promjena umanjenja vrijednosti	Apsolutna promjena umanjenja vrijednosti (u tis HRK)	Relativna promjena umanjenja vrijednosti	Apsolutna promjena umanjenja vrijednosti (u tis HRK)
Pesimistični scenarij	5,77%	1,523	7,51%	674	4,87%	849
Optimistic scenario	-11,08%	-2,925	-9,69%	-869	-11,79%	-2,056

Banka planira ažurirati relevantne varijable za modeliranje PD-a i makroekonomske izgleda najmanje jednom godišnje (ili češće u slučaju značajnih promjena u okruženju), te pratiti njihovu stabilnost tromjesečno putem stopa neispunjenja obveza.

Imajući u vidu kompleksnost zahtjeva IFRS 9 standarda u smislu razvijanja LGD modela sa jedne strane, kao i veličinu banke, relativno jednostavnu strukturu portfelja i mali broj podataka sa druge strane, Banka za potrebe obračuna ispravaka vrijednosti i rezervacija koristi vrijednosti LGD parametara definirane Baselskim okvirom. Banka na regulatorne vrijednosti LGD parametara dodaje i faktor konzervativnosti od 5 pp.

Vrijednosti LGD parametara koje Banka koristi su sljedeće:

- Fizičke osobe osigurani – 40%
- Fizičke osobe neosigurani – 80%
- Pravne osobe – 50%
- Banke – 45%
- Države – 45%
- Krediti osigurani uz namjenski depozit – 15%, a oni osigurani u potpunosti depozitom – 0%

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

4. Značajne računovodstvene procjene i prosudbe (nastavak)

Klasifikacija izloženosti u rizične skupine i način utvrđivanja kreditnih gubitaka (nastavak)

Izloženost u trenutku neispunjavanja obveza (EAD) je bruto knjigovodstvena vrijednost izloženosti na datum izvještaja, uz implementaciju faktora kreditne konverzije (CCF) od 20% i 50% za garancije i jamstva (u skladu s Uredbom 575/2013) tijekom 2022. godine (ranije je Banka koristila CCF od 100%). Banka je izvršila analizu pozvanih plaćanja po garancijama tijekom prethodnih deset godina, i iznos koji je pretvoren iz izvanbilančnih u bilančne stavke znatno je manji od implementiranih CCF-ova. Učinak implementiranog CCF-a je oslobađanje 4,75 milijuna kuna rezervacija.

Rizične skupine „B“ i „C“

Banka izloženosti prema dužniku koji je u statusu neispunjavanja obveza klasificira u rizičnu podskupinu B-1 ili lošiju i provodi odgovarajuće umanjene vrijednosti i rezerviranje. Umanjenje vrijednosti u rizičnoj podskupini B-1 mora biti minimalno 2%.

Iznimno, Banka može procijeniti da umanjene vrijednosti izloženosti prema dužniku koji je u statusu neispunjavanja obveza u rizičnoj podskupini B-1 iznosi manje od 2%, no pritom je Banka dužna uzeti u obzir rizik ili vjerojatnost nastanka kreditnoga gubitka na način koji odražava vjerojatnost nastanka kreditnoga gubitka i vjerojatnost izostanka kreditnoga gubitka, čak i ako je vjerojatnost nastanka kreditnoga gubitka vrlo mala.

Rizična skupina B – djelomično nadoknadive izloženosti koje se klasificiraju u tri podkategorije, ovisno o postotku priznatih gubitaka od umanjene vrijednosti u odnosu na nominalni knjigovodstveni iznos:

B1 – kada razina umanjene vrijednosti i rezerviranja ne prelazi 30% iznosa izloženosti;

B2 – kada razina umanjene vrijednosti i rezerviranja iznosi više od 30% (minimalno 30,01%) i ne više od 70% iznosa izloženosti;

B3 – kada je razina umanjene vrijednosti i rezerviranja veća od 70% (minimalno 70,01%) i manja od 100% iznosa izloženosti.

Banka svoje izloženosti razvrstava u dvije skupine: portfelj malih kredita (izloženosti na razini grupe povezanih osoba ispod 500 tisuća kuna) i pojedinačno značajne izloženosti (izloženosti na razini grupe povezanih osoba iznad 500 tisuća kuna). Umanjenje vrijednosti portfelja malih kredita procjenjuje se na skupnoj osnovi.

U skladu sa Odlukom o klasifikaciji izloženosti u rizične skupine i načinu utvrđivanja kreditnih gubitaka (NN 114/2017, NN 110/2018), Banka će kreditni rizik odnosno nadoknadivost po plasmanima koji čine portfelj malih kredita procjenjivati skupno, i postupati u skladu sa kriterijima dana kašnjenja koji se primjenjuju za djelomično nadoknadive plasmane na pojedinačnoj osnovi.

Klasifikacija i umanjene vrijednosti za portfelj malih kredita

RIZIČNA SKUPINA	UMANJENJE VRIJEDNOSTI	BROJ DANA
B 1	10%	91-120
B 1	20%	121-180
B 2	30%	181-210
B 2	40%	211-230
B 2	50%	231-250
B 2	60%	251-270
B 3	70%	271-300
B 3	80%	301-330
B 3	90%	331-365
C	100%	Više od 365

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

4. Značajne računovodstvene procjene i prosudbe (nastavak)

Klasifikacija izloženosti u rizične skupine i način utvrđivanja kreditnih gubitaka (nastavak)

Klasifikacija i umanjenje vrijednosti za portfelj malih kredita (nastavak)

Za pojedinačno značajne izloženosti klasificirane u rizične skupine B i C, iznos umanjenja vrijednosti se mjeri kao razlika između knjigovodstvene vrijednosti imovine i vjerojatnošću ponderirane sadašnje vrijednosti procijenjenog budućeg novčanog toka diskontirane po izvornoj efektivnoj kamatnoj stopi.

Uprava Banke vjeruje kako su priznati gubici od umanjenja vrijednosti na pojedinačnoj i skupnoj osnovi i rezerviranja dovoljni.

Pravni slučajevi

Banka provodi klasifikaciju rizika sudskih sporova uzimajući u obzir sljedeće principe: zakonska utemeljenost, dosadašnja sudska praksa, stavovi vanjskih i unutarnjih odvjetnika odnosno neovisnih pravnih ili drugih mjerodavnih stručnjaka.

Parnice se svrstavaju u dvije skupine:

- sporovi u kojima Banka očekuje pozitivan uspjeh u sporu,
- sporovi u kojima Banka očekuje potpun neuspjeh u sporu

Uprava vjeruje kako su rezervacije za sudske sporove dovoljne u trenutku izvještavanja.

Oporezivanje

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

Hijerarhija fer vrijednosti

Hijerarhija fer vrijednosti je prikazana u bilješci 33.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

5. Prihod od kamata i slični prihodi

a) Kamatni prihodi analizirani po proizvodu:

	2022.	2021.
	<i>000 kn</i>	<i>000 kn</i>
<i>Prihod od kamata i prihodi izračunati metodom efektivne kamatne stope</i>		
Kamatni prihod od zajmova i potraživanja od komitenata	92.324	82.304
Kamatni prihod od financijskih ulaganja po amortiziranom trošku	10.250	5.206
Kamatni prihod od financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	316	4.775
Kamatni prihod od depozita	504	225
	<hr/>	<hr/>
	103.394	92.510
	<hr/>	<hr/>
<i>Ostali kamatni prihodi</i>		
Kamatni prihod od FVTPL	7	-
	<hr/>	<hr/>
	7	-
	<hr/>	<hr/>
UKUPNO	103.401	92.510

b) Kamatni prihodi analizirani po sektoru:

	2022.	2021.
	<i>000 kn</i>	<i>000 kn</i>
Trgovačka društva	52.218	42.831
Stanovništvo	43.173	38.568
Središnja država i lokalna uprava	5.432	5.308
Financijske institucije	2.533	4.470
Ostalo	45	1.333
	<hr/>	<hr/>
UKUPNO	103.401	92.510

6. Rashod od kamata i slični rashodi

a) Kamatni rashod analiziran po proizvodu:

	2022.	2021.
	<i>000 kn</i>	<i>000 kn</i>
Kamatni rashodi od oročenih depozita	5.382	6.187
Kamatni rashodi od depozita po viđenju	156	509
Kamatni rashodi iz zajmova	1.268	1.268
Ostalo	1.092	1.478
	<hr/>	<hr/>
UKUPNO	7.898	9.442

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

6. Rashod od kamata i slični rashodi (nastavak)

b) Kamatni rashod analiziran po sektoru:

	2022.	2021.
	<i>000 kn</i>	<i>000 kn</i>
Kamatni rashodi od stanovništva	3.198	4.395
Kamatni rashodi od financijskih institucija	2.604	3.133
Kamatni rashodi od nerezidenata	1.120	425
Kamatni rashodi od trgovačkih društava	910	1.391
Ostalo	66	98
UKUPNO	7.898	9.442

7. Troškovi umanjenja vrijednosti i rezerviranja

a) Troškovi umanjenja vrijednosti i rezerviranja

	2022.			
	<i>000 kn</i>			
	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Ukupno
Otpuštanje umanjenja vrijednosti zajmova i potraživanja od komitenata (Bilješka 17)	1.373	1.056	197	2.626
Umanjenje vrijednosti plasmana drugim bankama (Bilješka 16)	3	-	-	3
Umanjenje vrijednosti ostale imovine (Bilješka 20a)	(1)	2	(174)	(173)
Umanjenje vrijednosti financijskih ulaganja po amortiziranom trošku (Bilješka 15b)	150	(315)	-	(165)
Rezerviranja za izvanbilančnu izloženost kreditnom riziku (Bilješka 22b)	(1.507)	(288)	(1.575)	(3.370)
UKUPNO	18	455	(1.552)	(1.079)
	2021.			
	<i>000 kn</i>			
	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Ukupno
Umanjenje vrijednosti zajmova i potraživanja od komitenata (Bilješka 17)	(755)	(2.993)	2.153	(1.595)
Umanjenje vrijednosti plasmana drugim bankama (Bilješka 16)	(22)	-	-	(22)
Umanjenje vrijednosti ostale imovine (Bilješka 20a)	7	5	(116)	(104)
Umanjenje vrijednosti financijskih ulaganja po amortiziranom trošku (Bilješka 15b)	357	-	-	357
Umanjenje vrijednosti financijskih ulaganja po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	(471)	-	-	(471)
Rezerviranja za izvanbilančnu izloženost kreditnom riziku (Bilješka 23b)	(1.047)	21	6	(1.020)
UKUPNO	(1.931)	(2.967)	2.043	(2.855)

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

7. Troškovi umanjenja vrijednosti i rezerviranja (nastavak)

b) Troškovi rezerviranja za sudske sporove

	Razina 1	Razina 2	Razina 3	2022. 000 kn Ukupno
Troškovi rezerviranja za sudske sporove (Bilješka 22a)	7	-	-	7
UKUPNO	7	-	-	7

	Razina 1	Razina 2	Razina 3	2021. 000 kn Ukupno
Troškovi rezerviranja za sudske sporove (Bilješka 22a)	7	-	-	7
UKUPNO	7	-	-	7

8. Prihod i rashod od naknada i provizija

a) Prihod od naknada i provizija

	2022.	2021.
	000 kn	000 kn
Naknade od usluga platnog prometa	18.262	13.864
Naknade za garancije i akreditive	8.192	5.535
Ostale bankovne usluge	1.847	2.835
UKUPNO	28.301	22.234

b) Rashod od naknada i provizija

	2022.	2021.
	000 kn	000 kn
Kartično poslovanje	1.842	1.373
Domaće banke	1.277	1.256
Provizije za usluge platnog prometa	1.267	1.065
Domaći klijenti	113	109
Hrvatska Narodna Banka	59	55
UKUPNO	4.558	3.858

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

9a Neto realizirani dobitak od financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit

	2022.	2021.
	000 kn	000 kn
Domaće državne obveznice po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	2.842	2.708
Strane državne obveznice po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	(314)	603
UKUPNO	2.528	3.311

9b Neto dobiti od tečajnih razlika po preračunavanju monetarne imovine i obveza i kupoprodaje valuta

	2022.	2021.
	000 kn	000 kn
Neto dobiti/(gubici) od tečajnih razlika po preračunavanju monetarne imovine i obveza		
- devizne pozicije	(2.081)	1.954
- pozicije s valutnom klauzulom	2.550	(2.074)
Neto dobiti od mjenjačkih poslova	22.104	17.350
UKUPNO	22.573	17.230

9c Ostali prihodi

	2022.	2021.
	000 kn	000 kn
Prihodi od fakturiranih plaćenih bilježničkih troškova	165	152
Neto dobit od prodaje imovine	50	54
Prihod od operativnog leasinga	20	168
Prihod od ukidanja rezervacija	-	312
Ostalo	229	56
UKUPNO	464	742

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

10. Troškovi osoblja i ostali administrativni troškovi

a) Troškovi osoblja

	2022.	2021.
	<i>000 kn</i>	<i>000 kn</i>
- Neto plaće	32.926	27.806
- Doprinosi iz plaće, porez i prirez	15.144	12.625
- Doprinosi na plaću	7.476	6.219
- Ostalo	4.662	4.675
UKUPNO	60.208	51.325

Troškovi osoblja uključuju 9.159 tisuća kuna (2021.: 7.614 tisuća kuna) mirovinskih doprinosa plaćenih obveznim mirovinskim fondovima.

Tijekom 2022. godine prosječni broj zaposlenih iznosio je 243 (2021.: 214).

b) Ostali administrativni troškovi

	2022.	2021.
	<i>000 kn</i>	<i>000 kn</i>
Ostale usluge	6.153	4.636
Troškovi održavanja	5.245	4.162
Intelektualne usluge	3.378	1.917
Troškovi osiguranja depozita	2.287	-
Rashodi materijala i slični troškovi	2.270	1.636
Rashodi pošte i telefona	1.591	1.490
Rashodi reklame i propagande	1.490	2.010
Najamnina	1.306	1.097
Troškovi osiguranja i zaštite	914	951
Ostali rashodi	6.966	5.930
UKUPNO	31.600	23.829

Ukupan iznos naknada koje je Banka platila revizorskom društvu, samostalnom revizoru za usluge revizije za 2022. godinu iznosi 668 tisuća kuna (za 2021. godinu iznosio je 301 tisuću kuna).

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

11. Porez na dobit

	2022. <i>000 kn</i>	2021. <i>000 kn</i>
Računovodstvena dobit prije oporezivanja	38.985	34.431
Porez na dobit po stopi od 18% (2021.: 18%)	7.017	6.198
Porezno nepriznati troškovi	1.062	939
Neoporezivi prihodi	(747)	(849)
Porez na dobit za godinu	7.332	6.288
Iskorišteni preneseni porezni gubici	-	-
Trošak poreza na dobit priznat u računu dobiti i gubitka	7.332	6.288
Efektivna stopa poreza na dobit	19%	18%

12. Gotovina i tekući računi kod banaka

	31. prosinca 2022.			31. prosinca 2021.		
	<i>000 kn</i>			<i>000 kn</i>		
	Kn	U stranoj valuti	Ukupno	Kn	U stranoj valuti	Ukupno
Tekući račun kod HNB-a	798.495	107.220	905.715	287.371	182.313	469.684
Tekući računi kod drugih banaka	-	30.568	30.568	-	105.890	105.890
Gotovina u blagajni	31.139	8.122	39.261	36.359	4.979	41.338
Očekivani kreditni gubici	(399)	(54)	(453)	(144)	(91)	(235)
UKUPNO	829.235	145.856	975.091	323.586	293.091	616.677

13. Novac i novčani ekvivalenti

	31. prosinca 2022. <i>000 kn</i>	31. prosinca 2021. <i>000 kn</i>
Tekući račun kod HNB-a (Bilješka 12)	905.715	469.684
Tekući računi kod drugih banaka (Bilješka 12)	30.568	105.890
Gotovina u blagajni (Bilješka 12)	39.261	41.338
UKUPNO	975.544	616.912

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

14. Obvezna pričuva kod HNB-a

Sukladno Uredbi (EU) 2021/378 banke izračunavaju osnovicu za obračun pričuva koristeći statističke podatke o depozitima i izdanim dužničkim vrijednosnim papirima.

Iz gornje osnovice za obračun pričuva isključuju se sljedeće obveze:

(a) obveze prema bilo kojoj drugoj instituciji ako ta institucija:

i. je institucija na koju se primjenjuju odredbe o minimalnim pričuvama u skladu s Uredbom 2021/378; i

ii. nije izuzeta ili joj nije odobreno izuzeće od odredbi o minimalnim pričuvama u skladu s Uredbom 2021/378.;

(b) obveze prema ESB-u ili NSB-u države članice europodručja.

Minimalne pričuve obračunavaju se primjenom sljedećih stopa pričuva za svaku obvezu osnovice:

(a) stopa pričuva od 0 % primjenjuje se na sljedeće kategorije:

i. depozite koji ispunjavaju jedan od sljedećih uvjeta:

— imaju ugovoreno dospijeće dulje od dvije godine;

— iskupivi su s otkaznim rokom duljim od dvije godine;

— radi se o repo ugovorima (repo);

ii. dužničke vrijednosne papire izdane s izvornim dospijećem duljim od dvije godine;

(b) stopa pričuva od 1 % obračunava se na sve ostale obveze uključene u osnovicu za obračun pričuva.

Banke su dužne držati minimalne pričuve kako slijedi:

(a) prosječno stanje na kraju dana na jednom ili više računa pričuva tijekom razdoblja održavanja jednako je ili premašuje iznos obračunan za to razdoblje;

(b) minimalne pričuve drže se na računima pričuva, nominiranima u eurima, kod odgovarajućih nacionalnih središnjih banaka u svakoj državi članici europodručja u kojoj imaju poslovni nastan;

(c) računi za namiru kod nacionalnih središnjih banaka mogu se koristiti kao računi pričuva za potrebe ove Uredbe;

(d) sredstva koja podliježu bilo kojem zakonskom, ugovornom, regulatornom ili drugom ograničenju kojim bi se instituciju spriječilo u likvidaciji, prijenosu, dodjeli ili raspolaganju takvim novčanim sredstvima tijekom relevantnog razdoblja održavanja, bit će isključena iz sredstava pričuve.

	31. prosinca 2022.	31. prosinca 2021.
	<i>000 kn</i>	<i>000 kn</i>
Izdvojena obvezna pričuva u kunama	-	142.971
Očekivani kreditni gubici	-	(71)
Ukupno	-	142.900

Sukladno Odluci o izmjenama i dopunama odluke o obveznoj pričuvi (NN 83/2022) postotak izdvajanja kunskog dijela obvezne pričuve iznosi 0 %.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

15. Financijska ulaganja

a) Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit

	31. prosinca 2022.	31. prosinca 2021.
	000 kn	000 kn
Domaće obveznice središnje države	-	421.041
Domaći trezorski zapisi središnje države	-	90.255
Strane korporativne obveznice	-	78.318
Strane obveznice središnje države	-	55.361
Od čega		
Izlistano na burzi	-	554.720
Nije izlistano na burzi	-	90.255
UKUPNO	-	644.975

Banka je u 2022. godini provela ponovnu procjenu poslovnog modela upravljanja portfeljem vrijednosnih papira i došla do zaključka da je došlo do promjene u poslovnom modelu. Navedene promjene uglavnom su bile potaknute predstojećim ulaskom Hrvatske u Eurozonu u 2023. godini, regulatornim promjenama ali i promjenom organizacijske strukture Banke, uključujući promjene planiranja, praćenju i organizaciji Riznice. Uzimajući u obzir da EURO postaje lokalna valuta što je već u 2022. rezultiralo popuštanjem monetarne politike (uz smanjenje omjera obveznih pričuva Hrvatske narodne banke), lakšim upravljanjem deviznim položajem i većim pristupom financiranju ECB-a što ukupno smanjuje potrebu raspolaganja vrijednosnim papirima za upravljanje likvidnošću Banke osim u uvjetima stresnih situacija.

Uzimajući u obzir prethodno navedene razloge, u posljednjim kvartalu 2022. godine Banka je sve vrijednosne papire premjestila iz portfelja HTC&S u portfelj HTC. Navedena odluka je razmotrena u kontekstu ispunjavanja kriterija za promjenu poslovnog modela u skladu s odredbama MSFI 9. Vrijednosni papiri su reklasificirani po njihovoj fer vrijednosti usklađeno za iznos u rezervi koji su priznati u kapitalu, a kao rezultat toga vrijednost obveznica je prospektivno promijenjena kao da su oduvijek mjerene po amortiziranom trošku.

Banka je također počela koristiti HFT portfelj zajedno s HTC portfeljom kao dio novog poslovnog modela u upravljanju vrijednosnim papirima.

b) Financijska ulaganja po amortiziranom trošku

	31. prosinca 2022.	31. prosinca 2021.
	000 kn	000 kn
Domaće obveznice središnje države	258.794	-
Strane obveznice središnje države	251.945	15.548
Strane korporativne obveznice	101.285	-
Domaći trezorski zapisi središnje države	37.660	-
Factoring – potraživanja od trgovačkih društava	14.821	1.130
Factoring – potraživanja od države i lokalne uprave	1.569	10.704
Mjenice trgovačkih društava	993	-
Očekivani kreditni gubici	(2.114)	(161)
UKUPNO	664.953	27.221

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

15. Financijska ulaganja (nastavak)

Kretanje umanjenja vrijednosti za financijska ulaganja koja se vode po amortiziranom trošku:

	2022.	2021.
	<i>000 kn</i>	<i>000 kn</i>
Stanje 1. siječnja	161	3.943
Otpuštanje rezervacija priznato u računu dobiti i gubitka (Bilješka 7)	(165)	(357)
Reklasifikacija imovine	2.118	-
Otpisi	-	(3.425)
Stanje 31. prosinca	2.114	161

c) Financijska imovina koja se drži radi trgovanja

	31. prosinca	31. prosinca
	2022	2021
	<i>000 kn</i>	<i>000 kn</i>
Strane obveznice središnje države	13.227	-
UKUPNO	13.227	-

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

16. Plasmani drugim bankama

	31. prosinca 2022.	31. prosinca 2021.
	<i>000 kn</i>	<i>000 kn</i>
Depoziti kod domaćih banaka - u kunama	21.698	10.221
Depoziti kod domaćih banaka - u stranoj valuti. s originalnim dospijećem do 3 mjeseca	22.682	35.000
Depoziti kod domaćih banaka - u stranoj valuti. s originalnim dospijećem preko 3 mjeseca	23.337	2.781
Očekivani kreditni gubici	(10.252)	(10.255)
UKUPNO	57.465	37.747

a) Promjene na umanjenju vrijednosti po plasmanima bankama u kunama:

	2022.	2021.
	<i>000 kn</i>	<i>000 kn</i>
Stanje 1. siječnja	(10.255)	(10.233)
Otpuštanje rezervacija / (Trošak) priznati u računu dobiti i gubitka (Bilješka 7)	3	(22)
Stanje 31. prosinca	(10.252)	(10.255)

17. Zajmovi i potraživanja od komitenata

a) Analiza po vrstama

	31. prosinca 2022.	31. prosinca 2021.
	<i>000 kn</i>	<i>000 kn</i>
Kratkoročni krediti:		
Trgovačkim društvima	281.169	157.610
Stanovništvu	31.363	23.244
Ostalim klijentima	32.544	914
Ukupno kratkoročni krediti	345.076	181.768
Dugoročni krediti:		
Trgovačkim društvima	876.827	868.338
Stanovništvu	1.090.270	821.443
Ostalim klijentima	50.165	33.059
Ukupno dugoročni krediti	2.017.262	1.722.840
Ukupno kratkoročni i dugoročni krediti	2.362.338	1.904.608
Rezervacija za umanjenje vrijednosti	(84.915)	(89.632)
UKUPNO	2.277.423	1.814.976

Klasifikacija iznad se temelji na originalnom ugovorenom dospijeću, dok je preostalo ugovoreno dospijeće analizirano u Bilješki 29.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

17. Zajmovi i potraživanja od komitenata (nastavak)

b) Zajmovi po gospodarskim sektorima / proizvodu

	31. prosinca 2022. 000 kn	31. prosinca 2021. 000 kn
Usluge	307.975	306.350
Proizvodnja	326.673	253.919
Trgovina	117.112	136.489
Građevinarstvo	176.822	120.431
Turizam	96.093	117.448
Poljoprivreda	118.077	76.318
Ostalo	62.813	20.270
Bruto krediti trgovačkim društvima	1.205.565	1.031.225
Gotovinski krediti	447.712	381.217
Stambeni krediti	426.420	282.543
Turistički krediti	57.254	42.608
Prekoračenja po računu	8.707	8.220
Kreditni uz zalog nekretnine	3.807	6.040
Potraživanja po kreditnim karticama	5.808	5.690
Ostalo	172.001	118.368
Bruto krediti stanovništvu	1.121.709	844.686
Bruto krediti ostalim klijentima	35.064	28.697
Ukupno bruto krediti	2.362.338	1.904.608
Rezervacija za umanjene vrijednosti	(84.915)	(89.632)
UKUPNO	2.277.423	1.814.976

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

17. Zajmovi i potraživanja od komitenata (nastavak)

c) Umanjenja vrijednosti za zajmove i potraživanja

	2022.			
	<i>000 kn</i>			
	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Ukupno
Bruto knjigovodstvena vrijednost na dan 1. siječnja 2022	1.596.924	207.806	99.878	1.904.608
Nova odobrenja	1.027.734	20.996	7.485	1.056.215
Imovina isknjižena ili otplaćena (isključujući otpis)	2.547	2.547	2.547	7.641
Prijenos u Razinu 1	46.161	(45.604)	(557)	-
Prijenos u Razinu 2	(40.671)	43.884	(3.213)	-
Prijenos u Razinu 3	(9.704)	(4.869)	14.573	-
Naplata	(485.703)	(97.826)	(19.587)	(603.116)
Otpisi	-	-	(3.023)	(3.023)
Učinci tečajnih razlika	-	-	13	13
31. prosinca 2022	2.137.288	126.934	98.116	2.362.338
				2021.
				<i>000 kn</i>
	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Ukupno
Bruto knjigovodstvena vrijednost na dan 1. siječnja 2021	1.376.745	166.825	133.369	1.676.939
Nova odobrenja	766.720	496	6.409	773.625
Imovina isknjižena ili otplaćena (isključujući otpis)	(3.574)	(1.304)	(5.190)	(10.068)
Prijenos u Razinu 1	4.225	(1.490)	(2.735)	-
Prijenos u Razinu 2	(112.146)	113.304	(1.158)	-
Prijenos u Razinu 3	(18.800)	(8.061)	26.861	-
Naplata	(416.246)	(61.964)	(15.058)	(493.268)
Otpisi	-	-	(42.629)	(42.629)
Učinci tečajnih razlika	-	-	9	9
31. prosinca 2021	1.596.924	207.806	99.878	1.904.608
				2022
				<i>000 kn</i>
	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Ukupno
Očekivani kreditni gubici na dan 1. siječnja 2022	13.536	11.447	64.649	89.632
Nova odobrenja	7.323	692	1.039	9.054
Imovina isknjižena ili otplaćena (isključujući otpis)	(2.245)	(2.412)	(5.799)	(10.456)
Prijenos u Razinu 1	3.675	-2.002	(1.673)	-
Prijenos u Razinu 2	(302)	1.238	(936)	-
Prijenos u Razinu 3	(18)	-251	269	-
Neto povećanje / ukidanje rezerviranja	(5.547)	-3.200	7.523	(1.224)
Otpisi	-	-	(2.078)	(2.078)
Učinci tečajnih razlika	-	-	(13)	(13)
31. prosinca 2022.	16.422	5.512	62.981	84.915

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

17. Zajmovi i potraživanja od komitenata (nastavak)

c) Umanjenja vrijednosti za zajmove i potraživanja

				2021. <i>000 kn</i>
	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Ukupno
Očekivani kreditni gubici na dan 1. siječnja 2021.	10.706	9.826	110.056	130.588
Nova odobrenja	9.851	150	621	10.622
Imovina isknjižena ili otplaćena (isključujući otpis)	(3.574)	(1.304)	(5.190)	(10.068)
Prijenos u Razinu 1	1.786	(1.011)	(775)	-
Prijenos u Razinu 2	(6.646)	6.810	(164)	-
Prijenos u Razinu 3	(2.044)	(20)	2.064	-
Neto povećanje / ukidanje rezerviranja	3.457	(3.003)	587	1.041
Otpisi	-	-	(42.542)	(42.542)
Učinci tečajnih razlika	-	-	(9)	(9)
31. prosinca 2021.	13.536	11.448	64.648	89.632

Neto trošak umanjenja vrijednosti za zajmove i potraživanja od komitenata prikazan je u Bilješki 7 Troškovi umanjenja vrijednosti i rezerviranja te je priznat u računu dobiti i gubitka.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

18. Nekretnine, postrojenja i oprema i nematerijalna imovina

a) Kretanje nekretnina, postrojenja i opreme u tisućama kuna

	Zemljište	Građevinski objekti	Oprema	Namještaj i transportna sredstva	Imovina u pripremi	Ukupno
Trošak nabave						
Stanje 1. siječnja 2022.	425	40.782	19.411	5.238	2.722	68.578
Povećanja	-	1.781	2.046	2.115	(1.598)	4.344
Prijenos	-	-	515	-	(515)	-
Otpis i prodaja	(420)	(217)	(2.052)	(540)	-	(3.229)
Stanje 31. prosinca 2022.	5	42.346	19.920	6.813	609	69.693
Amortizacija						
Stanje 1. siječnja 2022.	-	9.118	13.401	3.335	-	25.854
Trošak za godinu	-	1.160	1.871	579	-	3.610
Otpis i prodaja	-	(141)	(2.027)	(532)	-	(2.700)
Stanje 31. prosinca 2022.	-	10.137	13.245	3.382	-	26.764
Neto knjigovodstvena vrijednost						
1. siječnja 2022.	425	31.664	6.010	1.903	2.722	42.724
Neto knjigovodstvena vrijednost						
31. prosinca 2022.	5	32.209	6.675	3.431	609	42.929

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

18. Nekretnine, postrojenja i oprema i nematerijalna imovina (nastavak)

a) Kretanje nekretnina, postrojenja i opreme u tisućama kuna (nastavak)

	Zemljište	Građevinski objekti	Oprema	Namještaj i transportna sredstva	Imovina u pripremi	Ukupno
Trošak nabave						
Stanje 1. siječnja 2021.	425	39.027	17.817	3.719	63	61.051
Povećanja	-	1.772	1.937	1.677	2.690	8.076
Prijenos	-	-	31	-	(31)	-
Otpis i prodaja	-	(17)	(374)	(158)	-	(549)
Stanje 31. prosinca 2021.	425	40.782	19.411	5.238	2.722	68.578
Amortizacija						
Stanje 1. siječnja 2021.	-	8.213	11.796	3.242	-	23.251
Trošak za godinu	-	906	1.927	251	-	3.084
Otpis i prodaja	-	(1)	(322)	(158)	-	(481)
Stanje 31. prosinca 2021.	-	9.118	13.401	3.335	-	25.854
Neto knjigovodstvena vrijednost						
1. siječnja 2021.	425	30.814	6.021	477	63	37.800
31. prosinca 2021.	425	31.664	6.010	1.903	2.722	42.724

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

18. Nekretnine, postrojenja i oprema i nematerijalna imovina (nastavak)

b) Kretanje imovine s pravom korištenja u tisućama kuna

	Najam	Motorna vozila	Ukupno
Trošak nabave			
Stanje 1. siječnja 2022.	22.594	1.724	24.318
Povećanja	9.401	614	10.015
Otpuštanje	(165)	-	(165)
Stanje 31. prosinca 2022.	31.830	2.338	34.168
Amortizacija			
Stanje 1. siječnja 2022.	9.066	517	9.583
Trošak za godinu	5.010	322	5.332
Otpuštanje	-	-	-
Stanje 31. prosinca 2022.	14.076	839	14.915
Neto knjigovodstvena vrijednost 1. siječnja 2022.	13.528	1.207	14.735
Neto knjigovodstvena vrijednost 31. prosinca 2022.	17.754	1.499	19.253

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

18. Nekretnine, postrojenja i oprema i nematerijalna imovina (nastavak)

b) Kretanje imovine s pravom korištenja u tisućama kuna

	Najam	Motorna vozila	Ukupno
Trošak nabave			
Stanje 1. siječnja 2021.	14.247	495	14.742
Povećanja	13.068	1.283	14.351
Otpuštanje	(4.721)	(54)	(4.775)
Stanje 31. prosinca 2021.	22.594	1.724	24.318
Amortizacija			
Stanje 1. siječnja 2021.	6.148	343	6.491
Trošak za godinu	4.563	224	4.787
Otpuštanje	(1.645)	(50)	(1.695)
Stanje 31. prosinca 2021.	9.066	517	9.583
Neto knjigovodstvena vrijednost 1. siječnja 2021.	8.099	152	8.251
Neto knjigovodstvena vrijednost 31. prosinca 2021.	13.528	1.207	14.735

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

18. Nekretnine, postrojenja i oprema i nematerijalna imovina (nastavak)

c) Kretanje nematerijalne imovine u tisućama kuna

	Ulaganja u tuđu imovinu	Software	Imovina u pripremi	Ukupno
Trošak nabave				
Stanje 1. siječnja 2022.	12.979	11.679	6.008	30.666
Povećanja	2.435	1.269	1.931	5.635
Prijenos	-	5.749	(5.749)	-
Otpis	(2.890)	(127)	-	(3.017)
Stanje 31. prosinca 2022.	12.524	18.570	2.190	33.284
Amortizacija				
Stanje 1. siječnja 2022.	10.453	7.561	-	18.014
Trošak za godinu	1.227	2.736	-	3.963
Otpis	(2.852)	(127)	-	(2.979)
Stanje 31. prosinca 2022.	8.828	10.170	-	18.998
Neto knjigovodstvena vrijednost 1. siječnja 2022.	2.526	4.118	6.008	12.652
Neto knjigovodstvena vrijednost 31. prosinca 2022.	3.696	8.400	2.190	14.286

Imovina u pripremi povezana je s poboljšanjima core sustava i ulaganjem u novu poslovnu aplikaciju za upravljanje procesom financiranja.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

18. Nekretnine, postrojenja i oprema i nematerijalna imovina (nastavak)

c) Kretanje nematerijalne imovine u tisućama kuna (nastavak)

	Ulaganja u tuđu imovinu	Software	Imovina u pripremi	Ukupno
Trošak nabave				
Stanje 1. siječnja 2021.	10.940	10.332	3.595	24.867
Povećanja	2.186	50	3.849	6.085
Prijenos	128	1.308	(1.436)	-
Otpis	(275)	(11)	-	(286)
Stanje 31. prosinca 2021.	12.979	11.679	6.008	30.666
Amortizacija				
Stanje 1. siječnja 2021.	10.204	5.682	-	15.886
Trošak za godinu	520	1.889	-	2.409
Otpis	(271)	(10)	-	(281)
Stanje 31. prosinca 2021.	10.453	7.561	-	18.014
Neto knjigovodstvena vrijednost 1. siječnja 2021.	736	4.650	3.595	8.981
Neto knjigovodstvena vrijednost 31. prosinca 2021.	2.526	4.119	6.008	12.653

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

19. Preuzeta imovina

	31. prosinca 2022.	31. prosinca 2021.
	000 kn	000 kn
Imovina preuzeta u zamjenu za nenaplativa potraživanja	654	661
UKUPNO	654	661

Knjigovodstvena vrijednost preuzetih nekretnina približna je tržišnoj vrijednosti iste imovine.

20. Ostala imovina

	31. prosinca 2022.	31. prosinca 2021.
	000 kn	000 kn
Potraživanja po naknadama i provizijama	2.451	1.954
Unaprijed plaćeni troškovi	1.993	1.529
Potraživanja za isplaćene predujmove	1.087	1.007
Potraživanja od kupaca	65	105
Ostala potraživanja	1.954	4.836
Umanjenje vrijednosti	(1.291)	(1.159)
UKUPNO	6.259	8.272

Smanjenje ostalih potraživanja je uglavnom vezano uz smanjenje potraživanja po osnovi formiranih naloga za NKS u iznosu od 3 milijuna kn.

a) Kretanje umanjavanja vrijednosti ostale imovine

	2022.	2021.
	000 kn	000 kn
Stanje 1. siječnja	1.159	1.487
Povećanje rezervacije	239	152
Ukidanje rezervacije	(66)	(48)
<i>Neto trošak priznat u računu dobiti i gubitka (Bilješka 7)</i>	<i>173</i>	<i>104</i>
Otpis	(41)	(432)
Stanje 31. prosinca	1.291	1.159

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

21. Tekući računi i depoziti i kamatonosni zajmovi

a) Tekući računi i depoziti banaka i financijskih institucija

000 kn

	31. prosinca 2022.		31. prosinca 2021.	
	Kn	U stranoj valuti	Kn	U stranoj valuti
	Ukupno		Ukupno	
Oročeni depoziti	77.488	27.141	83.929	46.921
Tekući računi	3.791	30.212	3.832	492
UKUPNO	81.279	57.353	87.761	47.413

b) Tekući računi i depoziti komitenata

ba) Tekući računi komitenata

000 kn

	31. prosinca 2022.		31. prosinca 2021.	
	Kn	U stranoj valuti	Kn	U stranoj valuti
	Ukupno		Ukupno	
Trgovačka društva	516.094	455.545	439.990	178.119
Stanovništvo	259.239	347.489	136.847	323.015
Država i ostale institucije	48.444	26.646	6.978	948
Ukupno tekući računi	823.777	829.680	583.815	502.082

bb) Oročeni depoziti komitenata

000 kn

	31. prosinca 2022.		31. prosinca 2021.	
	Kn	U stranoj valuti	Kn	U stranoj valuti
	Ukupno		Ukupno	
Stanovništvo	239.957	858.617	255.172	864.476
Trgovačka društva	206.633	166.500	191.789	115.947
Država i ostale institucije	1.724	13	4.339	6
Ukupno oročeni depoziti	448.314	1.025.130	451.300	980.429

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

21. Tekući računi i depoziti i kamatonosni zajmovi (nastavak)

b) Tekući računi i depoziti komitenata (nastavak)

bc) Ukupno tekući računi i depoziti komitenata

	31. prosinca 2022.		31. prosinca 2021.	
	Kn	U stranoj valuti	Kn	U stranoj valuti
		Ukupno		Ukupno
Stanovništvo	499.196	1.206.106	392.019	1.187.491
Trgovačka društva	722.727	622.045	631.779	294.066
Država i ostale institucije	50.168	26.659	11.317	954
UKUPNO	1.272.091	1.854.810	1.035.115	1.482.511

c) Obveze za kamatonosne zajmove

	31. prosinca 2022.	31. prosinca 2021.
	000 kn	000 kn
Obveze po repo kreditima	206.281	205.720
Obveze po kreditima od Hrvatske banke za obnovu i razvoj	63.290	67.347
Ukupno	269.571	273.067

Repo krediti su ugovoreni sa rokom dospjeća do 5 godina s kamatnim stopama 0,25% (2021: do 5 godina s kamatnom 0,25%). Domaće državne obveznice su dane kao zalog (bilješka 15a).

d) Neto gotovina iz financijskih aktivnosti

	1. siječnja 2022.	Novčani tok	Tečajne razlike	Promjena fer vrijednosti	Ostalo	31. prosinca 2022.
Kratkoročni krediti	(272.348)	4.019	39	-	-	(268.290)
Dugoročni krediti	(719)	(523)	(39)	-	-	(1.281)
Obveze za najmove	(15.189)	(4.569)	-	-	-	(19.758)
Ukupne obveze	(288.256)	(1.073)	-	-	-	(289.329)

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

21. Tekući računi i depoziti i kamatonosni zajmovi (nastavak)

d) Neto gotovina iz financijskih aktivnosti (nastavak)

	1. siječnja 2021.	Novčani tok	Tečajne razlike	Promjena fer vrijednosti	Ostalo	31 prosinca 2021.
Kratkoročni krediti	(269.087)	(3.197)	(64)	-	-	(272.348)
Dugoročni krediti	(59.362)	58.579	64	-	-	(719)
Obveze za najmove	(8.418)	4.473	-	-	(11.244)	(15.189)
Ukupne obveze	(338.482)	56.874	-	-	(11.244)	(288.256)

22. Rezervacije za obveze i troškove

	31. prosinca 2022.	31. prosinca 2021.
	000 kn	000 kn
Rezervacije za identificirane gubitke za izvanbilančnu izloženost kreditnom riziku (Bilješka 26)	6.666	3.291
Rezervacije za sudske sporove pokrenute protiv Banke	220	213
UKUPNO	6.886	3.504

Rezervacije su uključene u analizi u Bilješki 7: Troškovi umanjenja vrijednosti i rezerviranja i priznate u računu dobiti i gubitka.

a) Promjene rezervacije za sudske sporove pokrenute protiv Banke:

	2022.	2021.
	000 kn	000 kn
Stanje 1. siječnja	213	206
Povećanje	7	7
Otpuštanje neiskorištenih rezervacija	-	-
<i>Neto terećenje priznato u računu dobiti i gubitka (Bilješka 7)</i>	<u>7</u>	<u>7</u>
Rezervacije iskorištene tijekom godine	-	-
Stanje 31. prosinca	220	213

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

22. Rezervacije za obveze i troškove (nastavak)

b) Promjene na rezervacijama za identificirane gubitke za izvanbilančnu izloženost kreditnom riziku

	2022.	2021.
	000 kn	000 kn
Stanje 1. siječnja	3.291	2.271
Terećenje priznato u računu dobiti i gubitka (Bilješka 7)	3.370	1.020
Otpisi	5	-
Stanje 31. prosinca	6.666	3.291

23. Ostale obveze

	31. prosinca 2022.	31. prosinca 2021.
	000 kn	000 kn
Obveze za pretplate po kreditima	34.887	12.753
Obveze po najmu	19.759	15.189
Obveze po zatvorenim računima	18.408	18.798
Obveze prema zaposlenima	9.193	8.178
Obveze prema dobavljačima	3.196	2.711
Obveze za poreze i doprinose	231	503
Ostale obveze	8.391	7.866
UKUPNO	94.065	65.998

Obveze za zatvorene račune predstavljaju račune koji su zatvoreni zbog smrti klijenata ili klijenata za koje nije napravljena evaluacija prema Zakonu o sprečavanju pranja novca. Najznačajnije stavke ostalih obveze se odnose na naplaćene prihode od naknada po okvirnim ugovorima u iznosu od 1.486 tisuća kuna i obveze po karticama u iznosu od 1.326 tisuća kuna.

U nastavku je prikazana knjigovodstvena vrijednost obveza za najmove i kretanje tijekom razdoblja

	2022.	2021.
	HRK 000	HRK 000
Stanje na 1. siječnja	15.189	8.418
Novi najmovi	9.849	15.112
Kamata	172	141
Plaćanja	(5.290)	(4.473)
Otpis	(161)	(4.009)
Stanje 31. prosinca	19.759	15.189

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

24. Dionički kapital i rezerve

	31. prosinca 2022. 000 kn	31. prosinca 2021. 000 kn
Izdani dionički kapital (Bilješka 24a)	390.237	352.522
Zakonske i kapitalne rezerve (Bilješka 24b)	2.872	2.453
Zadržana dobit	39.609	8.375
Rezerva fer vrijednosti (Bilješka 24c)	-	375
UKUPNO	432.718	363.725

a) Izdani dionički kapital

Izdani dionički kapital iznosi 390.237 tisuća kuna (31. prosinca 2021.: 352.522 tisuća kuna) i podijeljen je na 102.694 redovnih dionica (31. prosinca 2021.: 92.769 dionica) nominalne vrijednosti 3.800,00 kuna.

Struktura dioničara je bila kako slijedi:

Dioničar	ISIN	Broj dionica na dan 31. prosinca 2022.	% temeljnog kapitala	Broj dionica na dan 31. prosinca 2021.	% temeljnog kapitala
SÜZER HOLDING A.S.	BRBA-R-A	102.694	100,00	92.769	100,00
UKUPNO		102.694	100,00	92.769	100,00

b) Zakonske i kapitalne rezerve

Rezerve uključuju zakonske rezerve. Zakonske rezerve predstavljaju akumulirane transfere iz zadržane dobiti sukladno hrvatskom Zakonu o trgovačkim društvima, koji zahtjeva da se minimalno 5% tekuće dobiti rasporedi u zakonsku rezervu koja nije raspodjeljiva, sve dok ona zajedno s kapitalnim rezervama ne dosegne razinu od 5% izdanog kapitala. Zakonske rezerve se mogu koristiti za pokrivanje gubitaka iz ranijih godina ako gubici nisu pokriveni iz dobiti tekuće godine ili ako nema drugih raspoloživih rezervi.

	31. prosinca 2022. 000 kn	31. prosinca 2021. 000 kn
Zakonske rezerve	2.556	2.137
Kapitalne rezerve	316	316
UKUPNO	2.872	2.453

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

24. Dionički kapital i rezerve (nastavak)

c) Rezerva fer vrijednosti

Rezerva fer vrijednosti nema stanje na dan 31.12.2022 (2021.: 375 tisuća kuna). Odgođena porezna imovina prestaje se priznavati u iznosu od 2.086 tisuća kuna na dan 31. prosinca 2022. (2021.: 2.086 tisuća kuna).

U toku godine 2.528 tisuća kuna je realizirano u računu dobiti i gubitka (Bilješka 9a) (2021.: 3.311 tisuću kuna).

	2022.	2021.
	<i>HRK 000</i>	<i>HRK 000</i>
Stanje 1. siječnja	375	10.950
<i>Rezerva fer vrijednosti na dan 1. siječnja</i>	(2.171)	12.953
<i>Odgođeni porez</i>	2.086	(2.086)
<i>Akumulirani ispravak</i>	460	82
Neto dobiti / (gubici) od promjene fer vrijednosti financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	3.620	(9.809)
Odgođeni porez (trošak) / dobitak neto gubitaka od promjene fer vrijednosti financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	651	2.086
Neto dobiti od prodaje financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit – prijenos u račun dobiti i gubitka	(2.528)	(3.311)
<i>Neto trošak umanjenja vrijednosti priznat u računu dobiti i gubitka</i>	-	460
<i>Promjena pričuve fer vrijednosti</i>	-	(13.121)
<i>Promjena odgođenog poreza</i>	-	2.086
<i>Ispravak vrijednosti</i>	-	460
<i>Ukidanje rezerve fer vrijednosti uslijed reklasifikacije</i>	(2.118)	-
Stanje 31. prosinca	-	375

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

25. Transakcije s povezanim osobama

Banka smatra da je neposredno povezana osoba sa svojim glavnim dioničarima, njihovim izravnim ili neizravnim ovisnim društvima, članovima Nadzornog odbora i Uprave te ostalim izvršnim poslovođstvom (zajedno „ključno poslovođstvo”), članovima uže obitelji ključnog poslovođstva i društvima koja kontroliraju članovi njihovih užih obitelji, u skladu s definicijom navedenom u Međunarodnom računovodstvenom standardu MRS 24 „Objavlivanje povezanih stranaka”.

Većinski vlasnik Banke je Süzer Holding Anonim Sirketi sa sjedištem u Turskoj. Banka je ostvarila bankarske transakcije s većinskim vlasnikom u toku godine, što je generiralo prihode i troškove za godinu, te imovinu i obveze na kraju godine.

Transakcije s povezanim stranama za godinu završenu 31. prosinca 2022. i 31. prosinca 2021. godine bile su kako slijedi:

SÜZER HOLDING	31. prosinca 2022.	31. prosinca 2021.
	<i>000 kn</i>	<i>000 kn</i>
Zajmovi i potraživanja od komitenata	-	85
Ostala potraživanja	2	-
	2	85
Primljeni depoziti		
Tekući računi	343	577
Oročeni depoziti	36.629	7.194
Ostale obveze (izvanbilančne obveze za kreditne kartice)	2.370	2.221
	39.342	9.992

SÜZER HOLDING	2022.	2021.
	<i>000 kn</i>	<i>000 kn</i>
Prihodi od kamata na zajmove i potraživanja od komitenata	7	1
Ostali prihodi	6	5
	13	6
Troškovi na primljene depozite		
Tekući računi	-	(4)
Oročeni depoziti	(452)	(6)
	(452)	(10)

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

25. Transakcije s povezanim osobama (nastavak)

Ključno rukovodstvo	31. prosinca 2022.	31. prosinca 2021.
	000 kn	000 kn
Zajmovi i potraživanja od komitenata	4.208	3.243
Ostala potraživanja	-	-
	4.208	3.243
Primljeni depoziti		
Tekući računi	1.887	2.563
Oročeni depoziti	4.927	1.766
Ostale obveze (izvanbilančne obveze za kreditne kartice)	349	399
	7.163	4.728
	2022.	2021.
	000 kn	000 kn
Prihodi od kamata na zajmove i potraživanja od komitenata	127	109
Ostali prihodi	14	13
	141	122
Troškovi na primljene depozite		
Oročeni depoziti	(9)	(9)
	(9)	(9)
Naknade ključnom rukovodstvu bile su:		
	2022.	2021.
	000 kn	000 kn
- Neto plaće	8.688	8.232
- Doprinosi iz plaće, porez i prirez	2.048	1.963
- Doprinosi na plaću	4.700	4.471
- Ostalo	123	111
	15.559	14.777

Ključno rukovodstvo u Banci predstavljaju članovi Nadzornog odbora, članovi Uprave, prokurist i izvršni direktori sektora. Troškovi doprinosa plaćenih obveznim mirovinskim fondovima u godini koja je završila 31. prosinca 2022. iznosili su 2.014 tisuća kuna (za godinu koja je završila 31. prosinca 2021.: 1.898 tisuće kuna).

Ukupni iznos naknada ključnom rukovodstvu odnosi se na isplaćenu plaću i naknade u naravi na mjesečnoj razini i ne uključuje dugoročne ili bonus aranžmane ili prava na raskid.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

26. Potencijalne i preuzete obveze

Preuzete obveze uključuju dane garancije i odobrene neiskorištene okvirne kredite građanima po tekućim računima.

	31. prosinca 2022.			
	HRK 000			
	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Ukupno
Garancije i pisma namjere	718.859	47.849	3.243	769.951
Izdani akreditivi	183	-	-	183
Neiskorišteni odobreni zajmovi	374.313	6.246	60	380.619
UKUPNO	1.093.355	54.095	3.303	1.150.753
Očekivani kreditni gubici za izvanbilančnu izloženost kreditnom riziku (Bilješka 22)	(4.544)	(511)	(1.611)	(6.666)
UKUPNO	1.088.811	53.584	1.692	1.144.087

	31. prosinca 2021.			
	HRK 000			
	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Ukupno
Garancije i pisma namjere	500.196	-	-	500.196
Izdani akreditivi	157	-	-	157
Neiskorišteni odobreni zajmovi	216.549	73	34	216.656
UKUPNO	716.902	73	34	717.009
Očekivani kreditni gubici za izvanbilančnu izloženost kreditnom riziku (Bilješka 22)	(3.268)	(3)	(20)	(3.291)
UKUPNO	713.634	70	14	713.718

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

27. Maksimalna izloženost kreditnom riziku i koncentracija kreditnog rizika

a) Maksimalna izloženost kreditnom riziku

		31. prosinca 2022.	31. prosinca 2021.
	Bilješka	<i>000 kn</i>	<i>000 kn</i>
Tekući račun kod HNB-a i drugih banaka	12	935.830	575.340
Obvezna pričuva kod HNB-a i obvezni blagajnički zapisi HNB-a	14	-	142.900
Plasmani drugim bankama	16	57.465	37.747
Dužničke vrijednosnice po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	15a)	-	644.975
Financijska ulaganja po amortiziranom trošku	15b)	664.953	27.221
Financijaska imovina koja se drži radi trgovanja	15c)	13.227	-
Zajmovi i potraživanja od komitenata	17a)	2.277.423	1.814.976
Preplaćeni porez		-	-
Ostala imovina	20	4.266	6.743
Ukupna izloženost kreditnom riziku po osnovi bilančnih stavaka		3.953.164	3.249.902
Izloženost kreditnom riziku iz izvanbilančnih stavki je kako slijedi:			
Garancije i pisma namjere	26	766.775	498.095
Izdani akreditivi	26	182	156
Neiskorišteni zajmovi	26	377.130	215.468
Ukupna izloženost kreditnom riziku po osnovi izvanbilančnih stavaka		1.144.087	713.718
UKUPNO		5.097.251	3.963.620

b) Koncentracija kreditnog rizika

Koncentracija kreditnog rizika prema središnjoj državi i lokalnoj samoupravi

		31. prosinca 2022.	31. prosinca 2021.
	Bilješka	<i>000 kn</i>	<i>000 kn</i>
Tekući računi kod HNB-a	12	905.715	469.684
Obvezna pričuva kod HNB-a i obvezni blagajnički zapisi HNB-a	14	-	142.971
Trezorski zapisi izdani od Ministarstva financija po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	15a)	-	90.255
Obveznice izdane od Republike Hrvatske po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	15a)	-	421.041
Financijska ulaganja po amortiziranom trošku	15b)	295.746	10.704
Preplaćeni porez		-	-
Ostala potraživanja		138	188
Umanjenje vrijednosti		(201)	(781)
UKUPNO		1.201.398	1.134.062

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

27. Maksimalna izloženost kreditnom riziku i koncentracija kreditnog rizika (nastavak)

Umanjenje vrijednosti prikazano u tabeli iznad se odnosi na rezerviranja za očekivane kreditne gubitke izračunata na povezana stanja, koje je u ovim financijskim izvještajima netirano od zajmova i potraživanja od komitenata te je prikazano samo u ilustrativne svrhe.

Osim izloženosti prema središnjoj i lokalnoj državi, maksimalna izloženost kreditnom riziku prema jednom klijentu (uključujući grupe povezanih osoba) na kraju 2022. godine iznosila je 89.349 tisuća kuna (2021.: 58.823 tisuća kuna).

28. Kvaliteta portfelja

Banka koristi interni sustav ocjenjivanja kvalitete portfelja temeljem sustava ocjenjivanja koji je propisala HNB. Tablice u nastavku prikazuju kvalitetu portfelja po vrstama financijske imovine i ročnu analizu dospjelih nenaplaćenih potraživanja.

Kolaterali i drugi instrumenti osiguranja

Iznos i vrsta potrebnog kolaterala ovisi o procjeni kreditnog rizika protustranke. Banka ima definirane smjernice pri prihvaćanju vrste i vrednovanja kolaterala.

Osnovni tipovi kolaterala su:

- Depoziti;
- Hipoteke na nekretninama;
- Tereti na pokretninama;
- Garancije.

U sljedećim tablicama, kategorija ostali i kategorija trgovačka društva iz Bilješke 17, uključene su u trgovačka društva.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

28. Kvaliteta portfelja (nastavak)

Na dan 31. prosinca 2022.

	Bez umanjenja vrijednosti i nedospjelo				
	Nizak rizik	Standardna kvaliteta i ispod standardne kvalitete	Dospjelo. neumanjene vrijednosti	Umanjene vrijednosti	Ukupno
Tekući računi kod banaka (Bilješka 12)	-	935.830	-	-	935.830
Financijska ulaganja po amortiziranom trošku (Bilješka 15b)	-	664.953	-	-	664.953
Financijska imovina koja se drži radi trgovanja (Bilješka 15c)	-	13.227	-	-	13.227
Plasmani drugim bankama (Bilješka 16)	-	57.465	-	-	57.465
Zajmovi i potraživanja od komitenata (Bilješka 17a)	-	2.232.944	9.345	35.134	2.277.423
* stanovništvo	-	1.182.453	5.013	26.237	1.213.703
* trgovačka društva i ostali	-	1.050.491	4.332	8.897	1.063.720
Ostala imovina	-	4.266	-	-	4.266
UKUPNO	-	3.908.685	9.345	35.134	3.953.164

Na dan 31. prosinca 2021.

	Bez umanjenja vrijednosti i nedospjelo				
	Nizak rizik	Standardna kvaliteta i ispod standardne kvalitete	Dospjelo. neumanjene vrijednosti	Umanjene vrijednosti	Ukupno
Tekući računi kod banaka (Bilješka 12)	-	575.340	-	-	575.340
Obvezna pričuva kod HNB-a i obvezni blagajnički zapisi HNB-a (Bilješka 14)	-	142.900	-	-	142.900
Dužničke vrijednosnice po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (Bilješka 15a)	-	644.975	-	-	644.975
Financijska ulaganja po amortiziranom trošku (Bilješka 15b)	-	27.221	-	-	27.221
Plasmani drugim bankama (Bilješka 16)	-	37.747	-	-	37.747
Zajmovi i potraživanja od komitenata (Bilješka 17a)	-	1.773.304	6.442	35.230	1.814.976
* stanovništvo	-	772.778	2.409	11.317	786.504
* trgovačka društva i ostali	-	1.000.526	4.033	23.913	1.028.472
Ostala imovina	-	6.743	-	-	6.743
UKUPNO	-	3.208.230	6.442	35.230	3.249.902

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

28. Kvaliteta portfelja (nastavak)

	31. prosinca 2022.			
	HRK 000			
Bruto izloženost (po razinama)	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Ukupno
Tekući račun kod HNB-a i drugih banaka	936.283	-	-	936.283
Obvezna pričuva kod HNB-a i obvezni blagajnički zapisi HNB-a	-	-	-	-
Plasmani drugim bankama	57.496	-	10.221	67.717
Dužničke vrijednosnice po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	-	-	-	-
Financijska ulaganja po amortiziranom trošku	652.721	14.346	-	667.067
Financijska imovina koja se drži radi trgovanja	13.227	-	-	13.227
Zajmovi i potraživanja od komitenata	2.137.288	126.934	98.116	2.362.338
Ostala imovina	4.320	44	1.535	5.899
Ukupna izloženost kreditnom riziku po osnovi bilančnih stavaka	3.801.335	141.324	109.872	4.052.531
Izloženost kreditnom riziku iz izvanbilančnih stavki je kako slijedi:				
Garancije i pisma namjere	718.859	47.849	3.243	769.951
Izdani akreditivi	183	0	0	183
Neiskorišteni zajmovi	374.313	6.246	60	380.619
Ukupna izloženost kreditnom riziku po osnovi izvanbilančnih stavaka	1.093.355	54.095	3.303	1.150.753
Ukupna izloženost kreditnom riziku po osnovi bilančnih i izvanbilančnih stavaka	4.894.690	195.419	113.175	5.203.284

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

28. Kvaliteta portfelja (nastavak)

	31. prosinca 2021.			
Bruto izloženost (po razinama)	<i>HRK 000</i>			
	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Ukupno
Tekući račun kod HNB-a i drugih banaka	575.575	-	-	575.575
Obvezna pričuva kod HNB-a i obvezni blagajnički zapisi HNB-a	142.971	-	-	142.971
Plasmani drugim bankama	37.781	-	10.221	48.002
Dužničke vrijednosnice po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	644.975	-	-	644.975
Financijska ulaganja po amortiziranom trošku	27.221	-	-	27.221
Zajmovi i potraživanja od komitenata	1.596.924	207.806	99.878	1.904.608
Ostala imovina	6.837	13	1.052	7.902
Ukupna izloženost kreditnom riziku po osnovi bilančnih stavaka	3.032.284	207.819	111.151	3.351.254
Izloženost kreditnom riziku iz izvanbilančnih stavki je kako slijedi:				
Garancije i pisma namjere	500.196	-	-	500.196
Izdani akreditivi	157	-	-	157
Neiskorišteni zajmovi	216.549	73	34	216.656
Ukupna izloženost kreditnom riziku po osnovi izvanbilančnih stavaka	716.902	73	34	717.009
Ukupna izloženost kreditnom riziku po osnovi bilančnih i izvanbilančnih stavaka	3.749.186	207.892	111.185	4.068.263

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

28. Kvaliteta portfelja (nastavak)

Instrumenti osiguranja i ostala sredstva osiguranja

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

		31. prosinca 2022		31. prosinca 2021
	Bruto vrijednost	Procijenjena vrijednost kolaterala	Bruto vrijednost	Procijenjena vrijednost kolaterala
	HRK 000	HRK 000	HRK 000	HRK 000
Zajmovi i predujmovi klijentima po amortiziranom trošku				
<i>Trgovačka društva</i>				
Razina 1 i Razina 2	1.038.528	472.191	697.433	299.267
Razina 3	26.121	16.063	31.208	16.389
	1.064.649	488.254	728.641	315.656
<i>Stanovništvo</i>				
Razina 1 i Razina 2	858.643	469.468	585.648	344.855
Razina 3	4.311	2.160	24.397	5.498
	862.954	471.628	610.045	350.353
Ukupno	1.927.603	959.882	1.338.686	666.009

Tržišna vrijednost kolaterala prikazana je u sljedećoj tablici:

Vrsta instrumenta osiguranja HRK 000	Tržišna vrijednost kolaterala	
	31.12.2022	31.12.2021
Poslovne nekretnine	407.049	321.700
Gotovinski depoziti	146.360	73.081
Pokretnine	5.055	3.892
Druge vrste kolaterala	41.068	6.424
Stambene nekretnine	360.350	260.912
Ukupno	959.882	666.009

Imovina preuzeta u zamjenu za nenaplaćena potraživanja:

Banka je realizirala nove povrate imovine u iznosu od 6 tisuća kako bi podmirila postojeće izloženosti tijekom 2022. godine te je stanje preuzete imovine na kraju 2022. godine iznosilo 1,2 milijuna kuna bruto knjigovodstvene vrijednosti, 0,6 milijuna kuna neto knjigovodstvene vrijednosti.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

29. Izloženost likvidnosnom riziku

Iznos ukupne imovine i ukupnih obveza raspoređuje se unutar određenih razdoblja prema preostalom razdoblju do dospijea. Obvezna rezerva je raspoređena prema preostalom razdoblju dospijea sredstava koja čine osnovicu za njen izračun. Ostale stavke bez ugovorenog dospijea su prikazane u kategoriji preko 3 godine.

Na dan 31. prosinca 2022.

000 kn

IMOVINA	Do 1 mjeseca	1 do 3 mjeseca	3 do 12 mjeseci	1 do 3 godine	Preko 3 godine	Ukupno
Gotovina i tekući računi kod banaka	975.091	-	-	-	-	975.091
Financijska ulaganja po amortiziranom trošku	85	38.828	109.705	213.842	302.493	664.953
Financijska imovina koja se drži radi trgovanja	-	13.227	-	-	-	13.227
Zajmovi i potraživanja od komitenata	124.395	153.840	329.909	527.275	1.142.004	2.277.423
Plasmani drugim bankama	43.201	12.004	2.260	-	-	57.465
Nekretnine, postrojenja i oprema	-	-	-	-	42.929	42.929
Imovina s pravom korištenja	456	912	3.726	9.088	5.071	19.253
Nematerijalna imovina	-	-	-	-	14.286	14.286
Preuzeta imovina	-	-	-	-	654	654
Ostala imovina	6.259	-	-	-	-	6.259
UKUPNO IMOVINA	1.149.487	218.811	445.600	750.205	1.507.437	4.071.540
OBVEZE						
Tekući računi i depoziti banaka i financijskih institucija	46.027	26.138	29.462	37.005	-	138.632
Tekući računi i depoziti komitenata	1.719.103	280.242	564.253	458.291	105.012	3.126.901
Obveze za kamatonosne zajmove	155	1.881	9.076	220.796	37.663	269.571
Rezervacije za obveze i troškove	-	-	-	-	6.886	6.886
Obveza poreza na dobit	-	-	2.780	-	-	2.780
Obveze po najmu	452	928	3.807	9.420	5.152	19.759
Ostale obveze	74.293	-	-	-	-	74.293
UKUPNO OBVEZE	1.840.030	309.189	609.378	725.512	154.713	3.638.822
KAPITAL I REZERVE						
Izdani dionički kapital	-	-	-	-	390.237	390.237
Zakonske rezerve	-	-	-	-	2.872	2.872
Zadržana dobit	-	-	-	-	39.609	39.609
UKUPNO KAPITAL I REZERVE	-	-	-	-	432.718	432.718
UKUPNO OBVEZE I KAPITAL I REZERVE	1.840.030	309.189	609.378	725.512	587.431	4.071.540
ROČNA NEUSKLAĐENOST	(690.543)	(90.378)	(163.778)	24.693	920.006	-
Garancije i pisma namjere	102.293	72.851	181.797	225.384	187.626	769.951
Izdani akreditivi	-	183	-	-	-	183
Neiskorišteni zajmovi	63.490	34.755	51.726	106.050	124.598	380.619
UKUPNO VANBILANCA	165.783	107.789	233.523	331.434	312.224	1.150.753

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

29. Izloženost likvidnosnom riziku (nastavak)

Na dan 31. prosinca 2021.

000 kn

IMOVINA	Do 1 mjeseca	1 do 3 mjeseca	3 do 12 mjeseci	1 do 3 godine	Preko 3 godine	Ukupno
Gotovina i tekući računi kod banaka	616.677	-	-	-	-	616.677
Obvezna pričuva kod HNB-a i obvezni blagajnički zapisi HNB-a	65.152	11.226	36.737	24.443	5.342	142.900
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	-	-	90.255	191.368	363.352	644.975
Financijska ulaganja po amortiziranom trošku	5.311	5.697	825	-	15.388	27.221
Zajmovi i potraživanja od komitenata	108.844	71.030	238.148	481.895	915.059	1.814.976
Plasmani drugim bankama	34.968	526	2.253	-	-	37.747
Nekretnine, postrojenja i oprema	-	-	-	-	42.724	42.724
Imovina s pravom korištenja	(1.038)	774	1.704	7.888	5.407	14.735
Nematerijalna imovina	-	-	-	-	12.652	12.652
Preuzeta imovina	-	-	-	-	661	661
Ostala imovina	8.272	-	-	-	-	8.272
UKUPNO IMOVINA	838.186	89.253	369.922	705.594	1.360.585	3.363.540
OBVEZE						
Tekući računi i depoziti banaka i financijskih institucija	41.641	21.058	47.993	24.482	-	135.174
Tekući računi i depoziti komitenata	1.167.849	187.344	634.001	429.269	99.163	2.517.626
Obveze za kamatonosne zajmove	157	598	6.485	17.633	248.194	273.067
Rezervacije za obveze i troškove	-	-	-	-	3.504	3.504
Obveza poreza na dobit	-	-	4.446	-	-	4.446
Obveze po najmu	(1.053)	770	1.690	8.167	5.615	15.189
Ostale obveze	50.809	-	-	-	-	50.809
UKUPNO OBVEZE	1.259.403	209.770	694.615	479.551	356.476	2.999.815
KAPITAL I REZERVE						
Izdani dionički kapital	-	-	-	-	352.522	352.522
Zakonske rezerve	-	-	-	-	2.453	2.453
Rezerva fer vrijednosti	-	33	1	745	(404)	375
Zadržana dobit	-	-	-	-	8.375	8.375
UKUPNO KAPITAL I REZERVE	-	33	1	745	362.946	363.725
UKUPNO OBVEZE I KAPITAL I REZERVE	1.259.403	209.803	694.616	480.296	719.422	3.363.540
ROČNA NEUSKLAĐENOST	(421.217)	(120.550)	(324.694)	225.298	641.163	-
Garancije i pisma namjere	87.590	75.481	148.844	180.595	7.686	500.196
Izdani akreditivi	157	-	-	-	-	157
Neiskorišteni zajmovi	91.675	9.354	20.999	11.877	82.751	216.656
UKUPNO VANBILANCA	179.422	84.835	169.843	192.472	90.437	717.009

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

29. Izloženost likvidnosnom riziku (nastavak)

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

Na dan 31. prosinca 2022.

000 kn

	Do 1 mjeseca	1 do 3 mjeseca	3 do 12 mjeseci	1 do 3 godine	Preko 3 godine	Ukupno
OBVEZE						
Tekući računi i depoziti banaka i financijskih institucija	46.027	26.138	29.462	37.005	-	138.632
Tekući računi i depoziti komitenata	1.719.103	280.242	564.253	458.291	105.012	3.126.901
Obveze za kamatonosne zajmove	155	1.881	9.076	220.796	37.663	269.571
Rezervacije za obveze i troškove	-	-	-	-	6.886	6.886
Obveze poreza na dohodak	-	-	2.780	-	-	2.780
Obveze po najmu	452	928	3.807	9.420	5.152	19.759
Ostale obveze	74.293	-	-	-	-	74.293
UKUPNO OBVEZE	1.840.030	309.189	609.378	725.512	154.713	3.638.822
UKUPNO VANBILANCA	165.783	107.789	233.523	331.434	312.224	1.150.753

Na dan 31. prosinca 2021.

000 kn

	Do 1 mjeseca	1 do 3 mjeseca	3 do 12 mjeseci	1 do 3 godine	Preko 3 godine	Ukupno
OBVEZE						
Tekući računi i depoziti banaka i financijskih institucija	41.641	21.058	47.993	24.482	-	135.174
Tekući računi i depoziti komitenata	1.167.849	187.344	634.001	429.269	99.163	2.517.626
Obveze za kamatonosne zajmove	157	598	6.485	17.633	248.194	273.067
Rezervacije za obveze i troškove	-	-	-	-	3.504	3.504
Obveze poreza na dohodak	-	-	4.446	-	-	4.446
Obveze po najmu	(1.053)	770	1.690	8.167	5.615	15.189
Ostale obveze	50.809	-	-	-	-	50.809
UKUPNO OBVEZE	1.259.403	209.770	694.615	479.551	356.476	2.999.815
UKUPNO VANBILANCA	179.422	84.835	169.843	192.472	90.437	717.009

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

30. Izloženost valutnom riziku

Valutna struktura bilance prikazana je u sljedećim tablicama:

na dan 31. prosinca 2022.

000

kn

IMOVINA	EUR (i EUR VK)	USD	CHF	Ostale valute	Kune	Ukupno
Gotovina i tekući računi kod banaka	131.425	5.237	2.428	6.767	829.234	975.091
Financijska ulaganja po amortiziranom trošku	364.066	107.274	-	-	193.613	664.953
Financijska imovina koja se drži radi trgovanja	-	13.227	-	-	-	13.227
Zajmovi i potraživanja od komitenata	1.354.725	15.177	240	(32)	907.313	2.277.423
Plasmani drugim bankama	2.787	23.306	19.895	-	11.477	57.465
Nekretnine, postrojenja i oprema	-	-	-	-	42.929	42.929
Imovina s pravom korištenja	-	-	-	-	19.253	19.253
Nematerijalna imovina	-	-	-	-	14.286	14.286
Preuzeta imovina	-	-	-	-	654	654
Ostala imovina	-	-	-	-	6.259	6.259
UKUPNO IMOVINA	1.853.003	164.221	22.563	6.735	2.025.018	4.071.540
OBVEZE						
Tekući računi i depoziti banaka i financijskih institucija	57.329	24	-	-	81.279	138.632
Tekući računi i depoziti komitenata	1.656.854	164.361	21.154	5.765	1.278.767	3.126.901
Obveze za kamatonosne zajmove	-	-	-	-	269.571	269.571
Rezervacije za obveze i troškove	-	-	-	-	6.886	6.886
Obveze za porez	-	-	-	-	2.780	2.780
Obveza za leasing	-	-	-	-	19.759	19.759
Ostale obveze	-	-	-	-	74.293	74.293
UKUPNO OBVEZE	1.714.183	164.385	21.154	5.765	1.733.335	3.638.822
KAPITAL I REZERVE						
Izdani dionički kapital	-	-	-	-	390.237	390.237
Zakonske rezerve	-	-	-	-	2.872	2.872
Zadržana dobit	-	-	-	-	39.609	39.609
UKUPNO KAPITAL I REZERVE	-	-	-	-	432.718	432.718
UKUPNO OBVEZE I KAPITAL I REZERVE	1.714.183	164.385	21.154	5.765	2.166.053	4.071.540
VALUTNA NEUSKLAĐENOST	138.820	(164)	1.409	970	(141.035)	-

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

30. Izloženost valutnom riziku (nastavak)

na dan 31. prosinca 2021.

000 kn

IMOVINA	EUR (i EUR VK)	USD	CHF	Ostale valute	Kune	Ukupno
Gotovina i tekući računi kod banaka	248.737	6.167	17.455	20.732	323.586	616.677
Obvezna pričuva kod HNB-a i obvezni blagajnički zapisi HNB-a	-	-	-	-	142.900	142.900
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	208.770	71.574	-	-	364.631	644.975
Financijska ulaganja po amortiziranom trošku	16.518	-	-	-	10.703	27.221
Zajmovi i potraživanja od komitenata	1.030.793	2.353	630	(83)	781.283	1.814.976
Plasmani drugim bankama	23.808	13.939	-	-	-	37.747
Nekretnine, postrojenja i oprema	-	-	-	-	42.724	42.724
Imovina s pravom korištenja	-	-	-	-	14.735	14.735
Nematerijalna imovina	-	-	-	-	12.652	12.652
Preuzeta imovina	-	-	-	-	661	661
Ostala imovina	-	-	-	-	8.372	8.372
UKUPNO IMOVINA	1.528.626	94.033	18.085	20.649	1.702.147	3.363.540
OBVEZE						
Tekući računi i depoziti banaka i financijskih institucija	47.412	-	-	-	87.762	135.174
Tekući računi i depoziti komitenata	1.352.905	94.307	16.901	18.391	1.035.122	2.517.626
Obveze za kamatonosne zajmove	-	-	-	-	273.067	273.067
Rezervacije za obveze i troškove	-	-	-	-	3.504	3.504
Obveze za porez	-	-	-	-	4.446	4.446
Ostale obveze	-	-	-	-	65.998	65.998
UKUPNO OBVEZE	1.400.317	94.307	16.901	18.391	1.469.899	2.999.815
KAPITAL I REZERVE						
Izdani dionički kapital	-	-	-	-	352.522	352.522
Zakonske rezerve	-	-	-	-	2.453	2.453
Rezerva fer vrijednosti	-	-	-	-	375	375
Zadržana dobit	-	-	-	-	8.375	8.375
UKUPNO KAPITAL I REZERVE	-	-	-	-	363.725	363.725
UKUPNO OBVEZE I KAPITAL I REZERVE	1.400.317	94.307	16.901	18.391	1.833.624	3.363.540
VALUTNA NEUSKLAĐENOST	128.309	(274)	1.184	2.258	(131.477)	-

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

30. Izloženost valutnom riziku (nastavak)

Osjetljivost računa dobiti i gubitka na promjenu tečaja

Sljedeća tablica prikazuje osjetljivost računa dobiti i gubitka na promjene tečaja. Učinak promjene tečaja na račun dobiti i gubitka je prikazan koristeći najveću dnevnu volatilnost EUR/HRK valutnog para i promatrajući taj učinak na najveću dugu i kratku otvorenu deviznu poziciju u valuti EUR:

Valutni rizik	31. prosinca 2022.	31. prosinca 2021.
Najveća ukupna otvorenost devizne pozicije uključujući opcije (% regulatornog kapitala)	49,36%	52,71%
Otvorenost devizne pozicije uključujući opcije u EUR (% regulatornog kapitala)	48,62%	51,92%
Utjecaj (gubitak) najveće dnevne EUR/HRK volatilnosti (u tisućama kuna)	-458	-375

No obzirom na ulazak Republike Hrvatske u eurozonu od 01.01.2023., ovaj rizik više ne predstavlja značajan utjecaj na financijski položaj Banke.

31. Izloženost kamatnom riziku

Sljedeća tablica prikazuje osjetljivost kapitala Banke (ekonomska vrijednost) na razumnu promjenu kamatnih stopa (paralelni pomak) uz konstantne sve ostale varijable. Osjetljivost prikazana u nastavku je pripremljena temeljem metodologije koja se koristi pri izradi osjetljivosti izvještaja „EVKI“, koji je izvješten prema regulatoru (Hrvatskoj narodnoj banci).

Ključni indikatori rizika - knjiga Banke (u 000 HRK)	31.12.2022.	31.12.2021.	Reg. limit
▲ EVE regulatorni šokovi (paralelni pomak +-200bp)	-11.321	-3.643	
▲ EVE regulatorni šokovi / Regulatorni kapital	2.81%	1,09%	20%
▲ EVE 6 dodanih scenarija	-24.141	-15.008	
▲ EVE 6 dodanih scenarija / Osnovni kapital	5,99%	4,47%	15%
Utjecaj promjene kamatne stope od +100 bp na neto kamatni prihod (u 12 m)	17,158	6.282	

Regulatorni šokovi +200 and -200 ▲ EVE (u 000 HRK)	31.12.2022.	31.12.2021.
Paralelni pomak +200bp	-11.321	-3.643
Paralelni pomak -200bp	-6.983	1.534
Maksimalni negativni efekt	-11.321	-3.643
Maksimalni negativni efekt (ABS) / Reg. kapital	2.81%	1,09%

6 dodatnih scenarija ▲ EVE (u 000 HRK)	31.12.2022.	31.12.2021.
Paralelni šok rasta	(9.010)	-5.193
Paralelni šok pada	(12.074)	1.534
Šok nakošenja	(17.270)	-15.008
Šok izravnjanja	9.597	6.937
Šok rasta kratkoročnih kamatnih stopa	9.712	5.243
Šok pada kratkoročnih kamatnih stopa	(24.141)	-1.969
Maksimalni negativni efekt	(24.141)	-15.008
Maksimalni negativni efekt (ABS) / Osnovni kapital	5,99%	4,47%

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

31. Izloženost kamatnom riziku (nastavak)

Analiza s obzirom na vrstu kamatne stope

	Na dan 31. prosinca 2022. godine		Na dan 31. prosinca 2021. godine	
	Vrsta kamatne stope			
	Fiksna	Promjenjiva	Fiksna	Promjenjiva
Imovina	46,98%	53,02%	39,79%	60,21%
Obveze	70,65%	29,35%	70,57%	29,43%

Prosječne efektivne kamatne stope

Prosječne efektivne kamatne stope od kamatonosne financijske imovine i kamatonosnih financijskih obveza u toku godine izračunate su temeljem prosjeka kvartalnih stanja te su bile kako slijedi:

	2022.	2021.
	Efektivna kamatna stopa	Efektivna kamatna stopa
Gotovina i tekući računi kod banaka	(0,11%)	(0,18%)
Obvezna pričuva kod HNB-a i obvezni blagajnički zapisi HNB-a	-	-
Plasmani drugim bankama	1,11%	0,00%
Dužničke vrijednosnice po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	0,07%	1,38%
Financijska ulaganja po amortiziranom trošku	6,42%	5,64%
Financijska imovina koja se drži radi trgovanja	0,05%	-
Zajmovi i potraživanja od komitenata	4,51%	4,90%
Tekući računi i depoziti banaka i financijskih institucija	0,33%	0,35%
Tekući računi komitenata	0,08%	0,05%
Oročeni depoziti komitenata	0,39%	0,44%
Obveze za kamatonosne zajmove	0,47%	0,42%

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

32. Upravljanje rizicima i kapitalom

Bilješka 32 nadopunjuje Bilješke 27 do 31. Bilješka 32 prikazuje opće politike i principe upravljanja rizicima, bilješke 27 do 31 prikazuju kvantitativne objave o izloženostima raznim rizicima.

a) Upravljanje financijskim rizikom

Poslovi kojima se Banka bavi izlažu je raznim rizicima, a koji proizlaze iz nepredvidivosti financijskog tržišta. Banka nastoji kontrolirati iste rizike, odnosno svesti ih na najmanju moguću razinu. Najznačajnije vrste financijskih rizika kojima je Banka izložena su kreditni rizik, rizik likvidnosti i tržišni rizik. Tržišni rizik uključuje rizik promjene kamatnih stopa, promjene tečaja te promjene tržišne vrijednosti vrijednosnih papira.

b) Kreditni rizik

Najznačajnija vrsta rizika kojem je Banka izložena kroz svoje poslovanje je kreditni rizik. Kreditni rizik proizlazi iz nemogućnosti druge ugovorne strane da izvrši svoje obveze po ugovorenom plasmanu. Banka kontinuirano prati izloženost kreditnom riziku i kvalitetu portfelja.

Upravljanje kreditnim rizikom primarno se provodi kroz odabir kreditno sposobnih komitenata uz traženje adekvatnih instrumenata osiguranja povrata kredita po plasmanima.

Pri odobravanju plasmana ključni je kriterij kvaliteta klijenta tj. klijentova kreditna sposobnost. Banka dodatno umanjuje izloženost kreditnom riziku osiguravajući plasmane kvalitetnim instrumentima osiguranja. Banka ima oformljen Odjel za procjenu i mjerenje rizika čija je dužnost adekvatno upravljanje i kontinuirano praćenje kreditnog rizika. Uz to, Sektor upravljanja rizikom je uključen u proces odobravanja svih značajnijih plasmana, kao i u proces odobravanja kreditnih politika Banke.

Prilikom mjerenja kreditnog rizika kredita i predujmova klijentima i bankama na temelju ugovora, Banka uzima u obzir tri glavne komponente:

- (i) kreditna sposobnost tražitelja;
- (ii) urednost u podmirenju ugovorenih obveza;
- (iii) kvaliteta instrumenata osiguranja tražbina.

i) Banka procjenjuje kreditnu sposobnost kroz izračun Debt service coverage ratio-a (DSCR) koji predstavlja omjer raspoloživog iznosa za otplatu financijskih obveza i iznosa financijskih obveza, a sve na mjesečnoj i/ili godišnjoj razini.

U kontekstu procjene kreditne sposobnosti interni rating, koji se računa kroz interni rating tool baziran na ključnim financijskim pokazateljima, se koristi kao jedan od pokazatelja kvalitete klijenta.

(ii) Podmirenje obveza znači plaćanje svih obveza u ugovorenim rokovima dospjeća, a da se radi toga ne uspostavlja novo potraživanje.

(iii) Kvaliteta instrumenata osiguranja tražbina utvrđuje se temeljem tržišne unovčivosti, pravne zasnovanosti i mogućnosti prisilne naplate.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

32. Upravljanje rizicima i kapitalom (nastavak)

b) Kreditni rizik (nastavak)

Banka ustrojava razine kreditnog rizika koje preuzima postavljanjem ograničenja na iznos rizika prihvaćenog u odnosu na jednog zajmoprimca i s njime povezane osobe te industrijske segmente. Ograničenja na razini kreditnog rizika prema industrijskim sektorima se redovno pregledavaju.

Izloženošću kreditnom riziku također se upravlja redovnom analizom sposobnosti zajmoprimaca i potencijalnih zajmoprimaca u podmirivanju svih obveza prema Banci te promjenom kreditnih ograničenja gdje je potrebno. Procjena mogućih gubitaka kontinuirano se prati kroz pokazatelje ranog upozorenja radi što ranije identifikacije takvih plasmana i obračuna umanjenja vrijednosti.

Rat u Ukrajini koji je započeo u veljači 2022. godine nije imao značajan direktni utjecaj na Banku obzirom da Banka nema značajne direktne izloženosti prema Ukrajini i Rusiji. Sukladno tome nije bilo dodatnih umanjenja vrijednosti po ovoj osnovi. Međutim, efekti prelijevanja sukoba odrazili su se na inflatorne pritiske, rast kamatnih stopa te negativna predviđanja glede daljnjeg rasta gospodarstva. Neizravna izloženost se redovito prati i trenutno nema očekivanja većeg pogoršanja ili utjecaja.

c) Rizik likvidnosti

Rizik likvidnosti predstavlja rizik da Banka neće biti u mogućnosti u zadanom vremenu izmirivati dospjele obveze te financirati imovinu ili likvidirati određenu imovinu po prihvatljivim cijenama.

Radi osiguranja kvalitete izvora Banka prikuplja sredstva iz raznih izvora: depozita građana, zajmova, sredstava sa novčanog tržišta, te dioničkog kapitala čime se smanjuje ovisnost o jednom izvoru (smanjenje koncentracije), a time i sam rizik likvidnosti.

Banka izrađuje strategije kako bi se osigurale potrebe Banke za novčanim sredstvima u određenim valutama. Strategija Banke je orijentirana na osiguranje adekvatne razine likvidnosti koja zadovoljava predviđene i nepredviđene potrebe za novčanim sredstvima. U slučaju nepredviđene potrebe za novčanim sredstvima (krize likvidnosti), Banka bi mogla poduzeti mjere kao što su kontrola kreditne aktivnosti Banke, povlačenje raspoloživih kreditnih linija te ostale mjere koje se smatraju potrebnim.

Banka upravlja imovinom i izvorima sredstava s gledišta financijskih tokova, novčanih tokova i s gledišta koncentracije, a sve s ciljem usklađivanja novčanih priljeva i odljeva Banke. Takvo upravljanje podrazumijeva identifikaciju poznatih, očekivanih i potencijalnih novčanih odljeva te izradu različitih strategija upravljanja imovinom i obvezama kako bi se osigurale potrebe Banke za novčanim priljevima. U skladu s navedenim, sustav upravljanja rizikom likvidnosti obuhvaća: procjenu i mjerenje izloženosti riziku likvidnosti, postavljanje limita izloženosti riziku likvidnosti te izvještavanje i nadzor iskorištenosti limita.

Upravljanje rizikom likvidnosti ostvaruje se operativnim upravljanjem kratkoročnom likvidnošću i upravljanjem dugoročnom likvidnošću.

Odgovornost za upravljanjem rizikom likvidnosti ima Uprava Banke.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

32. Upravljanje rizicima i kapitalom (nastavak)

d) Tržišni rizik

- *Rizik promjene tečaja* uglavnom proizlazi iz transakcija u EUR, USD i CHF, ili vezanih uz EUR, USD, CHF i u manjoj mjeri za ostale valute.

Kontrola i umanjene valutnog rizika provodi se praćenjem valutnih depozitnih poslova i istovremenim ugovaranjem kreditnih poslova uz adekvatnu valutnu klauzulu. Valutni rizik kontrolira se dnevno, prema zakonskim ali i interno utvrđenim limitima po pojedinim valutama.

Svoje poslovne aktivnosti Banka usmjerava primarno nastojeći minimizirati neusklađenost između stavki aktive i obveza denominiranih u stranoj valuti ili uz valutnu klauzulu. Banka nastoji upravljati aktivom i pasivom na način da održava valutnu usklađenosti pojedinih stavki aktive i pasive u cilju minimiziranja neusklađenosti i optimizacije profitabilnosti.

- *Kamatni rizik* je rizik promjena cijena financijske imovine raspoložive za prodaju kao posljedica promjene u kamatnim stopama. Kamatni rizik kontrolira se kroz praćenje kamatne osjetljivosti sredstava i obveza.

Aktivnosti upravljanja rizicima "imovine-obveza" provode se u kontekstu osjetljivosti Banke na promjene kamatnih stopa. Izloženost riziku promjene kamatnih stopa je posljedica neusklađenosti stavki aktive i pasive, koje nose promjenjive i / ili fiksne kamatne stope i / ili im se kamate mijenjaju u različitim razdobljima, a nadzire se primjenom analize neusklađenosti imovine i obveza.

Cilj upravljanja kamatnim rizikom je osigurati optimalnu i stabilnu neto kamatnu maržu. Sukladno Politici upravljanja aktivom i pasivom, Banka prati neusklađenost stavki aktive i pasive u izvještaju o financijskom položaju, koristeći različite kriterije za mogućnost promjene kamatnih stopa. Izračun predstavlja iznos promjene tržišne vrijednosti kapitala kod istovremene promjene kamatnih stopa za 200 baznih poena. Iznos naveden iznad trebao bi biti unutar 20% promjene ekonomske vrijednosti regulatornog kapitala, te na 31.12.2022. iznosi 2,81%.

- *Rizik promjene cijena* je rizik fluktuacije fer vrijednosti ili budućeg novčanog toka iz financijskog instrumenta kao posljedica promjene u tržišnoj cijeni (osim fluktuacija koje proizlaze iz tečaja i kamatnih stopa), bilo da su te promjene uzrokovane faktorima specifičnima za pojedini instrument ili njegovog izdavatelja ili faktorima koji koji utječu na sve instrumente kojima se trguje na tržištu.

e) Upravljanje kapitalom

Primarni ciljevi Banke za upravljanje kapitalom jesu usuglašavanje sa svim zakonski postavljenim kapitalnim zahtjevima, uz istovremeno zadržavanje dostatne adekvatnosti kapitala u cilju podupiranja poslovanja, kako bi se maksimizirala vrijednost za dioničare.

Banka upravlja strukturom kapitala i prilagođava ga u skladu s tržišnim uvjetima i rizicima koji proizlaze iz njezina poslovanja.

Regulatorni kapitalni zahtjevi Banke su se temeljili na EU regulativi br. 575/2013.

U 2022. godini regulatorni kapital Banke sastoji se od Redovnog osnovnog kapitala (redovni osnovni kapital uključuje obične redovne dionice, akumulirane gubitke, rezerve i gubitak za godinu te odbitak za nematerijalnu imovinu).

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

32. Upravljanje rizicima i kapitalom (nastavak)

e) Upravljanje kapitalom (nastavak)

Tablica u nastavku sažeto prikazuje sastav regulatornog kapitala i pokazatelje Banke (kreditnim rizikom ponderirana aktiva je nerevidirana na dan izdavanja ovih financijskih izvještaja):

	Nerevidirano 31. prosinca 2022. 000 kn	Revidirano 31. prosinca 2021. 000 kn
Izdane redovne i povlaštene dionice	390.237	352.522
Rezerve – zakonske	2.872	2.453
Zadržana dobit proteklih godina	23.119	8.375
Odbitak za nematerijalnu imovinu	(13.180)	(11.848)
Vrijednosna usklađenja zbog zahtjeva za bonitetno vrednovanje	(13)	(645)
Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit	0	375
Ukupni regulatorni kapital	403.035	351.232
Rizikom ponderirana aktiva:		
Kreditnim rizikom ponderirana aktiva	2.127.843	1.809.372
Izloženost operativnom riziku	209.525	189.820
Izloženost valutnom riziku	112.923	108.975
Ukupna rizikom ponderirana aktiva	2.450.291	2.108.167
Stopa redovnog osnovnog kapitala	16,45%	16,66%
Stopa osnovnog kapitala	16,45%	16,66%
Ukupna stopa kapitala	16,45%	16,66%

Propisane minimalne stope kapitala sukladno čl. 92. Uredbe (EU) br. 575/2013 su sljedeće:

- Stopa redovnog osnovnog kapitala 4,5% ukupne izloženosti rizicima
- Stopa osnovnog kapitala 6% ukupne izloženosti rizicima
- Stopa ukupnog kapitala 8% ukupne izloženosti rizicima

Osim regulatorno zadanih minimalnih stopa adekvatnosti te sukladno čl. 117. i 130. Zakona o kreditnim institucijama, te čl. 129. i 133. Direktive 2013/36/EU, Banka je također dužna održavati stopu adekvatnosti kapitala iznad minimalno propisane.

Banka je usklađena s ukupnom zahtijevanom stopom kapitala od strane HNB-a u 2022. i 2021. godini.

f) Upravljanje operativnim rizicima

Operativni rizik podrazumijeva rizik od gubitka koji nastaje zbog neprimjerenih ili neuspješnih unutarnjih procesa, zaposlenika ili sustava ili zbog vanjskih događaja.

Odgovornost za implementaciju sustava upravljanja operativnim rizikom te kontrolu upravljanja operativnim rizikom na razini Banke dodijeljena je organizacijskom dijelu Funkcije kontrole rizika.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

33. Fer vrijednosti

Fer vrijednost predstavlja iznos koji bi bio primljen za prodaju imovine ili plaćen za prijenos obveza između sudionika na tržištu u transakciji po uobičajenim tržišnim uvjetima na datum mjerenja na glavnom tržištu, ili u nedostatku glavnog tržišta, na najpovoljnijem tržištu kojem Banka ima pristup na taj datum. Fer vrijednost obveze reflektira rizik njezinog neizvršenja.

Novac i sredstva kod Hrvatske narodne banke

Iskazana knjigovodstvena vrijednost novca i sredstva kod HNB-a približna je njihovoj fer vrijednosti zbog kratkoročnog dospjeća ovih financijskih instrumenata.

Plasmani drugim bankama

Plasmani drugim bankama vrednuju se po amortiziranom trošku. Fer vrijednost, izračunata diskontiranjem očekivanih budućih tokova glavnice i kamata ne bi bila značajno različita od njihove knjigovodstvene vrijednosti obzirom na njihovo kratkoročno dospjeće.

Zajmovi i predujmovi

Fer vrijednost temelji se na analizi diskontiranog novčanog tijeka primjenom trenutno važećih kamatnih stopa na kredite na koje se primjenjuju slični uvjeti ili koji imaju slična kreditna obilježja. Korištenjem metode diskontiranja novčanih tokova glavnice i kamata (uz pretpostavku da se kredit otplaćuje prema ugovorenim rokovima i uzevši u obzir postojeće umanjene vrijednosti za očekivane kreditne gubitke) prisutna je razlika između fer vrijednosti kreditnog portfelja i knjigovodstvene vrijednosti. Fer vrijednost neprihodujućih kredita komitentima procjenjuje se na temelju analize diskontiranog novčanog toka ili procijenjene vrijednosti instrumenta osiguranja za predmetni kredit. Procijenjena fer vrijednost zajmova i predujmova klijentima predstavlja diskontirani iznos očekivanih budućih novčanih primitaka. Očekivani budućni novčani primici diskontiraju se korištenjem tržišne kamatne stope. Fer vrijednost zajmova i potraživanja na 31. Prosinac 2022. Iznosila je 1.882 milijuna kuna (31. Prosinac 2021.: HRK 1.869 milijuna). Fer vrijednost izračunata je modelima vrednovanje te je kategorizirana kao razina 3.

Financijska ulaganja koja vrednuju po amortiziranom trošku

Fer vrijednost financijskih ulaganja koja se vrednuju po amortiziranom trošku na 31. prosinac 2022. iznosila je 607 milijuna kuna.

Depoziti banaka i komitenata

Za depozite po viđenju fer vrijednost je iznos plativ po viđenju na datum izvještavanja. Procijenjena fer vrijednost depozita s fiksnim dospjećem temelji se na diskontiranim novčanim tokovima prema trenutačno važećim kamatnim stopama za depozite sličnog preostalog dospjeća. Vrijednost dugoročnih odnosa s deponentima ne uzima se u obzir kod procjene fer vrijednosti. Ne postoji znatna razlika između fer vrijednosti tih depozita i njihove knjigovodstvene vrijednosti.

Obveze za kamatonosne zajmove

Nema značajne razlike između knjigovodstvene i fer vrijednosti.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

33. Fer vrijednosti (nastavak)

Određivanje fer vrijednosti i hijerarhija fer vrijednosti

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

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

Nije bilo prijenosa između razina u 2022. i 2021. godini.

	31. prosinca 2022.			
Financijska imovina	RAZINA 1 000 kn	RAZINA 2 000 kn	RAZINA 3 000 kn	UKUPNO 000 kn
Financijska imovina koja se drži radi trgovanja				
Strane suverene obveznice	13.227	-	-	13.227
Ukupno	13.227	-	-	13.227

	31. prosinca 2021.			
Financijska imovina	RAZINA 1 000 kn	RAZINA 2 000 kn	RAZINA 3 000 kn	UKUPNO 000 kn
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit				
Domaće državne obveznice	421.041	-	-	421.041
Domaći trezorski zapisi	-	90.255	-	90.255
Strane suverene obveznice	78.318	-	-	78.318
Strane korporativne obveznice	55.361	-	-	55.361
Ukupno	554.720	90.255	-	644.975

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

34. Događaji nakon datuma bilance

Banka ima izravnu izloženost prema turskom tržištu, ulaganja u državne i korporativne obveznice te druge instrumente u iznosu od 5% veličine svoje aktive, zajedno s izvanbilančnom izloženosti zbog izdanih protujamstava od strane turskih banaka za tvrtke sa sjedištem u Turskoj koje posluju u zemljama EU. U veljači 2023. dogodila su se 2 uzastopna potresa u jugoistočnim dijelovima Turske magnitude 7,7 i 7,6 stupnjeva koji su pogodili 10 gradova i više od 10 milijuna ljudi.

Regija pogođena događajem nije visoko industrijalizirani dio zemlje i Banka ne predviđa nikakav potencijalni rizik za izloženost povezanu s Turskom, ali Uprava pomno prati situaciju i ako će biti potrebno, poduzet će sve raspoložive mjere kako bi ublažila potencijalne štetne učinke bilo kojeg događaja ili okolnosti.

Dodatak 1

Obrasci za HNB

Hrvatska narodna banka je 10. svibnja 2018. godine donijela Odluku o strukturi i sadržaju godišnjih financijskih izvještaja banaka (Narodne Novine 42/18, 122/20, 119/2021, 108/2022)

U nastavku su prikazani propisani dopunski izvještaji u obliku koji zahtjeva navedena odluka Hrvatske narodne banke te usklada propisanih obrazaca s temeljnim financijskim izvještajima pripremljenim u skladu sa zakonskom računovodstvenom regulativom primjenjivom na banke u Hrvatskoj.

Dodatak 1

Obrasci za HNB (nastavak)

RAČUN DOBITI I GUBITKA za period 01.01.2022. to 31.12.2022.

U kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodna godina	Tekuća godina
1	2	4	5
1. Kamatni prihodi	069	93.236.189	104.509.444
2. Kamatni rashodi	070	8.691.586	7.989.616
3. Rashodi od temeljnoga kapitala koji se vraća na zahtjev	071	0	0
4. Prihodi od dividende	072	0	0
5. Prihodi od naknada i provizija	073	22.199.382	28.263.002
6. Rashodi od naknada i provizija	074	3.901.682	4.632.869
7. Dobici ili gubici po prestanku priznavanja financijske imovine i financijskih obveza koje nisu mjerene po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto	075	3.311.257	2.557.639
8. Dobici ili gubici po financijskoj imovini i financijskim obvezama koje se drže radi trgovanja, neto	076	17.349.474	22.046.876
9. Dobici ili gubici po financijskoj imovini kojom se ne trguje koja se mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto	077	0	0
10. Dobici ili gubici po financijskoj imovini i financijskim obvezama po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto	078	0	0
11. Dobici ili gubici od računovodstva zaštite, neto	079	0	0
12. Tečajne razlike (dobit ili gubitak), neto	080	-201.884	482.695
13. Dobici ili gubici po prestanku priznavanja nefinancijske imovine, neto	081	0	0
14. Ostali prihodi iz poslovanja	082	967.830	908.450
15. Ostali rashodi iz poslovanja	083	2.576.065	5.545.236
16. UKUPNI PRIHODI IZ POSLOVANJA, NETO (AOP 069 - 070 - 071 + 072 + 073 - 074 + 075 do 082 - 083)	084	121.692.915	140.600.385
17. Administrativni rashodi	085	74.123.074	87.808.253
18. Amortizacija	086	10.280.013	12.905.001
19. Dobici ili gubici zbog promjena, neto	087	0	0
20. Rezervacije ili ukidanje rezervacija	088	1.027.071	1.852.815
21. Umanjenje vrijednosti ili ukidanje umanjenja vrijednosti financijske imovine koja nije mjerena po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	089	1.831.900	-950.585
22. Umanjenje vrijednosti ili ukidanje umanjenja vrijednosti ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva	090	0	0
23. Umanjenje vrijednosti ili ukidanje umanjenja vrijednosti nefinancijske imovine	091	0	0
24. Negativan goodwill priznat u dobiti ili gubitku	092	0	0
25. Udjel dobiti ili gubitka od ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva obračunatih metodom udjela	093	0	0
26. Dobit ili gubitak od dugotrajne imovine i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju koje nisu kvalificirane kao poslovanje koje se neće nastaviti	094	0	0
27. DOBIT ILI GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA IZ POSLOVANJA KOJE ČE SE NASTAVITI (AOP 084 - 085 - 086 + 087 - 088 do 091+ 092 do 094)	095	34.430.857	38.984.901
28. Porezni rashodi ili prihodi povezani s dobiti ili gubitkom iz poslovanja koje će se nastaviti	096	6.287.941	7.332.497
29. DOBIT ILI GUBITAK NAKON OPOREZIVANJA IZ POSLOVANJA KOJE ČE SE NASTAVITI (AOP 095 - 096)	097	28.142.916	31.652.404
30. Dobit ili gubitak nakon oporezivanja iz poslovanja koje se neće nastaviti (AOP 099 - 100)	098	0	0
30.1. Dobit ili gubitak prije oporezivanja iz poslovanja koje se neće nastaviti	099		
30.2. Porezni rashodi ili prihodi povezani s poslovanjem koje se neće nastaviti	100		
31. DOBIT ILI GUBITAK TEKUĆE GODINE (AOP 097 + 098; 102 + 103)	101	28.142.916	31.652.404
32. Pripada manjinskom udjelu (nekontrolirajući udjeli)	102		
33. Pripada vlasnicima matičnog društva	103		

Dodatak 1

Obrasci za HNB (nastavak)

BILANCA NA DAN 31.12.2022.

U kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodna godina	Tekuća godina
1	2	4	5
Imovina			
1. Novčana sredstva, novčana potraživanja od središnjih banaka i ostali depoziti po viđenju (AOP 002 do 004)	001	651.643.264	1.029.767.746
1.1. Novac u blagajni	002	41.337.654	39.261.820
1.2. Novčana potraživanja od središnjih banaka	003	469.449.349	916.737.660
1.3. Ostali depoziti po viđenju	004	140.856.261	73.768.266
2. Financijska imovina koja se drži radi trgovanja (AOP 006 do 009)	005	0	13.226.706
2.1. Izvedenice	006	0	0
2.2. Vlasnički instrumenti	007	0	0
2.3. Dužnički vrijednosni papiri	008	0	13.226.706
2.4. Krediti i predujmovi	009	0	0
3. Financijska imovina kojom se ne trguje koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak (AOP 011 do 013)	010	15	15
3.1. Vlasnički instrumenti	011	15	15
3.2. Dužnički vrijednosni papiri	012	0	0
3.3. Krediti i predujmovi	013	0	0
4. Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak (AOP 015 + 016)	014	0	0
4.2. Dužnički vrijednosni papiri	015	0	0
4.3. Krediti i predujmovi	016	0	0
5. Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (AOP 018 do 020)	017	644.975.049	0
5.1. Vlasnički instrumenti	018	0	0
5.1. Dužnički vrijednosni papiri	019	644.975.049	0
5.2. Krediti i predujmovi	020	0	0
6. Financijska imovina po amortiziranom trošku (AOP 022+023)	021	1.988.994.405	2.946.663.228
6.1. Dužnički vrijednosni papiri	022	15.388.643	648.553.998
6.2. Krediti i predujmovi	023	1.973.605.762	2.298.109.230
7. Izvedenice – računovodstvo zaštite	024	0	0
8. Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki u zaštiti portfelja od kamatnog rizika	025	0	0
9. Ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva	026	0	0
10. Materijalna imovina	027	57.459.260	62.182.023
11. Nematerijalna imovina	028	12.651.719	14.285.523
12. Porezna imovina	029	1.960.179	4.709.465
13. Ostala imovina	030	7.797.684	5.437.865
14. Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju	031		
15. UKUPNA IMOVINA (AOP 001 + 005 + 010 + 014 + 017 + 021 + 024 do 031)	032	3.365.481.575	4.076.272.571

Dodatak 1

Obrasci za HNB (nastavak)

BILANCA NA DAN 31.12.2022.

U kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodna godina	Tekuća godina
1	2	4	5
Obveze			
16. Financijske obveze koje se drže radi trgovanja (AOP 034 do 038)	033	0	0
16.1. Izvedenice	034	0	0
16.2. Kratke pozicije	035	0	0
16.3. Depoziti	036	0	0
16.4. Izdani dužnički vrijednosni papiri	037	0	0
16.5. Ostale financijske obveze	038	0	0
17. Financijske obveze po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak (AOP 040 do 042)	039	0	0
17.1. Depoziti	040	0	0
17.2. Izdani dužnički vrijednosni papiri	041	0	0
17.3. Ostale financijske obveze	042	0	0
18. Financijske obveze mjerene po amortiziranom trošku (AOP 044 do 046)	043	2.941.104.679	3.554.990.363
18.1. Depoziti	044	2.925.881.604	3.535.104.717
18.2. Izdani dužnički vrijednosni papiri	045	0	0
18.3. Ostale financijske obveze	046	15.223.075	19.885.646
19. Izvedenice – računovodstvo zaštite	047	0	0
20. Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki kod zaštite portfelja od kamatnog rizika	048	0	0
21. Rezervacije	049	4.198.771	7.982.496
22. Porezne obveze	050	7.133.555	7.926.953
23. Temeljni kapital koji se vraća na zahtjev	051	0	0
24. Ostale obveze	052	49.319.592	72.655.229
25. Obveze uključene u grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju	053	0	0
26. UKUPNE OBVEZE (AOP 033 + 039 + 043 + 047 do 053)	054	3.001.756.597	3.643.555.041
Kapital			
27. Temeljni kapital	055	352.522.200	390.237.200
28. Premija na dionice	056	0	0
29. Izdani vlasnički instrumenti osim kapitala	057	0	0
30. Ostali vlasnički instrumenti	058	0	0
31. Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit	059	374.850	0
32. Zadržana dobit	060	-19.768.064	7.956.108
33. Revalorizacijske rezerve	061	0	0
34. Ostale rezerve	062	2.453.077	2.871.820
35. Trezorske dionice	063	0	0
36. Dobit ili gubitak koji pripadaju vlasnicima matičnog društva	064	28.142.915	31.652.402
37. Dividende tijekom poslovne godine	065	0	0
38. Manjinski udjeli (nekontrolirajući udjeli)	066	0	0
39. UKUPNO KAPITAL (AOP 055 do 066)	067	363.724.978	432.717.530
40. UKUPNO OBVEZE I KAPITAL (AOP 054+067)	068	3.365.481.575	4.076.272.571

Dodatak 1

Obrasci za HNB (nastavak)

IZVJEŠTAJ O NOVČANOM TIJEKU - Indirektna metoda za period od 01.01.2022. to 31.12.2022.

U kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodna godina	Tekuća godina
1	2	4	5
Poslovne aktivnosti i usklađenja			
1. Dobit / gubitak prije oporezivanja	001	28.142.915	31.652.402
2. Umanjenja vrijednosti i rezerviranja	002	1.831.900	-8.497.029
3. Amortizacija	003	10.280.013	12.905.001
4. Neto nerealizirana dobit/gubitak od financijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz RDG	004	0	0
5. Dobit/gubitak od prodaje materijalne imovine	005	0	0
6. Ostale nenovčane stavke	006	0	0
Promjene u imovini i obvezama iz poslovnih aktivnosti			
7. Sredstva kod HNB-a	007	-26.231.612	142.971.493
8. Depoziti kod financijskih institucija i krediti financijskim institucijama	008	0	0
9. Krediti i predujmovi ostalim komitentima	009	-262.711.873	-458.977.932
10. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	010	-189.863.943	644.600.199
11. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	011	0	-13.226.706
12. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz RDG	012	0	0
13. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se obvezno vode po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	013	0	0
14. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se vode po amortiziranom trošku	014	0	0
15. Ostala imovina iz poslovnih aktivnosti	015	-21.570.884	-10.009.595
Povećanje/smanjenje poslovnih obveza			
16. Depoziti od financijskih institucija	016	0	0
17. Transakcijski računi ostalih komitenata	017	356.559.467	567.073.491
18. Štedni depoziti ostalih komitenata	018	-127.723	1.713
19. Oročeni depoziti ostalih komitenata	019	62.152.787	45.643.567
20. Izvedene financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	020	0	0
21. Ostale obveze	021	22.197.359	24.129.035
22. Neplaćene kamate iz poslovnih aktivnosti	022	0	0
23. Primljene dividende iz poslovnih aktivnosti	023	0	0
24. Plaćene kamate iz poslovnih aktivnosti	024	0	0
25. Plaćeni porez na dobit	025	0	0
A) Neto novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti (AOP 001 do 025)	026	-19.341.594	978.265.639
Ulagačke aktivnosti			
1. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju/ materijalne i nematerijalne imovine	027	-5.857.715	-5.857.715
2. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju/ ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva	028	0	0
3. Primici od naplate / plaćanja za kupnju/ vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata iz ulagačkih aktivnosti	029	21.402.299	-633.165.355
4. Primljene dividende iz ulagačkih aktivnosti	030	0	0
5. Ostali primici / plaćanja/ iz ulagačkih aktivnosti	031	6.733.262	4.662.571
B) Neto novčani tokovi iz ulagačkih aktivnosti (AOP 027 do 031)	032	22.277.846	-634.360.499
Financijske aktivnosti			
1. Neto povećanje / smanjenje/ primljenih kredita iz financijskih aktivnosti	033	-55.382.382	-3.495.658
2. Neto povećanje / smanjenje/ izdanih dužničkih vrijednosnih papira	034	0	0
3. Neto povećanje/smanjenje instrumenata dopunskoga kapitala	035	0	0
4. Povećanje dioničkoga kapitala	036	37.129.800	37.715.000
5. Isplaćena dividenda	037	0	0
6. Ostali primici / plaćanja iz financijskih aktivnosti	038	0	0
C) Neto novčani tokovi iz financijskih aktivnosti (AOP 033 do 038)	039	-18.252.582	34.219.342
D) Neto povećanje / smanjenje novca i novčanih ekvivalenata (AOP 026+032+039)	040	-15.316.330	378.124.482
Novac i novčani ekvivalenti na početku godine	041	666.959.594	651.643.264
Učinak promjene tečaja stranih valuta na novac i novčane ekvivalente	042		
Novac i novčani ekvivalenti na kraju godine (AOP 040+041+042)	043	651.643.264	1.029.767.746

Dodatak 1

Obrasci za HNB (nastavak)

IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA KAPITALA u razdoblju od 1.1.2022 to 31.12.2022
U kunama

Opis pozicije	AOP oznaka	Rbr. bilješke	Raspodjeljivo imateljima kapitala matice											Manjinski udjel		Ukupno
			Kapital	Premija na dionice	Izdani vlasnički instrumenti osim kapitala	Ostali vlasnički udjeli	Akumulirane ostale sveobuhvatne dobiti	Zadržane dobiti	Revalorizacijske rezerve	Ostale rezerve	Trezorske dionice	Dobit / gubitak koji pripada vlasnicima matičnog društva	Dividende tijekom poslovne godine	Akumulirane ostale sveobuhvatne dobiti	Ostale stavke	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17 (4 do 16)
1. Početno stanje (prije prepravljaja)	01		352.522.200	0	0	0	374.850	8.374.851	0	2.453.077	0	0	0	0	0	363.724.978
2. Učinak ispravaka pogrešaka	02															0
3. Učinci promjena računovodstvenih politika	03															0
4. Početno stanje (tekuće razdoblje) (AOP 01 do 03)	04		352.522.200	0	0	0	374.850	8.374.851	0	2.453.077	0	0	0	0	0	363.724.978
5. Izdavanje redovnih dionica	05															0
6. Izdavanje povlaštenih dionica	06															0
7. Izdavanje ostalih vlasničkih instrumenata	07															0
8. Izvršavanje ili istek ostalih izdanih vlasničkih instrumenata	08															0
9. Pretvaranje dugovanja u vlasničke instrumente	09															0
10. Redukcija kapitala	10															0
11. Dividende	11															0
12. Kupnja trezorskih dionica	12															0
13. Prodaja ili poništenje trezorskih dionica	13															0
14. Reklasifikacija financijskih instrumenata iz vlasničkih instrumenata u obveze	14															0
15. Reklasifikacija financijskih instrumenata iz obveza u vlasničke instrumente	15		37.715.000													37.715.000
16. Prijenosi između komponenata vlasničkih instrumenata	16							-418.743		418.743						0
17. Povećanje ili smanjenje vlasničkih instrumenata kao posljedica poslovnih kombinacija	17															0
18. Plaćanja temeljena na dionicama	18															0
19. Ostalo povećanje ili smanjenje vlasničkih instrumenata	19															0
20. Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine	20						-374.850	31.652.402								31.277.552
21. Završna (tekuće razdoblje) (AOP 04 do 20)	21		390.237.200	0	0	0	0	39.608.510	0	2.871.820	0	0	0	0	0	432.717.530

Dodatak 2

Usklada zakonskih financijskih izvještaja s obrascima za HNB u Dodatku 1

a) Usklada računa dobiti i gubitka

Zakonski financijski izvještaji		Dopunski izvještaji za HNB			Razlika	
Naziv pozicije	Iznos u 000 kn	Naziv pozicije	AOP oznaka	Iznos u 000 kn	Razlika	Pojašnjenje razlike
Prihod od kamata i slični prihodi	103.401	1. Kamatni prihodi	069	104.509	- 1.108	HRK -37 tisuća prihoda od naknada na plasmana nebankovnim finan.institucijama je prikazano unutar Prihodi od naknada i provizija u zakonskim financijskim izvještajima dok je u dopunskim izvještajima za HNB prikazani unutar kamatnih prihoda (bilješka 1). HRK-1,070 naknade za prijevremeno zatvaranje depozita prikazano je u kamatnim rashodima u financijskim izvještajima (bilješka 2), , -1 tisuća proizlazi iz zaokruživanja
Rashod od kamata i slični rashodi	- 7.898	2. Kamatni rashodi	070	- 7.990	92	HRK -74 tisuća troška posredovanja prikazano unutar "Rashodi od kamata i slični rashodi" u zakonskim financijskim izvještajima dok je u dopunskim izvještajima za HNB prikazani unutar "Rashodi od naknada i provizija" (bilješka 3) i -904 tisuća kuna prikazano unutar Rashodi od kamata i slični rashodi u zakonskim financijskim izvještajima dok je u dopunskim izvještajima za HNB prikazani unutar "Ostali rashodi iz poslovanja" (bilješka 4), HRK 1,070 vidi bilješku 2 iznad,
		3. Rashodi od temeljnoga kapitala koji se vraća na zahtjev	071			
		4. Prihodi od dividende	072			
Prihod od naknada i provizija	28.301	5. Prihodi od naknada i provizija	073	28.263	38	Vidjeti iznad bilješku 1
Rashod od naknada i provizija	- 4.558	6. Rashodi od naknada i provizija	074	- 4.633	75	Vidjeti iznad bilješku 3
Neto realizirani dobitak od financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	2.528	7. Dobici ili gubici po prestanku priznavanja financijske imovine i financijskih obveza koje nisu mjerene po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto	075	2.558	- 30	482 tisuće kuna tečajne razlike od kupoprodaje deviza su reklasificirane u "Dobit/(gubitak) od obračunatih tečajnih razlika (bilješka 5), 13 tisuća kuna realiziranih dobitaka/(gubitaka) od imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit prikazano ue unutar "Umanjenje vrijednosti li ukidanje umanjevanje vrijednosti imovine koja se ne mjeri po fer vrijednosti kroz rdg (bilješka 6), 1 tisuća proizlazi iz zaokruživanja
Neto realizirani dobit/(gubitak) od financijske imovine koja se drži radi trgovanja	- 27	8. Dobici ili gubici po financijskoj imovini i financijskim obvezama koje se drže radi trgovanja, neto	076	22.047	499	
Neto dobiti /(gubici) od tečajnih razlika po preračunavanju monetarne imovine i obveza, administrativnog fiksiranja tečaja švicarskog franka i kupoprodaje valuta	22.573	9. Dobici ili gubici po financijskoj imovini kojom se ne trguje koja se mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto	077			
		10. Dobici ili gubici po financijskoj imovini i financijskim obvezama po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto	078	-	-	
		11. Dobici ili gubici od računovodstva zaštite, neto	079	-	-	
		12. Tečajne razlike (dobit ili gubitak), neto	080	483	- 483	Vidjeti iznad bilješku 5, 1 tisuća proizlazi iz zaokruživanja
		13. Dobici ili gubici po prestanku priznavanja nefinancijske imovine, neto	081	-	-	
Ostali prihodi	464	14. Ostali prihodi iz poslovanja	082	908	- 444	Prihod od ukidanja rezerviranja za neiskorištene dane za godišnje odmore (-136 tisuće kuna) je prikazan unutar troškova zaposlenika u zakonskim financijskim izvještajima (bilješka 7). 197 tisuća kuna prihoda od ukinutih rezerviranja za sudske sporove pokrenute protiv banke u u zakonskim financijskim izvještajima prikazani unutar "Troškovi ispravka vrijednosti i rezerviranja" (bilješka 8),Trošak prodaje imovine (-504 tisuća kuna) je netirano sa prihodom od prodaje u zakonskim financijskim izvještajima (bilješka 9) -1 tisuća proizlazi iz zaokruživanja

Dodatak 2

Usklada zakonskih financijskih izvještaja s obrascima za HNB u Dodatku 1 (nastavak)

a) Usklada računa dobiti i gubitka

Zakonski financijski izvještaji		Dopunski izvještaji za HNB			Razlika	
Naziv pozicije	Iznos u 000 kn	Naziv pozicije	AOP oznaka	Iznos u 000 kn	Razlika	Pojašnjenje razlike
		15. Ostali rashodi iz poslovanja	083	- 5.544	5.544	Vidjeti iznad bilješku 4, bilješku 8 i 4,136 tisuća kuna ostalih troškova u dopunskim izvještajima za HNB prikazano je pod Ostali administrativni troškovi (bilješka 10),
Troškovi osoblja	- 60.208				- 60.208	-59,805 tisuća kuna troškova za plaće poreze i doprinose zaposlenika prikazani su u dopunskim izvještajima za HNB pod "Administrativnim rashod" (bilješka 11), 136 tisuća kuna vidi bilješku 7 iznad, -540 rezervacije za neiskorišteni godišnji odmor prikazani su u zakonskim financijskim izvještajima (bilješka 12) tisuća kuna, -1 tisuća proizlazi iz zaokruživanja
Ostali administrativni troškovi	- 31.600	17. Administrativni rashodi	085	- 87.808	56.208	59.805 tisuća kuna vidjeti bilješku 11 iznad, 540 tisuća kuna vidjeti bilješku 12, 4,136 tisuća kuna vidjeti bilješku 10, 1 tisuća proizlazi iz zaokruživanja
Amortizacija	- 12.905	18. Amortizacija	086	- 12.905	-	-
		19. Dobici ili gubici zbog promjena, neto	087	-	-	-
		20. Rezervacije ili ukidanje rezervacija	088	- 1.853	1.853	1,853 tisuća kuna rezervacija za potencijale obaveze te troško rezerviranja za sudske sporeove pokrenute protiv banke prezentirani su u zakonskim financijskim izvještajima pod "Troškovi umanjenja vrijednosti i rezerviranja" (bilješka 13)
Troškovi umanjenja vrijednosti i rezerviranja	- 1.086	21. Umanjenje vrijednosti ili ukidanje umanjenja vrijednosti financijske imovine koja nije mjerena po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	089	951	- 2.037	Vidjeti iznad bilješku 6,8,13
		22. Umanjenje vrijednosti ili ukidanje umanjenja vrijednosti ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva	090		-	
		23. Umanjenje vrijednosti ili ukidanje umanjenja vrijednosti nefinancijske imovine	091		-	
		24. Negativan goodwill priznat u dobiti ili gubitku	092		-	
		25. Udjel dobiti ili gubitka od ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva obračunatih metodom udjela	093		-	
		26. Dobit ili gubitak od dugotrajne imovine i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju koje nisu kvalificirane kao poslovanje koje se neće nastaviti	094	-	-	
DOBIT / (GUBITAK) PRIJE OPOREZIVANJA	38.985	27. DOBIT ILI GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA IZ POSLOVANJA KOJE ČE SE NASTAVITI (AOP 084 - 085 - 086 + 087 - 088 do 091+ 092 do 094)	095	38.986	- 1	-1 tisuća proizlazi iz zaokruživanja
Porez na dobit	- 7.332	28. Porezni rashodi ili prihodi povezani s dobiti ili gubitkom iz poslovanja koje će se nastaviti	096	- 7.332	-	
DOBIT / (GUBITAK) TEKUĆE GODINE	31.653	29. DOBIT ILI GUBITAK NAKON OPOREZIVANJA IZ POSLOVANJA KOJE ČE SE NASTAVITI (AOP 095 - 096)	097	31.654	- 1	-1 tisuća proizlazi iz zaokruživanja

Dodatak 2

Usklada zakonskih financijskih izvještaja s obrascima za HNB u Dodatku 1 (nastavak)

b) Usklada izvještaja o financijskom položaju

Zakonski financijski izvještaj	Iznos u 000 kn	Dopunski izvještaji za HNB	AOP oznaka	Iznos u 000 kn	Razlika	Pojašnjenje razlike
Naziv pozicije		Naziv pozicije				
IMOVINA		Imovina				
Gotovina i tekući računi kod banaka	975.091	1. Novčana sredstva, novčana potraživanja od središnjih banaka i ostali depoziti po viđenju (AOP 002 do 004)	001	1.029.768	54.677	
		1.1. Novac u blagajni	002	39.262	0	54.677 tisuća Računi kod banaka su prikazani unutar Financijska imovina po amortiziranom trošku u zakonskim financijskim izvještajima (Bilješka 1), 1 tisuća proizlazi iz zaokruživanja
		1.2. Novčana potraživanja od središnjih banaka	003	916.738	0	
		1.3. Ostali depoziti po viđenju	004	73.768	0	
Obvezna pričuva kod HNB-a i obvezni blagajnički zapisi HNB-a	-				0	
Plasmani drugim bankama	57.465				57.465	2.787 tisuća Računi kod banaka su prikazani unutar Financijska imovina po amortiziranom trošku u zakonskim financijskim izvještajima (Bilješka 2) i 54.677 tisuća vidi bilješku 1, 1 tisuća proizlazi iz zaokruživanja
Financijska imovina koja se drži radi trgovanja	13.227	2. Financijska imovina koja se drži radi trgovanja (AOP 006 do 009)	005	13.227	0	
		2.1. Izvedenice	006	-	0	
		2.2. Vlasnički instrumenti	007	-	0	
		2.3. Dužnički vrijednosni papiri	008	13.227	0	
		2.4. Krediti i predujmovi	009	-	0	
		3. Financijska imovina kojom se ne trguje koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak (AOP 011 do 013)	010	0	0	
		3.1. Vlasnički instrumenti	011	-	0	
		3.2. Dužnički vrijednosni papiri	012	-	0	
		3.3. Krediti i predujmovi	013	-	0	
Financijska ulaganja kroz račun dobiti i gubitka	-	4. Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak (AOP 015 + 016)	014	0	0	
		4.2. Dužnički vrijednosni papiri	015	-	0	
		4.3. Krediti i predujmovi	016	-	0	
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	-	5. Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (AOP 018 do 020)	017	0	0	
		5.1. Vlasnički instrumenti	018	-	0	
		5.1. Dužnički vrijednosni papiri	019	-	0	
		5.2. Krediti i predujmovi	020	-	0	
Financijska ulaganja po amortiziranom trošku	664.953	6. Financijska imovina po amortiziranom trošku (AOP 022+023)	021	2.946.663		
		6.1. Dužnički vrijednosni papiri	022	648.554	16.399	16.400 tisuća kuna faktoringa prezentirano je u dopunskim izvještajima za HNB na poziciji Krediti i predujmovi klijentima (Bilješka 3), 1 tisuća proizlazi iz zaokruživanja
Zajmovi i potraživanja od komitenata	2.277.423	6.2. Krediti i predujmovi	023	2.298.109	-20.686	-2.787 tisuća kuna vidi Bilješku 2 iznad, -16.400 vidi bilješku 3 iznad, -1.308 tisuća kuna potraživanja za nekatatne prihode prikazani su na poziciji Ostale imovine u zakonskim izvještajima (Bilješka 4) i -190 tisuća kuna u Ostalim obavezama (Bilješka 12), 1 tisuća proizlazi iz zaokruživanja
		7. Izvedenice – računovodstvo zaštite	024	0	0	
		8. Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki u zaštiti portfelja od kamatnog rizika	025	0	0	
		9. Ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva	026	0	0	
Preuzeta imovina	654				654	654 tisuća kuna Preuzete imovine prikazano je na poziciji Ostale imovine u dopunskim izvještajima za HNB (Bilješka 5)
Nekretnine, postrojenja i oprema	42.929	10. Materijalna imovina	027	62.182	-19.253	-19.253 tisuće kuna Materijalne imovine u dopunskim izvještajima za HNB prikazano je pod imovinom sa pravom upotrebe u zakonskim izvještajima (Bilješka 6).
Imovina s pravom upotrebe	19.253				19.253	Vidi bilješku 6
Nematerijalna imovina	14.286	11. Nematerijalna imovina	028	14.286	0	
Preplaćeni porez	-	12. Porezna imovina	029	4.709	-4.709	-160 tisuća kuna potraživanja za ostale poreze prikazani su na poziciji Ostale imovine u zakonskim izvještajima (Bilješka 7), 4.542 tisuća kuna potraživanja za uplaćeni porez na dobit netirano je na poziciji Porezne obaveze u zakonskim izvještajima (Bilješka 8)
Ostala imovina	6.259	13. Ostala imovina	030	5.438	821	167 tisuća kuna vidi bilješku 7 iznad, -654 tisuća kuna vidi bilješku 6 iznad, 1.308 tisuća kuna vidi bilješku 4 iznad.
		14. Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju	031	0	0	
UKUPNA IMOVINA	4.071.540	15. UKUPNA IMOVINA (AOP 001 + 005 + 010 + 014 + 017 + 021 + 024 do 031)	032	4.076.273	-4.733	

Dodatak 2

Usklada zakonskih financijskih izvještaja s obrascima za HNB u Dodatku 1 (nastavak)

a) Usklada izvještaja o financijskom položaju (nastavak)

Zakonski financijski izvještaji		Dopunski izvještaji za HNB			Razlika		Pojašnjenje razlike
Naziv pozicije	Iznos u 000 kn	Naziv pozicije	AOP oznaka	Iznos u 000 kn			
OBVEZE		Obveze					
		16. Financijske obveze koje se drže radi trgovanja (AOP 034 do 038)	033	0	0		
		16.1. Izvedenice	034	0	0		
		16.2. Kratke pozicije	035	0	0		
		16.3. Depoziti	036	0	0		
		16.4. Izdani dužnički vrijednosni papiri	037	0	0		
		16.5. Ostale financijske obveze	038	0	0		
		17. Financijske obveze po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak (AOP 040 do 042)	039	0	0		
		17.1. Depoziti	040	0	0		
		17.2. Izdani dužnički vrijednosni papiri	041	0	0		
		17.3. Ostale financijske obveze	042	0	0		
Podređeni dug	-						
		18. Financijske obveze mjerene po amortiziranom trošku (AOP 044 do 046)	043	3.554.991			
Tekući računi i depoziti banaka i financijskih institucija	138.632	18.1. Depoziti	044	3.535.105	-19.887	19.866 tisuća kuna obaveza za raspodjelu dobiti te obaveze za nakade u devizama prikazani su na poziciji Ostale obaveze u zakonskim izvještajima (Bilješka 9).	
Tekući računi i depoziti komitenata	3.126.901	18.2. Izdani dužnički vrijednosni papiri	045	0			
Obveze za kamatonosne zajmove	269.571	18.3. Ostale financijske obveze	046	19.886			
		19. Izvedenice – računovodstvo zaštite	047	0	0		
		20. Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki kod zaštite portfelja od kamatnog rizika	048	0	0		
Rezervacije za obveze i troškove	6.886	21. Rezervacije	049	7.982	-1.096	1.097 tisuća kuna rezervacija za neiskorištene godišnje odmore prikazano je poziciji Ostale obaveze u zakonskim izvještajima (Bilješka 10), 1 tisuće proizlazi iz zaokruživanja	
Porezne obaveze	2.780	22. Porezne obaveze	050	7.927	-5.147	-605 tisuća kuna obaveza za poreze prikazane su na poziciji Ostale obaveze (Bilješka 11), 4.542- vidi bilješku 8 iznad	
		23. Temeljni kapital koji se vraća na zahtjev	051	0	0		
Ostale obveze	94.052	24. Ostale obveze	052	72.655	21.397	1.097 tisuća kuna vidi bilješku 10 iznad, 605 tisuća kuna vidi bilješku 11 iznad, 19.866 vidi bilješku 9 iznad, -190 vidi bilješku 12 iznad, -1 tisuće proizlazi iz zaokruživanja	
		25. Obveze uključene u grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju	053	0	0		
Ukupno obveze	3.638.822	26. UKUPNE OBVEZE (AOP 033 + 039 + 043 + 047 do 053)	054	3.643.555	-4.733		
KAPITAL I REZERVE		Kapital			0		
Izdani dionički kapital	390.237	27. Temeljni kapital	055	390.237	0		
		28. Premija na dionice	056	0	0		
		29. Izdani vlasnički instrumenti osim kapitala	057	0	0		
		30. Ostali vlasnički instrumenti	058	0	0		
Zakonske i ostale rezerve	-	31. Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit	059	0	0		
Preneseni gubitak	39.609	32. Zadržana dobit	060	7.956	31.653	Dobitak za godinu je zasebna linija u kapitalu u dopunskim izvještajima za HNB, 1 tisuća proizlazi iz zaokruživanja	
		33. Revalorizacijske rezerve	061	0	0		
Rezerva fer vrijednosti	2.872	34. Ostale rezerve	062	2.872	0		
		35. Trezorske dionice	063	0	0		
		36. Dobit ili gubitak koji pripadaju vlasnicima matičnog društva	064	31.652	-31.652	Dobitak za godinu je zasebna linija u kapitalu u dopunskim izvještajima za HNB.	
		37. Dividende tijekom poslovne godine	065	0	0		
		38. Manjinski udjeli (nekontrolirajući udjeli)	066	0	0		
Ukupno kapital i rezerve	432.718	39. UKUPNO KAPITAL (AOP 055 do 066)	067	432.718	0		
UKUPNO OBVEZE I KAPITAL I REZERVE	4.071.540	40. UKUPNO OBVEZE I KAPITAL (AOP 054+067)	068	4.076.273	-4.733		

Dodatak 2

Usklada zakonskih financijskih izvještaja s obrascima za HNB u Dodatku 1 (nastavak)

c) Usklada izvještaja o novčanom toku

Razlike u pozicijama unutar izvještaja Novac i novčani ekvivalenti proizlaze iz različite klasifikacije stavki u izvještaju o financijskom položaju u zakonskim financijskim izvještajima i u obrascima za HNB te eliminacije nenovčanih transakcija iz promjena za svrhu zakonskih financijskih izvještaja.

d) Usklada izvještaja o promjenama u kapitalu i rezervama

U zakonskim financijskim izvještajima dobit tekuće godine i preneseni gubitak su zajedno uključeni u preneseni gubitak, dok su zasebno iskazani u dopunskim izvještajima za HNB.

Dodatak 3

Objave sukladno članku 164. Zakona o kreditnim institucijama

e) Objave sukladno članku 164. Zakona o kreditnim institucijama

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

1) Banka je registrirana za obavljanje slijedećih djelatnosti:

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

2) Ukupan prihod Banke u 2022. godini je iznosio 158.285 tisuća kn;

3) Banka zapošljava 250 radnika u punom radnom vremenu

4) Dobit prije poreza u poslovnoj 2022. godini iznosila je 38.985 tisuća kuna;

5) Porez na dobit za 2022. godinu iznosio je 7.332 tisuća kuna;

6) Banka u 2022. godini nije zaprimila javne subvencije