



# **GODIŠNJE IZVJEŠĆE**

## **ZA 2022. GODINU**

## SADRŽAJ

	Stranica
UVOD	3
IZVJEŠĆE POSLOVODSTVA	4
ODGOVORNOST ZA FINACIJSKE IZVJEŠTAJE	18
IZVJEŠĆE NEOVISNOG REVIZORA	19
FINACIJSKI IZVJEŠTAJI:	
Izveštaj o sveobuhvatnoj dobiti	26
Izveštaj o finacijskom položaju	27
Izveštaj o promjenama kapitala	28
Izveštaj o novčanom toku	29
Bilješke uz finacijske izvještaje	30- 103
PRILOG A - OSTALE ZAKONSKE I REGULATORNE OBVEZE	104 – 118
POSLOVNA MREŽA I KONTAKTI	119-121

Godišnje izvješće uključuje Izvješće Uprave o stanju Banke, financijski pregled i pregled poslovanja, revidirane godišnje financijske izvještaje s Izvješćem neovisnog revizora i ostale zakonske i regulatorne izvještaje za Hrvatsku narodnu banku. Ukoliko nije drukčije napomenuto, svi iznosi u Godišnjem izvješću prikazani su u tisućama kuna osim ako nije drugačije navedeno.

**Pravni oblik**

Godišnje izvješće je pripremljeno u skladu sa Zakonom o računovodstvu i Zakonom o trgovačkim društvima koji zahtijevaju izvješćivanje dioničara na godišnjoj skupštini dioničara od strane Uprave društva. Prema Zakonu o računovodstvu godišnji financijski izvještaji su izvještaj o financijskom položaju, izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti, izvještaj o promjenama kapitala, izvještaj o novčanom toku i bilješke uz financijske izvještaje, a Zakon o trgovačkim društvima, u članku 250a. propisuje obvezu podnošenja godišnjeg izvješća o stanju Banke.

Financijski izvještaji sastavljeni su u skladu sa Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja usvojenima od strane Europske unije.

**Skraćenice**

U Godišnjem izvješću Croatia banka d.d. se spominje kao „Banka“, Hrvatska narodna banka kao „HNB“, Hrvatska banka za obnovu i razvitak kao „HBOR“, Hrvatska agencija za osiguranje depozita kao „HAOD“, Financijska agencija kao „FINA“, Europska Unija kao „EU“, Međunarodni standard financijskog izvještavanja kao „MSFI“, Ostala sveobuhvatna dobit kao „OSD“, Račun dobiti i gubitka kao „RDG“, osobni identifikacijski broj kao „OIB“, „RH“ kao Republika Hrvatska te bruto domaći proizvod kao „BDP“.

**Tečajna lista**

U svrhu preračunavanja iznosa u stranim valutama u kunske iznose korišteni su sljedeći srednji tečajevi HNB:

31. prosinca 2022.      1 EUR = 7,53450 KN    1 USD = 7,064035 KN

31. prosinca 2021.      1 EUR = 7,517174 KN    1 USD = 6,643548 KN

## Sažeci poslovanja i financijski pokazatelji

Naziv pokazatelja/godina	<i>u milijunima kn</i>				
	2022.	2021.	2020.	2019.	2018.
<b>Osnovni pokazatelji</b>					
Neto dobit/(gubitak)	16	9	5	(25)	(25)
Operativna dobit	17	19	12	12	-
Ukupna aktiva	1.829	1.861	1.921	1.969	2.306
Zajmovi i predujmovi klijentima	1.007	1.077	1.114	1.125	1.081
Primljeni ukupni depoziti	1.520	1.525	1.572	1.638	2.037
Kapital i rezerve	125	118	111	107	130
<b>Ostali pokazatelji</b>					
Omjer troškova poslovanja u prihodu iz poslovanja	76,3%	71,5%	81,4%	82,3%	99,9%
Prinos na kapital	12,8%	8,1%	4,4%	(19,1%)	(17,7%)
Prinos na aktivu	0,9%	0,4%	0,3%	(1,2%)	(0,9%)
Regulatorni kapital	126	114	110	104	126
Stopa ukupnog kapitala	19,36	15,90%	15,01%	13,20%	14,98%

## Povijesni razvoj Banke

Croatia banka d.d., Zagreb je osnovana 22. prosinca 1989. godine pod nazivom Banka male privrede d.d., Zagreb. Tada je 50 dioničara s kapitalom društvenog vlasništva uplatilo iznos osnivačkog fonda (temeljne glavnice) od 22.340.435.000 tadašnjih jugoslavenskih dinara, odnosno 319.149 DEM (a što je tada bio uvjet za osnivanje banke) i osnivački fond je tada bio podijeljen na 4.565 osnivačkih dionica. Banka je dobila Rješenje o velikom ovlaštenju 25. siječnja 1990. godine od Narodne Banke Jugoslavije, a registrirala ga na sudu 18. srpnja 1990. godine. Banka je 4. svibnja 1990. godine promijenila naziv iz Banka male privrede d.d. Zagreb u Croatia banka male privrede d.d. Zagreb, (skraćeni naziv Croatia banka d.d. Zagreb), a 21. lipnja 1995. godine mijenja naziv u Croatia banka d.d. Zagreb.

Uslijed poteškoća u kojima se Banka našla, nad Bankom je 1999. godine započet postupak sanacije, te je na temelju članka 15. stavak 1., članka 16. stavak 1. i članka 17. stavak 1. Zakona o sanaciji i restrukturiranju banaka (Narodne novine broj 44/94), te točke VII. Odluke Vlade Republike Hrvatske o sanaciji i restrukturiranju Croatia banke d.d. Zagreb od 27. rujna 1999. godine i Odluke Vlade Republike Hrvatske o izmjeni i dopuni odluke o sanaciji i restrukturiranju Croatia banke Zagreb od 24. svibnja 2000. godine, Glavna skupština Croatia banke d.d. dana 13. rujna 2000. godine donijela Odluku o emisiji (izdavanju) novih zamjenskih dionica u iznosu od 204,6 milijuna kuna i Odluku o izmjenama i dopunama statuta Croatia banke d.d. čime je postupak sanacije Banke formalno okončan. Za iznos zamjenskih dionica HAOD je izvršio dokapitalizaciju Banke, tako da Banka nastavlja poslovanje kao dioničko društvo u potpunom državnom vlasništvu.

## Pismo Uprave



Danijel Luković, predsjednik Uprave  
Katarina Stanić, članica Uprave

Poštovani dioničar, klijenti i partneri, drage kolegice i kolege,

Zadovoljstvo nam je što Vam možemo predstaviti najbolje financijske rezultate poslovanja u posljednjih dvadeset pet godina poslovanja Banke.

Banka je nastavila s pozitivnim trendovima poslovanja u zadnjih nekoliko godina i 2022. godinu završila s rekordnom neto dobiti od 15,5 milijuna kuna.

Ukupni neto prihodi iz poslovanja iznosili su 71,6 milijuna kuna, a u njihovoj strukturi posebno bih istaknuo porast neto provizija i naknada za 30,2 % ili 2,6 milijuna kuna što je znatno viša relativna stopa rasta od tržišta. Banka kontinuirano unapređuje i uvodi nove proizvode s ciljem povećanja njihovog udjela u ukupnim приходima. Nasuprot tome, pod pritiskom smanjenja kamatnih stopa i nešto manjom kreditnom aktivnošću u 2022. godini neto kamatnih prihoda je smanjen za 2,2 %. Ostali nekamatni prihodi odnose se na prihode od kupoprodaje deviza, prodaje preuzete materijalne imovine i na prihode od najma.

Porast cijena energenata i troškovi uvođenja eura kao službene valute u HR od 1. siječnja 2023. godine su utjecali na povećanje troškova poslovanja za 9,1 %. Povećanje navedenih troškova kao i ponovno aktiviranje premije osiguranja utjecali su na nešto nižu operativnu dobit i veći pokazatelj udjela troškova u приходima iz poslovanja u odnosu na prethodnu godinu.

Prošlu godinu obilježila je i završna priprema za uvođenje eura kao službene valute u Republici Hrvatskoj s 1. siječnjem 2023. godine. Banka je započela s projektom eura u zadnjem tromjesečju 2020. godine i uspješno ga završila te omogućila kontinuitet usluga klijentima u vrlo kratkom roku. Tako je npr. debitnim karticama omogućeno podizanje gotovine na bankomatima jednu minutu nakon ponoći 31. prosinca 2022. godine, a mobilno i Internet bankarstvo je bilo u funkciji u poslijepodnevnim satima 1. siječnja 2023. godine. Sve poslovnice su otvorene sa svim funkcionalnostima u redovno radno vrijeme 2. siječnja 2023. godine u 8 sati.

Koristimo i ovu priliku da zahvalimo svim zaposlenicima Banke uključenim u ovaj projekt na njihovom doprinosu za uspješnu realizaciju ovog zahtjevnog projekta.

Aktivnosti vezane uz upravljanje rizicima bile su usmjerene na daljnje smanjenje udjela neprihodujućih izloženosti što će biti i jedan od ciljeva u narednom razdoblju. Osim toga, Banka će nastaviti s procesom unaprjeđenja upravljanja rizicima, uključujući i uspostavljanje okvira za prepoznavanje, upravljanje i praćenje okolišnih i klimatskih rizika u skladu s regulatornim očekivanjima.

Rekordna ostvarena neto dobit znatno je utjecala na povećanje ukupne stope kapitala koja s 31. prosincem 2022. godine iznosi 19,36%. Banka na dan 31. prosinca 2022. ispunjava sve regulatorne zahtjeve.

Banka je kontinuirano održavala visoku razinu likvidnosti i tijekom 2022. godine kao svoj primarni cilj.

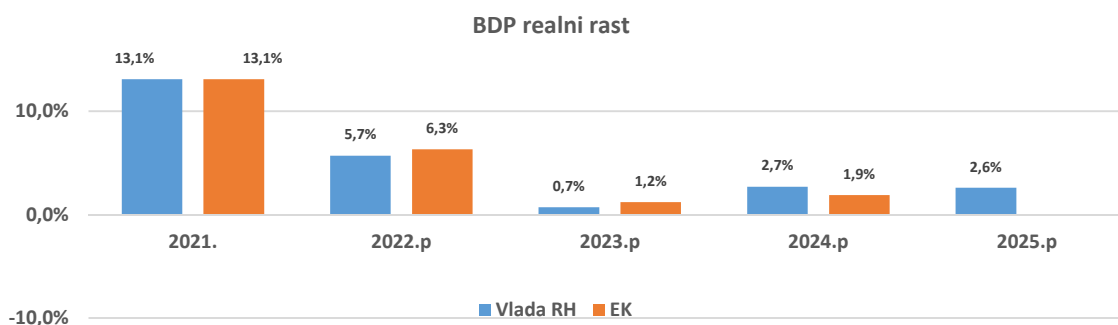
I u narednom razdoblju Banka će primarno usmjeravati svoje poslovne aktivnosti na poslovanje s malim i srednjim poduzetnicima i građanima, proširenja postojeće palete proizvoda i usluga u cilju zadržavanja postojećih i privlačenju novih klijenata sa svrhom nastavka većeg porasta nekamatnih prihoda od tržišta kao i povećanja njihovog udjela u ukupnim prihodima.

Zahvaljujemo svim našim klijentima i poslovnim partnerima na ukazanom povjerenju i s nadom da ćemo nastaviti i dalje uspješno surađivati. Također, zahvaljujemo svim zaposlenicima Banke na njihovoj posvećenosti u postizanju poslovnih rezultata u 2022. godini.

## Informacija o gospodarskim kretanjima<sup>1</sup>

### Domaći bruto proizvod

U prvom tromjesečju 2022. godine rast domaće gospodarske aktivnosti ubrao je na 2,7% u odnosu na prethodno tromjesečje, poduprt rastom ukupnog izvoza i investicijske aktivnosti. Dostupni pokazatelji upućuju na sličan intenzitet rasta gospodarske aktivnosti i u drugom tromjesečju, dok podaci o turističkim rezervacijama upućuju na to da bi se nakon vrlo dobre predsezone i na njezinu vrhuncu mogla zabilježiti povoljna ostvarenja, pa bi se na razini cijele 2022. realni BDP mogao povećati prema procjeni Vlade RH za 5,7%. Nepovoljne globalne okolnosti uz izražene inflacijske pritiske odražavaju se i na procjenu usporavanja hrvatskog gospodarstva u 2023. godini te oporavak u 2024. godini prema procjeni Vlade RH i Europske komisije (EK).



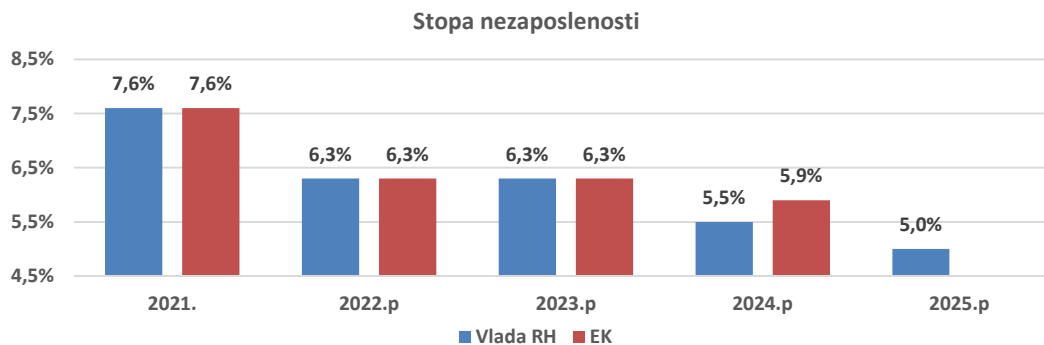
### Tržište rada

U trećem je tromjesečju 2022. godine ukupna zaposlenost je porasla za 0,5% u odnosu na prethodna tri mjeseca, kada je rast zaposlenosti bio samo malo viši i iznosio je 0,6%. Ostvarena dinamika je nastavak trenda postupnog usporavanja rasta zaposlenosti koji je započeo u drugom dijelu prethodne godine. Najsnažniji doprinos ukupnom rastu zaposlenosti dalo je zapošljavanje u IT sektoru te u uslužnim djelatnostima povezanim s turizmom, dok je istodobno pao broj zaposlenih u javnom sektoru.

Promatrano na godišnjoj razini, broj zaposlenih u trećem tromjesečju 2022. bio je za 2,4% veći nego u istom razdoblju prethodne godine.

Stopa nezaposlenosti u trećem tromjesečju iznosila je 6,8% radne snage. Stopa slobodnih radnih mjesta zadržala se na razini iz prethodna tri mjeseca i iznosila je 1,27%.

Pad realnih plaća i slaba potražnja smanjit će privatnu potrošnju i izvoz, dok će tržište rada ostati otporno, unatoč slabijem rastu zaposlenosti i stalnom nedostatku radne snage.



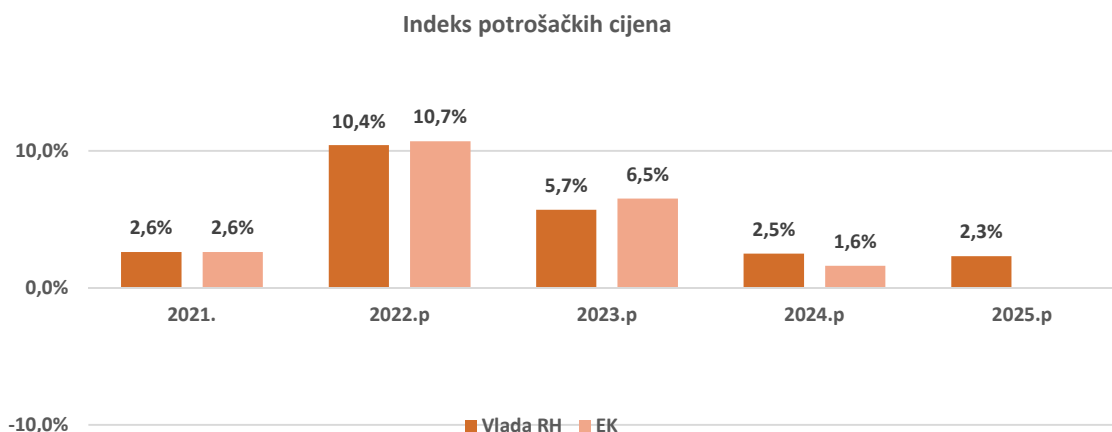
<sup>1</sup>Izvori: Vlada RH i EK  
Makroekonomska kretanja i prognoza, HNB, srpanj 2022.  
Bilten 279, HNB, studeni 2022.

## Informacija o gospodarskim kretanjima (nastavak)

### Inflacija

Porast cijena energenata i sirovina koji se dodatno intenzivirao nakon izbijanja rata u Ukrajini gotovo je kontinuirano nadmašivao tržišna očekivanja. Taj je porast, uz sve izraženije prelijevanje rasta ulaznih troškova na širi skup robe i usluga, razlog za povećanje projekcije prosječne godišnje inflacije potrošačkih cijena mjerene harmoniziranim indeksom potrošačkih cijena (HIPC-om) na 9,4% u 2022. (s 2,7% u 2021.). Znatno ubrzavanje inflacije u 2022. posljedica je s jedne strane, jenjavanjem pandemije koronavirusa povećala se potražnja za velikim brojem proizvoda i usluga, napose onih koje su za vrijeme pandemije bile djelomično ili u potpunosti nedostupne i k tome se povećala cijena sirovina na svjetskim tržištima, a s druge strane, poremećaji generirani na strani ponude tijekom pandemije doveli su do nestašica pojedinih poluproizvoda i gotovih proizvoda. Problemi na strani ponude još su više došli do izražaja s početkom ruske invazije na Ukrajinu, posebice uzme li se u obzir važnost koju te dvije zemlje imaju u opskrbi energijom i pojedinim drugim sirovinama, pri čemu su sankcije nametnute Rusiji dodatno pridonijele nepovoljnim inflacijskim kretanjima. S protekom vremena počele su rasti cijene sve većeg broja proizvoda i usluga, pri čemu cijene energije i hrane snažno rastu već neko vrijeme, dok se recentno počeo ubrzavati i rast ostalih dobara i usluga. Kao rezultat toga, godišnja inflacija potrošačkih cijena prvi put od stabilizacijskog programa 90-ih godina premašila je u svibnju razinu od 10%. U nastavku godine očekuje se njezina stabilizacija, pri čemu bi se pred sam kraj godine ona mogla početi blago usporavati.

Tijekom 2023. očekuje se daljnje zamjetno usporavanje inflacije, prema procjeni Vlade RH na razinu od 5,7%. Međutim, rizici za projekciju inflacije i nadalje su izraženi, pri čemu prevladavaju rizici da ona bude viša od prognozirane.



### Kretanje tečajeva valuta

Očekivani zaokret u monetarnim politikama, poduprt prvim koracima poduzetima u tom smjeru i najavama budućeg djelovanja, potaknuo je snažno pooštavanje globalnih financijskih uvjeta. U takvim okolnostima tečaj kune prema euru ostao je stabilan, a likvidnost monetarnog sustava zadržala se na vrlo visokoj razini. Rast geopolitičke napetosti zbog ruske agresije na Ukrajinu rezultirao je određenim pritiscima na deviznom tržištu u ožujku, relativno ograničeno Nominalni tečaj kune prema euru blago je deprecirao tijekom rujna te je na kraju mjeseca iznosio 7,50 EUR/HRK što je za 0,2% viša razina u odnosu na kraj kolovoza.

Unatoč slabljenju kune prema euru nominalni efektivni tečaj kune na kraju rujna ostao je nepromijenjen u odnosu na kraj kolovoza. Slabljenje kuna prema euru i američkom dolaru pritom je bilo poništeno jačanjem kune prema forinti i turskoj liri što zrcali slabljenje tih valute prema euru na međunarodnom deviznom tržištu. Vlada RH je donijela 22. srpnja 2022. Odluku o objavi uvođenja eura kao službene valute u RH od 1. siječnja 2023. pri čemu je utvrđen fiksni tečaj konverzije 7,53450 kuna za jedan euro.



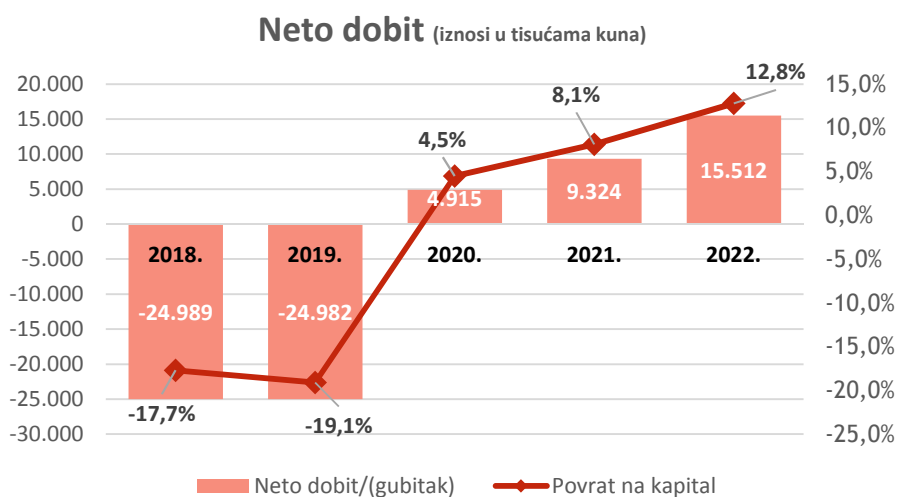
## Opis poslovanja

Djelatnost Banke je obavljanje svih vrsta depozitnih i kreditnih poslova za pravne i fizičke osobe, obavljanje poslova platnog prometa u zemlji i inozemstvu, izdavanje garancija, avala i drugih oblika jamstava, kupoprodaje vrijednosnih papira i drugih bankovnih poslova.

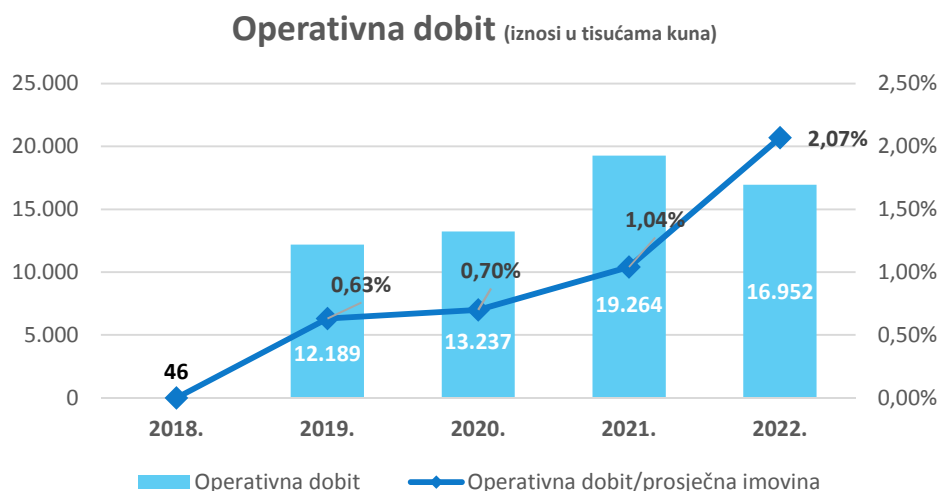
Banka je u 100 posto-tnom državnom vlasništvu, a prema visini aktive (1,9 milijarde kuna) zauzima 16. mjesto od ukupno 20 banaka. Na dan 31. prosinca 2022. godine Banka posluje putem 9 komercijalnih centara i 3 poslovnice.

Regulatorni kapital na dan 31. prosinca 2022. godine iznosi 125.954 tisuća kuna, a ukupna stopa regulatornog kapitala iznosi 19,36%.

Banka je u 2022. godini ostvarila dobit nakon poreza u iznosu od 15.512 tisuća kuna.



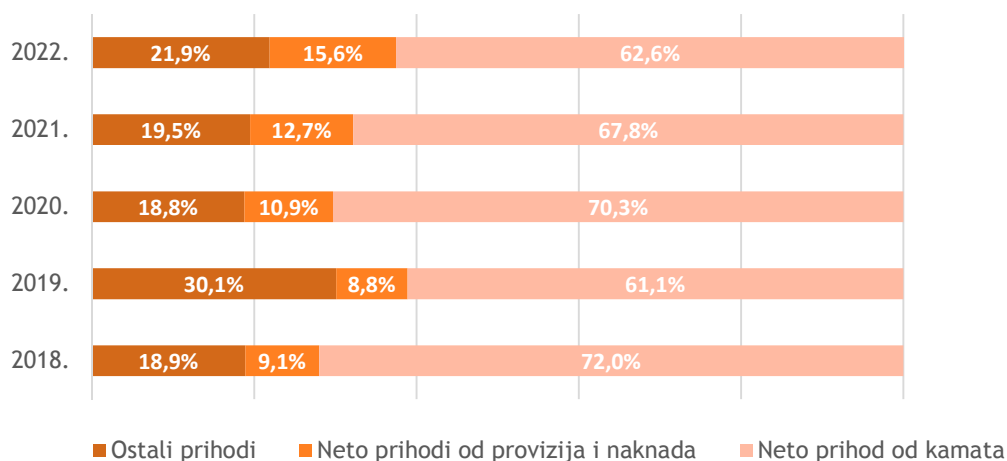
Operativna dobit iznosi 16.952 tisuća kuna, a troškovi kreditnih gubitaka iznose 28 tisuća kuna.



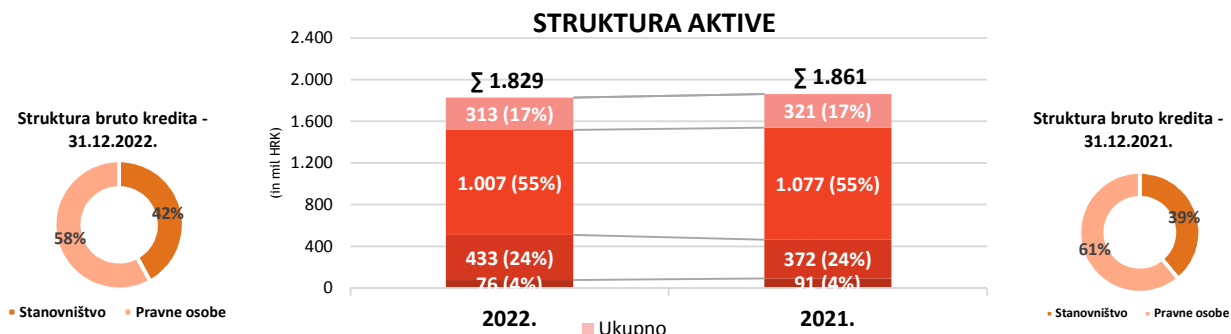
Ukupni neto prihodi iz poslovanja veći su za 6%, dok su ukupni troškovi poslovanja veći za 13,2% u odnosu na 2021. godinu. Porast cijena energenata, troškovi uvođenja eura kao službene valute u HR od 1. siječnja 2023. godine i ponovno aktiviranje premije osiguranja u 2022. godini su utjecali na povećanje ukupnih troškova poslovanja, a time i na nižu operativnu dobit i veći pokazatelj udjela troškova u prihodima iz poslovanja u odnosu na prethodnu godinu.

Najznačajniji dio prihoda iz poslovanja je neto prihod od kamata koji čini 62,6% (44.786 tisuća kuna) ukupnih prihoda.

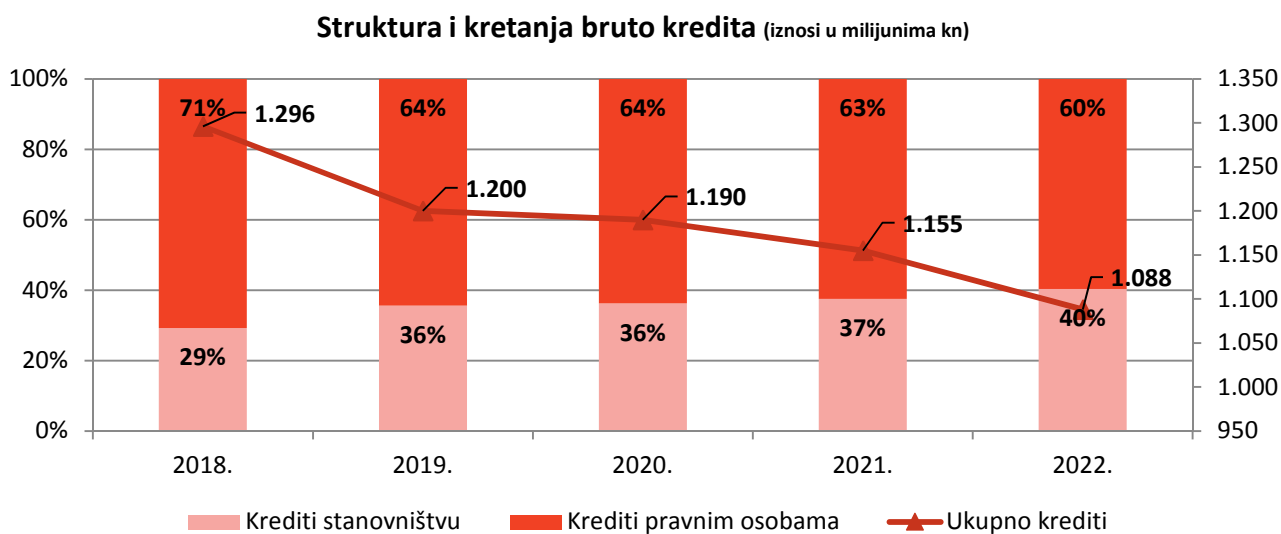
### Struktura neto prihoda iz poslovanja



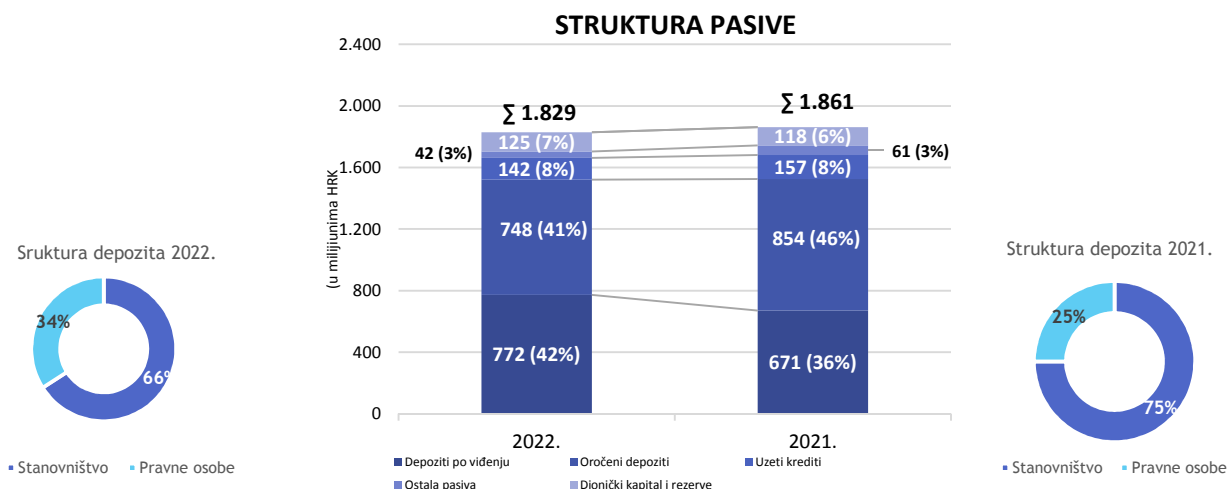
Aktiva Banke je krajem 2022. godine iznosila 1.829 milijuna kuna i manja je za 32 milijuna kuna u odnosu na 2021. godinu. U strukturi aktive najznačajniji udio čine zajmovi i potraživanja od komitenta (55%), zatim vrijednosni papiri i drugi instrumenti (24%) te novčana sredstva, potraživanja od Hrvatske narodne banke i drugih banka (17%).



Na dan 31. prosinca 2022. godine ukupni bruto zajmovi komitentima iznosili su 1.088 milijuna kuna i manji su za 5,8% u odnosu na 2021. godinu najviše zbog smanjenja kredita pravnim osobama. U strukturi zajmova komitentima 60% čine zajmovi pravnim osobama, a 40% zajmovi stanovništvu (uključujući zajmove obrtnicima).

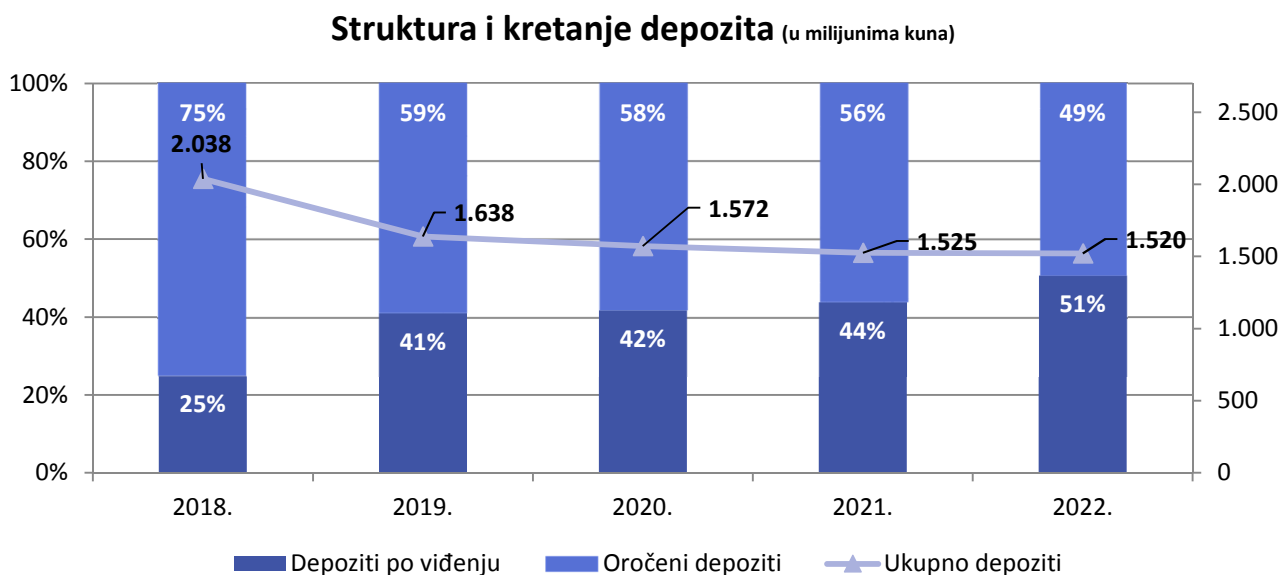


U strukturi pasive najznačajniji udio od 42% čine depoziti po viđenju. Slijede oročeni depoziti s 41%.



Ukupni depoziti su krajem 2022. godine iznosili 1.520 milijuna kuna i bilježe smanjenje u odnosu na kraj 2021. godine za 0,3% ili 5 milijuna kuna, pri čemu su depoziti stanovništva smanjeni za 12,2%, a depoziti gospodarstva su povećani za 35,6%.

U strukturi ukupnih depozita prevladavaju depoziti po viđenju (51%) u odnosu na oročene depozite (49%). Ukupni oročeni depoziti smanjeni su za 12,4%, a njihov udio u strukturi ukupnih depozita je smanjen za 7 postotnih bodova. Depoziti po viđenju u 2022. godini zabilježili su povećanje od 15,1%.



## Poslovanje sa stanovništvom

Protekle 2022. godinu obilježilo je oporavljanje kreditne aktivnosti (isplaćeno je 80 milijuna kuna), u odnosu na prethodnu godinu povećanje je 19 milijuna kuna. Uzevši u obzir naznake recesije te inflacije koje su djelomično povezane i trenutnom situacijom u Ukrajini kao i oporavak nakon perioda pandemije, Banka je ostvarila planirane aktivnosti. Nastavno na prethodno navedeno poduzete su i značajne aktivnosti u cilju naplate potraživanja kako bi se smanjio udio loših plasmana te smanjila stopa rizičnosti portfelja.

Broj ukupnih tekućih računa na kraju godine imao je negativan saldo, odnosno manji je za 60 tekućih računa (otvoreno 832 tekuća računa, zatvoreno 892 tekuća računa kao posljedica redovitog odljeva, zatvaranja neaktivnih računa, te redovitog čišćenja baze klijenata u najvećem broju slučajeva), ali je broj aktivnih tekućih računa blago porastao u odnosu na prethodnu godinu. Broj korisnika Internet i mobilnog bankarstva porastao je za gotovo 12,5% u odnosu na prethodnu godinu kao i broj aktivnih korisnika Internet i mobilnog bankarstva za 14,2%, što je nastavak pozitivnih trendova iz prethodne godine. Ostvareni rezultati posljedica su nastavka snažnih prodajnih aktivnosti i orijentacija Banke na digitalne kanale.

Prihodi od prodaje proizvoda trećih osoba su na tragu zadanog ostvarenja plana te su iznosili 500 tisuća kuna odnosno 2.161 komada, u usporedbi s prethodnom godinom to iznosi 15 tisuća kuna više ostvarenih premija s duplo manje broja komada.

Smanjenje kreditne aktivnosti u dijelu investicijskog bankarstva (*margin* i S krediti) utjecali su i na smanjenje kamatnih prihoda i naknada s osnova skrbništva. Iako treba napomenuti da je struktura kreditnog portfelja izuzetno stabilna.

Nastavno sve ranije navedeno te uzevši u obzir izazovna okruženja ukupan prihod s osnova provizija i naknada narastao je u odnosu na prethodnu godinu za 8%. Najviše se vidi pomak u dijelu prihoda od naknada za vođenje računa (tekući računi, žiro računi, štedni računi po viđenju) te uvođenja paketa proizvod koji od uvođenja u 2021. godini pa sve do kraja 2022. godine bilježe rast u odnosu na početno stanje i to za više od 12 puta. Također ostvarene su veće naknade u dijelu kartičnog poslovanja gdje je zabilježen i porast volumena.

Banka je i u 2022. godini kao nastavak ciljanih aktivnosti gradila infrastrukturu na području prodaje proizvoda trećih strana te se dodatno ulagalo u razvoj edukacija prodajnog osoblja i menadžerskih pozicija (blagajnici, osobni bankari i direktori). Intenzivno su se tijekom godine provodile i edukacije na području prodajnih i pregovaračkih vještina, kao i *leadership* vještina za direktore poslovne mreže. Vanjski partneri su redovito provodili edukaciju na području prodaje proizvoda. FINA je pokrenula projekat nacionalne bankomatske mreže te je Croatia banka iskazala interes za aktivnim sudjelovanjem u istom.



**Poslovanje s pravnim osobama**

Osnovi cilj poslovanja s pravnim osobama u 2022. godini bio je osigurati zadovoljavajuću profitabilnost poslovanja bez znatnog povećanja aktive uz preslagivanje portfelja kredita gospodarstvu na način da se poveća udio kredita malim i srednjim poduzetnicima što se i realiziralo.

Krajem 2022. godine ukupni neto kreditni portfelj pravnih osoba iznosio je 581 milijuna kuna što je smanjenje za 74 milijuna kuna u odnosu na kraj 2021. godine. Isto je prvenstveno rezultat smanjenja volumena kredita trgovačkim društvima za 26%, dok su krediti malim i srednjim poduzećima smanjeni za svega 4%.

Na smanjenje kreditnog portfelja u velikoj mjeri je utjecalo prijevremeno zatvaranje kredita, prvenstveno u segmentu većih trgovačkih društva. S duge strane ostvareni su dodatni jednokratni prihodi od prijevremenog povrata kredita.

Tijekom prošle godine otvoreno je 395 novih žiro računa pravnih osoba te je s ciljem dodatnog povećanja broja klijenata krajem godine započela i nova akvizicijska kampanja.

Depoziti pravnih osoba (bez depozita banaka) čine 34% ukupnih depozita Banke. U odnosu na kraj 2021. godine depoziti pravnih osoba bilježe rast za 37% i iznose 510 milijuna kuna. Od toga depoziti po viđenju iznose 308 milijuna kuna, a oročeni depoziti 202 milijuna kuna.

Prihodi od kamata ostvareni u segmentu pravnih osoba čine 56% od ukupno ostvarenih na nivou Banke, dok u troškovima kamata sudjeluje svega 10%. To je rezultat sustavnog praćenja dospjeća depozita uz korekciju kamate kod obnavljanja depozita.

Prihodi od naknada su značajno porasli u odnosu na prethodnu godinu prvenstveno zbog većih prihoda od naknada za izdane garancije i akreditive, većem volumenu Internet bankarstva i usvajanju nove tarife naknada po platnom prometu te sustavnoj kontroli ugovornih obveza obavljanja platnog prometa od strane klijenata.

U segmentu poslovanja s pravnim osobama sustavno se prati naplata dospjelih potraživanja odnosno udio neprihodujućih plasmana u ukupnom portfelju. Može se zaključiti da je naplata redovna i u propisanim rokovima te da nema novih neprihodujućih plasmana.

Tijekom 2022. godine kontinuirano su se poduzimale aktivnosti vezane uz realizaciju projekta uvođenja eura u svim segmentima Sektora poslovanja s pravnom osobama uključujući i prateće akte.

## **Poslovanje riznice**

Tijekom 2022. godine, a u skladu s još uvijek prisutnim neizvjesnostima vezanima uz Covid-19 te poremećajima koje su na svjetskim tržištima dodatno izazvali rat u Ukrajini i s njim povezani kriza energenata, porast inflacije i slično. Banka je nastavila održavati vrlo visoku razinu kunske i devizne likvidnosti te zadržala strategiju držanja većeg udjela u primarnim rezervama likvidnosti (tj. oko 120 milijuna kuna dnevno na računu kod HNB-a), a u cilju osiguranja dostatnih sredstava za eventualno značajnije povlačenje depozita i izbjegavanja reputacijskih rizika.

U 2022. godini Banka je nastavila koristiti 140 milijuna kuna kunskih repo kredita po prosječnoj kamatnoj stopi od 0,25%. HNB tijekom 2022. godine nije održavala strukturne aukcije pa na ovoj poziciji nije bilo promjena.

Što se deviznih repo kredita tiče, tijekom 2022. godine Banka je, radi osiguranja omjera deviznih potraživanja i deviznih obveza iznad interno određenog limita, prosječno dnevno koristila 4,2 milijuna kuna repo kredita u eurima, u odnosu na 31,6 milijuna kuna u 2021. godini po kamatnoj stopi od -0,0675%, dok je prosječna kamatna stopa u 2021. godini iznosila -0,0657%.

U cilju upravljanja valutnim rizikom i osiguranja uravnotežene devizne pozicije ni tijekom 2022. Banka nije koristila FX swap, već isključivo kupoprodaje deviza.

Portfelj vrijednosnih papira (obveznica i trezorskih zapisa) u 2022. godini povećan je za 16,2% ili 60 milijuna kuna. Povećanje portfelja vrijednosnih papira rezultat je povećanja raspoloživih rezervi likvidnosti do kojeg je došlo promjenom regulative (postepeno smanjenje stope obvezne pričuve s 9 na 1% te ukidanja obveze održanja propisane stope između deviznih obveza i deviznih potraživanja).

Portfelj obveznica u 2022. godini smanjen je za 41,2%, tj. za 102 milijuna kuna. Smanjenje od 91 milijuna kuna rezultat je prodaje 5,7 milijuna eura obveznica stranih država, a u cilju smanjenja negativnog utjecaja pada cijena obveznica izazvanog prije navedenim tržišnim poremećajima te dospijeća 6 milijuna eura obveznice RH s valutnom klauzulom. Dodatno smanjenje portfelja od 11 milijuna kuna rezultat je pada cijena.

Za razliku od portfelja obveznica portfelj trezorskih zapisa u 2022. godini povećan je za 82,3%, tj. za 163 milijuna kuna čime je osigurana dostatna razina dodatnih rezervi likvidnosti (tj. kolateralna za upravljanje Skupom kod HNB-a te eventualno povlačenje dodatnih repo kredita).

## **Sustav unutarnjih kontrola i unutarnja revizija**

Sustav unutarnjih kontrola uspostavljen je na razini Banke putem internih akata kojima se definiraju odgovornosti između organizacijskih jedinica Banke.

Sustav unutarnjih kontrola u Banci je uspostavljen kao skup procesa i postupaka uspostavljenih za adekvatnu kontrolu rizika, praćenja učinkovitosti i djelotvornosti poslovanja Banke, pouzdanosti njezinih financijskih i ostalih informacija, te usklađenosti s propisima, internim aktima, standardima i kodeksima radi osiguranja stabilnosti poslovanja Banke.

Unutarnja revizija je neovisna kontrolna funkcija i predstavlja dio sustava unutarnjih kontrola Banke. Unutarnja revizija je neovisna o svim poslovnim procesima i aktivnostima čije poslovanje revidira ocjenjujući kroz svoj rad učinkovitost i djelotvornost sustava unutarnjih kontrola i upravljanja rizicima u poslovnim procesima Banke. Unutarnja revizija u tijeku provedbe revizija ocjenjuje sustav unutarnjih kontrola pojedinih poslovnih područja te ocjenu adekvatnosti i djelotvornosti upravljanja rizicima. Adekvatnost i djelotvornost sustava unutarnjih kontrola, upravljanja rizicima i ocjena usklađenosti određuje se na temelju pregledane dokumentacije, procesa i internih akata za određeno područje poslovanja koje je bilo predmetom revizije.

## **Unutarnja revizija**

Funkcija unutarnje revizije je organizirana kao poseban dio, funkcionalno i organizacijski neovisan o aktivnostima koje revidira i o drugim organizacijskim dijelovima Banke.

Unutarnje revizija predstavlja naknadni unutarnji nadzor cjelokupnog poslovanja Banke i organizirana je kao podrška i pomoć Upravi te predstavlja savjetodavnu, informativnu i kontrolnu funkciju koja izvještuje upravu Banke, Odbor za reviziju i rizike te Nadzorni odbor o stanju poslovnih područja Banke te o sustavu unutarnjih kontrola i poslovnim rizicima sačinjavajući izvješća te dajući prijedloge, preporuke i mjere za poboljšanje poslovanja Banke.

Opseg i način rada unutarnje revizije detaljno su definirani u Metodologiji rada unutarnje revizije koju predlaže organizacijska jedinica unutarnje revizije, a donosi Uprava Banke.

Godišnji plan revizije zasnovan je na dokumentiranoj procjeni rizika, te sadrži sve elemente propisane Odlukom o sustavu upravljanja i internim aktima. Uprava Banke, uz prethodnu suglasnost Odbora za reviziju i rizike i/ili Nadzornog odbora, prihvaća Godišnji plan rada Odjela unutarnje revizije.

Unutarnja revizija sastavlja operativna izvješća u skladu s poslovima koje obavlja i utvrđenim planovima za svako planirano područje rada unutarnje revizije. Tijekom provedbe revizije, svaka utvrđena nezakonitost, nepravilnost i nedostatak/slabost ocjenjuje se prema kategorijama rizika te se daju preporuke za otklanjanje istih. Uz svaki utvrđeni nalaz u operativnom izvješću revizije se osim vrste nalaza i kategorije rizika navodi i vrsta rizika s kojim je nalaz povezan (kreditni rizik, operativni rizik, poslovni rizik, reputacijski i rizik usklađenosti te rizik informacijskog sustava).

Operativno izvješće o svakoj obavljenoj reviziji dostavlja se Upravi Banke i odgovornim osobama organizacijskog dijela Banke u čijoj je nadležnosti područje poslovanja koje je bilo predmetom revizije, te Odboru za reviziju i rizike.

Odjel unutarnje revizije kvartalna izvješća o radu unutarnje revizije dostavlja Upravi Banke i Odboru za reviziju i rizike, polugodišnje i godišnje izvješće o radu i Nadzornom odboru Banke, a godišnje izvješće i Hrvatskoj narodnoj banci.



## **Izjava o primjeni kodeksa korporativnog upravljanja**

Sukladno odredbama članka 272.p Zakona o trgovačkim društvima i članka 22. Zakona o računovodstvu, Uprava Croatia banke d.d. Zagreb izjavljuje kako Banka u svom poslovanju primjenjuje sve regulatorne zahtjeve korporativnog upravljanja, vlastiti Kodeks poslovnog ponašanja i etike, preporuke i smjernice EBA-a i Hrvatske narodne banke te dobre prakse korporativnog upravljanja.

Kroz Kodeks poslovnog ponašanje i etike Banka uspostavlja visoke profesionalne i etičke standarde poslovanja, i to uspostavom temeljnih načela i pravila dobrog i prihvatljivog ponašanja koja potiču svijest o važnosti profesionalnog izvršavanja obaveza te ponašanja koje promiče i odražava povjerenje klijenata u Banku te utvrđuje poslovnu kulturu tj. način ponašanja i interakcije s klijentima, poslovnim partnerima i ostalim dionicima.

Provodeći uspostavljene dobre prakse Kodeks poslovnog ponašanja i etike objavljen ja na mrežnim stranicama Banke čime se, osim zaposlenika Banke, s temeljnim etičkim načelima i vrijednostima Banke mogu upoznati svi dionici odnosno klijenti, poslovni partneri, supervizori te cjelokupna zainteresirana javnost.

Banka je kroz primjenu Kodeksa uspostavila visoke etičke i profesionalne standarde, iste kontinuirano promiče, prati i osigurava njihovu provedbu. Visokim etičkim i profesionalnim standardima osobito se smatra primjena načela jednakih mogućnosti i jednakog postupanja prema muškarcima i ženama u pitanjima zapošljavanja i rada kao i nepostojanja diskriminacije radnika, što Banka ocjenjuje iznimno važnim.

Temeljna načela poslovnog ponašanja zasnivaju se na slijedećim etičkim vrijednostima: zakonitosti rada i poslovanja, zabrani diskriminacije i povlašćivanja, profesionalnosti, stručnosti, poštenju, savjesnosti i odgovornosti, uzajamnom poštivanju, povjerenju, suradnji, pristojnosti i strpljenju.

Banka je razvila interne postupke prijavljivanja povrede Kodeksa te u skladu s istima postupak preispitivanja pritužbe te sankcioniranja u slučaju postojanja povrede Kodeksa.

## **Upravljačka struktura Banke**

Sukladno Zakonu o trgovačkim društvima, Zakonu o kreditnim institucijama i Statutu Banke upravljačku strukturu Banke čine Nadzorni odbor i Uprava, a navedenim aktima su regulirane i dužnosti i odgovornosti Nadzornog odbora i Uprave.

## **Ostale informacije**

Banka nije provodila aktivnosti istraživanja i razvoja tijekom 2022. godine.

Banka nije otkupljivala vlastite dionice tijekom 2022. godine.

Banka nije vlasnik drugih pravnih osoba.

Kupnja i prodaja financijskih instrumenata je sastavni dio redovnog poslovanja Banke, a oni su detaljno opisani u financijskom izvještaju.

Ciljevi i politike Banke vezani uz upravljanje financijskim rizicima, kao i izloženost društva cjenovnom riziku, kreditnom riziku, riziku likvidnosti i ostalim rizicima detaljno su opisani u financijskom izvještaju.

Temeljem važećeg hrvatskog Zakona o računovodstvu Uprava je dužna osigurati da financijski izvještaji za svaku financijsku godinu budu pripremljeni u skladu sa Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja usvojenima od strane Europske unije tako da istinito i fer prikazuju financijsko stanje i rezultate Croatia banke d.d. ("Banka"), za navedeno razdoblje.

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

Pri izradi financijskih izvještaja Uprava je odgovorna:

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

Uprava je odgovorna za vođenje ispravnih računovodstvenih evidencija, koje će u bilo koje doba s prihvatljivom točnošću odražavati financijski položaj Banke, kao i njihovu usklađenost s važećim hrvatskim Zakonom o računovodstvu (Narodne novine 78/15, 134/15, 120/16, 116/18, 42/20, 47/20 i 114/22). Uprava je također odgovorna za čuvanje imovine Banke, te stoga i za poduzimanje razumnih mjera radi sprečavanja i otkrivanja pronevjera i ostalih nezakonitosti.

Uprava je odgovorna za pripremu i sadržaj godišnjeg izvješća i izvješća poslovanja u skladu s člankom 19. i člankom 21. Zakona o računovodstvu (Narodne novine 78/15, 134/15, 120/16, 116/18, 42/20, 47/20 i 114/22), a također i za dopunske regulatorne izvještaje.

Potpisali u ime Uprave:

15. ožujka 2023. godine

Danijel Luković  
Predsjednik Uprave



Katarina Stanić  
Članica Uprave



# Izvešće neovisnog revizora dioničarima Croatia banke d.d., Zagreb

## IZVJEŠĆE O REVIZIJI GODIŠNJIH FINANCIJSKIH IZVJEŠTAJA

### MIŠLJENJE

Obavili smo reviziju godišnjih financijskih izvještaja Croatia banke d.d. Zagreb, Ulica Roberta Frangeša – Mihanovića 9 (dalje u tekstu „Banka“), koji obuhvaćaju izvještaj o financijskom položaju (bilancu) na 31. prosinca 2022. godinu, izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti, izvještaj o novčanim tokovima, izvještaj o promjenama kapitala za tada završenu godinu, te bilješke uz godišnje financijske izvještaje, uključujući i značajne računovodstvene politike.

Prema našem mišljenju, priloženi godišnji financijski izvještaji, u svim značajnim odrednicama, istinito i fer prikazuju financijski položaj Banke na 31. prosinca 2022. godine, njenu financijsku uspješnost i novčane tokove za tada završenu godinu u skladu s Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja usvojenima od strane Europske unije (dalje u tekstu „MSFI“).

### OSNOVA ZA MIŠLJENJE

Obavili smo našu reviziju u skladu s Međunarodnim revizijskim standardima (dalje u tekstu MRevS-ima“). Naše odgovornosti prema tim standardima su detaljnije opisane u našem izvješću neovisnog revizora u odjeljku Odgovornost revizora za reviziju godišnjih financijskih izvještaja.

Neovisni smo od Banke u skladu s Međunarodnim kodeksom etike za profesionalne računovođe, uključujući Međunarodne standarde neovisnosti koje je izdao IESBA (dalje u tekstu IESBA Kodeks), kao i u skladu s etičkim zahtjevima koji su relevantni za našu reviziju godišnjih financijskih izvještaja u Republici Hrvatskoj i ispunili smo naše ostale etičke odgovornosti u skladu s tim zahtjevima i IESBA Kodeksom. Vjerujemo da su revizijski dokazi koje smo pribavili dostatni i primjereni da osiguraju osnovu za naše mišljenje.

IZVJEŠĆE O REVIZIJI GODIŠNJIH FINANCIJSKIH IZVJEŠTAJA  
(nastavak)

**KLJUČNA REVIZIJSKA PITANJA**

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

Ključno revizijsko pitanje	Kako smo revidirali ključno revizijsko pitanje
<p><i>Umanjenje vrijednosti zajmova i predujmova komitentima</i></p> <p>U bilješci uz godišnje financijske izvještaje Banke broj 16. Zajmovi i predujmovi klijentima iskazana je bruto vrijednost u iznosu od 1.093.800 tisuća kuna, kreditni gubici po zajmovima u iznosu od 87.276 tisuća kuna, te rezervacije za kreditne gubitke priznat u dobiti ili gubitku u iznosu od 7.351 tisuće kuna (na dan 31. prosinca 2021. godine bruto vrijednost od 1.160.197 tisuća kuna, kreditni gubici po zajmovima u iznosu od 83.341 tisuća kuna, te gubitak od umanjenja vrijednosti 8.372 tisuća kuna).</p> <p>Navedeno područje određeno je kao ključno revizijsko pitanje jer je kreditni rizik najvažniji financijski rizik kojem je Banka izložena i izravno utječe na očuvanje kapitala, a zahtjeva značajne procjene Uprave Banke kod utvrđivanja iznosa vrijednosnog usklađivanja.</p> <p>Utvrdjivanje prikladnog umanjenja vrijednosti koristi subjektivne pretpostavke i prosudbe u procjenjivanju iznosa rezervacija za umanjenje vrijednosti zahtjeva od strane Uprave Banke, a koja se odnosi na određivanje trenutka priznavanja umanjenja i iznosa tog umanjenja.</p> <p>Uprava je obavila procjenu cijelog portfelja procjenom očekivanog kreditnog gubitka (dalje u tekstu „ECL“) po pojedinačnim kreditima sukladno zahtjevima Međunarodnog standarda financijskog izvještavanja 9 - Financijski instrumenti (dalje u tekstu „MSFI“ 9).</p> <p>Pri određivanju trenutka i iznosa potrebnih umanjenja vrijednosti za zajmove i predujmove komitenata, u modelu mjerenja, Uprava je koristila subjektivne prosudbe kod slijedećih značajnih područja procjena:</p>	<p><i>Revizijski postupci</i></p> <p>Revizorski postupci formirani kao odgovor na ključno revizijsko pitanje uključivali su:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Razmatranje poslovnog modela upravljanja kreditima, pregled grupa plasmana, načina vođenja kredita i njihova vrednovanja;</li> <li>• Provjera klasifikacije kredita na uredne kredite, kredite kod kojih je značajan porast kreditnog rizika i kredite kod kojih je potrebno umanjenje, sukladno MSFI 9 i sukladno Odluci o klasifikaciji plasmana i izvanbilančnih obveza kreditnih institucija;</li> <li>• Stjecanje razumijevanja funkcioniranja sustava unutarnjih kontrola vezanih uz postupak procjene potrebnog umanjenje vrijednosti zajmova i predujmova komitentima, a koje je uspostavila Uprava i provjera njihove učinkovitosti;</li> <li>• Pregled i ocjena metodologije priznavanja rezervacija za ECL, uključujući i procjene vjerojatnosti neispunjavanja obveza (PD), gubitka u slučaju neispunjavanja obveza (PD) i izloženosti kod defaulta (EAD);</li> <li>• Provjera kvalitete i ispravnosti korištenih povijesnih financijskih informacija, ocjenu prikladnosti pripadajućih procjena vrijednosti kolaterala, prikladnost korištenih pretpostavki, provjeru okolnosti i događaja povezanih s financijskom imovinom, te korištenih makroekonomskih prospektivnih informacija koji uzrokuju potrebu umanjenja vrijednosti zbog ECL-a;</li> <li>• Ocjenu prikladnosti objava u odnosu na Međunarodne standarde financijskog izvještavanja.</li> </ul> <p>Za umanjenje vrijednosti koje se određuju na pojedinačnoj osnovi:</p>

## IZVJEŠĆE O REVIZIJI GODIŠNJIH FINANCIJSKIH IZVJEŠTAJA (nastavak)

### KLJUČNA REVIZIJSKA PITANJA (NASTAVAK)

Ključno revizijsko pitanje	Kako smo revidirali ključno revizijsko pitanje
<ul style="list-style-type: none"> <li>• Razinu oslanjanja na povijesne podatke u procesu određivanja rizičnih parametara,</li> <li>• Alociranje kreditnog rizika u prikladnu razinu za pojedinu i ukupnu izloženost,</li> <li>• Procjena promjena koje ukazuju na značajnog pogoršanja zbog kojih je potrebno promijeniti razinu kreditnog rizika i s tim povezanog ECL tijekom trajanja instrumenta,</li> <li>• Procjenu očekivanih budućeg novčanog toka iz poslovanja,</li> <li>• Procjenu vrijednosti kolaterala i trajanja njegovog unovčenja.</li> </ul> <p>Banka kontinuirano prilagođava parametre modela što također zahtjeva našu pojačanu pozornost tijekom revizije.</p> <p>Zbog financijskog značaja rezervacija za umanjenje vrijednosti, njihovog utjecaja na financijske izvještaje, intenziteta korištenja subjektivnih pretpostavki i prosudba u procjenjivanju iznosa potrebnih rezervacija za umanjenje vrijednosti, te složenost korištenih modela procjene zaključili smo da je ispravak vrijednosti kao posljedica provedenih rezerviranja za umanjenje vrijednosti i s tim povezani zajmovi i predujmovi komitenata naše ključno revizijsko pitanje tijekom revizije godišnjih financijskih izvještaja Banke za godinu koja je završila 31. prosinca 2022. godine.</p> <p><i>Povezane objave u pripadajućim godišnjim financijskim izvještajima</i></p> <p>Vidjeti bilješke: 2.2. Financijska imovina i obveze, 9. Rezervacije za kreditne gubitke, 16. Zajmovi i predujmovi klijentima i 32.1. Kreditni rizik, 32.6. Dospjeli i nedospjeli zajmovi i potraživanja, uz godišnje financijske izvještaje.</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Odabrali smo uzorak kredita i to one najvećeg iznosa i najvećeg rizika po pojedinim karakterističnim grupama plasmana;</li> <li>• Provjerili smo prikladnost kriterija koji se koriste za utvrđivanje značajnog pogoršanja kreditnog rizika, točnost financijskih informacija za identifikaciju kredita kod kojih postoji potreba umanjenja vrijednosti, preračun ili kritičko preispitivanje ocjene financijskog položaja i uspješnosti poslovanja, očekivanih budućih novčanih tokova, vremena potrebnog za naplatu, prikladnosti vrednovanja kolaterala i ocjene financijskog učinka od unovčenja kolaterala.</li> </ul> <p>Za umanjenje vrijednosti koje se određuju na skupnoj osnovi:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Preispitali smo prikladnost korištenih pretpostavki za izračun vjerojatnosti neispunjavanja obveze kroz vijek trajanja instrumenta (PD) i gubitka u slučaju neispunjenja obveze (LGD);</li> <li>• Preispitali smo prikladnost mjerenja potrebnog umanjenje vrijednosti za ECL i to kroz kritičko sagledavanje financijskog položaja klijenta i uspješnosti poslovanja, procjene očekivanih budućih novčanih tokova, vremena potrebnog za naplatu izloženosti, prikladnost vrednovanja kolaterala i ocjene financijskog učinka od korištenja kolaterala na ime naplate nenaplaćenih izloženosti;</li> <li>• Ocijenili smo prikladnost klasifikacije izloženosti i izračun ECL-a pojedinačnih izloženosti na dan Balance, kao i njihovu usklađenost sa zahtjevima HNB-a;</li> <li>• Obavili smo dokazno testiranje odabranog uzorka kredita i povezanih potraživanja kako bismo ocijenili ispravnost klasifikacije i vrednovanja kredita.</li> </ul>



## IZVJEŠĆE O REVIZIJI GODIŠNJIH FINANCIJSKIH IZVJEŠTAJA (nastavak)

### OSTALA PITANJA

Godišnje financijske izvještaje za godinu koja je završila 31. prosinca 2021. godine revidirano je drugi revizor koji je izrazio nemodificirano mišljenje o tim financijskim izvještajima 23. ožujka 2022. godine.

### OSTALE INFORMACIJE

Uprava je odgovorna za ostale informacije. Ostale informacije uključuju Izvješće posloводства u Godišnje izvješće, ali ne uključuju godišnje financijske izvještaje i naše izvješće o njima. Naše mišljenje o financijskim izvještajima ne obuhvaća ostale informacije.

U vezi s našom revizijom godišnjih financijskih izvještaja, naša je odgovornost pročitati ostale informacije i, u provođenju toga, razmotriti jesu li ostale informacije značajno proturječne godišnjim financijskim izvještajima ili našim saznanjima stečenih u reviziji ili se drugačije čini da su značajno pogrešno prikazane.

Vezano uz Izvješće posloводства, obavili smo i postupke propisane Zakonom o računovodstvu. Ti postupci uključuju provjeru je li Izvješće posloводства sastavljeno u skladu s čl. 21. Zakona o računovodstvu. Temeljeno na obavljenim postupcima, u mjeri u kojoj smo u mogućnosti to procijeniti, izvještavamo da:

- su informacije u priloženom Izvješću posloводства usklađene, u svim značajnim odrednicama, s priloženim godišnjim financijskim izvještajima;
- je priloženo Izvješće posloводства Banke za 2022. godinu sastavljeno u skladu s čl. 21. Zakona o računovodstvu.

Na temelju poznavanja i razumijevanja poslovanja Banke i njenog okruženja stečenog u okviru revizije godišnjih financijskih izvještaja, dužni smo izvijestiti ako smo ustanovili da postoje značajni pogrešni prikazi u priloženom Izvješću posloводства. U tom smislu nemam što izvijestiti.

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

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

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

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

## IZVJEŠĆE O REVIZIJI GODIŠNJIH FINANCIJSKIH IZVJEŠTAJA (nastavak)

### REVIZOROVE ODGOVORNOSTI ZA REVIZIJU GODIŠNJIH FINANCIJSKIH IZVJEŠTAJA

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

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

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

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

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

## IZVJEŠĆE O REVIZIJI GODIŠNJIH FINANCIJSKIH IZVJEŠTAJA (nastavak)

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

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

## IZVJEŠĆE O DRUGIM ZAKONSKIM I REGULATORNIM ZAHTJEVIMA

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

- Skupština Banke imenovala nas je na prijedlog Revizijskog odbora 29. rujna 2022. godine za obavljanje revizije godišnjih financijskih izvještaja za 2022. godinu.
- Prvi put smo imenovani za revizora Banke za 2022. godinu. Revizija godišnjih financijskih izvještaja predstavlja našu prvu godinu revizije.
- Naše revizorsko mišljenje o godišnjim financijskim izvještajima dosljedno je s dodatnim izvješćem za revizijski odbor Banke koji smo izdali dana 15. ožujka 2023. godine u skladu s čl. 11. Uredbe (EU) broj 537/2014 Europskog parlamenta i Vijeća.
- Tijekom razdoblja između početnog datuma revidiranih godišnjih financijskih izvještaja Banke za 2022. godinu i datuma ovog izvješća nismo Banci pružali nerevizijske usluge koje su zabranjene čl. 5(1) Uredbe (EU) broj 537/2014 i nismo u poslovnoj godini prije prethodno navedenog razdoblja pružali usluge osmišljavanja i implementacije postupaka internih kontrola ili upravljanja rizicima povezanih s pripremom i/ili kontrolom financijskih informacija ili osmišljavanja i implementacije tehnoloških sustava za financijske informacije, te smo u obavljanju revizije sačuvali neovisnost u odnosu na Banku.
- Uz zakonsku reviziju pružili smo Banci uslugu izražavanja ograničenog uvjerenja o utvrđivanju dobiti za razdoblje od 1. siječnja do 31. prosinca 2022. godine i o tome 31. siječnja 2023. godine izdali izvještaj.

### IZVJEŠĆE TEMELJEM ZAHTJEVA IZ ZAKONA O RAČUNOVODSTVU

- Na temelju Odluke o strukturi i sadržaju godišnjih financijskih izvještaja kreditnih institucija (Narodne novine 42/18, 122/20, 119/21 i 108/22 dalje u tekstu „Odluka“), Uprava je izradila obrasce koji su prikazani na stranicama 104. do 118. pod naslovima Izvještaj o financijskom položaju (Bilanca) na dan 31. prosinca 2022. godine, Račun dobiti i gubitka, Izvještaj o novčanom toku i Promjene kapitala Banke za godinu koja je tada završila, zajedno s informacijama o uskladi sa financijskim izvještajima Banke.



## IZVJEŠĆE O DRUGIM ZAKONSKIM I REGULATORNIM ZAHTJEVIMA

### IZVJEŠĆE TEMELJEM ZAHTJEVA IZ ZAKONA O RAČUNOVODSTVU (NASTAVAK)

Za pripremu ovih obrazaca i informacija o uskladama sa godišnjim financijskim izvještajima Banke odgovorna je Uprava, a isti ne predstavljaju sastavni dio ovih godišnjih financijskih izvještaja, ali sadržavaju informacije propisane Odlukom. Financijske informacije u obrascima se temelje na revidiranim godišnjim financijskim izvještajima Banke koji su pripremljeni u skladu sa zakonskim zahtjevima za računovodstvo banaka u Republici Hrvatskoj prikazani su na stranicama 104. do 118. i prilagođena su zahtjevima Odluke.

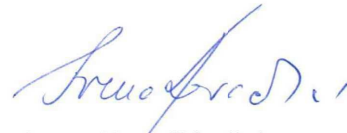
- Angažirani partner u reviziji godišnjih financijskih izvještaja Banke za godinu koja je završila 31. prosinca 2022. godine koja ima za posljedicu ovo Izvješće neovisnog revizora je Jeni Krstičević, ovlaštenu revizor.

U Zagrebu, 15. ožujka 2023. godine

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



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



Irena Kovačić, dipl. oec.  
Ovlaštenu revizor

**PKF FACT revizija d.o.o.**  
**ZAGREB, OIB: 66538066056**  
**5**

	Bilješke	2022.	2021.
<i>u tisućama kuna</i>			
Prihodi od kamata izračunati metodom efektivne kamatne stope	3	48.324	50.238
Rashodi od kamata	4	(3.538)	(4.448)
<b>Neto marža od kamata i sličnih prihoda</b>		<b>44.786</b>	<b>45.790</b>
Rezervacije za kreditne gubitke	9	(7.520)	(8.663)
<b>Neto marža od kamata i sličnih prihoda nakon rezervacija za kreditne gubitke</b>		<b>37.266</b>	<b>37.127</b>
Prihodi od naknada i provizija	5	14.469	11.762
Rashodi od naknada i provizija	6	(3.317)	(3.197)
Troškovi rezerviranja i umanjenja vrijednosti	10	7.492	(3.397)
Dobici umanjeni za gubitke od financijskih instrumenata mjenjenih po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit		(420)	(228)
Dobici umanjeni za gubitke od financijskih instrumenata mjenjenih po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka		2	(17)
Dobici umanjeni za gubitke od trgovanja u stranim valutama		4.134	2.600
Dobici umanjeni za gubitke od modifikacija financijske imovine mjerene po amortiziranom trošku koji nisu uzrokovani prestankom priznavanja		2	(11)
Dobici umanjeni za gubitke od tečajnih razlika		(314)	(91)
Prihodi od najmova	7.1	4.632	4.714
Ostali prihodi iz redovnog poslovanja	7.2	22.210	11.294
Troškovi zaposlenika	8	(27.979)	(27.527)
Amortizacija	8	(2.857)	(2.421)
Ostali troškovi poslovanja	8	(38.396)	(23.404)
<b>Dobit prije oporezivanja</b>		<b>16.924</b>	<b>7.204</b>
Porez na dobit	11	(1.412)	2.120
<b>Dobit godine</b>		<b>15.512</b>	<b>9.324</b>
<b>Ostala sveobuhvatna dobit</b>			
<b>Stavke koje se mogu prenijeti u račun dobiti i gubitka</b>		<b>(10.848)</b>	<b>(2.359)</b>
Dobici umanjeni za gubitke tijekom godine s osnove vrednovanja financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit		(10.921)	(2.285)
Dobici umanjeni za gubitke od prodaje financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit preneseni u dobit ili gubitak kod realizacije		73	(74)
<b>Stavke koje se neće prenijeti u račun dobiti i gubitka</b>		<b>1.966</b>	<b>457</b>
Realizirana dobit prodaje financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit		-	46
Porez na dobit priznat direktno u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti	11	1.966	411
<b>UKUPNA SVEOBUHVAATNA DOBIT</b>		<b>6.630</b>	<b>7.422</b>

Priložene računovodstvene politike i bilješke sastavni su dio ovih financijskih izvještaja

	Bilješke	2022.	2021.
<i>u tisućama kuna</i>			
<b>AKTIVA</b>			
Novčana sredstva	12	280.645	219.199
Potraživanja od Hrvatske narodne banke	13	13.548	83.664
Plasmani bankama	14	18.712	18.109
Financijska imovina koja se mjeri po fer vrijednosti kroz OSD	15	432.709	371.949
Financijska imovina po amortiziranom trošku		34	2.342
Zajmovi i predujmovi klijentima	16	1.006.525	1.076.856
Ulaganje u nekretnine	17	35.810	35.530
Nekretnine i oprema	18	6.654	7.342
Nematerijalna imovina	18	4.994	3.519
Preuzeta imovina	19	5.800	20.472
Odgođena porezna imovina	11	3.826	3.273
Ostala imovina	20	19.586	18.924
<b>Ukupno aktiva</b>		<b>1.828.843</b>	<b>1.861.179</b>
<b>PASIVA</b>			
Obveze prema bankama	21	3.508	6.271
Depoziti po viđenju	22	768.560	664.749
Oročeni depoziti	23	748.120	853.975
Obveze po primljenim kreditima	24	141.942	157.075
Obveze za najam	28	2.114	2.609
Ostale obveze	25	11.134	7.010
Rezerviranja	26	28.685	51.341
<b>Ukupno obveze</b>		<b>1.704.063</b>	<b>1.743.030</b>
<b>KAPITAL I REZERVE</b>			
Dionički kapital	27	474.600	474.600
Preneseni gubitak	27	(339.648)	(355.160)
Rezerve	27	(10.172)	(1.291)
<b>Ukupno kapital i rezerve</b>		<b>124.780</b>	<b>118.149</b>
<b>Ukupno obveze, kapital i rezerve</b>		<b>1.828.843</b>	<b>1.861.179</b>

Priložene računovodstvene politike i bilješke sastavni su dio ovih financijskih izvještaja

**CROATIA BANKA d.d.**

## IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA KAPITALA

za godinu završenu 31. prosinca 2022. godinu

	Dionički kapital	Preneseni gubitak	Rezerve	Ukupno
<b>Stanje 1. siječnja 2021.</b>	<b>474.600</b>	<b>(364.530)</b>	<b>657</b>	<b>110.727</b>
Dobit tekuće godine	-	9.324	-	9.324
<b>Ostala sveobuhvatna dobit</b>				
Dobici umanjeni za gubitke tijekom godine s osnove vrednovanja financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	-	-	(2.285)	(2.285)
Dobici umanjeni za gubitke od prodaje financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit preneseni u dobit ili gubitak kod realizacije	-	-	(74)	(74)
Realizirana dobit prodaje financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	-	46	-	46
Porez na dobit priznat direktno u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti	-	-	411	411
<b>Ukupna sveobuhvatna dobit za 2021. godinu</b>	<b>-</b>	<b>46</b>	<b>(1.948)</b>	<b>(1.902)</b>
<b>Stanje 31. prosinca 2021.</b>	<b>474.600</b>	<b>(355.160)</b>	<b>(1.291)</b>	<b>118.149</b>
<b>Stanje 1. siječnja 2022.</b>	<b>474.600</b>	<b>(355.160)</b>	<b>(1.291)</b>	<b>118.149</b>
Dobit tekuće godine	-	15.512		15.512
<b>Ostala sveobuhvatna dobit</b>				
Dobici umanjeni za gubitke tijekom godine s osnove vrednovanja financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	-		(10.921)	(10.921)
Dobici umanjeni za gubitke od prodaje financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit preneseni u dobit ili gubitak kod realizacije	-		73	73
Realizirana dobit prodaje financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	-	-	-	-
Porez na dobit priznat direktno u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti	-		1.967	1.967
<b>Ukupna sveobuhvatna dobit za 2022. godinu</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(8.881)</b>	<b>(8.881)</b>
<b>Stanje 31. prosinca 2022.</b>	<b>474.600</b>	<b>(339.648)</b>	<b>(10.172)</b>	<b>124.780</b>

Priložene računovodstvene politike i bilješke sastavni su dio ovih financijskih izvještaja

CROATIA BANKA d.d.  
 IZVJEŠTAJ O NOVČANOM TOKU  
 za godinu završenu 31. prosinca 2022. godinu

	Bilješke	2022.	2021.
<i>u tisućama kuna</i>			
<b>NETO NOVČANI TIJEK IZ POSLOVANJA</b>			
Dobit prije oporezivanja		<b>16.924</b>	<b>7.204</b>
<i>Usklađenje na neto novčana sredstva ostvarena iz poslovnih aktivnosti</i>			
Amortizacija	8	2.857	2.408
Dobitak od tečajnih razlika		(4.134)	(2.600)
Neto kreditni gubici	9	7.520	8.663
Troškovi rezerviranja i umanjenja vrijednosti	10	(7.492)	3.397
Prihodi od kamata	3	(48.324)	(50.238)
Troškovi kamata	4	3.538	4.448
Ostale nenovčane stavke		(4.704)	(1.040)
<b>Operativni novčani tokovi prije promjena u radnom kapitalu:</b>			
Smanjenje zajmova i potraživanja		70.332	31.102
Smanjenje potraživanja od HNB i plasmanima bankama		70.123	2.188
Smanjenje ostale imovine		(3.641)	651
(Smanjenje) ostalih kratkoročnih obveza		4.315	(661)
Povećanje/(smanjenje) obveza prema bankama		(2.763)	1.387
(Smanjenje) depozita		(2.044)	(49.324)
Ostala (smanjenja) novčanog toka		-	(91)
<b>Promjene u radnom kapitalu</b>			
Plaćen porez na dobit	11		-
Primici od kamata		44.695	47.403
Izdaci za kamate	25	(611)	(741)
<b>Neto novac korišten u operativnim djelatnostima</b>		<b>146.591</b>	<b>4.156</b>
<b>NOVČANI TIJEK IZ INVESTICIJSKIH AKTIVNOSTI</b>			
Kupnja dugotrajne materijalne i nematerijalne imovine		-	(2.085)
Primici od prodaje financijske imovine po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka		-	434
Izdaci za kupnju financijske imovine po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka		-	(2.342)
Prodaja financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit		(72.315)	39.818
Primici od prodaje preuzete imovine		5.626	4.283
<b>Neto novčani tijek iz investicijskih aktivnosti</b>		<b>(66.689)</b>	<b>44.387</b>
<b>NOVČANI TIJEK IZ FINACIJSKIH AKTIVNOSTI</b>			
Izdaci za plaćanje primljenih kredita	25	(15.848)	(23.224)
Primici od novih zaduženja po kreditima	25	-	-
Plaćanje najma	25	(1.159)	(1.194)
<b>Neto novčani tijek iz financijskih aktivnosti</b>		<b>(17.007)</b>	<b>(24.418)</b>
<b>Novac i novčani ekvivalenti na početku godine (Bilješka 30)</b>		<b>237.308</b>	<b>216.894</b>
<b>Neto promjena novca i novčanih ekvivalenata</b>		<b>62.895</b>	<b>20.648</b>
<b>Utjecaj promjene očekivanih kreditnih gubitaka na novcu i novčanim ekvivalentima</b>		<b>(846)</b>	<b>(234)</b>
<b>Novac i novčani ekvivalenti na kraju godine (Bilješka 30)</b>		<b>299.357</b>	<b>237.308</b>

Priložene računovodstvene politike i bilješke sastavni su dio ovih financijskih izvještaja

## 1. OPĆI PODACI O BANCI

### Pravni okvir i djelatnost

Croatia banka d.d. Zagreb ("Banka") upisana je u sudski registar kao dioničko društvo 1989. godine pod matičnim brojem 080007370. Sjedište Banke je Roberta Frangeša Mihanovića 9, Zagreb, Republika Hrvatska.

Croatia banka d.d. u 100%-tnom je vlasništvu Hrvatske agencije za osiguranje štednih uloga i sanaciju banaka koja je u vlasništvu Republike Hrvatske. Banke u RH nisu tijekom 2021. godine plaćale premiju osiguranja depozita jer je bila ostvarena ciljana razina osnovnog i dodatnog fonda osiguranja depozita.

Djelatnost Banke je obavljanje svih vrsta depozitnih i kreditnih poslova za pravne i fizičke osobe, obavljanje poslova platnog prometa u zemlji i inozemstvu, izdavanje garancija, avala i drugih oblika jamstava, kupoprodaje vrijednosnih papira i drugih bankovnih poslova.

Banka ima 9 komercijalnih centara - Komercijalni centar Čakovec, Komercijalni centar Osijek, Komercijalni centar Pula, Komercijalni centar Slavonski Brod, Komercijalni centar Split, Komercijalni centar Vinkovci, Komercijalni centar Virovitica, Komercijalni centar Vukovar, Komercijalni centar Županja, Komercijalni centar Zagreb i 3 poslovnice: Poslovnica Županja, Poslovnica Šubićeva Zagreb i Poslovnica Sky Office Zagreb.

### Tijela Banke

#### Nadzorni odbor

Nadzorni odbor obavlja poslove sukladno Zakonu o trgovačkim društvima, Zakonu o kreditnim institucijama i Statutu Banke, pri čemu je njegova temeljna ovlast nadzor vođenja poslova u Banci i imenovanje i opoziv predsjednika i članova Uprave. Pored navedenog, Nadzorni odbor daje suglasnost Upravi na poslovne politike, financijske planove, strategije i politike preuzimanja rizika i upravljanja njima, strategije i postupke procjenjivanja adekvatnosti internog kapitala, akte kojima se uspostavlja i osigurava adekvatno funkcioniranje sustava unutarnjih kontrola, planove rada kontrolnih funkcija, politiku plaća i ostalih primanja, organizacijski ustroj Banke, a odlučuje i o drugim pitanjima određenim zakonom ili internim aktima Banke.

Članovi Nadzornog odbora biraju se odnosno imenuju na razdoblje od četiri godine.

Tijekom 2022. godine članovi Nadzornog odbora bili su:

1. siječnja - 22. srpnja 2022.

Maruška Vizek, predsjednica

Branka Grabovac, zamjenica predsjednice

Zdenka Pogarčić, članica

Ana Michieli Pavuna, članica

Od 22. srpnja – 31. prosinca 2022. godine članovi Nadzornog odbora bili su:

Maruška Vizek, predsjednica

Branka Grabovac, zamjenica predsjednice

Zdenka Pogarčić, članica

Ana Michieli Pavuna, članica

Igor Borošak, član.

Tijekom 2021. godine članovi Nadzornog odbora bili su:

1. siječnja - 31. prosinca 2021.

Maruška Vizek, predsjednica

Branka Grabovac, zamjenica predsjednice

Zdenka Pogarčić, članica

Ana Michieli Pavuna, članica

**1. OPĆI PODACI O BANCI (nastavak)****Uprava**

Ovlasti, dužnosti i odgovornosti Uprave Banke u vođenju poslova te zastupanju i predstavljanju Banke utvrđene su Zakonom o trgovačkim društvima, Zakonom o kreditnim institucijama, Statutom i Poslovníkom o radu Uprave Banke.

Uprava vodi poslove Banke i upravlja njenom imovinom, a pri tom je dužna i ovlaštena poduzeti sve radnje i donijeti sve odluke potrebne za uspješno vođenje Banke. U vođenju poslova Uprava naročito osigurava da Banka posluje u skladu s pravilima o upravljanju rizicima sukladno Zakonu o kreditnim institucijama i ostalim zakonskim i interno utvrđenim propisima i aktima, te odobrava i redovno preispituje strategije i politike upravljanja rizicima, uključujući i upravljanje rizicima koji proizlaze iz makroekonomskog okruženja u kojem Banka posluje, te stanje poslovnog ciklusa u kojem je Banka. S tim u vezi, dužna je osigurati sustavno praćenje, procjenu i strategiju održavanja, odnosno dosezanja adekvatne razine kapitala u odnosu na rizike kojima je Banka izložena u svom poslovanju. Nadalje, Uprava osigurava funkcioniranje sustava unutarnjih kontrola za sva područja poslovanja Banke te također i nesmetano obavljanje poslova unutarnje revizije. Uprava osigurava da Banka vodi poslovne i druge knjige i poslovnu dokumentaciju, sastavlja knjigovodstvene dokumente, realno procjenjuje imovinu i obveze, sastavlja financijska i druga izvješća u skladu s računovodstvenim propisima i standardima te Zakonom o kreditnim institucijama i drugim propisima donesenim na temelju zakona. Također je dužna osigurati da Banka izvješćuje i obavještava Hrvatsku narodnu banku u skladu sa Zakonom o kreditnim institucijama i drugim propisima donesenim na temelju zakona te osigurati provođenje mjera naloženih od Hrvatske narodne banke.

Uprava Banke ima najmanje dva do najviše tri člana, od kojih se jedan član imenuje za predsjednika Uprave. Predsjednik Uprave i član Uprave zastupaju Banku pojedinačno i samostalno.

Upravu Banke imenuje Nadzorni odbor najviše na vrijeme od četiri godine, s mogućnošću ponovnog imenovanja.

Članovi Uprave koji su svoju funkciju obavljali tijekom 2022. godine bili su:

Danijel Luković – Predsjednik Uprave, od 1. siječnja do 31. prosinca 2022.

Katarina Stanić – Članica Uprave, od 14. travnja 2022. do 31. prosinca 2022.

Tadija Vrdoljak – Član Uprave, od 1. siječnja do 13. travnja 2022.

Članovi Uprave koji su svoju funkciju obavljali tijekom 2021. godine bili su:

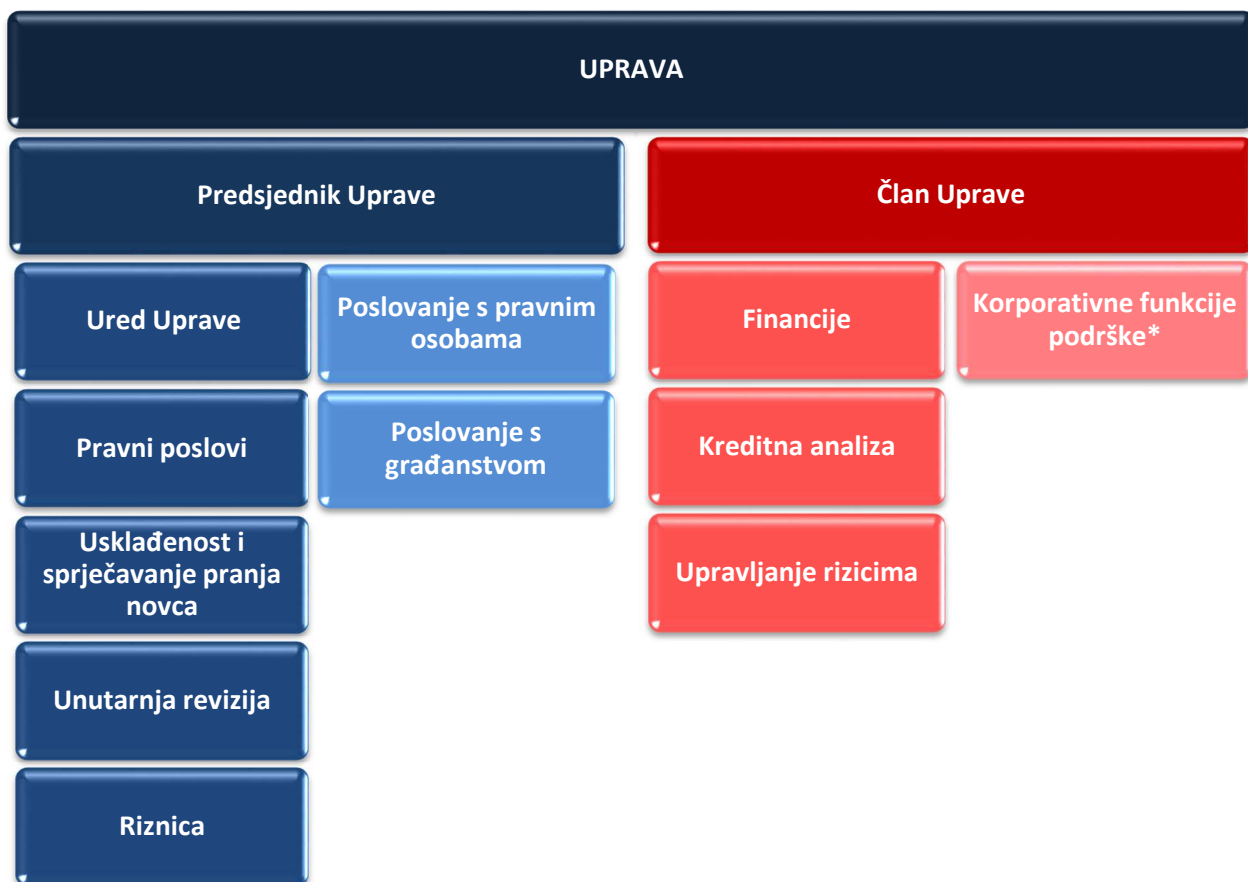
Danijel Luković – Predsjednik Uprave

Tadija Vrdoljak – Član Uprave



**1. OPĆI PODACI (nastavak)**

**Organizacijska shema**



\*platni promet, informatika, kreditna administracija, opći poslovi





## 1. OPĆI PODACI (nastavak)

### Upravljanje kapitalom

Banka je u ranijem razdoblju u nekoliko navrata dokapitalizirana od strane vlasnika. Zadnja dokapitalizacija izvršena je u listopadu 2012. godine u iznosu od 200 milijuna kuna, konverzijom u temeljni kapital obveznica koje su u cijelosti predstavljale hibridni instrument tj. dopunski kapital u iznosu od 70 milijuna kuna i uplatom iznosa od 130 milijuna kuna. Slično kao i prethodne godine, i u 2022. godini najveći udio kredita se odnosi na kreditiranje države i pravnih osoba u državnom vlasništvu uz garancije Republike Hrvatske za koje prema postojećim propisima nije potrebno izdvajati kapitalne zahtjeve, a nose zadovoljavajući kamatni prihod.

Regulatorni kapital banke na dan 31.12.2022. iznosi 125.954 tisuća kuna, a stopa ukupnog kapitala iznosi 19,36%.

### Osnova za sastavljanje

Ovi financijski izvještaji pripremljeni su u skladu s Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja („MSFI“) temeljeno na načelu povijesnog troška, osim za financijske instrumente inicijalno priznate po fer vrijednosti te za promjenu fer vrijednosti financijskih instrumenata koji se nalaze u kategoriji mjerenja po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka („FVRDG“) i fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit („FVOSD“). Značajne računovodstvene politike primijenjene u sastavljanju ovih financijskih izvještaja prikazane su u nastavku. Ove politike primijenjene su konzistentno na sva prikazana razdoblja osim ako nije drugačije navedeno, te su objašnjenje u bilješci 2. uz godišnje financijske izvještaje.

### Osnova za mjerenje

Financijski izvještaji su sastavljeni na osnovi fer vrijednosti za financijsku imovinu koja se mjeri po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit i financijsku imovinu po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, osim one za koju ne postoji pouzdana mjera fer vrijednosti. Ostala financijska imovina i obveze te nefinancijska imovina i obveze iskazani su po amortiziranom trošku ili povijesnom trošku.

### Funkcionalna i prezentacijska valuta

Financijski izvještaji pripremljeni su u kunama, koja predstavlja primarnu valutu gospodarskog okruženja u kojem Banka djeluje („funkcionalna valuta“), te su zaokruženi na najbližu tisuću. Službeni tečaj na dan 31. prosinca 2022. godine bio je 7,53450 kuna za 1 EUR (2021.: 7,517174 kuna) i 7,064035 kuna za 1 USD (2021.: 6,643548 kuna).

### Promjena poslovnog modela

Uprava Banke je 27. prosinca 2022. godine donijela Odluku o promjeni poslovnog modela dužničkih vrijednosnih papira iz modela koji se mjeri po fer vrijednosti u model koji se mjeri po amortiziranom trošku u skladu s MSFI 9 – Financijski instrumenti.

Kao rezultat promjene poslovnog modela reklasifikacija dužničkih vrijednosnih papira provesti će se 1. siječnja 2023. godine s njihovim stanjem na dan 31. prosinca 2022. godine.

### Uvođenje eura kao službene valute u RH

Vijeće za ekonomske i financijske poslove Europske Unije je 12. srpnja 2022. godine je donijelo tri pravna akta kojima je Republici Hrvatskoj omogućeno uvođenje eura od 1. siječnja 2023. kao svoje valute: Odluka Vijeća o uvođenju eura u Republici Hrvatskoj 1. siječnja 2023. godine, Uredbu Vijeća u vezi s uvođenjem eura u Republici Hrvatskoj i Uredbu Vijeća u pogledu stope konverzije za Republiku Hrvatsku (stopa konverzije između eura i hrvatske kune iznosi 7,53450 kuna za 1 EUR).

Vlada Republike Hrvatske je na sjednici održanoj 21. srpnja 2022. godine donijela Odluku o objavi uvođenja eura kao službene valute u Republici Hrvatske (NN 85/2022).

Nastavno na navedene odluke Republika Hrvatska je 1. siječnja 2023. godine uvela euro kao službenu valutu i time postala dvadeseta članica europodručja.

**1. OPĆI PODACI (nastavak)****Utjecaj makroekonomskih projekcija na model očekivanih kreditnih gubitaka**

Banka koristi ekspertni *scoring* pri čemu analizira korelaciju povijesnih vremenskih nizova različitih makroekonomskih faktora (stopa promjene GDP i stopa zaposlenosti/nezaposlenosti) i stopa *defaulta* u svojim pod-portfeljima, odnosno u širem smislu testira ovisnost migracijskih vjerojatnosti o razinama i promjenama makroekonomskih faktora. U tu svrhu Banka koristi scenarije promjena makroekonomskih varijabli koje postavlja i predviđa te promjene neprihodujućih plasmana na razini bankarskog sustava. Koristi se osnovni i pesimistični scenarij promjena makroekonomskih varijabli te se primjenjuje ekspertno mišljenje da PD raste u slučaju pada BDP-a / rasta nezaposlenosti, odnosno PD pada u slučaju očekivanog rasta BDP-a / pada nezaposlenosti.

Slijedom primijenjenog ekspertnog *scoringa* kombinirajući scenarije i očekivanja Banka je osnovni PD izračunala temeljem modela povijesnih podataka i povećala za 22,5%. Početkom 2022. godine donesen je Akcijski plan za provedbu preporuka definiranih procesom *backtestinga* te je za 2023. godinu predviđena provedba dodatnih unaprjeđenja makroekonomskih projekcija na model očekivanih kreditnih gubitaka.

**Ostalo**

Banka nije imala značajnih umanjena vrijednosti preuzete materijalne imovine. Utjecaj pandemije bolesti Covid 19 više se očitovao na vremenski pomak planirane prodaje navedene imovine. Pandemija bolesti Covid 19 nije utjecala na značajno povećanje rezerviranja za sudske sporove protiv Banke.

## **2. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (nastavak)**

### **Novi i izmijenjeni Međunarodnih standarda financijskog izvještavanja**

#### ***Standardi i tumačenja na snazi u tekućem razdoblju***

- Godišnja poboljšanja MSFI iz ciklusa 2018.–2020 - na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na dan ili nakon 1. siječnja 2022.).
- MRS 37 Rezerviranja, nepredviđene obveze i nepredviđena imovina (izmjena – Štetni ugovori – trošak izvršenja ugovora): Izmjene definiraju koji troškovi trebaju biti uključeni u subjektovu procjenu štetnosti ugovora (na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na dan ili nakon 1. siječnja 2022.).
- MRS 16 Nekretnine, postrojenja i oprema (izmjena - Prihodi prije namjeravane uporabe): Izmjenom se zabranjuje smanjenje troškova nabave za ostvarene primitke prodanih učinaka proizvedenih pri dovođenju postrojenja i opreme u radno stanje za namjeravanu uporabu. Umjesto dosadašnje prakse, subjekt će priznati i prihode i rashode ostvarenih probnim radom kroz račun dobiti ili gubitka (na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na dan ili nakon 1. siječnja 2022.).
- MSFI 3 „Poslovne kombinacije“ - veza s konceptualnim okvirom izvještavanja (na snazi za godišnja razdoblja koji počinju na ili nakon 1. siječnja 2022. godine).

Društvo je utvrdilo utjecaj novih standarda i tumačenja na svoja godišnja financijska izvješća. Novi standardi i tumačenja nisu utjecali na godišnje financijske izvještaje Društva.

#### ***Standardi i tumačenja koje je izdao Odbor za Međunarodne računovodstvene standarde, a koji još nisu na snazi***

**Izmjene i dopune MRS-a 1:** Prezentiranje financijskih izvještaja i objavljivanje računovodstvenih politika;

- U ožujku 2017. IASB objavio DiscussionPaper „DisclosureInitiative – PrinciplesofDisclosure
- IASB u kolovozu 2019. objavljuje ExposureDraft „DisclosureofAccounting Policies“ u kojem predlaže izmjene MRS-a 1
- IASB 12. veljače 2021. objavljuje izmjene MRS-a 1 koje se primjenjuju od 1. siječnja 2023. ili nakon tog datuma. Dopuštena je ranija primjena.

Ove izmjene i dopune donose izmjene točke 117-122 MRS-a 1. Prezentiranje financijskih izvještaja u kojima je naglasak na:

- zahtjevu za objavljivanjem značajnih računovodstvenih politika
- objašnjenju načina na koji subjekt identificira značajnu računovodstvenu politiku koju treba objaviti s ciljem da pomognu društvima u poboljšanju objavljivanja računovodstvenih politika za primarne korisnike financijskih izvješća.

Informacije o računovodstvenoj politici koje se odnose na beznačajne transakcije, druge događaje ili uvjete beznačajne su i ne treba ih objavljivati. Objavljivanje beznačajnih informacija o računovodstvenoj politici ne smije prikrivati značajne informacije o računovodstvenoj politici.

Društvo je zaključilo da su informacije o računovodstvenoj politici beznačajne i neće utjecati na povezane zahtjeve za objavljivanje utvrđene u drugim MSFI.

## **2. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (nastavak)**

### ***Standardi i tumačenja koje je izdao Odbor za Međunarodne računovodstvene standarde, a koji još nisu na snazi (nastavak)***

Subjekt uz značajne informacije o računovodstvenoj politici ili druge bilješke objavljuje koje je prosudbe i procjene uprava donijela u postupku primjene računovodstvenih politika subjekta, a koje u najvećoj mjeri utječu na iznose priznate u financijskim izvještajima.

Subjekt objavljuje informacija o pretpostavkama za budućnost i drugim glavnim izvorima neizvjesnosti procjene na kraju izvještajnog razdoblja koje nose značajan rizik da će za posljedicu imati značajno usklađivanje knjigovodstvenih iznosa imovine i obveza u sljedećoj poslovnoj godini.

Informacije specifične za subjekt su značajnije od standardiziranih informacija ili informacija koje ponavljaju ili sažimaju zahtjeve MSFI-a. Informacije specifične za subjekt mogu biti Informacije o računovodstvenoj politici kojima je naglasak na načinu na koji je subjekt primijenio zahtjeve MSFI-a na svoje okolnosti.

Značajne informacije o računovodstvenoj politici mogu ponekad uključivati i one koje su standardizirane ili koje ponavljaju ili sažimaju zahtjeve MSFI-a.

**Izmjene i dopune MRS-a 8:** Računovodstvene politike, promjene u računovodstvenim procjenama i pogreške: Dopune uvode definiciju računovodstvene procjene i uključuju druge izmjene i dopune MRS-a 8 kako bi pomogli subjektima da razlikuju promjene u računovodstvenim procjenama od promjena u računovodstvenim politikama. Dopune su na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na dan ili nakon 1. siječnja 2023. godine i promjene računovodstvenih politika i promjene računovodstvenih procjena koje se dogode na ili nakon početka tog razdoblja. Dopuštena je ranija primjena.

### **Izmjene i dopune MRS-a 12 Porezi na dobit: Odgođeni porez koji se odnosi na imovinu i obveze koje proizlaze iz jedne transakcije;**

Dopune pojašnjavaju kako tvrtke obračunavaju odgođeni porez na transakcije kao što su zakupi i obveze stavljanja izvan pogona. Glavna promjena je izuzeće od početnog priznavanja navedenog u MRS-u 12.15(b) i MRS-u 12.24. Sukladno tome, izuzeće od početnog priznavanja ne primjenjuje se na transakcije u kojima pri početnom priznavanju nastaju jednaki iznosi odbitnih i oporezivih privremenih razlika.

Trgovačka društva primjenjuju izmjene MRS-a 12 najkasnije od početka svoje prve financijske godine koja počinje 1. siječnja 2023. ili nakon tog datuma.

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

MSFI 17 u potpunosti zamjenjuje do sada važeći MSFI 4, a puna primjena novog standarda stupa na snagu za godišnja razdoblja koja počinju na dan ili nakon 1. siječnja 2023. godine.

MSFI-jem 17 učinkovito se rješavaju probleme usporedbe koji su prouzročeni MSFI-jem 4: njime se zahtjeva da se svi ugovori o osiguranju računovodstveno vode na dosljedan i transparentan način, što uvelike koristi i ulagačima i osiguravajućim društvima.

## **2. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (nastavak)**

### ***Standardi i tumačenja koje je izdao Odbor za Međunarodne računovodstvene standarde, a koji još nisu na snazi (nastavak)***

Najvažnije promjene koje su uvedene MSFI-jem 17 odnose se na metodologiju za vrednovanje ugovora o osiguranju i reosiguranju te na objave u bilješkama vezano za ugovore o osiguranju, reosiguranju i investicijama sa sudjelovanjem u dobiti temeljem diskrecijske odluke.

MSFI 17 primjenjuje se na sve ugovore o osiguranju koje subjekt izda (uključujući i ugovore o reosiguranju), ugovore o reosiguranju koje subjekt drži, te investicijske ugovore sa sudjelovanjem u dobiti temeljem diskrecijske odluke.

Sukladno odredbama MSFI-ja 17, ugovor o osiguranju ugovor je na temelju kojeg jedna stranka (izdavatelj) preuzima značajni rizik osiguranja od druge stranke (ugovaratelj osiguranja) i pristaje ugovaratelju osiguranja isplatiti naknadu u slučaju da ugovaratelj osiguranja pretrpi štetu zbog određenog neizvjesnog budućeg događaja (osigurani događaj). Ova je definicija slična onoj u MSFI-ju 4 i suštinski se nije promijenila.

Predmet novog standarda za ugovore o osiguranju objavljenoga 18. svibnja 2017., a koji stupa na snagu za godišnja razdoblja koja počinju na dan ili nakon 1. siječnja 2023., iskazivanje je imovine i obveza koje proizlaze iz ugovora o osiguranju u financijskim izvještajima sastavljenim sukladno MSFI-ju.

Društva primjenjuju MSFI 17 najkasnije od početka svoje prve financijske godine koja počinje 1. siječnja 2023. ili nakon tog datuma.

## **2. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (nastavak)**

Značajne računovodstvene politike navedene u nastavku dosljedno su primjenjivane za sva razdoblja uključena u ove izvještaje, osim ako nije drukčije navedeno.

Tamo gdje se računovodstvene politike podudaraju s računovodstvenim načelima Međunarodnih standarda financijskog izvještavanja (dalje u tekstu: „MSFI“ ili „Standardi“), u opisu računovodstvenih politika Banke može se pozivati na pojedine Standarde. Ukoliko nije drugačije navedeno, riječ je o Standardima koji su bili u primjeni na dan 31. prosinca 2022. godine.

### **2.1. Novac i novčani ekvivalenti**

Novac i ekvivalenti novca uključuju novčana sredstva i sredstva na tekućim računima kod Hrvatske narodne banke s izvornim rokom dospjeća do 90 dana i kod drugih banaka, umanjena za rezerviranja za umanjenje vrijednosti na skupnoj osnovi i nenaplative iznose, te instrumente u postupku naplate.

### **2.2. Financijska imovina i obveze**

#### **Metode mjerenja**

Amortizirani trošak je iznos po kojem se mjeri financijska imovina ili financijska obveza kod početnog priznavanja, a koji je umanjen za iznose preplate, uvećan ili umanjen za kumulativnu amortizaciju koristeći metodu efektivne kamatne stope bilo koje razlike između početnog iznosa i iznosa dospjeća i, kod financijske imovine, umanjen za iznos rezervacije.

Efektivna kamatna stopa je stopa kojom se diskontiraju očekivani budući primici ili plaćanja kroz očekivani vijek financijske imovine ili financijske obveze bruto knjigovodstvenog iznosa financijske imovine ili iznosa amortiziranog troška financijske obveze. U izračun se ne uzima u obzir očekivani kreditni gubitak, a uključuju se transakcijski troškovi, premije ili diskonti, naknade te ostala plaćanja i primitci koji se smatraju sastavni dio efektivne kamatne stope. Revizija očekivanih budućih novčanih tokova provodi se koristeći originalnu efektivnu kamatnu stopu.

#### **Prihod i rashod od kamata**

Prihod od kamata obračunava se metodom efektivne kamatne stope koja se primjenjuje na bruto knjigovodstvenu vrijednost financijske imovine, osim na:

- Kupljenu ili stvorenu financijsku imovinu umanjenu za kreditne rizike. Za takvu imovinu primjenjuje se efektivna kamatna stopa usklađena za kreditni rizik,
- Financijsku imovinu koja nije kupljena niti stvorena financijska imovina umanjena za kreditne gubitke, ali je naknadno postala financijska imovina umanjena za kreditne gubitke. Za takvu imovinu se u sljedećim izvještajnim razdobljima na amortizirani trošak te imovine primjenjuje efektivna kamatna stopa.

Za financijsku imovinu koja se nalazi trećem stupnju kreditne rizičnosti Banka računa kamatne prihode na neto osnovi.

#### **Početno priznavanje i mjerenje**

Banka priznaje financijsku imovinu ili obvezu u izvještaju o financijskom položaju samo ako postane stranka ugovornih odredaba instrumenta.

Banka početno priznaje financijsku imovinu (osim potraživanja od kupaca) ili financijske obveze po njezinoj fer vrijednosti, koja se u slučaju financijske imovine ili financijske obveze koje nisu određene po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka uvećava ili umanjuje za transakcijske troškove koji se mogu izravno pripisati stjecanju ili izdavanju financijske imovine ili financijske obveze.

## **2. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (nastavak)**

### **2.2. Financijska imovina i obveze (nastavak)**

#### **FINANCIJSKA IMOVINA**

Banka klasificira financijsku imovinu u tri osnovne kategorije:

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

Financijska imovina koja se mjeri po amortiziranom trošku je imovina čija je svrha prikupljanje novčanih tokova koji predstavljaju samo plaćanje glavnice i kamate. Knjigovodstvena vrijednost se usklađuje za očekivane kreditne gubitke. Prihodi od kamata se obračunavaju primjenom metode efektivne kamatne stope.

Financijska imovina se mjeri po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit je imovina čiji je cilj prikupljanje ugovornih novčanih tokova i prodaja financijske imovine gdje su novčani tokovi imovine samo plaćanje glavnice i kamate. Promjene knjigovodstvene vrijednosti se prikazuju u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti, osim dobitaka ili gubitaka od umanjenja, prihoda od kamata i tečajnih razlika koji se prikazuju u računu dobiti i gubitka. Kod prestanka priznavanja te financijske imovine akumulirani dobiti i gubici prethodno priznati u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti se reklasificiraju iz kapitala u račun dobiti i gubitka. Financijska imovina koja se mjeri po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka je imovina koja se ne mjeri po amortiziranom trošku ili po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit.

#### ***Poslovni model***

Banka utvrđuje poslovni model na razini koji odražava način zajedničkog upravljanja skupinama financijske imovine (portfelja) radi ostvarenja određenog poslovnog cilja. Pri ocjeni poslovnog modela upravljanje financijskom imovinom oslanja se na prosudbama koje se temelje na sljedećim informacijama:

- Da li je strateški fokus menadžmenta ostvarivanje kamatnih prihoda, posebno održavanje profila kamatnih stopa, usklađivanje dospjeća financijske imovine s dospjećem obveza koja su izvor sredstava te imovine ili realizacije novčanih tijekova prodajom imovine,
- Kako se utvrđuje učinak portfelja i o njemu izvještava,
- Rizici koji utječu na učinak poslovnog modela i kako se upravlja tim rizicima,
- Na koji način se nagrađuju menadžeri,
- Učestalosti, volumenu i vremenu prodaje u prethodnim razdobljima.

Kod poslovnog modela čiji je cilj držanje imovine radi prikupljanja ugovorenih novčanih tokova ili prikupljanje novčanih tokova i prodaja, Banka procjenjuje da li novčani tokovi financijskog instrumenta predstavljaju samo plaćanja glavnice i kamate (SPPI test).

#### ***Umanjenje vrijednosti***

Banka priznaje rezervacije za umanjenje vrijednosti za očekivane kreditne gubitke za financijsku imovinu koja se mjeri po amortiziranom trošku ili koja se mjeri po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit te za izloženosti koje proizlaze iz potencijalnih obveza. Banka na izvještajni datum ispituje je li nakon početnog priznavanja došlo do promjene kreditnog rizika financijskog instrumenta i priznaje dobit ili gubitak od umanjenja vrijednosti u račun dobiti i gubitka u iznosu očekivanih gubitaka ili dobitaka.

## **2. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (nastavak)**

### **2.2. Financijska imovina i obveze (nastavak)**

Mjerenje očekivanih kreditnih gubitaka odražava:

- Objektivni i vjerojatan ponderirani iznos koji proizlazi iz procjene raspona mogućih rezultata
- Vremensku vrijednost novca, i
- Razumne i dokazne informacije na izvještajni datum koje su raspoložive bez nepotrebnih troškova ili angažmana oko prošlih događaja, trenutnih uvjeta i procjene budućih ekonomskih uvjeta.

#### **Modifikacije kredita**

Banka ponekad mijenja ugovorene novčane tokove kredita klijenata. Kada se to dogodi Banka preispituje da li su novi uvjeti znatno drugačiji od prvotno ugovoreni uvjeta. Banka pri tome uzima u obzir različite okolnosti:

- Ako dužnik ima financijske poteškoće, da li modifikacija samo smanjuje ugovorene novčane tokove na iznose koje dužnik očekuje da će moći platiti,
- Da li je ugovoren neki novi znatan uvjet koji utječe na otplatu kredita, a koji ima znatan utjecaj na rizični profil kredita,
- Značajnije produženje roka otplate kredita kada dužnik nema financijske poteškoće,
- Značajne promjene u kamatnoj stopi,
- Promjene izvorne valute kredita,
- Dodavanje kolateral, drugih instrumenata osiguranja ili kreditno poboljšanje koje znatno utječe na kreditni rizik.

Ako su se uvjeti kredita znatno promijenili Banka prestaje priznati originalni kredit i priznaje novi kredit po fer vrijednosti i izračunava novu efektivnu kamatnu stopu kredita. Datum novog ugovora se smatra datum početnog priznanja za potrebe kalkulacije umanjenja, uključujući i eventualnu potrebu nastanka značajnijeg povećanja kreditnog rizika. Bilo koja razlika u knjigovodstvenoj vrijednosti kredita priznati će se u računu dobiti kao dobit ili gubitak od prestanka priznavanja.

#### **Prestanak priznavanja koji ne proizlazi iz modifikacije**

Financijska imovina ili njezin dio se prestaje priznavati kada Banka izgubi prava na primitke novčanih tokova od financijske imovine ili kada prenese financijsku imovinu u transakciji kojom se prenose suštinski svi rizici i koristi od vlasništva na drugi poslovni subjekt.

Banka ugovara transakcije gdje zadržava ugovorena prava primitka novčanih tokova od imovine, ali pretpostavlja ugovornu obvezu plaćanja novčanih tokova i prijenos svih značajnih rizika i koristi. Te transakcije se knjiže kao „prošle kroz“ prijenose koji rezultiraju prestankom priznavanja ako Banka:

- Nema obveze plaćanja dok se ne prikupe ekvivalentni iznosi od imovine,
- Postoji zabrana prodaje ili zaloga imovine, i
- Ima obvezu bez znatnog kašnjenja proslijediti novac koji prikupi od imovine.

## **FINANCIJSKE OBVEZE**

### **Klasifikacija i naknadno mjerenje**

Banka klasificira financijske obveze i naknadno mjeri po amortiziranom trošku, osim

- Financijskih obveza (uključujući i derivativne instrumente) određenih po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka.
- Financijskih obveza koje nastaju ako prijenos financijske imovine ne ispunjava uvjete za prestanak priznavanja ili ako se primjenjuje pristup daljnjeg sudjelovanja.
- Ugovora o financijskom jamstvu.



## **2. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (nastavak)**

### **2.2. Financijska imovina i obveze (nastavak)**

#### ***Prestanak priznavanja financijske obveze***

Banka prestaje priznavati financijsku obvezu kada i isključivo kada se ona podmiri, odnosno kada se obveza iz ugovora ispuni, poništi ili kad istekne.

Razlika između knjigovodstvene vrijednosti financijske obveze (ili dijela financijske obveze) koja je ispunjena ili prenesena drugoj strani i plaćene naknade, uključujući bilo koju nenovčanu prenesenu imovinu ili preuzete obveze, priznaje se u računu dobiti i gubitka.

#### ***Potencijalne i preuzete obveze***

Financijske garancije su ugovori koji obvezuju Banku da izvrši specifična plaćanja imatelju garancije vezana uz nadoknadu gubitka koji nastane zbog neplaćanja određenih dužnika po dospelju u skladu s uvjetima dužničkog instrumenta. U okviru svog poslovanja Banka sklapa ugovore kojima preuzima potencijalne obveze koje se vode u izvan bilančnoj evidenciji, a koje se prvenstveno odnose na garancije, akreditive, ugovorene neiskorištene kredite i limite po kreditnim linijama. Navedene preuzete financijske obveze se iskazuju u izvještaju o financijskom položaju Banke ako i kada postanu plative.

Financijske garancije početno se priznaju po fer vrijednosti temeljem iznosa primljene naknade koji se linearno amortizira tijekom vijeka trajanja garancije. Na kraju svakog izvještajnog razdoblja, financijske garancije se mjere po višoj vrijednosti od slijedećeg: a) iznos kreditnog gubitka određen na temelju modela očekivanog gubitka i b) preostali neamortizirani saldo početno priznatog iznosa.

### **2.3. Ulaganje u nekretnine**

Ulaganje u nekretnine obuhvaća ulaganja Banke s namjerom ostvarivanja prihoda od najamnine ili porasta tržišne vrijednosti nekretnina. Ulaganja u nekretnine inicijalno se priznaju po trošku nabave a naknadno se mjeri po fer vrijednosti. Banka jednom godišnje provodi mjerenje fer vrijednosti po prihodovnoj metodi koju provodi neovisni procjenitelj. Trošak nabave je plaćeni iznos novca ili novčanih ekvivalenata ili fer vrijednost druge naknade plaćene u svrhu stjecanja takve imovine. Transakcijski troškovi uključuju se u početno mjerenje. Banka jednom godišnje provodi mjerenje fer vrijednosti.

### **2.4. Nekretnine i oprema**

Stavke nekretnina i opreme priznaju se po povijesnom trošku umanjenom za akumuliranu amortizaciju i umanjenja vrijednosti.

Amortizacija se obračunava linearnom metodom kako bi se trošak imovine rasporedio do preostale vrijednosti tijekom procijenjenog korisnog vijeka. Zemljišta te imovina u pripremi se ne amortiziraju.

Preostala vrijednost imovine, metoda amortizacije te procijenjeni korisni vijek, pregledavaju se na svaki datum financijskih izvještaja, te po potrebi usklađuju. Neto knjigovodstvena vrijednost imovine se odmah umanjuje do nadoknadivog iznosa ukoliko je neto knjigovodstvena vrijednost imovine veća od 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.

Amortizacija materijalne imovine obračunava se po linearnoj metodi tijekom procijenjenog korisnog vijeka imovine kao što slijedi:

**2. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (nastavak)****2.4. Nekretnine i oprema (nastavak)**

	2022.	2021.
Građevinski objekti	2,50%-5%	2,50%-5%
Računala	16,67%-25%	16,67%-25%
Namještaj i oprema	10% - 25%	10% - 25%
Motorna vozila	20%	20%
Ostala nespomenuta materijalna imovina	5% - 20%	5% - 20%

**2.5. Nematerijalna imovina**

Nematerijalna imovina vodi se po trošku nabave umanjenom za akumuliranu amortizaciju i umanjenja vrijednosti. Trošak proizašao iz aktivnosti razvoja priznaje se kao nematerijalna imovina ukoliko su ispunjeni svi zahtjevi sukladno MRS-u 38 "Nematerijalna imovina". Amortizacija se obračunava linearnom metodom tijekom procijenjenog korisnog vijeka trajanja nematerijalne imovine.

Amortizacija nematerijalne imovine obračunava se po linearnoj metodi tijekom procijenjenog korisnog vijeka imovine kao što slijedi:

	2022.	2021.
Nematerijalna imovina (ostalo)	10% - 20%	10% - 20%
Nematerijalna imovina - <i>software</i>	16,67% - 25%	16,67% - 25%

**2.6. Preuzeta imovina**

Za imovinu preuzetu u zamjenu za nenaplaćena potraživanja Banka procjenjuje utrživost te priznaje u imovini samo onu koja je utrživa i čija se vrijednost može pouzdano utvrditi. Ovako preuzeta imovina vodi se po iznosu troška povezanog nenaplaćenog potraživanja ili fer vrijednosti imovine, ovisno o tome što je niže. Banka ovako preuzetu imovinu pokušava što je moguće prije prodati (ovakva imovina se ne amortizira). Nakon početnog priznavanja preuzeta imovina se naknadno mjeri po nižoj vrijednosti između troškova stjecanja ili fer vrijednosti umanjene za troškove prodaje.

**2.7. Imovina namijenjena prodaji**

Materijalna imovina preuzeta u zamjenu za nenaplaćena potraživanja se iskazuje u izvještaju o financijskom položaju na poziciji imovine namijenjene prodaji ukoliko su zadovoljeni sljedeći uvjeti:

- postoji plan prodaje te se obavljaju aktivnosti kako bi se pronašao kupac,
- je imovina spremna za prodaju u sadašnjem stanju,
- je prodaja vrlo vjerojatna,
- je imovina ponuđena za prodaju po razumnoj cijeni, odnosno kada je utvrđena cijena imovine prihvatljiva u odnosu na njezinu tržišnu vrijednost, i malo je vjerojatno da će biti značajnih odstupanja od plana prodaje ili odustajanja od prodaje,
- prodaja bi se trebala dovršiti unutar godinu dana od datuma klasifikacije, osim u slučajevima ako je odgoda uzrokovana događajima ili okolnostima izvan kontrole Banke i postoji dovoljno dokaza da će ostati u skladu s planom prodaje imovine.

U slučajevima kada zbog otežanih okolnosti prodaje koje su uzrokovane događajima ili okolnostima koje su izvan kontrole Banke, a postoji dovoljno dokaza da je Banka ostala dosljedna svom planu prodaje, materijalna imovina preuzeta u zamjenu za nenaplaćena potraživanja nastavit će se priznavati, mjeriti i iskazivati kao imovina namijenjena prodaji.

## **2. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (nastavak)**

### **2.7. Imovina namijenjena prodaji (nastavak)**

Ova kategorija imovine početno se iskazuje po fer vrijednosti, umanjenoj za procijenjene očekivane troškove prodaje.

Nakon početnog, navedena imovina se naknadno vrednuje po nižoj vrijednosti između neto knjigovodstvene i fer vrijednosti umanjene za troškove prodaje.

Ako nisu zadovoljeni ranije navedeni uvjeti Banka materijalnu imovinu preuzetu u zamjenu za nenaplaćena potraživanja početno priznaje kao preuzetu imovinu u skladu s Međunarodnim računovodstvenim standardom 2 Zalihe.

### **2.8. Umanjenje vrijednosti nefinancijske imovine**

Imovina koja se amortizira pregledava se zbog umanjenja vrijednosti kad događaji ili promijenjene okolnosti ukazuju na to da knjigovodstvena vrijednost možda nije nadoknadiva. Gubitak od umanjenja vrijednosti priznaje se kao razlika između knjigovodstvene vrijednosti imovine i njenog nadoknadivog iznosa. Nadoknadivi iznos je fer vrijednost imovine umanjena za troškove prodaje ili vrijednost imovine u uporabi, ovisno o tome koji je viši. Za potrebe procjene umanjenja vrijednosti, imovina se grupira na najnižu razinu kako bi se pojedinačno utvrdio novčani tok (jedinice stvaranja novca). Nefinancijska imovina za koju je iskazan gubitak od umanjenja vrijednosti, provjerava se na svaki datum izvještavanja radi mogućeg ukidanja umanjenja vrijednosti.

Nekretnine, postrojenja i oprema i nematerijalna imovina ocjenjuju se radi utvrđivanja umanjenja vrijednosti u slučajevima kad okolnosti ukazuju na činjenicu da se knjigovodstvena vrijednost imovine neće moći nadoknaditi. Kad knjigovodstvena vrijednost imovine premaši nadoknadiv iznos iskazuje se gubitak od umanjenja vrijednosti u računu dobiti i gubitka po stavkama nekretnina, postrojenja i opreme i nematerijalne imovine koja je proknjižena po trošku stjecanja.

### **2.9. Prihod i rashod od naknada i provizija**

Prihodi od naknada i provizija sastoje se uglavnom od naknada klijenta za kredite, garancije, akreditive i druge usluge koje pruža Banka. Naknade se knjiže kao prihod po dospijeću usluge.

Rashodi od naknada i provizija sastoje se od naknada ovlaštenim bankama plaćenih za obavljene usluge u deviznom platnom prometu, te za usluge Financijske agencije (FINA) obavljene u domaćem platnom prometu.

### **2.10. Rezervacije za obveze i troškove**

Rezervacije Banka priznaje kada ima sadašnju zakonsku ili izvedenu obvezu kao posljedicu prošlih događaja i ako je vjerojatno da će imati odljev radi podmirivanja tih obveza čiji se iznos može pouzdano procijeniti.

Rezervacije za obveze i troškove održavaju se na razini za koju Uprava Banke smatra da su dostatne za podmirenje mogućih budućih gubitaka. Uprava utvrđuje dostatnost rezervacija na temelju uvida u pojedinačne stavke, trenutačnih gospodarstvenih okolnosti, karakteristika rizika različitih kategorija transakcija, kao i drugih relevantnih čimbenika.

Kada odljev ekonomskih koristi za podmirenje obveza više nije vjerojatan ili je manji od procijenjenog rezervacije se ukidaju. Rezervacije se ukidaju samo za one troškove za koje su izvorno i priznate.

### **2.11. Primanja zaposlenih**

Banka u ime svojih zaposlenika koji su članovi obveznih mirovinskih fondova, prilikom isplata plaća, obavlja redovita plaćanja doprinosa sukladno zakonu. Banka nema drugih obveza plaćanja nakon uplate doprinosa. Doprinosi se priznaju kao trošak priznat kao primanja zaposlenih kada nastaje.

## **2. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (nastavak)**

### **2.11. Primanja zaposlenih (nastavak)**

Banka priznaje rezerviranje za bonuse kada postoji ugovorna obveza ili praksa iz prošlosti na temelju koje je nastala izvedena obveza. Nadalje, Banka priznaje obvezu za kumulirane naknade za odsustvo s posla temeljem neiskorištenih dana godišnjeg odmora na dan financijskih izvještaja.

Kod izračuna potrebnih rezervacija za otpremnine i jubilarne nagrade, obavlja se diskont očekivanih budućih novčanih tokova koji proizlaze iz navedenih obveza uz primjenu diskontnih stopa koje, prema mišljenju Uprave, najbolje predstavljaju vremensku vrijednost novca.

### **2.12. Strane valute**

Transakcije u stranim valutama preračunavaju se u kune primjenom srednjeg tečaja HNB-a na dan transakcije. Monetarna imovina i obveze denominirane u stranoj valuti na dan financijskih izvještaja preračunavaju se po tečaju utvrđenom na dan financijskih izvještaja. Tečajne razlike nastale zbog preračunavanja priznaju se u računu dobiti i gubitka. Nemonetarna imovina i obveze, denominirani u stranoj valuti koje se vode po fer vrijednosti preračunavaju se u kune po tečaju na dan kada je njihova fer vrijednost utvrđena. Nemonetarna imovina te stavke koje se mjere po povijesnom trošku u stranoj valuti preračunavaju se po tečaju na dan transakcije, te se ponovno ne preračunavaju na datum Izvještaja o financijskom položaju.

Promjene fer vrijednosti monetarnih vrijednosnica denominiranih u stranoj valuti klasificiranih kao raspoložive za prodaju analizirane su između tečajnih razlika proizašlih iz promjena amortiziranog troška vrijednosnice i ostalih promjena u neto knjigovodstvenom iznosu vrijednosnice. Tečajne razlike priznaju se u računu dobiti i gubitka kao dio tečajnih dobitaka ili gubitaka od revalorizacije monetarne imovine i obveza.

### **2.13. 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 ili u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti pri čemu se porez također priznaje u kapitalu i rezervama ili u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti. Tekući porez predstavlja očekivani iznos poreza koji se plaća na oporezivi iznos dobiti za poslovnu godinu, sukladno poreznim stopama važećim na dan financijskih izvještaja, te svim korekcijama iznosa porezne obveze za prethodna razdoblja.

Iznos odgođenog poreza izračunava se metodom bilančne obveze, pri čemu se uzimaju u obzir privremene razlike između knjigovodstvenih vrijednosti imovine i obveza koje se koriste za potrebe financijskog izvještavanja i iznosa koji se 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 osnovu poreznih stopa važećih na dan bilance.

Odgođena porezna imovina i obveze se ne diskontiraju te se klasificiraju kao dugoročna imovina i/ili obveze u bilanci. Odgođena porezna imovina priznaje se samo u visini u kojoj je vjerojatno da će se moći iskoristiti kao porezna olakšica. Na svaki datum financijskih izvještaja, Banka ponovno procjenjuje nepriznatu potencijalnu odgođenu poreznu imovinu te knjigovodstvenu vrijednost priznate odgođene porezne imovine.

### **2.14. Najmovi**

Prilikom sklapanja ugovora Banka procjenjuje da li se ugovorom prenosi pravo kontrole korištenja predmetne imovine tijekom vremena u zamjenu za naknadu.

## **2. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (nastavak)**

### **2.14. Najmovi (nastavak)**

#### *Banka najmodavac*

Kod računovodstvenog tretmana najмова kod kojih je Banka najmodavac postoji podjela na operativni i financijski najam. Najmovi kod kojih Banka u najvećoj mjeri ne prenosi sve rizike i koristi povezane s vlasništvom nad imovinom klasificiraju se kao operativni najmovi. Prihodi od najma priznaju se linearno tijekom trajanja najma i uključuju se u prihode u računu dobiti i gubitka. Isti princip se primjenjuje i za izravne troškove koji su nastali pri pregovorima i utvrđivanju operativnog najma.

#### *Banka najmoprimac*

##### *Obveze za najam*

Obveze za najam inicijalno se mjere prema konceptu sadašnje vrijednosti. Obveze za najam uključuju neto sadašnju vrijednost slijedećih plaćanja po najmu:

- fiksna plaćanja (uključujući u suštini fiksna plaćanja), umanjeno za potraživanja za poticaje iz najma,
- varijabilna plaćanja temeljena na indeksu i
- plaćanja penala za prestanak najma, ukoliko je dospijeće najma sadržano u Društvu koje koristi tu opciju.

Opcije za produljenje i prestanak najma uključeni su u nekolicinu najмова za poslovne prostore i opremu koje ima Banka. Ovi uvjeti su korišteni kako bi maksimizirali operativnu fleksibilnost u pogledu upravljanja imovinom koja je korištena u poslovnim operacijama Banke. Većina opcija produljenja i prestanka najma korišteni su isključivo kod Banke, a ne kod pružatelja najma. Opcije produljenja najma (ili period nakon opcije prestanka) uključeni su isključivo u period trajanja najma ukoliko postoji razumna vjerojatnost produljenja najma (ili ako nije došlo do prestanka najma). Plaćanja po najmu stvorena unutar razumne vjerojatnosti opcija produljenja najma su također uključena u mjerenje obveze za najam. Plaćanja po najmu su diskontirana korištenjem kamatne stope implicitne samom najmu. Ukoliko se stopa ne može pouzdano potvrditi, što je uglavnom slučaj kod najмова u Banci, koristi se inkrementalna stopa koja vrijedi za posudbe Banke, predstavljajući stopu koje bi Banka trebala platiti za posudbu sredstava potrebnu za dobivanje imovine slične vrijednosti pravu korištenja imovine u sličnim ekonomskim uvjetima sa sličnim uvjetima ugovora, sredstvima osiguranja i klauzulama ugovora.

Kod identificiranja inkrementalne stope posudbi, Banka:

- koristi pristup koji se sastoji od primjene nerizične kamatne stope korigirane za iznos kreditnog rizika, te
- primjenjuje korekcije specifične za najam, npr. uvjete, državu, valutu i sredstvo osiguranja.

Banka je izložena potencijalnom budućem povećanju u varijabilnom dijelu plaćanja po najmu koje se bazira na indeksu ili stopi, koji nisu uključeni u obvezu po najmu do trenutka kada efekt primjene istih nastane. Kada korekcije plaćanja po najmu su bazirane na indeksu ili stopi koja je već imala utjecaj, obveza po najmu je ponovno procijenjena te je korigirana prema iznosu prava korištenja imovine. Plaćanja po najmu su alocirana između glavnice i financijskih troškova. Financijski troškovi priznati su u računu dobiti i gubitka tijekom perioda trajanja najma kako bi prikazali konzistentnu kamatnu stopu za preostali iznos stanja obveze za svaki period.

Plaćanja koja su prikazana kao kratkoročni najmovi opreme kao i svi najmovi s niskom vrijednosti prikazani su na principu pravocrtnog priznavanja u računu dobiti i gubitka. Kratkoročni najmovi su oni najmovi s dospijećem unutar 12 mjeseci ili kraće.

#### *Pravo korištenja imovine*

Društvo unajmljuje poslovni prostor i automobile. Ugovori mogu sadržavati komponentu najma kao što mogu biti bez uključene komponentu najma. Društvo alocira plaćanje unutar ugovora za one ugovore koji sadržavaju komponentu najma kao i one bez, bazirajući se na njihovoj pojedinačnoj cijeni.

**2. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (nastavak)****2.14. Najmovi (nastavak)***Pravo korištenja imovine*

Imovina koja nastaje iz najma inicijalno se mjeri po principu sadašnje vrijednosti.

Pravo korištenja imovine mjeri se prema trošku koji se sastoji od:

- iznosa inicijalno mjerene obveze za najam,
- iznosa plaćanja po najmu koja su nastala prije datuma primjene umanjena za dobivene poticaje,
- inicijalnih direktnih troškova, te
- troškova koji nastaju kako bi doveli imovinu u početno stanje u odnosu s uvjetima zahtijevanih u ugovorima o najmu.

Pravo korištenja imovine uglavnom se amortizira na period kraći od vijeka uporabe imovine i dospjeća najma prema pravocrtnoj metodi. Ukoliko Društvo ima razumno uvjerenje da će iskoristiti opciju kupnje, pravo korištenje imovine amortizirano je sukladno vijeku uporabe te imovine. Amortizacija prava korištenja imovine obračunava se po linearnoj metodi tijekom procijenjenog korisnog vijeka imovine kao što slijedi:

	<b>2022.</b>
Građevinski objekti (poslovni prostor)	6,8%-50%
Automobili	20%
Oprema	50%

**2.15. Obveze po kreditima**

Obveze po primljenim kreditima početno se priznaju po fer vrijednosti umanjenoj za pripadajuće troškove. Naknadno vrednovanje se provodi po amortiziranom trošku te se razlika između primitaka, umanjениh za transakcijske troškove, i iznosa koji se plaća po dospjeću priznaje se u izvještaju o dobiti ili gubitku tijekom razdoblja trajanja kredita kao trošak kamate

**2.16. Dionički kapital i rezerve**

Dionički kapital iskazan je u kunama po nominalnoj vrijednosti.

**2.17. Preneseni gubici**

Ukoliko Banka iskaže gubitak za financijsku godinu, isti se prenosi u gubitke iz prethodnih godina.

**2.18. Poslovi u ime i za račun trećih osoba**

Banka upravlja sredstvima u ime i za račun pravnih osoba. Ti iznosi ne predstavljaju imovinu Banke te su isključeni iz izvještaja o financijskom položaju. Za pružene usluge Banka obračunava naknade koje se priznaju u izvještaju o dobiti ili gubitku. Temeljem tih naknada Banka je u 2022. godini ostvarila prihod od 14 tisuća HRK.

**2.19. Računovodstvene procjene i prosudbe u primjeni računovodstvenih politika**

Sastavljanje financijskih izvještaja zahtijeva od Uprave donošenje prosudbi, procjena i pretpostavki koje utječu na primjenu politika te iskazane iznose imovine i obveza te objavu potencijalnih obveza na datum financijskih izvještaja, kao i na iznose prihoda i rashoda za razdoblje.

## 2. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (nastavak)

### 2.20. Računovodstvene procjene i prosudbe u primjeni računovodstvenih politika (nastavak)

Procjene i povezane pretpostavke se temelje na povijesnom iskustvu i različitim drugim čimbenicima za koje se vjeruje da su realni u postojećim okolnostima, te informacijama dostupnim na datum pripreme financijskih izvještaja, rezultat čega čini osnovu za prosuđivanje knjigovodstvene vrijednosti imovine i obveza koja nije direktno vidljiva iz drugih izvora. Stvarni se rezultati mogu razlikovati od ovih procjena.

Procjene i temeljne pretpostavke redovito se pregledavaju. Izmjene računovodstvenih procjena priznaju se u razdoblju u kojem su nastale ako utječu isključivo na to razdoblje, odnosno u razdoblju u kojem su nastale i budućim razdobljima ako utječu na sadašnje i buduće razdoblje. Procjena gubitaka od umanjenja vrijednosti portfelja izloženog kreditnom riziku te procjena fer vrijednosti kolaterala u obliku nekretnina kao sastavni dio procjene, predstavlja najznačajniji izvor neizvjesnosti procjena. Ovaj i ostali ključni izvori neizvjesnosti procjena (rezervacije za sudske sporove), koji nose znatan rizik mogućih značajnih usklada knjigovodstvene vrijednosti imovine i obveza u sljedećoj poslovnoj godini, opisani su u nastavku.

#### 2.20.1. Kreditni gubici zajmova i predujmova

Banka kontinuirano prati kreditnu sposobnost svojih komitenata. Potreba za priznavanje kreditnih gubitaka bilančnih i izvanbilančnih izloženosti kreditnom riziku procjenjuje se kvartalno. Kreditni gubici priznaju se uglavnom na teret knjigovodstvene vrijednosti zajmova i potraživanja od pravnih osoba i stanovništva te kao rezervacije/kreditne gubitke za obveze i troškove proizašle iz rizičnih izvanbilančnih izloženosti prema komitentima, najčešće u obliku odobrenih, neiskorištenih kredita, garancija i akreditiva. Uz kreditne gubitke koji su posebno identificirani Banka također konstantno promatra i priznaje očekivane kreditne gubitke. Sažetak kreditnih gubitaka na izloženosti klijentima zajedno sa bruto vrijednošću kredita i predujmova za koje su priznati kreditni gubici na pojedinačnoj osnovi prikazani su u nastavku:

	<u>31. prosinca 2022.</u>	<u>31. prosinca 2021.</u>
Kreditni gubici kredita i predujmova klijentima	73.131	70.784
Kreditni gubici za izvanbilančnu kreditnu izloženost	59	257
<b>Ukupno kreditni gubici</b>	<b>73.191</b>	<b>71.041</b>
<b>Bruto vrijednost izloženosti za koje su kreditni gubici izračunati na pojedinačnoj osnovi</b>	<b>131.214</b>	<b>158.974</b>

U procjenjivanju kreditnih gubitaka koji postoje u portfeljima koji se procjenjuju na portfeljnoj osnovi, Banka nastoji prikupiti pouzdane podatke korištene u modelima i ključnim pretpostavkama modela koji su osnova za priznavanje kreditnih gubitaka na portfeljnoj osnovi. Detaljnije vidjeti bilješku 32.1. Kreditni rizik.

#### 2.20.2. Sudski sporovi

Banka provodi pojedinačnu procjenu svih sudskih sporova. Procjenu provodi Odjel pravnih poslova. Kao što je navedeno u bilješki 31. Banka je rezervirala 21.477 tisuća kuna za glavicu i kamatu po obvezama za sudske sporove (2021.: 45.845 tisuća kuna). Navedeni iznosi predstavljaju najbolju procjenu Banke za gubitke po sudskim sporovima.

#### 2.20.3. Nekretnine

Ulaganja u nekretnine početno se priznaju po trošku nabave. Banka kod naknadnog vrednovanja ulaganja u nekretnine primjenjuje model fer vrijednosti. Banka jednom godišnje provodi mjerenje fer vrijednosti po prihodovnoj metodi koju provodi neovisni procjenitelj.

Test osjetljivost promjene cijene nekretnina (povećanje ili smanjenje tržišne cijene za 1%) je objavljen u bilješkama 17. Ulaganja u nekretnine i 19. Preuzeta imovina.



**3. PRIHODI OD KAMATA IZRAČUNATI KORIŠTENJEM METODE EFEKTIVNE KAMATNE STOPE****3.1. Prihodi od kamata izračunati korištenjem metode efektivne kamatne stope po izvoru**

	<i>u tisućama kuna</i>	
	<b>2022.</b>	<b>2021.</b>
Stanovništvo	25.404	26.128
Trgovačka društva	21.746	22.929
Državne jedinice	773	950
Banke i ostale financijske institucije	381	212
Ostale organizacije	20	19
<b>Ukupno</b>	<b>48.324</b>	<b>50.238</b>

Prihodi od kamata sadrže prihode od plasmana u statusu neispunjenja obveza u iznosu od 2.628 tisuća kuna (2021.: 2.493 tisuća kuna), od čega se 1.617 tisuća kuna (2021.: 1.925 tisuća kuna) odnosi na poslovanje s pravnim osobama, a preostalih 1.011 tisuća kuna (2021.: 568 tisuća kuna) se odnosi na poslovanje sa stanovništvom.

**3.2. Prihodi od kamata izračunati korištenjem metode efektivne kamatne stope po portfeljima**

	<i>u tisućama kuna</i>	
	<b>2022.</b>	<b>2021.</b>
Financijska imovina po amortiziranom trošku	48.023	49.276
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	301	962
<b>Ukupno</b>	<b>48.324</b>	<b>50.238</b>

**4. RASHODI OD KAMATA****4.1. Rashodi od kamata po izvoru**

	<i>u tisućama kuna</i>	
	<b>2022.</b>	<b>2021.</b>
Stanovništvo	2.020	2.858
Nerezidenti	438	698
Hrvatska narodna banka	667	416
Trgovačka društva	220	261
Banke i ostale financijske institucije	100	109
Državne jedinice	48	53
Najmovi	26	31
Ostale organizacije	19	22
<b>Ukupno</b>	<b>3.538</b>	<b>4.448</b>

**4.2. Rashodi od kamata po portfeljima**

	<i>u tisućama kuna</i>	
	<b>2022.</b>	<b>2021.</b>
Financijske obveze koje se mjere po amortiziranom trošku	3.538	4.448
<b>Ukupno</b>	<b>3.538</b>	<b>4.448</b>



**5. PRIHODI OD NAKNADA I PROVIZIJA****5.1. Prihodi od naknada po izvoru**

	<i>u tisućama kuna</i>	
	<b>2022.</b>	<b>2021.</b>
Trgovačka društva	6.685	5.275
Stanovništvo	5.371	4.644
Financijske institucije	1.271	1.003
Nerezidenti	673	442
Neprofitne institucije	314	267
Državne jedinice	155	131
<b>Ukupno</b>	<b>14.469</b>	<b>11.762</b>

**5.2. Prihodi od naknada po vrstama**

	<i>u tisućama kuna</i>	
	<b>2022.</b>	<b>2021.</b>
Provizije od platnog prometa	4.674	3.690
Provizije od garancija i akreditiva	2.280	1.734
Provizije za vođenje i održavanje računa	2.135	2.169
Provizije od internet bankarstva	2.057	1.449
Prihodi od naknada-prodaja proizvoda trećih osoba	554	562
Provizije od kartičnog poslovanja	1.073	764
Provizije od brokerskih i skrbničkih poslova	115	159
Paketi proizvoda	316	102
Ostale provizije	1.265	1.133
<b>Ukupno</b>	<b>14.469</b>	<b>11.762</b>

**6. RASHODI OD NAKNADA I PROVIZIJA****6.1. Rashodi od naknada i provizija po izvoru**

	<i>u tisućama kuna</i>	
	<b>2022.</b>	<b>2021.</b>
Domaći partneri	(1.907)	(1.690)
Provizija za usluge FINA-e	(1.217)	(1.276)
Inozemne banke	(134)	(137)
Republika Hrvatska	(59)	(94)
<b>Ukupno</b>	<b>(3.317)</b>	<b>(3.197)</b>

**6. RASHODI OD NAKNADA I PROVIZIJA (NASTAVAK)****6.2. Rashodi od naknada i provizija po vrstama**

	<i>u tisućama kuna</i>	
	<b>2022.</b>	<b>2021.</b>
Troškovi provizija od kartičnog poslovanja	(1.195)	(1.012)
Usluge FINA-e za bezgotovinski i gotovinski platni promet klijenata	(1.217)	(1.277)
Troškovi usluga financijskih institucija	(698)	(662)
Usluge ovlaštenih mjenjača	(70)	(69)
Ostale provizije	(137)	(177)
<b>Ukupno</b>	<b>(3.317)</b>	<b>(3.197)</b>

**7. OSTALI PRIHODI****7.1. Prihodi od najmova**

	<i>u tisućama kuna</i>	
	<b>2022.</b>	<b>2021.</b>
Prihodi od najmova	4.632	4.714

U 2022. godini Banka je ostvarila prihod od najmova po osnovi ulaganja u nekretnine u iznosu 4.632 tisuća kuna (2021.: 4.714 tisuća kuna).

**7.2. Ostali prihodi iz redovnog poslovanja**

	<i>u tisućama kuna</i>	
	<b>2022.</b>	<b>2021.</b>
Prihod od prodaje nekretnina, opreme i preuzete imovine	20.211	8.113
Dobit od svođenja na fer vrijednost ulaganja u nekretnine	280	-
Ostali prihodi	1.719	3.181
<b>Ukupno</b>	<b>22.210</b>	<b>11.294</b>

Banka je umanjila prihode od prodaje nekretnina, opreme i preuzete za neotpisanu vrijednost dugotrajne materijalne imovine u 2021. godini te iskazala neto dobit kao posljedicu prestanka priznavanja nekretnine sukladno MSFI 5.24.(a) i MRS 16.71.

**8. OSTALI POSLOVNI RASHODI**

	<i>u tisućama kuna</i>	
	<b>2022.</b>	<b>2021.</b>
Neto plaće	(15.505)	(15.363)
Doprinosi, porezi i prirezi	(5.328)	(4.291)
Troškovi doprinosa za mirovinsko	(4.353)	(5.183)
Ostali troškovi zaposlenih	(2.600)	(2.571)
Rezerviranja za prava zaposlenih (bilješka 26)	(193)	(119)
<b>Ukupno troškovi zaposlenih</b>	<b>(27.979)</b>	<b>(27.527)</b>
Amortizacija (bilješka 18)	(2.857)	(2.421)
<b>Ukupno amortizacija</b>	<b>(2.857)</b>	<b>(2.421)</b>
Materijal i usluge	(16.465)	(13.870)
Troškovi premija za osiguranje štednih uloga	(1.985)	-
Trošak najma	(2.145)	(2.293)
Sudske i administrativne takse	(279)	(86)
Marketinški troškovi	(546)	(390)
Neotpisana vrijednost dugotrajne materijalne imovine	(14.584)	(5.065)
Ostalo	(2.392)	(1.700)
<b>Ukupno ostali troškovi poslovanja</b>	<b>(38.396)</b>	<b>(23.404)</b>
<b>Ukupno</b>	<b>(69.232)</b>	<b>(53.352)</b>

Na dan 31. prosinca 2022. godine Banka je imala 162 zaposlenika (2021.: 164 zaposlenika).

Troškovi zaposlenika uključuju 4.353 tisuća kuna (2021.: 5.183 tisuća kuna) doprinosa s propisanim iznosom za mirovinsko osiguranje koji se uplaćuju u obvezne mirovinske fondove. Doprinosi se izračunavaju kao postotak od bruto plaća zaposlenika.

U 2022 godini usluge konzultanata su iznosile 625 tisuća kuna (2021.: 556 tisuća kuna), te se odnose na reviziju godišnjih izvještaja, reviziju informacijskih sustava, reviziju polugodišnjih izvještaja te ostale konzultantske usluge.

Zbog porasta depozita bankarskog sustava u 2022. godini ponovno je došlo do obveze uplate premije za osiguranje štednih uloga za dva tromjesečja.

**9. REZERVACIJE ZA KREDITNE GUBITKE**

	<i>u tisućama kuna</i>	
	<b>2022.</b>	<b>2021.</b>
Kreditni gubici kamatnih potraživanja (bilješka 16.2)	(18)	313
Kreditni gubici vrijednosnih papira	(37)	38
Kreditni gubici ostale imovine	16	(425)
Kreditni gubici zajmova i predujmova klijentima (bilješka 16.2)	(7.182)	(8.565)
Kreditni gubici po depozitima kod banaka	(299)	(24)
<b>Ukupno</b>	<b>(7.520)</b>	<b>(8.663)</b>

**10. TROŠKOVI REZERVIRANJA I UMANJENJA VRIJEDNOSTI**

	<i>u tisućama kuna</i>	
	<b>2022.</b>	<b>2021.</b>
Umanjenje preuzete imovine (bilješka 19)	(88)	(159)
Prihodi od naplate prethodno otpisanih plasmana	85	63
Rezerviranja za potencijalne obveze (bilješka 26)	(1.512)	(1.492)
Rezerviranja za sudske sporove protiv Banke (bilješka 26)	9.093	(1.164)
Ostala rezerviranja (bilješka 26)	(86)	(645)
<b>Ukupno</b>	<b>7.492</b>	<b>(3.397)</b>

**11. POREZ NA DOBIT**

	<i>u tisućama kuna</i>	
	<b>2022.</b>	<b>2021.</b>
Tekući porez na dobit	-	-
Odgođeni porez na dobit	(1.412)	2.120
<b>Ukupni porez na dobit</b>	<b>(1.412)</b>	<b>2.120</b>

	<i>u tisućama kuna</i>	
	<b>2022.</b>	<b>2021.</b>
<b>Dobit prije poreza</b>	<b>16.924</b>	<b>7.204</b>
Porez na dobit (18%)	3.046	1.297
Utjecaj stavaka koje uvećavaju poreznu osnovicu	266	438
Utjecaj stavaka koje umanjuju poreznu osnovicu	(2.418)	(502)
Korištenje prenesenih poreznih gubitaka za koje nije priznata odgođena porezna imovina	(2.306)	887
<b>Porez na dobit</b>	<b>(1.412)</b>	<b>2.120</b>
<b>Efektivna porezna stopa poreza na dobit</b>	<b>8,34%</b>	<b>29,43%</b>

**Kretanje prenesenih poreznih gubitaka**

	<i>u tisućama kuna</i>	
	<b>2022.</b>	<b>2021.</b>
<b>Preneseni porezni gubitak iz prethodnih razdoblja</b>	<b>(30.878)</b>	<b>(37.725)</b>
Korištenje prenesenih poreznih gubitaka	4.970	6.847
Istek poreznog gubitka za prijenos u naredna razdoblja	7.913	-
<b>Porezni gubitak za prijenos u naredna razdoblja</b>	<b>(17.995)</b>	<b>(30.878)</b>
Odgođena porezna imovina po stopi od 18% (2021.: 18%)	(3.239)	(5.558)
Priznata odgođena porezna imovina	-	(2.120)
Nepriznata odgođena porezna imovina	(2.352)	(3.345)

**11. POREZ NA DOBIT (NASTAVAK)**

Porezni gubici ističu kako slijedi:

Istek poreznog gubitka	<i>u tisućama kuna</i>
	<b>Porezni gubitak</b>
2023.	17.995
<b>Ukupno</b>	<b>17.995</b>

Odgođena porezna imovina na dan 31. prosinca 2022. godine po osnovi prenesenih poreznih gubitaka je priznata u iznosu od 887 tisuća kuna koji iznos proizlazi iz njenog procijenjenog iskorištenja u budućim razdobljima koji se zasniva na dugoročnom financijskom planu.

Kretanje odgođene porezne imovine

	Odgođeni prihodi po naknadama koje su dio efektivne kamatne stope na dane kredite	Nerealizirana fer vrijednosti financijske imovine kroz OSD	Amortizacija iznad porezno dopustivih stopa	<i>u tisućama kuna</i>	
				Porezni gubitak	Ukupno
<b>Na dan 1. siječnja 2021.</b>	<b>754</b>	<b>(95)</b>	<b>83</b>	-	<b>742</b>
Priznato u računu dobiti i gubitka	(69)	-	(24)	2.213	2.120
Priznato u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti	-	411	-	-	411
<b>Na dan 31. prosinca 2021.</b>	<b>685</b>	<b>316</b>	<b>59</b>	<b>2.213</b>	<b>3.273</b>
Priznato u računu dobiti i gubitka	(80)	-	(12)	(1.321)	1.413
Priznato u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti	-	1.966	-	-	1.966
<b>Na dan 31. prosinca 2022.</b>	<b>605</b>	<b>2.282</b>	<b>47</b>	<b>892</b>	<b>3.826</b>

**12. NOVČANA SREDSTVA**

	<i>u tisućama kuna</i>	
	<b>2022.</b>	<b>2021.</b>
Žiro račun	203.082	139.053
Novac u blagajni:		
- kune	31.490	11.107
- devize	4.755	6.101
Novac na deviznim tekućim računima domaćih banaka	37.187	58.876
Novac na deviznim tekućim računima inozemnih banaka	4.582	4.206
Novac na deviznim tekućim računima domaćih financijskih institucija	89	90
<i>Očekivani kreditni gubici</i>	(540)	(234)
<b>Ukupno</b>	<b>280.645</b>	<b>219.199</b>

**13. POTRAŽIVANJA OD HRVATSKE NARODNE BANKE**

	<i>u tisućama kuna</i>	
	<b>2022.</b>	<b>2021.</b>
Obvezna rezerva		
- kune	-	83.763
Ostali depozit kod HNB-a		
- kune	13.640	-
<i>Očekivani kreditni gubici</i>	(92)	(99)
<b>Ukupno</b>	<b>13.548</b>	<b>83.664</b>

HNB za banke propisuje obvezu obračuna obvezne pričuve, koja se izdvaja u obliku depozita kod HNB-a te održava kroz stanja ostalih likvidnih potraživanja.

Stopa obvezne pričuve na datum 31. prosinca 2022. godine iznosila je 1% (2021.: 9%) kunskih i deviznih depozita, uzetih zajmova i izdanih dužničkih vrijednosnica.

Na dan 31. prosinca 2022. prestala je obveza Banke po osnovi izdvajanja obvezne pričuve, dok postotak održavanja obveze pričuve iznosi 1%, a koji je Banka održavala na računima kod Hrvatske narodne banke.

Na datum 31. prosinca 2021. godine postotak izdvajanja kunskog dijela obvezne pričuve kod HNB-a iznosio je 70%, a deviznog dijela 0%, dok se preostalih 30% održavao u obliku ostalih likvidnih potraživanja. To također uključuje i dio deviznog dijela obvezne pričuve, koji se drži u kunama. Devizni dio obvezne pričuve održavao se kroz dnevna stanja likvidnih deviznih potraživanja na deviznom računu za Target2 kod Hrvatske narodne banke te na deviznim računima kod stranih banaka s odgovarajućim rejtingom. Minimalni iznos deviznog dijela obvezne pričuve koji se održavao na deviznom računu za Target2 kod Hrvatske narodne banke je 2%. 75% deviznog dijela obvezne pričuve uključuje se u obračunati kunski dio obvezne pričuve i izdvaja u kunama.

**14. PLASMANI BANKAMA**

	<i>u tisućama kuna</i>	
	<b>2022.</b>	<b>2021.</b>
Depoziti kod inozemnih banaka	18.287	17.685
Depoziti kod domaćih banaka	425	424
<i>Očekivani kreditni gubici</i>	-	-
<b>Ukupno</b>	<b>18.712</b>	<b>18.109</b>

**15. FINANCIJSKA IMOVINA PO FER VRIJEDNOSTI KROZ OSTALU SVEOBUH VATNU DOBIT**

	<i>u tisućama kuna</i>	
	<b>2022.</b>	<b>2021.</b>
Devizne obveznice stranih država	52.185	103.618
Obveznice RH uz valutnu klauzulu	11.031	60.748
Trezorski zapisi uz valutnu klauzulu RH	120.619	82.742
Kunski trezorski zapisi RH	239.931	115.053
Kunske obveznice RH	8.539	9.002
Dionice	196	196
Devizne obveznice stranih trgovačkih društava	249	232
<i>Očekivani kreditni gubici</i>	(221)	(148)
Obračunata kamata	180	506
<b>Ukupno</b>	<b>432.709</b>	<b>371.949</b>

U slijedećoj tablici prikazane su promjene po financijskoj imovini po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit u tijeku godine:

	<i>u tisućama kuna</i>				
	Trezorski zapisi	Obveznice	Dionice	Obračunata kamata	Ukupno
<b>Stanje 1. siječnja 2022.</b>	<b>197.699</b>	<b>173.548</b>	<b>196</b>	<b>506</b>	<b>371.949</b>
Kupnja	360.079	-	-	-	360.079
Promjena fer vrijednosti	-	(11.220)	-	-	(11.220)
Prodaja/dospijeće	(197.699)	(90.065)	-	-	(287.764)
Ostalo (otpis, tečajne razlike)	430	(439)	-	(326)	(335)
<b>Stanje 31. prosinca 2022.</b>	<b>360.509</b>	<b>71.824</b>	<b>196</b>	<b>180</b>	<b>432.709</b>

	<i>u tisućama kuna</i>				
	Trezorski zapisi	Obveznice	Dionice	Obračunata kamata	Ukupno
<b>Stanje 1. siječnja 2021.</b>	<b>175.415</b>	<b>235.641</b>	<b>494</b>	<b>676</b>	<b>412.226</b>
Kupnja	197.698	-	-	-	197.698
Promjena fer vrijednosti	-	(2.243)	-	-	(2.243)
Prodaja/dospijeće	(175.817)	(56.043)	-	-	(231.860)
Ostalo (otpis, tečajne razlike)	403	(3.807)	(298)	(170)	(3.872)
<b>Stanje 31. prosinca 2021.</b>	<b>197.699</b>	<b>173.548</b>	<b>196</b>	<b>506</b>	<b>371.949</b>

**15. FINANCIJSKA IMOVINA PO FER VRIJEDNOSTI KROZ OSTALU SVEOBUHVAATNU DOBIT (NASTAVAK)**

Banka je na dan 31. prosinca 2022. s osnove 140.000 tisuća kuna primljenih strukturnih kredita uz financijsko osiguranje od Hrvatske narodne banke (2021.: 140.000 tisuća kuna primljenih strukturnih kredita od Hrvatske narodne banke i 15.034 tisuća kuna primljenog repo kredita od Erste&Steiermärkische Banke) založila trezorske zapise i obveznice ukupne vrijednosti 149.404 tisuća kuna (2021.: 164.151 tisuća kuna trezorskih zapisa i državnih obveznica) (Bilješka 24).

Vrijednosnih papira primljenih u zalog na dan 31. prosinca 2022. nije bilo, budući da nije bilo ni plasmana u repo kredite (2021. nije bilo zaloga).

Financijski instrumenti koji se vode po fer vrijednosti kategorizirani su u tri razine MSFI hijerarhije fer vrijednosti, kako slijedi:

- Razina 1 – instrumenti koji se vrednuju pomoću kotiranih cijena na aktivnim tržištima, likvidnim tržištima. Ovi instrumenti uključuju: likvidne dužničke vrijednosnice kojima se trguje na likvidnim burzama i udjele u investicijskim fondovima.
- Razina 2 - instrumenti koji se vrednuju pomoću tehnika procjene koje koriste dostupne tržišne podatke. To su instrumenti kojima je fer vrijednost određena u iznosu na slične instrumente kojima se trguje na aktivnim tržištima ili gdje su svi ulazni podaci koji se koriste za tehnike vrednovanja dostupni na tržištu. Ovi instrumenti uključuju manje likvidne dužničke vrijednosnice vrednovane modelom koji koristi ulazne podatke razine 1.
- Razina 3 - instrumenti vrednovani pomoću tehnika procjene koje koriste tržišne podatke koji nisu dostupni na tržištu. To su instrumenti kojima se fer vrijednost ne može odrediti direktno pozivajući se na dostupne tržišne informacije i kod kojih se za izračun vrijednosti koriste nešto drugačije tehnike procjene. Ovi instrumenti uključuju nelikvidne dužničke vrijednosnice i nelikvidne vlasničke vrijednosnice.

Slijedeća bilješka prikazuje neto financijsku imovinu kategoriziranu u navedene hijerarhije fer vrijednosti:

	<i>u tisućama kuna</i>							
	31.12.2022.				31.12.2021.			
	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Ukupno	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Ukupno
Devizne obveznice	52.472	-	-	52.472	104.178	-	-	104.178
Kunske obveznice	19.575	-	-	19.575	69.876	-	-	69.876
Trezorski zapisi	-	360.466	-	360.466	-	197.699	-	197.699
Dionice	-	-	196	196	-	-	196	196
<b>Ukupno</b>	<b>72.047</b>	<b>360.466</b>	<b>196</b>	<b>432.709</b>	<b>174.054</b>	<b>197.699</b>	<b>196</b>	<b>371.949</b>



**16. ZAJMOVI I PREDUJMOVI KLIJENTIMA****16.1. Analiza po vrsti klijenta**

Analiza po vrsti klijenta (sa obračunatom kamatom i rezervacijama za kamate):

	<i>u tisućama kuna</i>							
	31.12.2022.				31.12.2021.			
	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Ukupno	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Ukupno
<b>Stanovništvo</b>								
Gotovinski krediti	155.622	75.757	9.080	240.459	196.189	23.468	13.082	232.739
Stambeni krediti	41.236	12.538	311	54.085	49.076	5.899	1.765	56.740
Kreditni za poljoprivredu	51.721	2.399	1.809	55.929	40.561	3.143	3.916	47.620
Ostali krediti	33.847	1.076	504	35.427	33.167	1.944	3.225	38.336
Prekoračenja po transakcijskim računima	18.148	186	1.296	19.630	16.797	518	1.518	18.833
Hipotekarni krediti	11.610	3.736	807	16.153	14.106	740	1.282	16.128
Kreditni za turizam	2.020	1.347	2.792	6.159	42	3.643	6.558	10.243
Lombardni krediti	5.951	166	-	6.117	8.076	185	-	8.261
Maržni krediti	2.720	2.000	-	4.720	4.211	-	-	4.211
<b>Ukupno zajmovi stanovništvu</b>	<b>322.875</b>	<b>99.205</b>	<b>16.599</b>	<b>438.679</b>	<b>362.225</b>	<b>39.540</b>	<b>31.346</b>	<b>433.111</b>
<i>Očekivani kreditni gubici (glavnica)</i>	<i>(5.759)</i>	<i>(3.847)</i>	<i>(5.982)</i>	<i>(15.588)</i>	<i>(5.940)</i>	<i>(1.444)</i>	<i>(5.987)</i>	<i>(13.371)</i>
<i>Očekivani kreditni gubici (kamata)</i>	-	-	<i>(115)</i>	<i>(115)</i>	-	-	<i>(204)</i>	<i>(204)</i>
<i>Ukupni očekivani kreditni gubici</i>	<i>(5.759)</i>	<i>(3.847)</i>	<i>(6.097)</i>	<i>(15.703)</i>	<i>(5.940)</i>	<i>(1.444)</i>	<i>(6.191)</i>	<i>(13.575)</i>
Obračunata kamata	1.554	506	186	2.246	1.661	221	299	2.181
<b>Ukupni zajmovi stanovništvu, neto</b>	<b>318.670</b>	<b>95.864</b>	<b>10.688</b>	<b>425.222</b>	<b>357.946</b>	<b>38.317</b>	<b>25.454</b>	<b>421.717</b>
<b>Pravne osobe</b>								
Sindicirani kredit	341.387	-	-	341.387	45.699	325.661	-	371.360
Kreditni za investicije	50.255	3.275	55.200	108.730	70.229	23.022	63.797	157.048
Kreditni za obrtna sredstva	65.572	6.850	22.984	95.406	61.450	4.578	25.228	91.256
Lombardni krediti	1.383	45.962	-	47.345	1.434	45.856	-	47.290
Ostali krediti	7.423	-	30.659	38.082	3.453	4.418	33.937	41.808
Prekoračenja po transakcijskim računima	7.036	563	2.166	9.765	7.664	250	2.762	10.676
Kreditni za poljoprivredu	6.255	-	913	7.168	1.557	135	1.046	2.738
Kreditni za izvršena plaćanja s osnove garancija	389	-	762	1.151	-	-	148	148
<b>Ukupno zajmovi pravnim osobama</b>	<b>479.700</b>	<b>56.650</b>	<b>112.684</b>	<b>649.034</b>	<b>191.486</b>	<b>403.920</b>	<b>126.918</b>	<b>722.324</b>
<i>Očekivani kreditni gubici (glavnica)</i>	<i>(3.228)</i>	<i>(1.103)</i>	<i>(67.149)</i>	<i>(71.480)</i>	<i>(3.026)</i>	<i>(1.828)</i>	<i>(64.797)</i>	<i>(69.651)</i>
<i>Očekivani kreditni gubici (kamata)</i>	-	-	<i>(93)</i>	<i>(93)</i>	-	-	<i>(115)</i>	<i>(115)</i>
<i>Ukupni očekivani kreditni gubici</i>	<i>(3.228)</i>	<i>(1.103)</i>	<i>(67.242)</i>	<i>(71.573)</i>	<i>(3.026)</i>	<i>(1.828)</i>	<i>(64.912)</i>	<i>(69.766)</i>
Obračunata kamata	3.471	179	192	3.842	418	1.959	204	2.581
<b>Ukupni zajmovi pravnim osobama, neto</b>	<b>479.943</b>	<b>55.726</b>	<b>45.634</b>	<b>581.303</b>	<b>188.878</b>	<b>404.051</b>	<b>62.210</b>	<b>655.139</b>
<b>Ukupno zajmovi (bruto)</b>	<b>807.600</b>	<b>156.540</b>	<b>129.661</b>	<b>1.093.801</b>	<b>555.790</b>	<b>445.640</b>	<b>158.767</b>	<b>1.160.197</b>
<i>Ukupno kreditni gubici po zajmovima</i>	<i>-8.987</i>	<i>-4.950</i>	<i>-73.339</i>	<i>-87.276</i>	<i>(8.966)</i>	<i>(3.272)</i>	<i>(71.103)</i>	<i>(83.341)</i>
<b>Ukupno zajmovi i predujmovi klijentima, neto</b>	<b>798.613</b>	<b>151.590</b>	<b>56.322</b>	<b>1.006.525</b>	<b>546.824</b>	<b>442.368</b>	<b>87.664</b>	<b>1.076.856</b>

Na dan 31. prosinca 2022. godine bruto izloženost po klijentima u statusu neispunjenja obveza iznosila je 129.674 tisuća kuna (2021: 158.767 tisuća kuna), a pripadajući kreditni gubitak iznosio je 73.339 tisuća kuna (2021: 71.103 tisuće kuna).

**16. ZAJMOVI I PREDUJMOVI KLIJENTIMA (NASTAVAK)****16.2. Promjene po kreditnim gubicima**

Promjene po kreditnim gubicima prikazane su kako slijedi:

	<i>u tisućama kuna</i>							
	31.12.2022.				31.12.2021.			
	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Ukupno	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Ukupno
<b>Stanje 1. siječnja</b>	<b>8.966</b>	<b>3.272</b>	<b>71.103</b>	<b>83.341</b>	<b>6.749</b>	<b>3.937</b>	<b>70.673</b>	<b>81.359</b>
<b>Utjecaj na RDG</b>								
Neto kreditni gubitci po zajmovima i predujmovima klijentima (bilješka 9)	(935)	1.370	6.764	7.200	2.226	541	5.492	8.259
Tečajne razlike	14	138	-	152	(9)	(11)	134	114
<b>Bez utjecaja na RDG</b>								
Otpis	942	288	(4.647)	(3.417)	2.226	(1.195)	(5.196)	(6.391)
<b>Stanje 31. prosinca</b>	<b>8.987</b>	<b>5.068</b>	<b>73.220</b>	<b>87.276</b>	<b>8.966</b>	<b>3.272</b>	<b>71.103</b>	<b>83.341</b>

Vezano za promjene po kreditnim gubicima, u nastavku je razrada istih po različitim vrstama kredita unutar kategorija Stanovništva i Pravnih osoba:

	<i>u tisućama kuna</i>							
	31.12.2022.				31.12.2021.			
	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Ukupno	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Ukupno
<b>Stanje 1. siječnja</b>	<b>8.966</b>	<b>3.272</b>	<b>71.103</b>	<b>83.341</b>	<b>6.749</b>	<b>3.937</b>	<b>70.673</b>	<b>81.359</b>
<b>Stanovništvo</b>								
<b>Stanje 1. siječnja</b>	<b>5.940</b>	<b>1.444</b>	<b>6.190</b>	<b>13.574</b>	<b>5.241</b>	<b>1.714</b>	<b>5.989</b>	<b>12.944</b>
Prekoračenja po transakcijskim računima	653	(10)	(84)	559	(322)	(59)	(596)	(977)
Hipotekarni krediti	(44)	143	(139)	(40)	62	(12)	89	139
Stambeni krediti	(151)	355	(69)	135	181	8	146	335
Gotovinski krediti	(862)	2.073	556	1.767	1.029	115	412	1.556
Kreditni za poljoprivredu	245	(30)	(87)	128	(273)	(13)	(49)	(335)
Maržni krediti	(5)	7	-	2	3	(7)	-	(4)
Lombardni krediti	(6)	(3)	-	(9)	(19)	(2)	-	(21)
Kreditni za turizam	32	(87)	(96)	(151)	(1)	(220)	225	4
Ostali krediti	(43)	(45)	(174)	(262)	39	(80)	(25)	(66)
<b>Stanje 31. prosinca</b>	<b>5.759</b>	<b>3.847</b>	<b>6.097</b>	<b>15.703</b>	<b>5.940</b>	<b>1.444</b>	<b>6.191</b>	<b>13.575</b>
<b>Pravne osobe</b>								
<b>Stanje 1. siječnja</b>	<b>3.026</b>	<b>1.828</b>	<b>64.913</b>	<b>69.767</b>	<b>1.508</b>	<b>2.223</b>	<b>64.684</b>	<b>68.415</b>
Prekoračenja po transakcijskim računima	16	24	(29)	11	49	(79)	345	315
Kreditni za izvršena plaćanja s osnove garancija	1	-	114	115	-	-	46	46
Sindicirani kredit	371	(450)	-	(79)	(12)	(15)	-	(27)
Kreditni za obrtna sredstva	478	(5)	241	714	394	(319)	1.442	1.517
Kreditni za investicije	(891)	(947)	2.142	304	1.086	(3)	730	1.813
Kreditni za poljoprivredu	131	(3)	(3)	125	(21)	(30)	21	(30)
Lombardni krediti	4	730	-	734	14	111	-	125
Kredit za turizam	-	(1)	(3)	(4)	-	(1)	-	(1)
Ostali krediti	92	(73)	(133)	(114)	8	(59)	(2.356)	(2.407)
<b>Stanje 31. prosinca</b>	<b>3.228</b>	<b>1.103</b>	<b>67.242</b>	<b>71.573</b>	<b>3.026</b>	<b>1.828</b>	<b>64.912</b>	<b>69.766</b>
<b>Stanje 31. prosinca</b>	<b>8.987</b>	<b>4.949</b>	<b>73.339</b>	<b>87.276</b>	<b>8.966</b>	<b>3.272</b>	<b>71.103</b>	<b>83.341</b>

**16. ZAJMOVI I PREDUJMOVI KLIJENTIMA (NASTAVAK)****16.3. Promjene bruto kredita i kreditnih gubitaka po razinama kreditnog rizika****16.3.1. Promjene bruto kredita po razinama kreditnog rizika**

	<i>u tisućama kuna</i>			
	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Ukupno
<b>1. siječnja 2021.</b>	<b>574.602</b>	<b>456.698</b>	<b>164.402</b>	<b>1.195.702</b>
Iz Razine 1 u Razinu 2	(15.799)	15.799	-	-
Iz Razine 1 u Razinu 3	(8.246)	-	8.246	-
Iz Razine 2 u Razinu 1	33.948	(33.948)	-	-
Iz Razine 2 u Razinu 3	-	(26.084)	26.084	-
Iz Razine 3 u Razinu 2	-	2.422	(2.423)	-
Novo odobreni krediti	199.905	-	-	199.905
Prestanak priznavanja imovine	(189.647)	(21.852)	(23.910)	(235.409)
<b>31. prosinca 2021.</b>	<b>594.763</b>	<b>393.035</b>	<b>172.399</b>	<b>1.160.197</b>
<b>1. siječnja 2022.</b>	<b>594.763</b>	<b>393.035</b>	<b>172.399</b>	<b>1.160.197</b>
Iz Razine 1 u Razinu 2	(60.291)	60.291	-	-
Iz Razine 1 u Razinu 3	(5.017)	-	5.017	-
Iz Razine 2 u Razinu 1	334.015	(334.015)	-	-
Iz Razine 2 u Razinu 3	-	(2.908)	2.908	-
Iz Razine 3 u Razinu 2	-	14.532	(14.532)	-
Novo odobreni krediti	167.837	25.317	-	193.154
Prestanak priznavanja imovine	(223.707)	286	(36.131)	(259.552)
<b>31. prosinca 2022.</b>	<b>807.600</b>	<b>156.539</b>	<b>129.661</b>	<b>1.093.800</b>

Napomena: U gore navedene iznose nisu uključena potraživanja po kamatama.

**16.3.2. Promjene kreditnih gubitaka po razinama kreditnog rizika**

	<i>u tisućama kuna</i>							
	31.12.2022.				31.12.2021.			
	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Ukupno	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Ukupno
<b>Stanovništvo</b>								
Iz Razine 1 u Razinu 2	-	1.213	-	1.213	-	(234)	-	(234)
Iz Razine 1 u Razinu 3	-	-	1.301	1.301	-	-	(197)	(197)
Iz Razine 2 u Razinu 1	(366)	-	0	(366)	259	-	-	259
Iz Razine 2 u Razinu 3	-	-	949	949	-	-	(238)	(238)
Iz Razine 3 u Razinu 2	-	(821)	-	(821)	-	2.818	-	2.818
Novo odobreni krediti	2.543	-	-	2.543	1.767	-	-	1.767
Prestanak priznavanja i promjene rezervacija	(1.764)	1.112	1.121	469	(248)	49	(481)	(680)
Tečajne razlike	-	-	-	-	(8)	(1)	(3)	(12)
<b>Pravne osobe</b>								
Iz Razine 1 u Razinu 2	-	(57)	-	(57)	-	(115)	-	(115)
Iz Razine 1 u Razinu 3	-	-	122	122	-	-	-	-
Iz Razine 2 u Razinu 1	(524)	-	-	(524)	81	-	-	81
Iz Razine 2 u Razinu 3	-	-	165	165	-	-	2	2
Iz Razine 3 u Razinu 2	-	(343)	-	(343)	-	753	-	753
Novo odobreni krediti	891	-	-	891	1.477	-	-	1.477
Prestanak priznavanja i promjene rezervacija	(1.714)	265	3.106	1.657	(202)	92	2.675	2.565
Tečajne razlike	14	19	119	152	(1)	(10)	137	126
<b>Ukupno (utjecaj na RDG)</b>	<b>(920)</b>	<b>1.388</b>	<b>6.883</b>	<b>7.351</b>	<b>3.125</b>	<b>3.352</b>	<b>1.895</b>	<b>8.372</b>

Banka je u 2022. godini prodala dio zajmova u statusu neispunjavanju ugovornih obveza odobrenih pravnih osobama i stanovništvu. Bruto iznos prodanih zajmova iznosio je 4.139 tisuća kuna.

**17. ULAGANJA U NEKRETNINE**

	<i>u tisućama kuna</i>	
	<b>2022.</b>	<b>2021.</b>
Ulaganje u nekretnine	35.810	35.530
<b>Ukupno</b>	<b>35.810</b>	<b>35.530</b>

Ulaganje u nekretnine obuhvaća ulaganja Banke s namjerom ostvarivanja prihoda od najamnine ili porasta tržišne vrijednosti nekretnine koju Banka iznajmljuje. Ugovor sa najmoprimcem sklopljen je na neodređeno vrijeme te zbog višegodišnjeg vrlo dobrog poslovnog odnosa te atraktivnosti same lokacije Banka ne očekuje da će u narednom periodu od 5 godina doći do raskida istoga. Sukladno važećem ugovoru Banka nema obvezu ulaganja u prostor te po toj osnovi nije bilo nikakvih troškova. Banka je u 2022. godini provela umanjenje vrijednosti navedene imovine sukladno novoj procjeni njene tržišne vrijednosti. Nekretnina je opterećena sudskim sporom koji onemogućava slobodno raspolaganje nekretninom u smislu prodaje.

Pregled osjetljivosti promjene cijena nekretnina za 1%:

	<i>u tisućama kuna</i>			
	<b>31.12.2022</b>		<b>31.12.2021</b>	
	<b>Smanjenje</b>	<b>Povećanje</b>	<b>Smanjenje</b>	<b>Povećanje</b>
Ulaganje u nekretnine	(358)	358	(355)	355

**17.1. Hijerarhija fer vrijednosti**

	<i>u tisućama kuna</i>			
	<b>Razina 1</b>	<b>Razina 2</b>	<b>Razina 3</b>	<b>Ukupno</b>
<b>1. siječnja 2022.</b>				
Ulaganja u nekretnine	-	-	35.810	35.810
<b>Ukupno</b>	-	-	<b>35.810</b>	<b>35.810</b>

	<i>u tisućama kuna</i>			
	<b>Razina 1</b>	<b>Razina 2</b>	<b>Razina 3</b>	<b>Ukupno</b>
<b>1. siječnja 2021.</b>				
Ulaganja u nekretnine	-	-	35.530	35.530
<b>Ukupno</b>	-	-	<b>35.530</b>	<b>35.530</b>

Prikazuje u Razini 3 zbog korištenja procjeni i prosudbi neovisnog procjenitelja, a čija procjena vrijednosti se temelji na prihodovnoj metodi.

**18. NEKRETNINE, OPREMA I NEMATERIJALNA IMOVINA**

	Zemljišta i zgrade	Namještaj i vozila	Oprema i ostala materijalna imovina	Materijalna imovina u pripremi	Pravo korištenja imovine	Ukupno materijalna imovina	Software	Ostalo	Ukupno nematerijalna imovina	Sveukupno
u tisućama kuna										
<b>Nabavna vrijednost</b>										
<b>Stanje 1. siječnja 2021.</b>	<b>12.403</b>	<b>3.342</b>	<b>15.108</b>	<b>257</b>	<b>4.449</b>	<b>35.559</b>	<b>24.392</b>	<b>1.804</b>	<b>26.196</b>	<b>61.755</b>
Nove nabavke	212	305	162	-	1.366	2.045	1.166	482	1.648	3.693
Prijenos s konta u godini	-	-	-	(242)	-	(242)	-	-	-	(242)
Rashodovanje i prodaja	-	(334)	(459)	-	-	(793)	-	(16)	(16)	(809)
<b>Stanje 31. prosinca 2021.</b>	<b>12.615</b>	<b>3.313</b>	<b>14.811</b>	<b>15</b>	<b>5.815</b>	<b>36.569</b>	<b>25.558</b>	<b>2.270</b>	<b>27.828</b>	<b>64.397</b>
<b>Stanje 1. siječnja 2022.</b>	<b>12.615</b>	<b>3.313</b>	<b>14.811</b>	<b>15</b>	<b>5.815</b>	<b>36.569</b>	<b>25.558</b>	<b>2.270</b>	<b>27.828</b>	<b>64.397</b>
Nove nabavke	-	16	240	-	650	906	2.421	317	2.738	3.644
Prijenos s konta u godini	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Rashodovanje i prodaja	-	-	(650)	-	-	(650)	-	-	-	(650)
<b>Stanje 31. prosinca 2022.</b>	<b>12.615</b>	<b>3.329</b>	<b>14.401</b>	<b>15</b>	<b>6.465</b>	<b>36.825</b>	<b>27.979</b>	<b>2.587</b>	<b>30.566</b>	<b>67.391</b>
<b>Ispravak vrijednosti</b>										
<b>Stanje 31. prosinca 2020.</b>	<b>9.243</b>	<b>3.288</b>	<b>13.687</b>	<b>-</b>	<b>2.142</b>	<b>28.360</b>	<b>22.161</b>	<b>1.324</b>	<b>23.485</b>	<b>51.845</b>
Amortizacija za 2021. godinu	204	45	177	-	1.142	1.568	564	276	840	2.408
Rashodovanje i prodaja	-	(328)	(373)	-	-	(701)	-	(16)	(16)	(717)
<b>Stanje 31. prosinca 2021.</b>	<b>9.447</b>	<b>3.005</b>	<b>13.491</b>	<b>-</b>	<b>3.284</b>	<b>29.227</b>	<b>22.725</b>	<b>1.584</b>	<b>24.309</b>	<b>53.536</b>
Amortizacija za 2022. godinu	209	74	175	-	1.136	1.594	894	369	1.263	2.857
Rashodovanje i prodaja	-	-	(650)	-	-	(650)	-	-	-	(650)
<b>Stanje 31. prosinca 2022.</b>	<b>9.656</b>	<b>3.079</b>	<b>13.016</b>	<b>-</b>	<b>4.420</b>	<b>30.171</b>	<b>23.619</b>	<b>1.953</b>	<b>25.572</b>	<b>55.743</b>
<b>Neto knjigovodstvena vrijednost na dan 31. prosinca 2021.</b>	<b>3.168</b>	<b>308</b>	<b>1.320</b>	<b>-</b>	<b>2.531</b>	<b>7.342</b>	<b>2.833</b>	<b>686</b>	<b>3.519</b>	<b>10.861</b>
<b>Neto knjigovodstvena vrijednost na dan 31. prosinca 2022.</b>	<b>2.959</b>	<b>250</b>	<b>1.385</b>	<b>-</b>	<b>2.045</b>	<b>6.654</b>	<b>4.360</b>	<b>634</b>	<b>4.994</b>	<b>11.648</b>

Banka je tijekom godine rashodovala određenu imovinu iz nekretnina i opreme nabavne vrijednosti u iznosu od 650 tisuća kuna (2021: 793 tisuće kuna) te je dio prodala u iznosu od 0 kuna (2021.: 7 tisuću kuna).

Na dan 31. prosinca 2022. Banka nema imovinu u svom vlasništvu koju je dala kao zalog, kao niti u 2021. godini.

Iznos imovine koja je u upotrebi, a koja je u potpunosti amortizirana na dan 31. prosinca 2022. iznosi 15.273 tisuća kuna (2021: 16.407 tisuća kuna).

**19. PREUZETA IMOVINA**

Promjene na preuzetoj imovinu u zamjenu za nenaplaćena potraživanja prikazane su kako slijedi:

	u tisućama kuna	
	2022.	2021.
<b>Stanje 1. siječnja</b>	20.472	25.685
Povećanje temeljem preuzimanja imovine	-	91
Smanjenje temeljem umanjenja vrijednosti (bilješka 13)	(88)	(159)
Smanjenje temeljem prodaje	(14.584)	(5.085)
Povećanje zbog reklasifikacije imovine namijenjene prodaji	-	-
Ostala usklađenja	-	(60)
<b>Ukupno</b>	<b>5.800</b>	<b>20.472</b>

U 2022. godini Banka je prodala 14.584 tisuća kuna (2021.: 5.085 tisuća kuna) preuzete imovine na čemu je ostvarena dobit od prodaje u iznosu od 5.626 tisuće kuna (2021.: 3.116 tisuća kuna).

Pregled osjetljivosti promjene cijena nekretnina za 1 %:

	31.12.2022		31.12.2021	
	Smanjenje	Povećanje	Smanjenje	Povećanje
Preuzeta imovina	(58)	58	(205)	205

**20. OSTALA IMOVINA**

	<i>u tisućama kuna</i>	
	<b>2022.</b>	<b>2021.</b>
<b>Financijska imovina</b>		
Potraživanja od kupaca	1.885	1.946
Potraživanja po naknadama i provizijama	1.870	1.805
Potraživanja za kupovnine koje su na sudu položile treće osobe	13	13
Rezervacije za očekivane kreditne gubitke financijske imovine	-748	(827)
<b>Nefinancijska imovina</b>		
Potraživanja od države	17.304	17.304
Potraživanja od zaposlenika po ostalim osnovama	4.126	4.128
Ostala potraživanja	2.659	2.341
Potraživanja od domaćih pravnih osoba po osnovi plaćenih sudskih troškova	567	555
Sredstva u obračunu	10	9
Rezervacije za očekivane kreditne gubitke nefinancijske imovine	(8.100)	(8.350)
<b>Ukupno</b>	<b>19.586</b>	<b>18.924</b>

**21. OBVEZE PREMA BANKAMA**

	<i>u tisućama kuna</i>	
	<b>2022.</b>	<b>2021.</b>
Depoziti po viđenju		
- kune	685	5.593
- devize	2.823	678
Ukupno depoziti po viđenju	3.508	6.271
<b>Ukupno</b>	<b>3.508</b>	<b>6.271</b>

**22. DEPOZITI PO VIĐENJU**

	<i>u tisućama kuna</i>	
	<b>2022.</b>	<b>2021.</b>
Depoziti po viđenju stanovništvo		
- kune	209.152	159.997
- devize	211.142	192.335
<b>Ukupno stanovništvo</b>	<b>420.294</b>	<b>352.332</b>
Depoziti po viđenju trgovačka društva		
- kune	29.772	143.397
- devize	175.391	31.621
<b>Ukupno trgovačka društva</b>	<b>205.163</b>	<b>175.018</b>
Depoziti po viđenju financijskih institucija		
- kune	1.269	1.684
- devize	-	-
<b>Ukupno financijske institucije</b>	<b>1.269</b>	<b>1.684</b>
Depoziti po viđenju državnih i ostalih institucija		
- kune	15.137	54.118
- devize	58.705	15.142
<b>Ukupno državne i ostale institucije</b>	<b>73.842</b>	<b>69.260</b>
Ograničeni depoziti		
- kune	15.947	12.064
- devize	11.846	15.035
<b>Ukupno ograničeni depoziti</b>	<b>27.793</b>	<b>27.099</b>
Depoziti stranih osoba		
- kune	34.732	3.175
- devize	5.467	36.181
<b>Ukupno strane osobe</b>	<b>40.199</b>	<b>39.356</b>
<b>Ukupno</b>	<b>768.560</b>	<b>664.749</b>



**23. OROČENI DEPOZITI**

	<i>u tisućama kuna</i>	
	<b>2022.</b>	<b>2021.</b>
Depoziti stanovništvo		
- kune	494.306	157.965
- devize	10	540.482
<b>Ukupno stanovništvo</b>	<b>494.316</b>	<b>698.447</b>
Depoziti trgovačka društva		
- kune	642	77.393
- devize	67.492	6.699
<b>Ukupno trgovačka društva</b>	<b>68.134</b>	<b>84.092</b>
Depoziti financijskih institucija		
- kune	-	6.000
<b>Ukupno financijske institucije</b>	<b>-</b>	<b>6.000</b>
Depoziti države i ostalih institucija		
- kune	134.126	9.789
<b>Ukupno država i ostale institucije</b>	<b>134.126</b>	<b>9.789</b>
Depoziti stranih osoba		
- kune	46.799	2.474
- devize	2.375	50.466
<b>Ukupno strane osobe</b>	<b>49.174</b>	<b>52.940</b>
Depoziti neprofitnih institucija		
- devize	35	33
<b>Ukupno neprofitnih institucija</b>	<b>35</b>	<b>33</b>
<b>Obračunata kamata</b>	<b>2.335</b>	<b>2.674</b>
<b>Ukupno</b>	<b>748.120</b>	<b>853.975</b>

**24. OBVEZE PO PRIMLJENIM KREDITIMA**

	<i>u tisućama kuna</i>	
	<b>2022.</b>	<b>2021.</b>
Hrvatska narodna banka	140.000	140.000
Domaće banke	1.063	1.525
Strane banke	-	15.034
Obračunata kamata	879	516
<b>Ukupno</b>	<b>141.942</b>	<b>157.075</b>

**25. OSTALE OBVEZE**

	<i>u tisućama kuna</i>	
	<b>2022.</b>	<b>2021.</b>
<b>Financijske obveze</b>		
Obveze prema dobavljačima	2.059	1.118
Obveze za naknade i provizije	108	137
Obveze po osiguranju štednih uloga	990	-
Ostale obveze	560	-
<b>Nefinancijske obveze</b>		
Obveze prema zaposlenima	2.353	2.259
Razgraničeni prihodi i obračunati troškovi	2.204	1.917
Ostale obveze	2.860	1.579
<b>Ukupno</b>	<b>11.134</b>	<b>7.010</b>

	<i>u tisućama kuna</i>	
	<b>2022.</b>	<b>2021.</b>
Obveze za najam		
- kratkoročne	872	1.132
- dugoročne	1.242	1.477
<b>Ukupno</b>	<b>2.114</b>	<b>2.609</b>

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

	<i>u tisućama kuna</i>				
	Obveze iz financijskih instrumenata	Obveze za najam	Ukupan dug	Novac i novčani ekvivalenti	Neto dug
<b>Stanje 1. siječnja 2021.</b>	<b>(179.681)</b>	<b>(2.407)</b>	<b>(182.088)</b>	<b>216.894</b>	<b>34.806</b>
Obračunate kamate	(1.042)	(30)	(1.072)	-	(1.072)
Novi ugovori o najmu/nova zaduženja po kreditima	-	(1.366)	(1.366)	-	(1.366)
Novčani tok	23.648	1.194	24.482	20.414	45.256
<b>Stanje 31. prosinca 2021.</b>	<b>(157.075)</b>	<b>(2.609)</b>	<b>(159.684)</b>	<b>237.308</b>	<b>77.624</b>
<b>Stanje 1. siječnja 2022.</b>	<b>(157.075)</b>	<b>(2.609)</b>	<b>(159.684)</b>	<b>237.308</b>	<b>77.624</b>
Obračunate kamate	(3)	-	(3)	-	(3)
Novi ugovori o najmu/nova zaduženja po kreditima	-	(664)	(664)	-	(664)
Novčani tok	15.136	1.159	16.295	62.050	78.345
<b>Stanje 31. prosinca 2022.</b>	<b>(141.942)</b>	<b>(2.114)</b>	<b>(144.056)</b>	<b>299.358</b>	<b>155.302</b>

**26. REZERVIRANJA**

	<i>u tisućama kuna</i>	
	<b>2022.</b>	<b>2021.</b>
Rezerviranja za sudske sporove	21.477	45.845
Rezerviranja za potencijalne i preuzete obveze	6.369	4.831
Rezerviranja za otpremnine	78	104
Rezerviranja za neiskorištene godišnje odmore	205	130
Ostala rezerviranja	556	431
<b>Ukupno</b>	<b>28.685</b>	<b>51.341</b>

Promjene po rezerviranjima prikazane su kako slijedi:

	<i>u tisućama kuna</i>	
	<b>2022.</b>	<b>2021.</b>
<b>Stanje 1. siječnja</b>	<b>51.341</b>	<b>49.441</b>
Ukidanje rezerviranja od sudskih sporova pokrenutih protiv banke (bilješka 10)	(9.955)	(50)
Nova rezerviranja za sudske sporove (bilješka 10)	862	940
Promjene na rezerviranjima za potencijalne i preuzete obveze (bilješka 10)	1.538	1.492
Trošak rezerviranja otpremnina, godišnjih odmora i ostalo (bilješka 8)	193	119
Promjene na ostalim rezerviranjima	85	(260)
Promjene po isplaćenim troškovima za sudske sporove	(15.275)	(6)
Promjene po isplaćenim troškovima za otpremnine	(104)	(335)
<b>Stanje 31. prosinca</b>	<b>28.685</b>	<b>51.341</b>

Na ime sudskih sporova protiv Banke tijekom 2022. isplaćen je iznos od 15.275 tisuća kuna na teret rezervacija (2021.: 6 tisuća kuna). Ukupan iznos sudskih sporova protiv Banke na dan 31. prosinca 2022. godine iznosi 125.291 tisuća kuna (31. prosinca 2021.: 150.075 tisuća kuna).

Rezervacije za izvanbilančnu izloženost kreditnom riziku i sudske sporove priznaju se kroz ostale gubitke od umanjenja vrijednosti i rezerviranja u računu dobiti i gubitka (bilješka 10).

**27. KAPITAL**

Jedini dioničar Banke na dan 31. prosinca 2022. i 2021. godine je Hrvatska agencija za osiguranje depozita, koja je u vlasništvu Republike Hrvatske, pa je krajnji vlasnik Banke Republika Hrvatska.

Dionički kapital u iznosu od 474.600 tisuća kuna (2021: 474.600 tisuća kuna) predstavlja 4.746.000 dionica nominalne vrijednosti po 100 kuna (2021: 4.746.000 dionica nominalne vrijednosti po 100 kuna). Svaka dionica nosi jedno pravo glasa.

**28. IZVANBILANČNE IZLOŽENOSTI**

31.12.2022.	<i>u tisućama kuna</i>			Ukupno
	Razina 1	Razina 2	Razina 3	
Garancije	62.024	9.158	1.468	72.649
Nepokriveni akreditivi	-	-	-	-
Revolving krediti	38.534	1.046	47	39.628
Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	69.221	6.901	-	76.122
<b>Ukupno</b>	<b>169.779</b>	<b>17.105</b>	<b>1.515</b>	<b>188.399</b>

31.12.2021.	<i>u tisućama kuna</i>			Ukupno
	Razina 1	Razina 2	Razina 3	
Garancije	86.987	11.524	-	98.511
Nepokriveni akreditivi	1.168	-	-	1.168
Revolving krediti	35.196	18	9	35.223
Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	47.002	862	-	47.864
<b>Ukupno</b>	<b>170.353</b>	<b>12.404</b>	<b>9</b>	<b>182.766</b>

Stavka Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke odnosi se na obveze s osnove isplate odobrenih a neiskorištenih iznosa okvira koje klijenti mogu koristiti u obliku raznih vrsta proizvoda (kredit, garancija, akreditiv).

**29. SUDSKI SPOROVI**

Banka trenutno vodi 46 sudskih sporova u kojima je Banka tužena.

Banka u skladu s internim aktom i zakonskim propisima za sporove za koje postoji rizik gubitka procjenjuje mogući odljev novčanih sredstava te procjenjuje i formira pripadajuće rezervacije.

Na dan 31. prosinca 2022. godine rezerviranja za gubitke iz sudskih sporova koji se vode protiv Banke iznosila su 21.477 tisuća kuna (2021. godine 45.845 tisuća kuna).

**30. NOVAC I NOVČANI EKVIVALENTI**

Novac i novčani ekvivalenti za potrebe izvještaja o novčanom tijeku prikazani su kako slijedi:

	<i>u tisućama kuna</i>	
	2022.	2021.
Novac u blagajni i stanje na tekućim računima banaka (bilješka 12)	281.185	219.433
Plasmani kod drugih banaka do 3 mjeseca (bilješka 14)	18.712	18.109
<b>Ukupno</b>	<b>299.898</b>	<b>237.542</b>
Očekivani kreditni gubici (bilješka 9)	(540)	(234)
<b>Ukupno</b>	<b>299.357</b>	<b>237.308</b>

**31. TRANSAKCIJE S POVEZANIM OSOBAMA**

Banka je u 100%-tnom vlasništvu Hrvatske agencije za osiguranje štednih uloga i sanaciju banaka (HAOD). Banka smatra da je neposredno povezana osoba sa svojim dioničarom, članovima Nadzornog odbora i Uprave te ostalim izvršnim poslovođstvom (zajedno „ključno poslovođstvo”), članovima uže obitelji ključnog poslovođstva, zajednički kontroliranim društvima ili društvima pod značajnim utjecajem ili u kojima značajno glasačko pravo imaju, izravno ili neizravno članovi Uprave, članovi ključnog poslovođstva ili članovi njihovih užih obitelji, u skladu sa definicijom navedenom u Međunarodnom Računovodstvenom Standardu 24 „Objavlivanje povezanih stranaka” („MRS-24”). Ključno poslovođstvo predstavljaju članovi Uprave i Nadzornog odbora, direktori Sektora i direktori kontrolnih funkcija. Na dan 31. prosinca 2022. u ključno poslovođstvo uključeno je 19 zaposlenika (2021. godine 18 zaposlenika).

Imovina i obveze kao i prihod i rashod na dan i godinu koja je završila 31. prosinca 2022. godine te 31. prosinca 2021. godine, proizlaze iz ključnih transakcija s povezanim osobama kako slijedi:

2022.	<i>u tisućama kuna</i>			
	Potraživanja	Obveze	Prihod	Rashod
HAOD (jedini dioničar)	38	33.567	4	7
<b>Ključno poslovođstvo</b>				
Kratkoročno (a vista depoziti, bonusi, plaće, naknade)	67	2.353	13	4.500
Doprinosi za mirovinsko osiguranje	-	-	-	874
Dugoročno (kreditni, oročeni depoziti i ostalo)	1.742	743	58	4
Država u užem i širem smislu	799.798	117.411	14.253	1.584
<b>Ukupno</b>	<b>801.645</b>	<b>154.074</b>	<b>14.328</b>	<b>6.969</b>

2021.	<i>u tisućama kuna</i>			
	Potraživanja	Obveze	Prihod	Rashod
HAOD (jedini dioničar)	82	68.245	8	15
<b>Ključno poslovođstvo</b>				
Kratkoročno (a vista depoziti, bonusi, plaće, naknade)	121	1.316	13	4.568
Doprinosi za mirovinsko osiguranje	-	-	-	871
Dugoročno (kreditni, oročeni depoziti i ostalo)	1.723	937	73	4
Država u užem i širem smislu	717.212	90.081	13.249	1.746
<b>Ukupno</b>	<b>719.138</b>	<b>160.579</b>	<b>13.343</b>	<b>7.204</b>

**31. TRANSAKCIJE S POVEZANIM OSOBAMA (NASTAVAK)*****Ključno rukovodstvo***

Ključno poslovodstvo ne posjeduje dionice Banke. U zajmove i potraživanja komitentima uključeno je 1.807 tisuća kuna (2021.: 1.841 tisuća kuna) koji se odnose na zajmove odobrene ključnom poslovodstvu. Tijekom godine Banka je naplatila kamatu u iznosu od 63 tisuća kuna (2021.: 78 tisuća kuna) po osnovi zajmova i potraživanja od ključnog poslovodstva koji su odobreni uz godišnje kamatne stope od 2,53%-4,07% (2021.: od 3,00%-4,41%). U iznos tekućih računa i depozita komitenata uključeno je 743 tisuća kuna oročenih depozita ključnog poslovodstva (2021.: 937 tisuća kuna). Po toj osnovi Banka je tijekom 2022. godine platila kamatu u iznosu od 4 tisuća kuna (2021.: 4 tisuća kuna), uz godišnje kamatne stope od 0,10% - 0,55% (2021.: 0,15% - 1,00%).

Troškovi nadzornog odbora u 2022. godini iznosili su 371 tisuća kuna (2021.: 349 tisuća kuna).

***Država u užem i širem smislu***

Transakcije prema državi u užem i širem smislu sastoji se od transakcija prema:

- Središnjoj državi
- Lokalnoj upravi
- Državnim nefinancijskim poduzećima
- Državnim osiguravajućim društvima i mirovinskim fondovima
- Državnim financijskim pomoćnim institucijama
- Ostalim državnim monetarnim financijskim institucijama
- Ostalim državnim financijskim posrednicima.

***Najznačajnija potraživanje od države u užem i širem smislu su sljedeća:***

Na dan 31. prosinca 2022. godine izloženost prema državi u užem i širem smislu sastoji se od izloženosti prema državnom poduzeću Hrvatske autoceste d.o.o. u 308.605 iznosu tisuća kuna (2021.: 327.114 tisuća kuna) s osnove potraživanja po sindiciranom kreditu.

Izloženost prema društvu HŽ Cargo iznosi 35.729 tisuća kuna (u 2021.: 45.699 tisuća kuna). Potraživanja od društva Borovo d.d. iznose 50.875 tisuća kuna (2021.: 45.984 tisuća kuna). Potraživanja od društva grupe Đuro Đaković iznose 2.856 tisuća kuna (2021.: 6.138 tisuća kuna).

Banka je prema Ministarstvu financija izložena s osnove kotirajućih obveznica Ministarstva financija u iznosu od 19.640 tisuća kuna (2021.: 69.912 tisuća kuna), te također s osnove izdanih trezorskih zapisa Ministarstva financija u iznosu 360.551 tisuća kuna (2021.: 197.796 tisuća kuna).

Ograničeni depozit Ministarstva financija iznosi 15.069 tisuća kuna (2021.: 15.034 tisuća kuna).

Centar za restrukturiranje na transakcijskom računu u Banci na 31. prosinca 2022. ima 27 tisuća kuna (2021.: 5.428 tisuća kuna).

Dioničar Banke Hrvatska agencija za osiguranje depozita na transakcijskom računu na dan 31. prosinca 2022. ima 33.567 tisuća kuna (2021.: 34.101 tisuća kuna).

Banka na dan 31. prosinca 2022. ima obvezu prema Hrvatskoj banci za obnovu i razvitak po osnovi primljenih kredita (kreditiranje klijenata u suradnji s HBOR-om) u iznosu 1.071 tisuća kuna (stanje na dan 31. prosinca 2021. iznosi 1.525 tisuća kuna).

Sve gore navedene značajne transakcije povezane s državom i državnim poduzećima sklopljene su po tržišnim principima.

**31. TRANSAKCIJE S POVEZANIM OSOBAMA (NASTAVAK)****Najznačajniji prihodi i rashodi od države u užem i širem smislu su sljedeći:**

Prihodi priznati u računu dobiti i gubitka u 2022. godini koji se tretiraju kao ključne transakcije su:

- prihodi od kredita Hrvatskim autocestama u 2022. godini iznose 7.497 tisuća kuna (2021.: 6.353 tisuća kuna)
- prihodi od kredita HŽ Cargo u 2022. godini iznose 1.844 tisuća kuna (2021.: 2.284 tisuća kuna)
- prihodi po vrijednosnim papirima RH-a iznose 450 tisuća kuna ( 2021. : 424 tisuća kuna)

Troškovi priznati u računu dobiti i gubitka koji se tretiraju kao ključne transakcije su:

- troškovi primljenih kredita od HBOR-a u 2022. godini u iznosu 44 tisuća kuna (2021.: 69 tisuća kuna)
- u 2022. godini troškovi prema HAOD-u koji se odnose prvenstveno na troškove za osiguranje štednih uloga su iznosili 1.985 tisuća kuna (2021: nije bilo troškova prema HAOD-u)

**Izvanbilančne potencijalne obveze prema ključnom poslovdstvu te državi u užem i širem smislu:**

<b>31.12.2022.</b>	<b>Ključno poslovdstvo</b>	<small>u tisućama kuna</small> <b>Država u užem i širem smislu</b>
Okvirni krediti i ostale izvanbilančne stavke	317	9.504

<b>31.12.2021.</b>	<b>Ključno poslovdstvo</b>	<small>u tisućama kuna</small> <b>Država u užem i širem smislu</b>
Okvirni krediti i ostale izvanbilančne stavke	292	18.382

Najveću izvanbilančnu izloženost u grupi Država u užem i širem smislu Banka ima prema klijentu Borovo d.d. u iznosu od 2.845 tisuća kuna (2021: Đuro Đaković Specijalna vozila, dioničko društvo za proizvodnju i usluge u iznosu od 9.914 tisuća kuna). Sve izloženosti prikazane u ovoj bilješci su na bruto principu (prije umanjjenja za kreditne gubitke).

## **32. POLITIKE UPRAVLJANJA RIZICIMA**

Detalji o izloženosti Banke rizicima te metode koje Uprava koristi za kontrolu rizika, opisani su u nastavku. Najznačajnije vrste financijskih rizika kojima je Banka izložena su kreditni rizik, rizik likvidnosti i tržišni rizik. Tržišni rizik uključuje rizik promjene tečaja, rizik promjene kamatnih stopa te cjenovni rizik.

### **32.1. Kreditni rizik**

U svom poslovanju Banka je kontinuirano izložena kreditnom riziku kroz aktivnosti kreditiranja i investiranja te u slučajevima u kojima djeluje kao posrednik u ime komitenata ili trećih osoba.

Primarna izloženost Banke kreditnom riziku proizlazi iz zajmova i potraživanja od komitenata i banaka te ulaganja u vrijednosne papire. Isto tako, Banka je izložena i kreditnom riziku po izvanbilančnim stavkama, kroz obveze po neiskorištenim odobrenim zajmovima i izdanim garancijama.

Kreditni rizik je pojedinačno najveći rizik u poslovanju Banke te je kao takav prioritet svim organizacijskim jedinicama odnosno funkcionalnosti Banke. Upravljanje i kontrola kreditnog rizika centralizirani su u Odjelu upravljanja rizicima koja redovito izvješćuje o istom Upravu, tijela Banke, Nadzorni odbor i više rukovodstvo Banke.

Za potrebe upravljanja kreditnim rizikom Banka je svoje temeljne aktivnosti raspodijelila unutar slijedećih dijelova procesa za upravljanje kreditnim rizikom:

- proces odobravanja plasmana
- proces praćenja plasmana
- analiza kreditnog portfelja
- postupanje s problematičnim plasmanima
- sustav ranog otkrivanja povećanoga kreditnog rizika
- proces klasifikacije plasmana prema stupnjevima rizičnosti.

Posebno važan proces odnosi se na uspostavu prikladnih međuodnosa između pojedinih vrsti navedenih procesa, kako bi se izbjegla njihova neusklađenost i preklapanje a u cilju uspostave potrebnih razgraničenja u ovlastima i odgovornostima za iste.

Organizacijske odgovornosti za upravljanje kreditnim rizikom raspodijeljene su unutar struktura odgovornosti prodaje i pozadinskih poslova/ustrojstvenih jedinica/funkcionalnosti, između kontrolnih i upravljačkih funkcija odnosno podrške poslovanju te su dodatno pozicionirane za sve segmente upravljanja kreditnim rizikom, uključujući:

- Identifikaciju rizika (utvrđivanje rizika),
- Mjerenje i procjenu rizika,
- Upravljanje (ovladavanje) rizicima,
- Kontrolu rizika i izvješćivanje o rizicima.



## **32. POLITIKE UPRAVLJANJA RIZICIMA (NASTAVAK)**

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

Poslovi analize kredita, organizacijski su smješteni unutar Odjela kreditne analize koji po svom djelokrugu aktivnosti direktno utječe na upravljanje kreditnim rizikom primarno tijekom izrade analiza i mišljenja o prihvatljivosti kreditnog rizika za Banke, što obuhvaća slijedeće podprocese:

- Davanje mišljenja o novim kreditnim plasmanima
- Davanje mišljenja o prijedlozima izmjena uvjeta već postojećih plasmana
- Analiza prihvatljivosti prijedloga obnove i restrukturiranja već postojećih plasmana
- Periodična revizija svih postojećih plasmana

Obavljajući poslove analize plasmana koji spadaju u područje upravljanja kreditnim rizikom Odjel kreditne analize procjenjuje i prihvatljivosti kreditnog rizika po pojedinom plasmanu, sukladno standardima i mjerilima najbolje bankarske prakse, odnosno primjeni važeće (eksterne i interne) normativne regulative. O svojim stavovima/načelima procjene prihvatljivosti kreditnog rizika izvješćuje pojedinačne osobe i tijela nadležne za donošenje odluka o odobrenju plasmana.

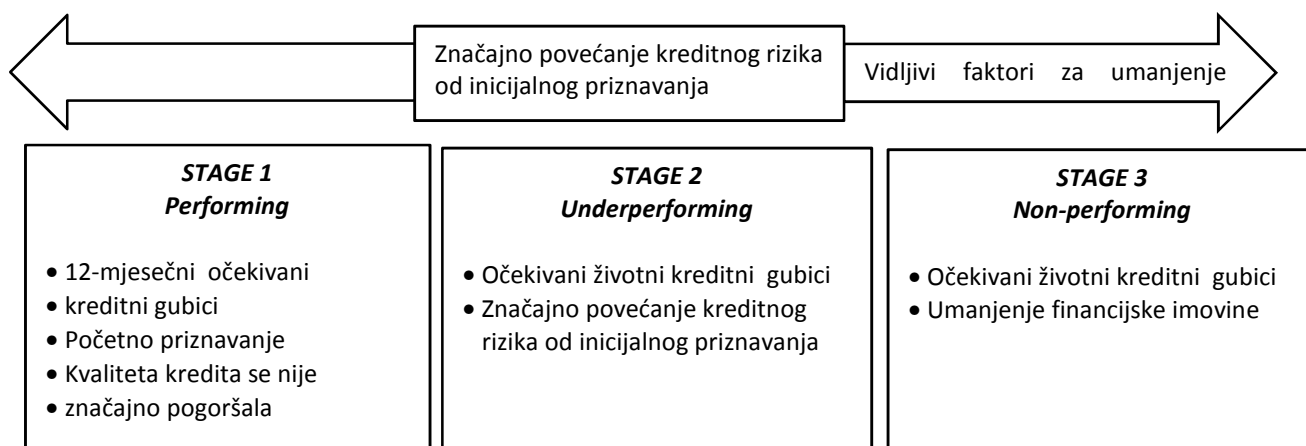
Daljnje nadležnosti zaposlenika angažiranih na poslovima analize plasmana odnose se na proces praćenja izloženosti kreditnog rizika što uključuje i praćenje indikatora ranog prepoznavanja povećanog kreditnog rizika. U okviru poslova i djelokruga odgovornosti Odjela kreditne analize nalaze se i poslovi kontrole kreditnog portfelja kojim se osigurava, u suradnji s ostalim ustrojstvenim jedinicama banke, pravovremena identifikacija potencijalno rizičnih klijenata. Ciljevi ovakvog pristupa svode se na kompleksno upravljanje poslovnim odnosom s klijentima, usmjereno na smanjivanje troškova kreditnog rizika, kao i na unaprjeđivanje kvalitete kreditnog portfelja Banke.

Kontrola kreditnog rizika temelji se na individualnom pristupu procjene kreditnog rizika prema pojedinom klijentu, uključujući poslove identifikacije potencijalno rizičnih klijenata, analize i klasifikacije potencijalno rizičnih klijenata, utvrđivanja oblika i načina upravljanja poslovnim odnosima s klijentima, kao i nadzor provedbe aktivnosti (*follow up*).

Posebna se pozornost posvećuje upravljanju izloženostima prema povezanim osobama, na osnovi važeće organizacijsko normativne i operativne regulative, kao i svim ostalim aspektima izloženosti kreditnom riziku, definiranim Zakonom o kreditnim institucijama kao i podzakonskim te internim aktima za njegovu provedbu.

#### **32.1.1. Upravljanje kreditnim rizikom**

Očekivani kreditni gubici izračunavaju se kao umnožak PD-a (vjerojatnosti nastanka statusa neispunjavanja obveza), gubitka zbog nastanka statusa neispunjavanja obveza (LGD-a) i izloženosti u statusu neispunjavanja obveza (EAD) tijekom preostalog očekivanog vijeka trajanja financijske imovine i diskontiraju se s datumom izvještavanja po efektivnoj kamatnoj stopi za izloženosti sa značajnim povećanjem kreditnog rizika (Razina 2 ugovori). S druge strane, za izloženosti klasificirane kao Razina 1, očekivani kreditni gubitak izračunava se tijekom jednogodišnjeg perioda, tj. procjenjuje se očekivani kreditni gubitak od 1 godine.

**32. POLITIKE UPRAVLJANJA RIZICIMA (NASTAVAK)****32.1. Kreditni rizik (nastavak)****32.1.1. Upravljanje kreditnim rizikom (nastavak)****Povećanje kreditnog rizika od inicijalnog priznavanja**

Prilikom određivanja je li se rizik od neispunjavanja obveza po financijskom instrumentu značajno povećao od početnog priznavanja Banka na temelju povijesnog iskustva uzima u obzir kvantitativne i kvalitativne informacije i stručne kreditne procjene. U svrhu pravilne alokacije prihodujućih izloženosti definirani su kriteriji za utvrđivanje značajnog povećanja kreditnog rizika (prelazak iz Razine 1 u Razinu 2):

- Ako dužnik kasni s plaćanjima svojih dospjelih izloženosti duže od 30 dana, ali još uvijek u rokovima koji ne prelaze 90 dana. Ova se odredba ne odnosi na izloženosti prema središnjoj državi i druge izloženosti za koje Banka može dokazati da kašnjenje od 30 dana nije relevantan indikator;
- Dužnik ima *monitoring* status *watch* ili *exit* i broj dana kašnjenja ne prelazi 90 dana;
- Dužnik zadovoljava kriterij vezan za blokadu (ako se radi o fizičkoj osobi prema internoj segmentaciji onda ako ima više od 10 dana neprekidne blokade, a za ostale ako ima više od 15 dana blokade) i broj dana kašnjenja ne prelazi 90 dana.

Uz procjenu rizika neispunjenja obveza Banka definira i status neispunjenja obveza. Smatra se da je status neispunjavanja obveza pojedinog dužnika (Razina 3) nastao kada je ispunjen jedan od sljedećih uvjeta ili oba sljedeća uvjeta:

- Banka smatra vjerojatnim da dužnik neće u cijelosti podmiriti svoje obveze prema njoj, ne uzimajući u obzir mogućnost naplate iz kolateralala;
- ako dužnik kasni s plaćanjem obveza više od 90 dana.

Iznimno od navedenog, Banka za izloženosti iz kategorije izloženosti prema stanovništvu status neispunjavanja obveza procjenjuje na razini pojedinog proizvoda te ukoliko ima bilančne izloženosti prema dužniku koje su u statusu neispunjenja obveza i bruto knjigovodstvena vrijednost izloženosti u statusu neispunjenja izloženosti čini više od 20% bruto knjigovodstvene vrijednosti svih bilančnih izloženosti prema tom dužniku, smatra se da je nastupio status neispunjavanja obveza za sve bilančne i izvan bilančne izloženosti po svim proizvodima tog dužnika.

Prilikom definiranja nastanka statusa neispunjenja obveza Banka se koristi objektivnim dokazima o djelomičnoj ili potpunoj nenaplativosti plasmana.

**32. POLITIKE UPRAVLJANJA RIZICIMA (NASTAVAK)****32.1. Kreditni rizik (nastavak)****32.1.1. Upravljanje kreditnim rizikom (nastavak)**

Pod objektivnim dokazom o djelomičnoj nadoknadivosti plasmana smatra se sljedeće:

- evidentne znatne financijske teškoće dužnika;
- ako dužnik kasni s plaćanjem obveza više od 90 dana ili učestalo kašnjenje pri plaćanju kamata i/ili glavnice ili neispunjavanje drugih odredaba ugovora;
- ako Banka izvrši plaćanje po danim jamstvima i garancijama, a dužnik ne podmiri obvezu u roku 90 dana;
- ako novčani tokovi iz poslovanja i sekundarnih izvora (instrumenti osiguranja) nisu dostatni za podmirivanje ugovorenih obveza uzevši u obzir i urednost u podmirivanju (dane kašnjenja);
- ako dužnik zahtijeva restrukturiranje izloženosti, otpise obveza i ostale radnje koje imaju za posljedicu smanjenje prvobitnih obveza klijenta.

Pod objektivnim dokazom o potpunoj nenaplativosti/gubitku smatra se:

- stečaj, likvidacija ili prestanak poslovanja iz drugih razloga, a da istodobno Banka nema priznatih razlučnih i/ili izlučnih prava na imovini dužnika ili drugih instrumenata osiguranja te se procjenjuje da Banka ne može očekivati naplatu dijela svojih potraživanja zbog nedostatne imovine dužnika i/ili redosljeda prvenstva naplate u stečajnom postupku;
- ako dužnik kasni kontinuirano sa plaćanjem više od 365 dana, a Banka ne raspolaže adekvatnim instrumentima osiguranja;
- ako je plasman predmet sudskog spora za koji se osnovano pretpostavlja da bi ga Banka mogla izgubiti u cijelosti.

Za utvrđivanje povećanog kreditnog rizika osim kvantitativnih pokazatelja Banka provodi proces praćenja (*monitoring*) plasmana i sustav ranog otkrivanja povećanog kreditnog rizika u svrhu pravodobne identifikacije klijenata kod kojih je prisutan povećan rizik te u svrhu uspostave adekvatnog praćenja plasmana/klijenata kod već utvrđenog povećanog stupnja rizičnosti, sve u cilju izbjegavanja i/ili umanjavanja potencijalnih gubitaka po plasmanima.

Za portfelj plasmana/klijenata utvrđeni su sljedeći *monitoring* statusi (rizične zone):

- **STANDARD** - standardna izloženost - prati se svakih 12 mjeseci, s iznimkom plasmana koji su vezani uz poslove financijskih tržišta za koje se izloženost prati svaka 3 mjeseca
- **WATCH** – potencijalno problematična izloženost ili izloženost koja uslijed iznosa izloženosti zahtijeva pojačano praćenje) - prati se unutar godine dana, svakih 3 do 9 mjeseci,
- **EXIT** - problematična izloženost gdje Banka izlazi iz poslovnog odnosa s klijentom – izloženost se prati svaka 3 mjeseca,
- **NIJE POTREBAN MONITORING** - izloženost za koju se dodjeljuje poseban monitoring status odnosno izloženost ne ulazi u daljnje praćenje.

Mjerenje očekivanih kreditnih gubitaka

Ključni podaci za mjerenje očekivanog kreditnog gubitka su sljedeće varijable:

- PD - vjerojatnost nastanka statusa neispunjavanja obveza
- LGD - gubitak zbog nastanka statusa neispunjavanja obveza
- EAD - izloženost u trenutku neispunjavanja obveza

Očekivani kreditni gubici za izloženosti (ECL) u Razinu 1 računaju se tako da se 12-mjesečni PD pomnoži s LGD-om i EAD-om.

Očekivani kreditni gubici za cijeli vijek trajanja računaju se tako da se PD za cijeli vijek trajanja pomnoži s LGD-om i EAD-om i diskontira na izvještajni datum.

## **32. POLITIKE UPRAVLJANJA RIZICIMA (NASTAVAK)**

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

#### **32.1.1. Upravljanje kreditnim rizikom (nastavak)**

Vjerojatnost nastanka statusa neispunjavanja obveza (PD) odnosno vjerojatnost prelaska iz urednog statusa u status neispunjavanja obveza.

Osnova za procjenu *lifetime* PD-a je empirijska stopa neispunjavanja obveza. Empirijske stope *defaulta* i stoga procijenjeni *lifetime* PD-ovi izračunavaju se na razini segmenta:

- Corporate
- SME
- Retail
- Public
- Financials
- Retail Overdraft

Izloženost u trenutku neispunjavanja obveza (EAD) Banka izračunava:

- Za proizvode koji imaju novčani tok (hipoteke, dugoročni zajmovi, zajmovi za investicije, obveznice...) EAD se računa na temelju novčanih tokova dobivenih iz otplatnih planova

Za ostale proizvode koji nemaju novčani tok primjenjuje se CCF faktor 1.

### **32.2. Mjerenje kreditnog rizika**

#### ***Kreditni i potraživanja (uključivo potencijalne obveze)***

Banka procjenjuje vjerojatnost nepodmirenja obveza pojedinih klijenata koristeći interne alate ocjenjivanja izrađene prema svim skupinama klijenata.

Plasmani i potencijalne obveze raspoređuju se u dvije osnovne skupine:

- 1.1. potpuno nadoknadivi plasmani – plasmani za koje se procjenjuje da će biti u cijelosti naplaćeni (glavnica i kamata) odnosno potencijalne obveze na osnovu kojih se očekuje da neće doći do odljeva sredstava Banke ili ako do odljeva dođe, da će biti u cijelosti nadoknađene. Banka navedene plasmane raspoređuje u slijedeće podskupine:
  - Razina 1; ako se nakon početnog priznavanja kreditni rizik pojedine dužnikove izloženosti nije znatno povećao,
  - Razina 2; ako se nakon početnog priznavanja kreditni rizik pojedine dužnikove izloženosti znatno povećao.
- 1.2. djelomično nadoknadivi i potpuno nenadoknadivi plasmani (Razina 3) – plasmani za koje se procjenjuje da neće biti naplaćeni u ugovorenoj visini (glavnica i kamata), odnosno potencijalne obveze na osnovu kojih se očekuje odljev sredstava Banke veći od procijenjenog nadoknadivog iznosa te plasmani za koje se procjenjuje da su nenaplativi u cijelosti ili da su naplativi u neznatnom iznosu, odnosno potencijalne obveze na osnovu kojih se očekuje odljev sredstava Banke koji se procjenjuje kao potpuno nenadoknativ.

## **32. POLITIKE UPRAVLJANJA RIZICIMA (NASTAVAK)**

### **32.2. Mjerenje kreditnog rizika (nastavak)**

Upravljanje kreditnim rizikom po osnovi pogoršanja kreditnog rizika (*workout* ili „neprihodujući“ odnosno „loši“ plasmani) obavlja posebna organizacijska jedinica zadužena za naplatu tih potraživanja (Tim upravljanja rizičnim plasmanima) kako za pravne tako i za fizičke osobe. Ovim se poslovima primarno nastoje ostvariti pozitivni učinci provedbe raznih oblika financijske konsolidacije poslovanja klijenata, što uključuje različite oblike prolongata, obnove ili restrukturiranja plasmana u cilju njihovog oporavka i ostvarenja maksimalno moguće razine naplate potraživanja odnosno poboljšanja kreditno-garantnog portfelja Banke kao i slučajeve potpunog ili djelomičnog stabiliziranja poslovanja klijenata uz pomoć poduzetih mjera konsolidacije, što omogućuje uvrštenje takvih plasmana u „prihodujuće“.

Odjel upravljanja rizicima procjenjuje buduće novčane tijekove po neprihodujućim kreditima na osnovu kojih se određuju rezervacije za umanjenja vrijednosti. Takva se procjena priprema za sve plasmane kojima se upravlja.

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

- očekivanim kreditnim gubicima u dvanaestomjesečnom razdoblju za plasmane svrstane u Razinu 1,
- očekivanim kreditnim gubicima tijekom vijeka trajanja za plasmane svrstane u Razinu 2.

Banka provodi rezerviranja za očekivane kreditne gubitke po plasmanima, odnosno umanjenje njihove vrijednosti i to:

- a) na pojedinačnoj osnovi
  - za plasmane koji pripadaju "portfelju velikih kredita"
- b) na skupnoj osnovi
  - za plasmane koji pripadaju "portfelju malih kredita" i minuse po tekućim računima

Portfelj malih kredita čini ukupnu izloženost Banke prema jednoj osobi ili grupi povezanih osoba koja nije pojedinačno značajna, odnosno na dan procjene ne prelazi iznos od 250.000 kuna. Pritom se u ukupni iznos izloženosti uračunavaju sve aktivne bilančne i izvan bilančne stavke koje su predmet klasifikacije u razine rizičnosti (*stage*).

Portfelj velikih kredita, pojedinačno značajna izloženost, čini ukupna izloženost prema jednoj osobi ili grupi povezanih osoba koja na dan procjene prelazi 250.000 kuna.

Procjena kreditnog rizika na pojedinačnoj osnovi jest odvojena procjena budućih novčanih tokova i utvrđivanje postojanja odnosno nepostojanja očekivanog kreditnog gubitka za svaki pojedini plasman i pojedinačnu izvan bilančnu obvezu koju je Banka dužna primijeniti pri procjeni plasmana i izvan bilančnih obveza koji čine sastavni dio pojedinačno značajne izloženosti.

Procjena kreditnog rizika na skupnoj osnovi jest zajednička procjena budućih novčanih tokova i utvrđivanje postojanja odnosno nepostojanja očekivanih kreditnih gubitaka kod grupa sličnih obilježja kreditnog rizika odnosno izvan bilančnih obveza, a obavlja se u sljedećim slučajevima:

- pri procjeni očekivanih kreditnih gubitaka za plasmane koji pripadaju portfelju malih kredita i minuse po tekućim računima.

Izloženošću kreditnom riziku također se upravlja redovnom analizom sposobnosti postojećih klijenata i potencijalnih klijenata u podmirivanju obveza otplate kamata i glavnice te promjenom kreditnih ograničenja gdje je potrebno. U nastavku se navode daljnje specifične mjere kontrole i ublažavanja kreditnog rizika.

**32. POLITIKE UPRAVLJANJA RIZICIMA (NASTAVAK)****32.3. Kontrola ograničenja rizika i politike za njihovo ublažavanje****(a) Instrumenti osiguranja**

Banka koristi politike instrumenata osiguranja potraživanja kojima propisuje osnovna pravila u cilju minimiziranja rizika iz kreditnog poslovanja. Instrumenti osiguranja potraživanja predstavljaju sekundarni izvor naplate, dok je poslovanje klijenta odnosno sposobnost klijenta da generira dostatna novčana sredstva za servisiranje financijskih obveza primarni izvor naplate potraživanja Banke. Standardizirana su pravila kojima je propisana obveza uzimanje instrumenata osiguranja za koje su normativnim aktima precizirani uvjeti prihvatljivosti, posebno za svaku od specifičnih kategorija instrumenata osiguranja. Također su utvrđeni i konkretni modaliteti kreditne zaštite namijenjene smanjivanju odnosno ublažavanju kreditnih rizika.

Najznačajnije vrste instrumenata osiguranja za zajmove i potraživanja su kako slijedi:

- a) Hipoteka nad nekretninama,
- b) Zalog poslovne/materijalne imovine,
- c) Zalog financijskih instrumenata kao što su dužnički i vlasnički vrijednosni papiri,
- d) Police osiguranja kreditnih potraživanja, police životnog osiguranja sa otkupnom vrijednošću i ostali instrumenti čija se kvaliteta na temelju dokaza može izjednačiti s kvalitetom ostalih naprijed navedenih instrumenata.

Dugoročna financijska sredstva, krediti društvima i fizičkim osobama u pravilu su osigurana primjerenim instrumentima osiguranja.

Nadalje, kako bi se smanjio kreditni gubitak Banka zahtijeva dodatni zalog od ugovorne stranke čim se utvrde pokazatelji umanjenja vrijednosti za pojedine relevantne kredite i predujmove. Zalog koji se drži kao osiguranje za svu financijsku imovinu osim za kredite i predujmove utvrđen je na temelju prirode instrumenta. Dužnički vrijednosni papiri, trezorski i ostali zapisi u pravilu nisu osigurani uz iznimku vrijednosnih papira s pokrićem u imovini i sličnih instrumenata koji su osigurani portfeljima financijskih instrumenata.

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

Preuzete obveze za kreditiranje predstavljaju neiskorištene odobrene iznose kredita u obliku posudbi, garancija ili akreditiva. U pogledu kreditnog rizika na preuzete obveze kreditiranja, Banka je potencijalno izložena gubitku u iznosu koji odgovara ukupno neiskorištenim preuzetim obvezama.

Međutim, potencijalni iznos gubitka manji je od ukupnog iznosa neiskorištenih preuzetih obveza, budući da većina preuzetih obveza ovisi o održavanju specifičnih kreditnih standarda od strane klijenata. Banka prati preostalo razdoblje do dospijeca kredita budući da dugoročne obveze općenito imaju veći stupanj kreditnog rizika u usporedbi s kratkoročnim obvezama.

## **32. POLITIKE UPRAVLJANJA RIZICIMA (NASTAVAK)**

### **32.4. Politike umanjenja vrijednosti i rezerviranja**

Iznos rezervacija za očekivane kreditne gubitke u portfelju klijenata koji se prate na pojedinačnoj osnovi utvrđuju se dinamičkim pristupom, na osnovi izračuna nadoknadive vrijednosti plasmana, koja se računa kao neto sadašnja vrijednost procijenjenih budućih novčanih tokova diskontiranih efektivnom kamatnom stopom plasmana u trenutku kada je isti ocijenjen kao „neprihodujući“ (za kredite odobrene uz fiksnu stopu to je originalna efektivna stopa izračunata prilikom odobrenja).

Instrumentima osiguranja za koje se nominalna vrijednost diskontira smatraju se:

- zalog na stambenim nekretninama
- zalog na ostalim nekretninama i pokretninama za koje postoji tržište i koji se mogu unovčiti u prihvatljivim rokovima.

Diskontiranje na sadašnju vrijednost budućih novčanih tokova računa se pojedinačno za sve dugoročne plasmane iz portfelja velikih kredita kod kojih je identificiran gubitak vrijednosti i procjenjuje se da im budućni novčani tijek iz poslovnih aktivnosti i novčani tijek iz instrumenata osiguranja neće biti dostatan.

Temeljem kriterija urednosti plasmani u portfelju velikih kredita raspoređuju se u sljedeće razine:

1) u Razinu 1 i Razinu 2 raspoređuju se plasmani ukoliko su ispunjeni svi sljedeći kriteriji:

- da sadašnje dužnikovo financijsko stanje i procijenjeni budućni novčani tokovi ne dovode u pitanje daljnje poslovanje dužnika i podmirivanje njegovih tekućih i budućih obveza prema Banci i drugim vjerovnicima,
- da dužnik podmiruje svoje obveze prema Banci u ugovorenim rokovima, a samo iznimno i povremeno po isteku dospelja,
- da su plasmani osigurani adekvatnim instrumentima osiguranja potraživanja.

Banka je propisala slijedeće indikatore za utvrđivanje povećanoga kreditnog rizika dužnika te klasifikaciju istog u Razinu 2:

- Ako dužnik kasni s plaćanjima svojih dospjelih izloženosti koje su duže od 30 dana, ali još uvijek u rokovima koji ne prelaze 90 dana. Ova se odredba ne odnosi na izloženosti prema središnjoj državi i druge izloženosti za koje Banka može dokazati da kašnjenje od 30 dana nije relevantan indikator;
- Dužnik ima *monitoring* status *watch* ili *exit* i broj dana kašnjenja ne prelazi 90 dana;
- Dužnik zadovoljava kriterij vezan za blokadu (ako se radi o fizičkoj osobi prema internoj segmentaciji onda ako ima više od 10 dana neprekidne blokade, a za ostale ako ima više od 15 dana blokade) i broj dana kašnjenja ne prelazi 90 dana;
- Ako je dužniku odobren Moratorij Covid-19 ili Restrukturiranje Covid-19, a dužnik prethodno nije bio u lošijoj rizičnoj skupini.

2) u Razinu 3 raspoređuju se djelomično nadoknadivi plasmani za koje se procjenjuje da neće biti naplaćeni u ugovorenoj visini (glavnica i kamata), odnosno potencijalne obveze na osnovu kojih se očekuje odljev sredstava Banke veći od procijenjenog nadoknadivog iznosa te potpuno nenadoknadivi plasmani odnosno potraživanja nastala na temelju sporne pravne osnove i druga potraživanja za koje se zbog osobito lošega imovinskog i financijskog položaja dužnika, kao i izostanka adekvatnih instrumenata osiguranja, ne mogu očekivati nikakvi novčani tokovi za podmirenje obveza dužnika prema Banci.

**32. POLITIKE UPRAVLJANJA RIZICIMA (NASTAVAK)****32.4. Politike umanjavanja vrijednosti i rezerviranja (nastavak)**

Za ostatak neprihodujućih plasmana koji su klasificirani u portfelj malih kredita (izloženost manja od 250.000 kuna) i minuse po tekućim računima rezervacije za umanjavanja vrijednosti računaju se temeljem kriterija urednosti.

Temeljem kriterija urednosti plasmani u portfelju malih kredita i minusi po tekućim računima raspoređuju se u sljedeće razine rizičnosti:

- 1) U Razinu 1 i Razinu 2 raspoređuju se potpuno nadoknadivi plasmani. Da bi plasman ostao raspoređen u navedene razine moraju biti zadovoljeni sljedeći uvjeti:
  - dospjele obveze dužnika prema Banci nisu starije od 90 dana
  - cjelokupni iznos plasmana je pokriven jamstvenim depozitom.
- 2) Plasmane u Razredu 3 je potrebno rezervirati temeljem dana kašnjenja s time da 100% nenaplative plasmane čine plasmani čije je kašnjenje preko 365 dana

**32.5. Dužničke vrijednosnice**

Banka u pravilu plasira višak likvidnosti radi ostvarivanja budućeg prinosa u visokovrijedne državne dužničke vrijednosne papire i strane obveznice.

**32.6. Dospjeli i nedospjeli zajmovi i potraživanja**

Dospjeli i nedospjeli zajmovi i potraživanja po vrstama kredita 31.12.2022.

Dospjelo	u tisućama kuna						
	Gotovinski	Investicije i obrtna sredstva	Poljoprivreda i turizam	Kreditne kartice i prekoračenja	Stambeni	Ostalo	Ukupno
do 30 dana	775	4.029	1.743	6.386	15	838	13.786
31-60 dana	216	1.619	20	8	3	369	2.235
61-90 dana	242	-	-	383	1	3	629
iznad 90 dana	2.431	68.546	985	2.184	2	21.033	95.181
Nedospjelo	238.115	159.860	66.922	20.527	54.235	442.310	981.969
<b>Ukupno</b>	<b>241.779</b>	<b>234.054</b>	<b>69.670</b>	<b>29.488</b>	<b>54.256</b>	<b>464.553</b>	<b>1.093.800</b>

Dospjeli i nedospjeli zajmovi i potraživanja po vrstama kredita 31.12.2021.

Dospjelo	u tisućama kuna						
	Gotovinski	Investicije i obrtna sredstva	Poljoprivreda i turizam	Kreditne kartice i prekoračenja	Stambeni	Ostalo	Ukupno
do 30 dana	627	11.048	1.205	7.520	5	1.700	22.105
31-60 dana	576	928	366	6	1	331	2.208
61-90 dana	247	-	-	-	1	151	399
iznad 90 dana	1.236	64.324	931	1.975	2	20.666	89.134
Nedospjelo	231.404	206.377	58.401	20.086	56.929	473.155	1.046.352
<b>Ukupno</b>	<b>234.090</b>	<b>282.677</b>	<b>60.903</b>	<b>29.587</b>	<b>56.938</b>	<b>496.003</b>	<b>1.160.197</b>



**32. POLITIKE UPRAVLJANJA RIZICIMA (NASTAVAK)****32.6. Dospjeli i nedospjeli zajmovi i potraživanja (nastavak)****Zajmovi neumanjene vrijednosti 31.12.2022.**

	Gotovinski	Investicije i obrtna sredstva	Poljoprivreda i turizam	Kreditne kartice i prekoračenja	Stambeni	Ostalo	Ukupno
	<i>u tisućama kuna</i>						
Nedospjelo	232.438	149.892	62.467	20.336	53.924	431.111	950.168
Dospjelo	149	5.464	1.624	5.672	14	1.049	13.972
<b>Ukupno</b>	<b>232.587</b>	<b>155.356</b>	<b>64.091</b>	<b>26.008</b>	<b>53.938</b>	<b>432.160</b>	<b>964.140</b>

**Zajmovi neumanjene vrijednosti 31.12.2021.**

	Gotovinski	Investicije i obrtna sredstva	Poljoprivreda i turizam	Kreditne kartice i prekoračenja	Stambeni	Ostalo	Ukupno
	<i>u tisućama kuna</i>						
Nedospjelo	220.764	181.455	48.094	19.629	55.155	457.691	982.788
Dospjelo	92	10.113	1.211	5.660	3	1.563	18.642
<b>Ukupno</b>	<b>220.856</b>	<b>191.568</b>	<b>49.305</b>	<b>25.289</b>	<b>55.158</b>	<b>459.254</b>	<b>1.001.430</b>

Zajmovi i potraživanja neumanjene vrijednosti odnose se na plasmane svrstane u Razinu 1 i 2 a odnose se na zajmove i potraživanja koje klijenti uredno otplaćuju i Banka po njima ne provodi umanjeње vrijednosti.

U stavci Ostalo najveći udio odnosi se na udjele u sindiciranim kreditima koji su u 2022. godini iznosili 344.333 tisuća kuna (2021.: 373.060 tisuća kuna), zatim na lombardne kredite u iznosu od 53.593 tisuća kuna (2021.: 55.685), maržne kredite u iznosu od 4.750 tisuća kuna (2021.: 4.255 tisuća kuna) te hipotekarne kredite u iznosu od 15.408 tisuća kuna (2021.: 14.906 tisuća kuna). Ostatak se odnosi na pojedinačne manje iznose kredita raznih namjena.

**32. POLITIKE UPRAVLJANJA RIZICIMA (NASTAVAK)****32.7. Zajmovi umanjene vrijednosti (nastavak)****Zajmovi umanjene vrijednosti 31.12.2022.**

	<i>u tisućama kuna</i>						
	Gotovinski	Investicije i obrtna sredstva	Poljoprivreda i turizam	Kreditne kartice i prekoračenja	Stambeni	Ostalo	Ukupno
Nedospjelo	5.677	9.968	4.455	191	312	11.200	31.803
Dospjelo	3.515	68.729	1.124	3.288	7	21.194	97.857
<b>Ukupno</b>	<b>9.192</b>	<b>78.697</b>	<b>5.579</b>	<b>3.479</b>	<b>319</b>	<b>32.394</b>	<b>129.660</b>
<b>Kreditni gubici</b>	<b>3.985</b>	<b>45.102</b>	<b>788</b>	<b>1.724</b>	<b>97</b>	<b>21.644</b>	<b>73.340</b>

**Zajmovi umanjene vrijednosti 31.12.2021.**

	<i>u tisućama kuna</i>						
	Gotovinski	Investicije i obrtna sredstva	Poljoprivreda i turizam	Kreditne kartice i prekoračenja	Stambeni	Ostalo	Ukupno
Nedospjelo	10.640	24.922	10.307	457	1.774	15.464	63.564
Dospjelo	2.593	66.187	1.290	3.842	6	21.286	95.204
<b>Ukupno</b>	<b>13.233</b>	<b>91.109</b>	<b>11.597</b>	<b>4.299</b>	<b>1.780</b>	<b>36.750</b>	<b>158.768</b>
<b>Kreditni gubici</b>	<b>3.428</b>	<b>42.856</b>	<b>978</b>	<b>1.836</b>	<b>166</b>	<b>21.839</b>	<b>71.103</b>

U stavci Ostalo najveći udio odnosi se na kredite prema klijentima u predstečaju u iznosu 10.699 tisuća kuna (2021.: 12.690 tisuća kuna) te kredite za financijsko restrukturiranje u iznosu od 1.098 tisuća kuna (2021.: 19.187 tisuća kuna). Ostatak se odnosi na pojedinačne manje iznose kredita raznih namjena.

**32. POLITIKE UPRAVLJANJA RIZICIMA (NASTAVAK)****32.8. Struktura zajmova i izvanbilančnih potencijalnih obveza po djelatnostima**

Struktura zajmova i izvanbilančnih potencijalnih obveza po djelatnostima na dan 31.12.2022.

Djelatnosti	Ukupno zajmovi i izvanbilančne obveze	Zajmovi i izvanbilančne obveze neumanjene vrijednosti	Zajmovi i izvanbilančne obveze umanjene vrijednosti	u tisućama kuna	
				Stanje kreditnih gubitaka	% kreditnih gubitaka
Građevinarstvo	418.126	380.359	37.767	27.663	6,62%
Sektor izvan NKD-a fizičke osobe	353.445	247.252	106.193	14.174	4,01%
Prerađivačka industrija	154.037	48.245	105.792	29.671	19,26%
Poljoprivreda, lov, šumarstvo i ribarstvo	116.912	107.190	9.722	6.439	5,51%
Trgovina na veliko i malo, popravak motornih vozila te predmeta za kućanstvo	76.664	62.957	13.707	8.659	11,29%
Prijevoz, skladištenje i veze	58.048	43.308	14.740	924	1,59%
Poslovanje nekretninama, iznajmljivanje	47.421	40.300	7.121	2.526	5,33%
Ostale društvene, socijalne i osobne uslužne djelatnosti	14.935	11.565	3.370	2.516	16,85%
Hoteli i restorani	13.921	8.012	5.909	510	3,66%
Financijsko posredovanje	9.363	9.363	-	528	5,64%
Javna uprava i obrana; socijalno osiguranje	7.907	7.907	-	183	2,31%
Opskrba električnom energijom, plinom i vodom	6.895	6.670	225	109	1,58%
Obrazovanje	3.458	3.458	-	64	1,85%
Zdravstvena zaštita i socijalna skrb	914	867	47	17	1,86%
Rudarstvo i vađenje ruda	152	152	-	1	0,66%
<b>UKUPNO</b>	<b>1.282.198</b>	<b>977.605</b>	<b>304.593</b>	<b>93.984</b>	<b>7,33%</b>

Struktura zajmova i izvanbilančnih potencijalnih obveza po djelatnostima na dan 31.12.2021.

Djelatnosti	Ukupno zajmovi i izvanbilančne obveze	Zajmovi i izvanbilančne obveze neumanjene vrijednosti	Zajmovi i izvanbilančne obveze umanjene vrijednosti	u tisućama kuna	
				Stanje kreditnih gubitaka	% kreditnih gubitaka
Građevinarstvo	443.687	67.361	376.326	27.959	6,30%
Sektor izvan NKD-a fizičke osobe	351.985	303.132	48.853	11.090	3,15%
Prerađivačka industrija	175.771	45.768	130.003	28.934	16,46%
Poljoprivreda, lov, šumarstvo i ribarstvo	111.297	96.315	14.982	6.545	5,88%
Trgovina na veliko i malo, popravak motornih vozila te predmeta za kućanstvo	69.257	47.686	21.571	7.654	11,05%
Prijevoz, skladištenje i veze	67.033	65.026	2.006	641	0,96%
Poslovanje nekretninama, iznajmljivanje	52.731	37.549	15.182	1.315	2,49%
Ostale društvene, socijalne i osobne uslužne djelatnosti	15.188	11.710	3.479	2.462	16,21%
Hoteli i restorani	15.490	6.448	9.042	584	3,77%
Financijsko posredovanje	19.991	14.751	5.240	720	3,60%
Javna uprava i obrana; socijalno osiguranje	7.523	5.370	2.153	196	2,61%
Opskrba električnom energijom, plinom i vodom	7.582	6.504	1.077	154	2,03%
Obrazovanje	4.087	1.281	2.806	182	4,45%
Zdravstvena zaštita i socijalna skrb	1.342	898	444	28	2,09%
Rudarstvo i vađenje ruda	-	-	-	-	-
<b>UKUPNO</b>	<b>1.342.964</b>	<b>709.799</b>	<b>633.164</b>	<b>88.464</b>	<b>6,59%</b>

**32. POLITIKE UPRAVLJANJA RIZICIMA (NASTAVAK)****32.9. Zajmovi i predujmovi klijentima rizične skupine B i C za koja su izvršena rezerviranja**

	<i>u tisućama kuna</i>		
	Stanovništvo	Pravne osobe	Ukupno
<b>31. prosinca 2022.</b>			
Ukupni iznos izloženosti	16.785	112.875	129.660
Rezerviranja	6.097	67.242	73.339
Ukupna neto izloženost	10.688	45.633	56.321
Tržišna vrijednost kolaterala	6.263	54.359	60.622
% pokrivenosti kolateralom	58,60%	119,12%	107,64%

	<i>u tisućama kuna</i>		
	Stanovništvo	Pravne osobe	Ukupno
<b>31. prosinca 2021.</b>			
Ukupni iznos izloženosti	31.647	127.121	158.768
Rezerviranja	6.190	64.913	71.103
Ukupna neto izloženost	25.456	62.208	87.664
Tržišna vrijednost kolaterala	17.411	69.335	86.746
% pokrivenosti kolateralom	68,40%	111,46%	98,95%

**32.10. Analiza osjetljivosti kreditnog rizika**

U sklopu analize osjetljivosti na makroekonomske faktore vezano za rezervacije za kreditni rizik Banka analizira utjecaje makroekonomskih pokazatelja i parametara na buduće poslovanje kroz porast udjela plasmana Razine 3, „lošu“ migraciju NPL-ova i sl.

Kao osnovu za formiranje *stress* testnog scenarija Banka koristi stresne scenarije objavljene u dokumentu Financijska stabilnost objavljenom od strane HNB-a.

Na tom temelju, Banka koristi slijedeće parametre i pokazatelje pri testiranju otpornosti na stres:

- Povećanje udjela plasmana Razine 3 u ukupnim plasmanima za 35%,
- Raspoređivanje novih *defaulta* na način da je 55% plasmana raspoređeno u podskupine čiji bi ECL iznosio do maksimalno 30% vrijednosti plasmana, a preostalih 45% novo-*defaultiranih* plasmana raspoređeno je u podskupine čiji bi ECL iznosio između 30% i 70% vrijednosti plasmana,
- Prijelaz postojećih *defaultiranih* plasmana iz manje rizičnih podskupina u više rizične podskupine ( po 5% unutar svake podskupine) Od ukupno projiciranih novih ispravaka vrijednosti oduzimaju se VIKR stress testovi.

Rezultat primijenjenog testa prema zadnjem testiranju bio bi pad regulatornog kapitala Banke za 14%.

**32. POLITIKE UPRAVLJANJA RIZICIMA (NASTAVAK)****32.11. Kreditna kvaliteta financijske imovine**

U nastavku je prikazana kreditna kvaliteta financijske imovine prema eksternim rejtinzima agencijama:

	Rejting agencija	31. prosinca 2022.	<i>u tisućama kuna</i> 31. prosinca 2021.
<b>Novčana sredstva</b>		<b>280.645</b>	<b>219.199</b>
Ba1	Moody's	-	195.272
A1	Moody's	3.822	3.918
Baa1	Moody's	758	287
Baa2	Moody's	251.005	4.010
A-	Fitch	8.078	-
BBB+	Fitch	-	4.103
BBB	Fitch	12.432	9.133
bez rejtinga	-	4.550	2.476
<b>Potraživanja od Hrvatske narodne banke</b>		<b>13.548</b>	<b>83.664</b>
Baa2	Moody's	13.548	-
Ba1	Moody's	-	83.664
<b>Plasmani bankama</b>		<b>18.712</b>	<b>18.109</b>
Aaa	Moody's	18.287	17.686
A-	Fitch	425	-
BBB+	Fitch	-	423
bez rejtinga	-	-	-
<b>Financijska imovina koja se mjeri po fer vrijednosti kroz OSD</b>		<b>432.709</b>	<b>371.949</b>
Ba1	Moody's	-	267.575
Baa2	Moody's	379.980	-
Aaa	Moody's	31.857	45.971
Aa2	Moody's	20.432	23.085
Aa3	Moody's	-	34.885
bez rejtinga	-	440	433
<b>Financijska imovina koja se mjeri po fer kroz RDG</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
bez rejtinga	-	-	-
<b>Financijska imovina po amortiziranom trošku</b>		<b>34</b>	<b>2.342</b>
bez rejtinga	-	34	2.342
<b>Zajmovi i predujmovi klijentima</b>		<b>1.006.524</b>	<b>1.076.856</b>
bez rejtinga	-	1.006.524	1.076.856
<b>Ostala financijska imovina</b>		<b>3.020</b>	<b>4.883</b>
Bez rejtinga	-	3.020	4.883

**32. POLITIKE UPRAVLJANJA RIZICIMA (NASTAVAK)****32.12. Koncentracijski rizik**

Banka upravlja, ograničava i kontrolira koncentracije kreditnog rizika sukladno Kreditnoj politici gdje god je takav rizik utvrđen – osobito u pogledu pojedinih klijenata i grupa, gospodarskih sektora i zemalja. Koncentracija se utvrđuje na razini izloženosti pojedinog dužnika (na razini grupe povezanih osoba) te također po izloženosti određene djelatnosti u odnosu na ukupnu izloženost Banke.

Banka ustrojava razine kreditnog rizika koji preuzima postavljanjem ograničenja na iznos rizika prihvaćenog u odnosu na jednog klijenta, odnosno skupinu klijenata, te na zemljopisne i gospodarske segmente. Ograničenja na razini kreditnog rizika prema proizvodima, gospodarskim sektorima i zemlji odobrava Uprava Banke.

Izloženost prema bilo kojem zajmoprimcu nadalje je ograničena pod-ograničenjima koja pokrivaju bilančnu i izvan bilančnu izloženost, kao i dnevna ograničenja (rizik ispunjenja obveze) u odnosu na stavke kojima se trguje.

**32.13. Rizik likvidnosti**

Rizik likvidnosti jest rizik gubitka koji proizlazi iz postojeće ili očekivane nemogućnosti Banke da podmiri svoje novčane obveze o dospijeću. Ovaj rizik nastaje zbog neusklađenosti u dospijećima imovine i obveza, a manifestira se kao opasnost da se neko potraživanje neće moći u željenom vremenu i po željenoj cijeni pretvoriti u novac, odnosno da se bilo koji nenovčani oblik aktive bez gubitka neće moći pretvoriti u novac kroz određeno vrijeme.

Za upravljanje likvidnosnim rizikom zaduženi su Služba riznice, Odjel upravljanja rizicima, Odbor za upravljanje aktivom i pasivom (dalje: ALCO odbor), dok Uprava Banke donosi odluke, pri čemu su dodijeljene konkretne uloge u procesu upravljanja likvidnošću sljedećim organizacijskim dijelovima odnosno funkcionalnostima Banke. Dopušteno prekoračenje pokazatelja likvidnosti kao i strategija koja definira razloge dopuštanja prekoračenja, dokumentira se zapisnikom sa sjednice ALCO Odbora.

U trenutku eskalacije prekoračenja regulatornih limita (tamo gdje je primjenjivo) Odjel upravljanja rizicima po saznanju odmah obavještava Upravu Banke, Odbor za reviziju i rizike, Nadzorni odbor te HNB, a ukoliko su prekoračeni interni limiti ili su dosegnuti indikatori ranog upozorenja obavještava se Uprava Banke te LICO/ALCO odbor. Na relevantnoj sjednici LICO/ALCO odbora donosi se strategija svođenja limita u prihvatljive omjere.

Odjel upravljanja rizicima kontrolira limite u sklopu mjesečnog izvještaja, te o prekoračenjima limita izvještava na sjednicama ALCO Odbora.

Izvori financiranja Banke su depoziti i dionički kapital. Banka kontinuirano procjenjuje rizik likvidnosti identificirajući i prateći promjene u financiranju koje su potrebne za dostizanje poslovnih ciljeva koji su postavljeni u skladu sa strategijom Banke. Uz to, Banka upravlja portfeljem likvidne imovine kao dio svoje strategije upravljanja rizikom likvidnosti.

Banka usklađuje svoje poslovanje obzirom na rizik likvidnosti sukladno zakonskim odredbama i internim politikama. 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. Upravljanje kratkoročnom likvidnošću, ostvaruje se održavanjem redovne rezerve likvidnosti u kunama te planiranjem i projekcijom dnevnih, odnosno tjednih novčanih tokova. Banka izrađuje dnevne, tjedne, mjesečne i godišnje planove likvidnosti na osnovu kojih procjenjuje tekuće i buduće odljeve i priljeve.

Pokazatelje i indikatore koji su vezani uz eventualnu krizu likvidnosti Banke i opću krizu likvidnosti bankarskog sustava prati Odjel upravljanja rizicima i Služba riznice, utvrđuje ih Odjel upravljanja rizicima i o njima izvještava Upravu, Odbor za likvidnost i/ili Odbor za upravljanje aktivom i pasivom.

**32. POLITIKE UPRAVLJANJA RIZICIMA (NASTAVAK)****32.13 Rizik likvidnosti (nastavak)**

Budući odljevi po financijskim obvezama koje su na stanju na dan 31. prosinca 2022. sadrže nediskontirane novčane tokove koji uključuju i buduća plaćanja kamata u iznosu od 3.616 tisuća kuna na primljene depozite i kredite koje su raspoređeni prema preostalom dospijeću. Pozicije imovine raspoređene su prema dospijećima knjigovodstvenih stanja.

2022.	<i>u tisućama kuna</i>					Ukupno
	do 1 mjeseca	od 1 do 3 mjeseca	od 3 do 12 mjeseci	od 1 do 3 godine	preko 3 godine	
<b>AKTIVA</b>						
Novčana sredstva	280.645	-	-	-	-	<b>280.645</b>
Potraživanja od Hrvatske narodne banke	13.548	-	-	-	-	<b>13.548</b>
Plasmani bankama	-	18.287	425			<b>18.712</b>
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	30.000	25.595	72.677	257.695	46.742	<b>432.709</b>
Financijska imovina po amortiziranom trošku	34					<b>34</b>
Zajmovi i predujmovi klijentima	538.860	339.457	117.984	292	9.932	<b>1.006.525</b>
Potraživanja od kupaca	1.885	-	-	-	-	<b>1.885</b>
Potraživanja po naknadama i provizijama	1.870	-	-	-	-	<b>1.870</b>
Potraživanja za kupovnine koje su na sudu položile treće osobe	13	-	-	-	-	<b>13</b>
Rezervacije za očekivane kreditne gubitke financijske imovine	(748)	-	-	-	-	<b>(748)</b>
<b>Ukupno aktiva</b>	<b>866.107</b>	<b>383.339</b>	<b>191.086</b>	<b>257.987</b>	<b>56.674</b>	<b>1.755.193</b>
<b>OBVEZE</b>						
Obveze prema bankama	3.508	-	-	-	-	<b>3.508</b>
Depoziti po viđenju	768.560	-	-	-	-	<b>768.560</b>
Oročeni depoziti	737.669	278	4.268	5.836	69	<b>748.120</b>
Obveze po primljenim kreditima	959	121	18	140.844	-	<b>141.942</b>
Obveze za najam	82	150	640	1.097	145	<b>2.114</b>
Obveze prema dobavljačima	2059	-	-	-	-	<b>2.059</b>
Obveze za naknade i provizije	108	-	-	-	-	<b>108</b>
Obveze po osiguranju štednih uloga	990	-	-	-	-	<b>990</b>
<b>Ukupno obveze</b>	<b>1.513.935</b>	<b>549</b>	<b>4.926</b>	<b>147.777</b>	<b>214</b>	<b>1.667.401</b>
<b>IZVANBILANČNE STAVKE</b>						
Platežne garancije	2.995	-	-	-	-	<b>2.995</b>
Činidbene garancije	60.590	4.044	2.057	2.963	-	<b>69.654</b>
Nepokriveni akreditivi	-	-	-	-	-	<b>-</b>
Revolving i okvirni krediti	31.296	1895	4786	1	1.650	<b>39.628</b>
Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	37.048	593	3.608	10.836	24.037	<b>76.122</b>
<b>Ukupno izvanbilančne stavke</b>	<b>131.929</b>	<b>6.532</b>	<b>10.451</b>	<b>13.800</b>	<b>25.687</b>	<b>188.399</b>
<b>Neto aktiva/obveze</b>	<b>(779.757)</b>	<b>376.258</b>	<b>175.709</b>	<b>96.410</b>	<b>30.773</b>	<b>(100.607)</b>

**32. POLITIKE UPRAVLJANJA RIZICIMA (NASTAVAK)****32.13. Rizik likvidnosti (nastavak)**

Budući odljevi po financijskim obvezama koje su na stanju na dan 31. prosinca 2021. sadrže nediskontirane novčane tokove koji uključuju i buduća plaćanja kamata u iznosu od 5.154 tisuća kuna na primljene depozite i kredite koje su raspoređeni prema preostalom dospijeću. Pozicije imovine raspoređene su prema dospijećima knjigovodstvenih stanja.

2021.	<i>u tisućama kuna</i>					
	do 1 mjeseca	od 1 do 3 mjeseca	od 3 do 12 mjeseci	od 1 do 3 godine	preko 3 godine	Ukupno
<b>AKTIVA</b>						
Novčana sredstva	219.199	-	-	-	-	<b>219.199</b>
Potraživanja od Hrvatske narodne banke	83.664	-	-	-	-	<b>83.664</b>
Plasmani bankama	-	17.685	424	-	-	<b>18.109</b>
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	29.999	45.370	167.955	19.528	109.097	<b>371.949</b>
Financijska imovina koja se mjeri po fer vrijednosti kroz RDG	51	98	2.193	-	-	<b>2.342</b>
Zajmovi i predujmovi klijentima	89.566	133.601	88.016	251.277	514.396	<b>1.076.856</b>
Potraživanja od kupaca	1.946	-	-	-	-	<b>1.946</b>
Potraživanja po naknadama i provizijama	1.805	-	-	-	-	<b>1.805</b>
Potraživanja za kupovnine koje su na sudu položile treće osobe	13	-	-	-	-	<b>13</b>
Rezervacije za očekivane kreditne gubitke financijske imovine	(827)	-	-	-	-	<b>(827)</b>
<b>Ukupno aktiva</b>	<b>425.416</b>	<b>196.754</b>	<b>258.588</b>	<b>270.805</b>	<b>623.493</b>	<b>1.775.056</b>
<b>PASIVA</b>						
Obveze prema bankama	6.271	-	-	-	-	<b>6.271</b>
Depoziti po viđenju	664.749	-	-	-	-	<b>664.749</b>
Oročeni depoziti	61.515	94.532	404.115	284.264	12.820	<b>857.246</b>
Obveze po primljenim kreditima	15.555	187	407	1.004	141.775	<b>158.928</b>
Obveze za najam	108	190	833	1.217	261	<b>2.609</b>
Obveze prema dobavljačima	1.118	-	-	-	-	<b>1.118</b>
Obveze za naknade i provizije	137	-	-	-	-	<b>137</b>
<b>Ukupno obveze</b>	<b>749.453</b>	<b>94.909</b>	<b>405.355</b>	<b>286.485</b>	<b>154.856</b>	<b>1.691.058</b>
<b>IZVANBILANČNE STAVKE</b>						
Platežne garancije	7.098	-	-	-	-	<b>7.098</b>
Činidbene garancije	3.369	17.093	24.939	38.153	7.859	<b>91.413</b>
Nepokriveni akreditivi	916	252	-	-	-	<b>1.168</b>
Revolving i okvirni krediti	29.420	-	3.607	75	2.121	<b>35.223</b>
Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	292	-	9.803	12.131	25.638	<b>47.864</b>
<b>Ukupno izvanbilančne stavke</b>	<b>41.095</b>	<b>17.345</b>	<b>38.349</b>	<b>50.359</b>	<b>35.618</b>	<b>182.766</b>
<b>Neto aktiva/obveze</b>	<b>(365.132)</b>	<b>84.500</b>	<b>(185.116)</b>	<b>(66.039)</b>	<b>433.019</b>	<b>(98.768)</b>



**32. POLITIKE UPRAVLJANJA RIZICIMA (NASTAVAK)****32.14. Tržišni rizici**

Tržišni rizici predstavljaju potencijalne učinke koje vanjski utjecaji imaju na vrijednost aktive, pasive i izvan bilančne pozicije Banke, a uzrokuju ga promjene cijena odnosno kretanja na financijskim tržištima.

Svi instrumenti namijenjeni trgovanju podložni su tržišnom riziku, odnosno riziku da buduće promjene tržišnih uvjeta mogu instrument učiniti nepovoljnijim ili dovesti do umanjenja vrijednosti.

Banka upravlja financijskim instrumentima raspoloživim za prodaju u skladu s promjenama tržišnih uvjeta. Izloženošću tržišnom riziku formalno se upravlja kupnjom ili prodajom instrumenata u skladu s limitima koje određuje posloводство.

Tržišni rizik je rizik gubitka po bilančnim i izvan bilančnim pozicijama koji proizlazi iz nepovoljnog kretanja cijena na nekom od 4 fundamentalna tržišta: tržištu dužničkih vrijednosnih papira, deviznom, robnom i tržištu vlasničkih vrijednosnih papira.

Tržišni se rizici dijele na:

- Kamatni rizik
- Valutni rizik
- Rizik promjene cijena vlasničkih i dužničkih vrijednosnih papira

Kamatni rizik je definiran utjecajem promjene tržišnih kamatnih stopa na financijske rezultate banke. Svakodnevne aktivnosti banke ovise o riziku kamatnih stopa na koji utječu rokovi naplate imovine i obveza u odnosu na kamatne prihode i troškove ili rokovi mijenjanja kamatnih stopa. Te rokove kontrolira ALCO Odbor definirajući limite kamatnih stopa i koordinirajuće aktivnosti koje banka treba poduzeti.

U poglavlju 32.14.2. Izvještaja detaljnije se obrazlaže kamatni rizik.

Aktivnosti banke su izložene riziku promjene vrijednosti glavnih valuta što utječe i na financijski rezultat i na tijek novca banke. Banka kontrolira deviznu aktivnu i deviznu pasivu u cilju izbjegavanja neadekvatnog valutnog rizika. Uprava je definirala interne limite otvorenosti devizne pozicije.

U slijedećem poglavlju Izvještaja (točka 32.14.1.) detaljnije se obrazlaže valutni rizik.

Upravljanje tržišnim rizicima odvija se u Službi riznice, Odjelu upravljanja rizicima i ALCO odboru, a Uprava Banke je o svemu obaviještena i donosi odluke.

**32. POLITIKE UPRAVLJANJA RIZICIMA (NASTAVAK)****32.14. Tržišni rizici (nastavak)****32.14.1. Valutni rizik**

Valutni rizik je rizik gubitka koji proizlazi iz promjene tečaja valute.

Izloženost valutnom riziku nastaje držanjem imovine i obveza i/ili izvan bilančnih stavki izraženih i/ili indeksiranih u stranoj valuti, odnosno njihovom strukturnom neusklađenošću u slučajevima nepovoljnog kretanja tečaja kune prema inozemnim valutama kao i nepovoljnog kretanja tečaja valuta međusobno.

Proces upravljanja valutnim rizikom uključuje: identifikaciju izloženosti Banke valutnom riziku, mjerenje izloženosti valutnom riziku, definiranje ograničenja i limita izloženosti valutnom riziku, instrumente i procese optimiziranja rizičnosti, nadzor nad procesom upravljanja valutnim rizikom, izvješćivanje o izloženosti valutnom riziku.

Krajem svakog radnog dana Banka usklađuje svoju ukupnu otvorenu deviznu poziciju tako da ukupna otvorena devizna pozicija (uvećana za poziciju u zlatu) ne prelazi iznos regulatornog kapitala utvrđenog propisima Hrvatske narodne banke.

Banka koristi metodologiju vrijednosti izložene riziku (engleski *Value at Risk* odnosno VaR) za procjenu izloženosti tržišnom riziku i očekivanog maksimalnog gubitka pozicije unutar aktivnosti trgovanja i ostalih aktivnosti. VaR predstavlja statistički utemeljenu procjenu potencijalnog gubitka na postojećem portfelju zbog nepovoljnih kretanja na tržištu.

Value at Risk metoda mjeri najveći očekivani gubitak za Banku u slučaju najnepovoljnijeg kretanja tečaja stranih valuta u promatranom vremenskom intervalu uz normalne tržišne uvjete i zadanu razinu pouzdanosti na osnovi povijesnih podataka. Svoje poslovne aktivnosti Banka usmjerava primarno nastojeći minimizirati neusklađenost između stavki aktive i obveza denominiranih u stranoj valuti ili uz valutnu klauzulu. Banka upravlja aktivom i pasivom na način da održava valutnu usklađenost pojedinih stavki aktive i pasive u cilju optimizacije odnosa rizika i profitabilnosti uslijed nepovoljnih međuvalutnih kretanja.

Potencijalni maksimalni dnevni gubitak iz otvorene devizne pozicije (VaR; 95% pouzdanosti) na 31. prosinca 2022. iznosio je 3,2 tisuća kuna (2021.: 4,3 tisuće kuna).

Osjetljivost mjerenja valutnog rizika provodi se mjesečno stres testovima. Stres test temelji se na simulaciji kretanja tečaja u odnosu na otvorenost pozicije najznačajnijih valuta (EUR, USD, CHF, AUD). Koriste se podaci temeljeni na povijesnom kretanju tečaja kune prema 4 gore navedene najznačajnije valute u posljednje 2 godine.

Kod testiranja provode se 3 nivoa intenziteta: geometrijska sredina promjene tečaja kojom se isključuju ekstremne promjene; 95 percentil odnosno maksimalna moguća promjena tečaja uz 95% vjerojatnost promjene; 99 percentil odnosno maksimalna moguća promjena tečaja uz 99% vjerojatnost promjene.

Valuta	Duga/kratka pozicija 31.12.2022	% priznatog kapitala	u tisućama kuna		
			Scenarij 1	Scenarij 2	Scenarij 3
EUR - otvorena pozicija	852.161	0,68%	268	1.301	2.135
USD - otvorena pozicija	67.589	0,05%	152	729	1.101
CHF - otvorena pozicija	19.333	0,02%	30	152	217
AUD - otvorena pozicija	93.607	0,07%	239	1.042	1.516
<b>Ukupno</b>	-	-	<b>688</b>	<b>3.224</b>	<b>4.968</b>

**32. POLITIKE UPRAVLJANJA RIZICIMA (NASTAVAK)****32.14. Tržišni rizici (nastavak)****32.14.1. Valutni rizik (nastavak)**

Devizna sredstva i obveze Banke na dan 31. prosinca 2022. godine prikazani su kako slijedi:

2022.							<i>u tisućama kuna</i>	
	EUR	USD	Ostalo	HRK s valutnom klauzulom	Ukupno devizni ekvivalenti	HRK	Ukupno	
<b>AKTIVA</b>								
Novčana sredstva	13.327	2.659	30.591	-	46.577	234.068	280.645	
Potraživanja od Hrvatske narodne banke	-	-	-	-	-	13.548	13.548	
Plasmani bankama	425	10.597	7.690	-	18.712	-	18.712	
Financijska imovina koje se mjeri po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	52.588	-	-	131.652	184.240	248.469	432.709	
Financijska imovina po amortiziranom trošku	-	-	-	-	-	34	34	
Zajmovi i predujmovi klijentima	1.240	2.681	-	604.356	608.277	398.248	1.006.525	
Potraživanja od kupaca	-	-	-	-	-	1.885	1.885	
Potraživanja po naknadama i provizijama	-	-	-	-	-	1.870	1.870	
Potraživanja za kupovnine koje su na sudu položile treće osobe	-	-	-	-	-	13	13	
Rezervacije za očekivane kreditne gubitke financijske imovine	-	-	-	-	-	(748)	(748)	
<b>Ukupno aktiva</b>	<b>67.580</b>	<b>15.937</b>	<b>38.281</b>	<b>736.008</b>	<b>857.806</b>	<b>897.387</b>	<b>1.755.193</b>	
<b>PASIVA</b>								
Obveze prema bankama	589	96	181	-	866	2.640	3.506	
Depoziti po viđenju	271.246	7.277	25.340	-	303.863	464.697	768.560	
Oročeni depoziti	520.720	9.476	12.938	-	543.134	204.986	748.120	
Obveze po primljenim kreditima	-	-	-	-	-	141.942	141.942	
Obveze prema dobavljačima	-	-	-	-	-	2.059	2.059	
Obveze za naknade i provizije	-	-	-	-	-	108	108	
Obveze po osiguranju štednih uloga	-	-	-	-	-	990	990	
<b>Ukupno obveze</b>	<b>792.555</b>	<b>16.849</b>	<b>38.459</b>	<b>-</b>	<b>847.863</b>	<b>817.424</b>	<b>1.665.287</b>	
<b>Neto aktiva/obveze</b>	<b>(724.975)</b>	<b>(912)</b>	<b>(178)</b>	<b>736.008</b>	<b>9.943</b>	<b>79.963</b>	<b>89.906</b>	

**32. POLITIKE UPRAVLJANJA RIZICIMA (NASTAVAK)****32.14. Tržišni rizici (nastavak)****32.14.1. Valutni rizik (nastavak)**

Devizna sredstva i obveze Banke na dan 31. prosinca 2021. godine prikazani su kako slijedi:

2021.							u tisućama kuna	
	EUR	USD	Ostalo	HRK s valutnom klauzulom	Ukupno devizni ekvivalenti	HRK	Ukupno	
<b>AKTIVA</b>								
Novčana sredstva	46.242	1.675	21.289	-	69.206	149.993	219.199	
Potraživanja od Hrvatske narodne banke	-	-	-	-	-	83.664	83.664	
Plasmani bankama	424	9.965	7.720	-	18.109	-	18.109	
Financijska imovina koje se mjeri po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	104.234	-	-	143.586	247.820	124.129	371.949	
Financijska imovina po amortiziranom trošku	-	-	-	-	-	2.342	2.342	
Zajmovi i predujmovi klijentima	1.487	2.344	-	579.432	583.263	493.593	1.076.856	
Potraživanja od kupaca	-	-	-	-	-	1.946	1.946	
Potraživanja po naknadama i provizijama	-	-	-	-	-	1.805	1.805	
Potraživanja za kupovnine koje su na sudu položile treće osobe	-	-	-	-	-	13	13	
<b>Ukupno aktiva</b>	<b>152.387</b>	<b>13.984</b>	<b>29.009</b>	<b>723.018</b>	<b>918.398</b>	<b>857.485</b>	<b>1.775.883</b>	
<b>PASIVA</b>								
Obveze prema bankama	587	91	182	-	860	5.411	6.271	
Depoziti po viđenju	269.875	4.654	15.785	-	290.314	374.435	664.749	
Oročeni depoziti	576.336	9.336	13.344	-	599.016	254.959	853.975	
Obveze po primljenim kreditima	15.034	-	-	-	15.034	142.041	157.075	
Obveze prema dobavljačima	-	-	-	-	-	1.118	1.118	
Obveze za naknade i provizije	-	-	-	-	-	137	137	
<b>Ukupno obveze</b>	<b>861.832</b>	<b>14.081</b>	<b>29.311</b>	<b>-</b>	<b>905.224</b>	<b>778.101</b>	<b>1.683.325</b>	
<b>Neto aktiva/obveze</b>	<b>(709.445)</b>	<b>(97)</b>	<b>(302)</b>	<b>723.018</b>	<b>13.174</b>	<b>79.384</b>	<b>92.558</b>	

## **32. POLITIKE UPRAVLJANJA RIZICIMA (NASTAVAK)**

### **32.14. Tržišni rizici (nastavak)**

#### **32.14.2. Kamatni rizik**

Kamatni rizik u knjizi banke jest rizik gubitka koji proizlazi iz mogućih promjena kamatnih stopa, a koje utječu na stavke u knjizi banke. Ovaj rizik nastaje zbog neusklađenosti imovine i obveza obzirom na vrstu, osnovu i visinu kamatnih stopa.

Rizik promjene kamatne stope je rizik smanjenja neto kamatnog prihoda zbog promjene kamatnih stopa i smanjenja ekonomske vrijednosti kapitala zbog promjene kamatnih stopa.

Kamatni rizik je rezultat vremenskog raskoraka u ponovnom vrednovanju imovine, obveza i izvan bilančnih stavki pojave prijevremenog otplaćivanja kredita, povlačenja depozita (oročenih i bez roka) ili razlika u ponašanju aktivnih i pasivnih kamatnih stopa (bazni (osnovni) rizik).

Poslovanje Banke je pod utjecajem rizika promjene kamatnih stopa u onoj mjeri u kojoj kamatonosna aktiva i obveze dospijevaju ili im se mijenjaju kamatne stope u različitim razdobljima ili u različitim iznosima. Aktivnosti upravljanja rizicima usmjerene su na optimiziranje neto kamatnog prihoda u skladu s poslovnom strategijom Banke, uz dane tržišne kamatne stope.

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 obzirom na mogućnost promjene kamatnih stopa, a nadzire se primjenom analize neusklađenosti imovine i obveza. Cilj upravljanja kamatnim rizikom je osigurati optimalnu i stabilnu neto kamatnu maržu, a time i neto profit. Kamatni rizik je minimiziran uzimanjem depozita te odobravanjem zajmova i investicijama s fiksnom kamatnom stopom.

Temeljni elementi za upravljanje kamatnim rizikom su slijedeći:

- analiza osjetljivosti za rizik kamatnih stopa;
- uspostava internih limita i ograničenja (limit smanjenja ekonomske vrijednosti ili rokova dospijeća ;
- kontrola izvršenja/ispunjavanja/pridržavanja postavljenih limita;
- testiranje otpornosti na stres za kamatni rizik i analize dobivenih rezultata;
- uvođenje tehnika/postupaka zaštite (*hedging operations*) ako se za to ukaže potreba.

**32. POLITIKE UPRAVLJANJA RIZICIMA (NASTAVAK)****32.14. Tržišni rizici (nastavak)****32.14.2. Kamatni rizik (nastavak)**

U tablici koja slijedi prikazana su sredstva i obveze Banke po knjigovodstvenoj vrijednosti, svrstani u kategorije po ugovornoj promjeni cijene ili dospijeću, ovisno o tome koji je rok raniji na dan 31. prosinca 2022. godine.

2022.	<i>u tisućama kuna</i>						Ukupno
	do 1 mjeseca	od 1 do 3 mjeseca	od 3 do 12 mjeseci	od 1 do 3 godine	preko 3 godine	Beskamatno	
<b>AKTIVA</b>							
Novčana sredstva		-	-	-	-	280.645	<b>280.645</b>
Potraživanja od Hrvatske narodne banke	-	-	-	-	-	13.548	<b>13.548</b>
Plasmani bankama	18.287	-	425	-	-	-	<b>18.712</b>
Financijska imovina koje se mjeri po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	30.000	72.878	242.618	28.061	59.152	-	<b>432.709</b>
Financijska imovina po amortiziranom trošku	-	-	-	-	-	34	<b>34</b>
Zajmovi i predujmovi klijentima	264.599	165.974	295.747	110.754	169.451	-	<b>1.006.525</b>
Potraživanja od kupaca	-	-	-	-	-	1.885	<b>1.885</b>
Potraživanja po naknadama i provizijama	-	-	-	-	-	1.870	<b>1.870</b>
Potraživanja za kupovnine koje su na sudu položile treće osobe	-	-	-	-	-	13	<b>13</b>
<b>Ukupno aktiva</b>	<b>312.886</b>	<b>238.852</b>	<b>538.790</b>	<b>138.815</b>	<b>228.603</b>	<b>297.995</b>	<b>1.755.941</b>
<b>PASIVA</b>							
Obveze prema bankama	-	-	3.508	-	-	-	<b>3.508</b>
Depoziti po viđenju	196.666	28.151	161.295	174.844	174.844	32.760	<b>768.560</b>
Oročeni depoziti	46.332	86.277	399.120	182.322	13.357	20.712	<b>748.120</b>
Obveze po primljenim kreditima	140.943	166	395	438	-	-	<b>141.942</b>
Obveze prema dobavljačima	-	-	-	-	-	2.059	<b>2.059</b>
Obveze za naknade i provizije	-	-	-	-	-	108	<b>108</b>
Obveze po osiguranju štednih uloga	-	-	-	-	-	990	<b>990</b>
<b>Ukupno obveze</b>	<b>383.941</b>	<b>114.594</b>	<b>564.318</b>	<b>357.604</b>	<b>188.201</b>	<b>56.629</b>	<b>1.665.287</b>
<b>Neto aktiva/obveze</b>	<b>(71.055)</b>	<b>124.258</b>	<b>(25.529)</b>	<b>(218.789)</b>	<b>40.402</b>	<b>241.366</b>	<b>90.654</b>

**32. POLITIKE UPRAVLJANJA RIZICIMA (NASTAVAK)****32.14. Tržišni rizici (nastavak)****32.14.2. Kamatni rizik (nastavak)**

U tablici koja slijedi prikazana su sredstva i obveze Banke po knjigovodstvenoj vrijednosti, svrstani u kategorije po ugovornoj promjeni cijene ili dospijeću, ovisno o tome koji je rok raniji na dan 31. prosinca 2021. godine.

2021.	<i>u tisućama kuna</i>						Ukupno
	do 1 mjeseca	od 1 do 3 mjeseca	od 3 do 12 mjeseci	od 1 do 3 godine	preko 3 godine	Beskamatno	
<b>AKTIVA</b>							
Novčana sredstva	-	-	-	-	-	219.199	<b>219.199</b>
Potraživanja od Hrvatske narodne banke	-	-	-	-	-	83.664	<b>83.664</b>
Plasmani bankama	-	17.685	424	-	-	-	<b>18.109</b>
Financijska imovina koje se mjeri po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	29.999	45.370	167.953	19.528	109.099	-	<b>371.949</b>
Financijska imovina po amortiziranom trošku	-	-	-	-	-	2.342	<b>2.342</b>
Zajmovi i predujmovi klijentima	217.479	358.766	321.550	68.651	110.410	-	<b>1.076.856</b>
Potraživanja od kupaca	-	-	-	-	-	1.946	<b>1.946</b>
Potraživanja po naknadama i provizijama	-	-	-	-	-	1.805	<b>1.805</b>
Potraživanja za kupovnine koje su na sudu položile treće osobe	-	-	-	-	-	13	<b>13</b>
<b>Ukupno aktiva</b>	<b>247.478</b>	<b>421.821</b>	<b>489.927</b>	<b>88.179</b>	<b>219.509</b>	<b>308.969</b>	<b>1.775.883</b>
<b>PASIVA</b>							
Obveze prema bankama	6.271						<b>6.271</b>
Depoziti po viđenju	155.045	22.386	131.326	167.544	167.544	20.904	<b>664.749</b>
Oročeni depoziti	66.451	90.531	389.768	283.844	11.220	12.161	<b>853.975</b>
Obveze po primljenim kreditima	15.550	179	377	969	140.000		<b>157.075</b>
Obveze prema dobavljačima						1.118	<b>1.118</b>
Obveze za naknade i provizije						137	<b>137</b>
<b>Ukupno obveze</b>	<b>243.317</b>	<b>113.096</b>	<b>521.471</b>	<b>452.357</b>	<b>318.764</b>	<b>34.320</b>	<b>1.683.325</b>
<b>Neto aktiva/obveze</b>	<b>4.161</b>	<b>308.725</b>	<b>(31.544)</b>	<b>(364.178)</b>	<b>(99.255)</b>	<b>274.649</b>	<b>92.558</b>

**32. POLITIKE UPRAVLJANJA RIZICIMA (NASTAVAK)****32.14. Tržišni rizici (nastavak)****32.14.2. Kamatni rizik (nastavak)**

Niže u tablici sažeto su prikazane važeće kamatne stope za kamatonosnu aktivu i pasivu.

	2022.	2021. <sup>u %</sup>
<b>Aktiva</b>		
Novčana sredstva	(0,50)-0,00	(0,50)-0,00
Plasmani bankama	(0,75)-0,00	(0,90)-0,20
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	(0,07)-1,29	0,00-2,00
Zajmovi i predujmovi klijentima	2,01-6,70	2,10-6,90
<b>Pasiva</b>		
Obveze prema bankama	0,01-0,03	(0,10)-0,00
Depoziti po viđenju	0,00-0,05	0,00-0,05
Oročeni depoziti	0,01-1,20	0,01-1,20
Obveze po kreditima	(0,10)-0,40	1,00-4,00

**32.14.3. Cjenovni rizik**

Cjenovni rizik je rizik da će vrijednost financijskog instrumenta fluktuirati kao rezultat promjene tržišnih cijena, bilo pod utjecajem faktora specifičnih za individualan instrument, za izdavatelja ili svih faktora koji utječu na sve instrumente kojima se trguje na tržištu. Ovim se rizikom upravlja na način da su propisani najviši dopušteni volumeni, limiti i druga ograničenja. Banka ovim rizikom upravlja na način da redovito mjeri, prati i izvještava o duraciji i propisanim limitima prema modelu financijske imovine fer vrijednost kroz OSD i po amortiziranom trošku.



**32. POLITIKE UPRAVLJANJA RIZICIMA (NASTAVAK)****32.15. Tehnike za mjerenje tržišnih rizika**

Tehnike mjerenja koje se koriste za mjerenje i kontrolu tržišnih rizika su Value at Risk (VaR) i stres testovi.

**VaR metoda**

VaR metoda mjeri koliko Banka najviše može izgubiti (najveći očekivani gubitak) u slučaju najnepovoljnijeg kretanja tečaja stranih valuta u zadanom vremenskom intervalu uz normalne tržišne uvjete i zadanu razinu pouzdanosti na osnovi povijesnih podataka.

**Ograničenja i limiti izloženosti valutnom riziku**

Banka definira osnovni pozicijski limit na način da održava otvorenost ukupne devizne pozicije do 2% priznatog kapitala odnosno da ciljana razina otvorenosti devizne pozicije na zadnji dan u mjesecu bude manje od 2% priznatog kapitala.

Unutar mjeseca, Banka može koristiti sljedeće pozicijske limite kako slijedi:

- otvorenost ukupne devizne pozicije Banke ne prelazi 25% regulatornog kapitala Banke
- maksimalno dopuštena otvorenost devizne pozicije u EUR valuti iznosi 20% regulatornog kapitala,
- maksimalno dopuštena otvorenost devizne pozicije u USD valuti iznosi 10% regulatornog kapitala,
- maksimalno dopuštena otvorenost devizne pozicije po pojedinoj valuti, osim za EUR i USD, iznosi 5% regulatornog kapitala.

	Interni limit	na 31.12.2022.
Otvorenost ukupne devizne pozicije Banke	25,00%	1,02%
Maksimalna otvorenost devizne pozicije u EUR	20,00%	0,68%
Maksimalna otvorenost devizne pozicije u USD	10,00%	0,05%
Maksimalna otvorenost devizne pozicije u ostalim valutama	5,00%	0,32%

**Dnevni izračun VAR**

Sukladno odredbama Basel II sporazuma za mjerenje tržišnog rizika, Banka je u kalkulaciji izloženosti devizne pozicije promjenama kretanja deviznih tečajeva (utjecaj nepovoljnih kretanja tečaja na visinu otvorenosti devizne pozicije) izabrala VaR metodu kalkulacije.

Banka za izračun VAR-a razvija primjenu tzv. Modela varijance i kovarijance koji podrazumijeva ocjenu sadašnje rizične otvorenosti na osnovi kretanja tečajeva.

Valutnu poziciju Banke sukladno metodologiji Value-at-Risk Odjel upravljanja rizicima izrađuje dnevno, a o istom izvještava na ALCO sjednicama.

**Stres testovi**

Testiranje otpornosti na stres je tehnika upravljanja rizicima koja se koristi za procjenu potencijalnih učinaka specifičnih događaja i/ili promjene više faktora rizika na financijsko stanje Banke.

Svrha testiranja otpornosti na stres je ustanoviti da li Banka posjeduje odgovarajuću razinu kapitala u slučaju pojavljivanja specifičnih događaja i/ili promjene više faktora rizika. Riječ je o teško predvidljivim nepovoljnim događajima (ekstremnim, ali ipak mogućim) koji utječu na kapital Banke, profil rizičnosti i dobit. Testiranje otpornosti na stres može se podijeliti na analizu scenarija i analizu osjetljivosti.

**32. POLITIKE UPRAVLJANJA RIZICIMA (NASTAVAK)****32.15. Tehnike za mjerenje tržišnih rizika (nastavak)**

Analiza scenarija je vrsta testiranja otpornosti na stres kojom se procjenjuje utjecaj istodobne promjene više faktora rizika na financijsko stanje Banke u jasno definiranim stresnim okolnostima. Analiza osjetljivosti je vrsta testiranja otpornosti na stres kojom se procjenjuje utjecaj određenog faktora rizika na financijsko stanje Banke pri čemu uzrok stresa nije identificiran. Testiranje otpornosti na stres provodi se polugodišnje.

Prilikom testiranja otpornosti na stres za rizik likvidnosti, Banka pretpostavlja šok likvidnosti na tržištu – povlačenje depozita i nemogućnost plasiranja na tržište instrumenata koje Banka posjeduje bez značajnijih gubitaka, te se provodi izračun potencijalnih odljeva kroz analize scenarija i analize osjetljivosti. Prilikom definiranja scenarija Banka uzima u obzir okolnosti koje mogu proizaći iz isteka znatnog dijela depozita i smanjene stope obnavljanja istih, potpunog ili djelomičnog gubitka neosiguranih izvora financiranja što uključuje depozite velikih klijenata i dr. Osnovni scenariji koji se koriste prilikom analize, pri čemu su utvrđeni pojedini faktori s 2 nivoa intenziteta poremećaja, specificirani su kako slijedi:

- 1) Interna kriza Banke
- 2) Kriza tržišta
- 3) Kombinacija interne krize i krize tržišta

Kod stres testa likvidnosti ne koristi se VaR mjera rizičnosti jer je čest slučaj da u ekstremnim uvjetima gubici premašuju očekivane gubitke u puno većem broju slučajeva nego što je predviđeno VaR-om.

**Testiranje otpornosti na stres za kamatni rizik u knjizi banke**

Kamatni rizik je rizik koji proizlazi iz poslova koji se vode u knjizi pozicija kojima se ne trguje (u nastavku: IRRBB) jest sadašnji ili mogući rizik za dobit i ekonomsku vrijednost koji proizlazi iz nepovoljnih kretanja kamatnih stopa koja utječu na instrumente osjetljive na kamatne stope, uključujući rizik nerazmjera, rizik osnove i rizik opcije.

Banka pri izračunu stres testova koristi metodu utjecaj kamatnog gapa na očekivanu godišnju kamatnu maržu uz paralelni kamatni šok od 100 baznih bodova. Gubitak kamatne marže izračunava se za valute koje čine minimalno 5% ukupne bilance.

Limit kojim se definira utjecaj na godišnju kamatnu maržu iznosi 12% ukupnih neto kamatnih prihoda.

Promjena ekonomske vrijednosti u odnosu na regulatorni kapital/osnovni kapital, računana po metodologiji Hrvatske narodne banke na dan 31. prosinca 2022. je sljedeća:

	Interni limit	Interni sustav ranog upozorenja	Interni na 31.12.2022.
Δ EVE – regulatorni šokovi / Regulatorni kapital	< 16%	>16%	3,98%
Δ EVE – 6 dodatnih šokova / Osnovni kapital	< 11%	>11%	10,19%
Gubitak godišnje kamatne marže / Neto kamatni prihod	<1%	<0,5%	11,66%

**32.16. Operativni rizik**

Banka je izložena operativnim rizicima u svim svojim poslovnim aktivnostima. Cilj upravljanja operativnim rizicima je identifikacija svih pojavnih oblika operativnog rizika, njegovo ovladavanje i minimiziranje izloženosti operativnom riziku.

Banka nastoji postići optimalno upravljanje operativnim rizicima prema načelima definiranim od strane regulatora i politikama Banke, a u svrhu ublažavanja i izbjegavanja operativnih rizika. S tim u vezi provode se aktivnosti prikupljanja podataka o događajima operativnog rizika, praćenja ključnih indikatora rizika, provođenja analize scenarija, procjene operativnog rizika u poslovanju Banke, izvještavanja rukovodstva o izloženosti operativnom riziku i predlaganja mjera za smanjivanje, izbjegavanje ili prijenos operativnog rizika.

**33. FER VRIJEDNOST FINANCIJSKE IMOVINE I OBVEZA**

Fer vrijednost je definirana kao cijena koja bi bila ostvarena prodajom neke stavke imovine ili plaćena za prijenos neke obveze u urednoj transakciji između tržišnih sudionika na datum mjerenja, tzv. izlazna cijena. Financijska imovina koja se mjeri po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit iskazuje se po fer vrijednosti.

Tablica u nastavku sažeto prikazuje procjenu Uprave o fer vrijednostima na kraju godine.

	Knjigovodstvena vrijednost		Fer vrijednost	
	2022.	2021.	2022.	2021.
	<i>u tisućama kuna</i>			
<b>Financijska imovina</b>				
Novčana sredstva	280.645	219.199	280.645	219.199
Potraživanja od Hrvatske narodne banke	13.548	83.664	13.548	83.664
Plasmani bankama	18.712	18.109	18.712	18.109
Zajmovi i potraživanja od komitenata	1.006.524	1.076.856	986.522	1.058.217
Financijska imovina koja se mjeri po FV kroz OSD	432.709	371.949	432.709	371.949
Financijska imovina koja se mjeri po FV kroz RDG	-	434	-	434
<b>Financijske obveze</b>				
Depoziti banaka	3.508	6.271	3.508	6.271
Depoziti komitenata	1.516.680	1.518.724	1.516.528	1.518.724
Uzeti zajmovi	141.942	157.075	141.942	157.075

Zajmovi i potraživanja od komitenata te depoziti komitenata su zbroj stanja pravnih osoba i stanovništva koji imaju različite prosječne promjenjive kamatne stope te se njihovi efekti iskazuju zasebno u slijedećim tablicama.

	Knjigovodstvena vrijednost		Fer vrijednost	
	2022.	2021.	2022.	2021.
	<i>u tisućama kuna</i>			
<b>Pravne osobe</b>				
<b>Financijska imovina</b>				
Zajmovi i potraživanja od komitenata	581.303	655.137	580.046	654.173
<b>Financijske obveze</b>				
Depoziti komitenata	510.362	375.649	510.284	375.571
<b>Stanovništvo</b>				
<b>Financijska imovina</b>				
Zajmovi i potraživanja od komitenata	425.221	421.719	406.477	404.044
<b>Financijske obveze</b>				
Depoziti komitenata	1.006.318	1.143.075	1.006.244	1.143.001

**33. FER VRIJEDNOST FINANCIJSKE IMOVINE I OBVEZA (NASTAVAK)**

Tablica u nastavku sažeto prikazuje hijerarhiju fer vrijednosti financijske imovine i obveza:

	2022.			2021.		
	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Razina 1	Razina 2	Razina 3
<b>Financijska imovina</b>						
Novčana sredstva	36.245	244.400	-	17.208	201.991	-
Potraživanja od Hrvatske narodne banke	-	13.548	-	-	83.664	-
Plasmani bankama	-	18.712	-	-	18.109	-
Zajmovi i potraživanja od komitenata	-	1.006.525	-	-	1.076.856	-
Financijska imovina koja se mjeri po FV kroz OSD	72.142	360.370	196	174.054	197.699	196
Financijska imovina koja se mjeri po FV kroz RDG	-	-	-	-	-	-
Financijska imovina po amortiziranom trošku	-	34	-	-	2.342	-
<b>Financijske obveze</b>						
Depoziti banaka	-	3.508	-	-	6.271	-
Depoziti komitenata	-	768.560	-	-	664.749	-
Uzeti zajmovi	-	748.120	-	-	853.975	-
Obveze po primljenim kreditima	-	141.942	-	-	157.075	-

U nastavku slijedi sažetak glavnih metoda i pretpostavki korištenih u procjeni fer vrijednosti financijskih instrumenata.

**Zajmovi i potraživanja od banaka**

Zajmovi i potraživanja umanjeni su za rezervacije za umanjenja vrijednosti. Procijenjena fer vrijednost zajmova i potraživanja predstavlja diskontirani iznos budućih novčanih tokova. Budući novčani tokovi diskontiraju se trenutno važećim tržišnim stopama s ciljem određivanja njihove fer vrijednosti.

**Zajmovi i potraživanja od komitenata**

Zajmovi i potraživanja umanjuju se za rezervacije za umanjenja vrijednosti. Procijenjena fer vrijednost zajmova i potraživanja predstavlja diskontirani iznos procijenjenih očekivanih budućih novčanih tokova. S ciljem određivanja njihove fer vrijednosti očekivani novčani tokovi diskontiraju se trenutno važećim tržišnim kamatnim stopama. Očekivani buduću gubici ne uzimaju se u obzir niti se rade prilagodbe za nesigurnost naplate (uključujući vremenske rokove) dospjelih i reprogramiranih izloženosti, kao i nedospjelih izloženosti koje zahtijevaju pojačano praćenje.

**Depoziti banaka**

Procijenjena fer vrijednost depozita s fiksnim dospijećem temelji se na očekivanim novčanim tokovima diskontiranim trenutno važećim kamatnim stopama na depozite sličnog preostalog dospijeća, ali ne može biti niža od nominalnog iznosa za one depozite kod kojih deponenti u svakom trenutku imaju pravo na povrat nominalnog iznosa depozita.

Obzirom na njihovu kratku ročnost rukovodstvo smatra da se knjigovodstvena vrijednost ne razlikuje od fer vrijednosti.

**Depoziti komitenata**

Procijenjena fer vrijednost depozita s fiksnim dospijećem temelji se na novčanim tokovima diskontiranim trenutno važećim kamatnim stopama na depozite sličnog preostalog dospijeća, međutim fer vrijednost ne može biti niža od nominalnog iznosa za one depozite kod kojih deponenti u svakom trenutku imaju pravo na povrat nominalnog iznosa depozita. Vrijednost odnosa s deponentima ne uzima se u obzir pri procjeni fer vrijednosti.

**34. UPRAVLJANJE KAPITALOM**

Osnovni cilj upravljanja kapitalom Banke je osigurati usklađenost sa svim regulatornim kapitalnim zahtjevima te zadržavanje kreditnog rejtinga i stope ukupnog kapitala Banke kako bi se osnažilo poslovanje.

Banka upravlja strukturom kapitala i prilagođava je sukladno promjenama u ekonomskim uvjetima i karakteristikama rizičnosti poslovanja

Kod upravljanja kapitalom Banka se vodi i načelima:

- Usklađivanja sa svim zakonski postavljenim kapitalnim zahtjevima
- Održavanja sposobnosti Banke za nastavak daljnjeg poslovanja i postizanja ciljeva Banke
- Održavanje snažne kapitalne osnove koja će omogućiti stalan i održivi razvoj s ciljem postizanja pozitivnih rezultata u računu dobiti i gubitka

Regulatorni kapital Banke te stopa ukupnog kapitala izračunati u skladu sa zahtjevima Uredbe (EU) br. 575/2013 samo za Banku, bili su kako slijedi:

	<i>u tisućama kuna</i>	
	<b>2022.</b>	<b>2021.</b>
<b>Regulatorni kapital</b>		
<b><i>Osnovni kapital</i></b>		
Izdani dionički kapital	474.600	474.600
Premija na izdane dionice	-	-
Preneseni gubitak	(339.648)	(355.160)
Zakonske, statutarne i ostale rezerve	-	-
Odbici u skladu s Uredbom (EU) br. 575/2013 /i/	(8.998)	(4.969)
Ukupno osnovni kapital	<b>125.954</b>	114.471
<b><i>Dopunski kapital</i></b>		
Ukupno dopunski kapital	-	-
Odbici od ulaganja u banke i financijske institucije	-	-
<b>Ukupno regulatorni kapital</b>	<b>125.954</b>	<b>114.471</b>

/i/ Ovaj iznos se sastoji od nematerijalne imovine, nerealiziranih dobitaka/gubitaka financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit i 0,1% na cjelokupni portfelj financijske imovine i obveza koje se mjere po fer vrijednosti.

Regulatorni kapital Banke na dan 31. prosinca 2022. iznosi 125.954 tisuća kuna ( 2021.: 114.471 tisuća kuna).

**34. UPRAVLJANJE KAPITALOM (NASTAVAK)**

	<i>u tisućama kuna</i>	
	<b>2022.</b>	<b>2021.</b>
<b>Stopa ukupnog kapitala prema Uredbi EU br. 575/2013</b>		
<i>Kapitalni zahtjevi</i>		
Izloženost kreditnom riziku	43.042	48.055
<i>Bilančne stavke</i>	41.562	46.008
<i>Izvanbilančne stavke</i>	1.480	2.047
Izloženost valutnom riziku	-	-
Izloženost operativnom riziku	9.013	9.535
<b>Kapitalni zahtjevi za stopu ukupnog kapitala</b>	<b>52.055</b>	<b>57.590</b>
<i>Dodatni kapitalni zahtjevi</i>		
Kapitalni zahtjevi za propisanu dodatnu stopu kapitala	14.742	22.964
Zaštitni sloj za očuvanje kapitala	13.451	17.997
Zaštitni sloj za strukturni sistemski rizik	8.070	10.798
<b>Ukupni kapitalni zahtjevi</b>	<b>88.318</b>	<b>109.349</b>
<b>Stopa redovnog osnovnog kapitala</b>	<b>19,36%</b>	<b>15,90%</b>
<b>Stopa osnovnog kapitala</b>	<b>19,36%</b>	<b>15,90%</b>
<b>Stopa ukupnog kapitala</b>	<b>19,36%</b>	<b>15,90%</b>

Usporedni prikaz daje stope ukupnog kapitala prema zahtjevima Uredbe (EU) br. 575/2013. Stopa ukupnog kapitala na dan 31. prosinca 2022. iznosi 19,36% (2021.: 15,90%).

Banka na dan 31. prosinca 2022. ispunjava sve kapitalne zahtjeve kao i na dan 31. prosinca 2021.

*Zakonska rezerva*

Zakon o trgovačkim društvima zahtijeva da se 5% dobiti za godinu prenese u zakonsku rezervu sve dok ona ne dosegne 5% izdanog dioničkog kapitala. Zakonska rezerva, u iznosu do 5% izdanog dioničkog kapitala, može se koristiti za pokrivanje gubitaka tekuće i prethodnih godina.

*Rezerva fer vrijednosti*

Rezerva fer vrijednosti uključuje nerealizirane dobitke i gubitke od promjena fer vrijednosti financijske imovine kroz ostalu sveobuhvatnu dobit i tečajne razlike po osnovi nemonetarne financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit.

*Preneseni gubitak*

Preneseni gubitak uključuje akumulirane gubitke iz prethodnih godina.

**35. KONCENTRACIJA IMOVINE, OBVEZA I IZVANBILANČNIH STAVKI**

Koncentracija imovine, obveza i izvanbilančnih stavki prikazana je kako slijedi:

	2022.			2021.		
	Imovina	Obveze	Izvanbilan. stavke	Imovina	Obveze	Izvanbilan. stavke
<b>Zemljopisna regija</b>						
Republika Hrvatska	1.751.012	1.738.801	188.396	1.733.880	1.767.949	182.757
Europa	59.470	37.282	-	109.529	34.888	-
Ostalo	18.361	52.760	3	17.770	58.342	10
<b>Ukupno zemljopisna regija</b>	<b>1.828.843</b>	<b>1.828.843</b>	<b>188.399</b>	<b>1.861.179</b>	<b>1.861.179</b>	<b>182.767</b>
<b>Sektor</b>						
Republika Hrvatska (država)	404.059	29.020	2.344	294.585	25.004	1.532
Hrvatska narodna banka	225.087	365.050	-	238.643	262.766	-
Trgovina	52.237	28.424	25.363	60.074	32.495	12.992
Financije	54.174	44.047	4.047	80.350	61.702	2.983
Turizam	14.263	2.196	1.297	17.196	2.344	499
Poljoprivreda	111.546	5.798	6.014	103.375	7.099	8.440
Industrija	494.944	43.594	92.988	523.375	36.109	105.361
Građani	353.157	1.128.383	15.913	350.360	1.136.026	16.674
Ostalo	119.376	194.792	40.433	193.221	297.634	34.286
<b>Ukupno sektorska analiza</b>	<b>1.828.843</b>	<b>1.828.843</b>	<b>188.399</b>	<b>1.861.179</b>	<b>1.861.179</b>	<b>182.767</b>

**36. DOGAĐAJI NAKON DATUMA BILANCE****Promjena poslovnog modela**

Uprava Banke je 27. prosinca 2022. godine donijela Odluku o promjeni poslovnog modela dužničkih vrijednosnih papira iz modela koji se mjeri po fer vrijednosti u model koji se mjeri po amortiziranom trošku u skladu s MSFI 9 – Financijski instrumenti.

Kao rezultat promjene poslovnog modela reklasifikacija dužničkih vrijednosnih papira provesti će se 1. siječnja 2023. godine s njihovim stanjem na dan 31. prosinca 2022. godine.

**Uvođenje eura kao službene valute u RH**

Vijeće za ekonomske i financijske poslove Europske Unije je 12. srpnja 2022. godine donijelo tri pravna akta kojima je Republici Hrvatskoj omogućeno da od 1. siječnja 2023. uvede euro kao svoju valutu: Odluku Vijeća o uvođenju eura u Hrvatskoj 1. siječnja 2023. godine, Uredbu Vijeća u vezi s uvođenjem eura u Republici Hrvatskoj i Uredbu Vijeća u pogledu stope konverzije za Republiku Hrvatsku (stopa konverzije između eura i hrvatske kune iznosi 7,53450 kuna za 1 EUR).

Vlada RH je na sjednici održanoj 21. srpnja 2022. godine donijela Odluku o objavi uvođenja eura kao službene valute u RH (NN 85/2022).

Nastavno na navedene odluke Republika Hrvatska je 1. siječnja 2023. godine uvela euro kao službenu valutu i time postala dvadeseta članica europodručja.

## DOPUNSKI IZVJEŠTAJ ZA HRVATSKU NARODNU BANKU

Dolje priloženi temeljni financijski izvještaji pripremljeni su sukladno okviru izvještavanja i temeljnih financijskih izvještaja koji su propisani Odlukom HNB-a o strukturi i sadržaju godišnjih financijskih izvještaja banaka (u nastavku 'Odluka').

Izvještaj o financijskom položaju (Bilanca)  
stanje na dan 31.12.2022.

Obrazac  
BAN-BIL

Obveznik: CROATIA BANKA d.d.				
Naziv pozicije	AOP oznaka	Rbr. bilješke	Prethodna godina (neto)	Tekuća godina (neto)
1	2	3	4	5
<b>Imovina</b>				
<b>1. Novčana sredstva, novčana potraž. od središnjih banaka i ostali depoziti po viđenju (AOP 002 do 004)</b>	<b>001</b>	-	219.198.403	280.646.332
1.1. Novac u blagajni	002		15.951.434	36.245.593
1.2. Novč.potraž.od središ.banaka	003		179.320.295	210.928.483
1.3. Ostali depoziti po viđenju	004		23.926.674	33.472.256
<b>2. Financijska imovina koja se drži radi trgovanja (AOP 006 do 009)</b>	<b>005</b>		0	0
2.1. Izvedenice	006		0	0
2.2. Vlasnički instrumenti	007		0	0
2.3. Dužnički vrijednosni papiri	008		0	0
2.4. Krediti i predujmovi	009		0	0
<b>3. Financijska imovina kojom se ne trguje koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak (AOP 011 do 013)</b>	<b>010</b>		0	0
3.1. Vlasnički instrumenti	011		0	0
3.2. Dužnički vrijednosni papiri	012		0	0
3.3. Krediti i predujmovi	013		0	0
<b>4. Financijska imovina po fer vrijed. kroz dobit ili gubitak(AOP 015 + 016)</b>	<b>014</b>		0	0
4.2. Dužnički vrijednosni papiri	015		0	0
4.3. Krediti i predujmovi	016		0	0
<b>5. Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (AOP 018 do 020)</b>	<b>017</b>		371.950.621	432.708.695
5.1. Vlasnički instrumenti	018		196.281	196.409
5.1. Dužnički vrijednosni papiri	019		371.754.340	432.512.286
5.2. Krediti i predujmovi	020		0	0
<b>6. Financijska imovina po amort. trošku (AOP 022+023)</b>	<b>021</b>		1.205.252.626	1.070.388.205
6.1. Dužnički vrijednosni papiri	022		2.331.564	0
6.2. Krediti i predujmovi	023		1.202.921.062	1.070.388.205
<b>7. Izvedenice – račun. zaštite</b>	<b>024</b>		0	0
<b>8. Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki u zaštiti portfelja od kamatnog rizika</b>	<b>025</b>		0	0
<b>9. Ulaganja u društva kćeri, zajedn. pothvate i pridružena društva</b>	<b>026</b>		0	0
<b>10. Materijalna imovina</b>	<b>027</b>		43.849.384	42.464.468
<b>11. Nematerijalna imovina</b>	<b>028</b>		3.519.253	4.994.085
<b>12. Porezna imovina</b>	<b>029</b>		3.274.448	3.827.350
<b>13. Ostala imovina</b>	<b>030</b>		20.117.268	6.275.235
<b>14. Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju</b>	<b>031</b>		0	0
<b>15. UKUPNA IMOVINA (AOP 001 + 005 + 010 + 014 + 017 + 021 + 024 do 031)</b>	<b>032</b>		1.867.162.003	1.841.304.370



Naziv pozicije	AOP oznaka	Rbr. bilješke	Prethodna godina (neto)	Tekuća godina (neto)
1	2	3	4	5
Obveze				
<b>16. Financijske obveze koje se drže radi trgovanja (AOP 034 do 038)</b>	<b>033</b>		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 vrijed. papiri	037		0	0
16.5. Ostale financijske obveze	038		0	0
<b>17. Financijske obveze po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak (AOP 040 do 042)</b>	<b>039</b>		0	0
17.1. Depoziti	040		0	0
17.2. Izdani dužnički vrijed. papiri	041		0	0
17.3. Ostale financijske obveze	042		0	0
<b>18. Financijske obveze mjerene po amortiziranom trošku (AOP 044 do 046)</b>	<b>043</b>		1.684.697.586	1.664.209.172
18.1. Depoziti	044		1.681.956.719	1.661.987.168
18.2. Izdani dužnički vrijednosni papiri	045		0	0
18.3. Ostale financijske obveze	046		2.740.867	2.222.004
<b>19. Izvedenice – računovodstvo zaštite</b>	<b>047</b>		0	0
<b>20. Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki kod zaštite portfelja od kamatnog rizika</b>	<b>048</b>		0	0
<b>21. Rezervacije</b>	<b>049</b>		51.107.193	28.361.421
<b>22. Porezne obveze</b>	<b>050</b>		271.021	292.262
<b>23. Temeljni kapital koji se vraća na zahtjev</b>	<b>051</b>		0	0
<b>24. Ostale obveze</b>	<b>052</b>		12.936.832	23.661.689
<b>25. Obveze uključene u grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju</b>	<b>053</b>		0	0
<b>26. UKUPNE OBVEZE (AOP 033 + 039 + 043 + 047 do 053)</b>	<b>054</b>		1.749.012.632	1.716.524.544
<b>Kapital</b>				
<b>27. Temeljni kapital</b>	<b>055</b>		474.600.000	474.600.000
<b>28. Premija na dionice</b>	<b>056</b>		0	0
<b>29. Izdani vlasnički instrumenti osim kapitala</b>	<b>057</b>		0	0
<b>30. Ostali vlasnički instrumenti</b>	<b>058</b>		0	0
<b>31. Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit</b>	<b>059</b>		-1.290.853	-10.172.665
<b>32. Zadržana dobit</b>	<b>060</b>		-364.484.097	-355.159.776
<b>33. Revalorizacijske rezerve</b>	<b>061</b>		0	0
<b>34. Ostale rezerve</b>	<b>062</b>		0	0
<b>35. Trezorske dionice</b>	<b>063</b>		0	0
<b>36. Dobit ili gubitak koji pripadaju vlasnicima matičnog društva</b>	<b>064</b>		9.324.321	15.512.267
<b>37. Dividende tijekom poslovne godine</b>	<b>065</b>		0	0
<b>38. Manjinski udjeli (nekontrolirajući udjeli)</b>	<b>066</b>		0	0
<b>39. UKUPNO KAPITAL (AOP 055 do 066)</b>	<b>067</b>		118.149.371	124.779.826
<b>40. UKUPNO OBVEZE I KAPITAL (AOP 054+067)</b>	<b>068</b>		1.867.162.003	1.841.304.370

## DOPUNSKI IZVJEŠTAJ ZA HRVATSKU NARODNU BANKU (NASTAVAK)

Račun dobiti i gubitka za razdoblje od 01.01.2022. do 31.12.2022. – Obrazac BAN-RDG

Obveznik: CROATIA BANKA d.d.				
Naziv pozicije	AOP oznaka	Rbr. bilješke	Prethodna godina	Tekuća godina
1	2	3	4	5
1. Kamatni prihodi	069		50.296.155	48.401.747
2. Kamatni rashodi	070		4.503.761	3.615.129
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		11.761.986	14.468.421
6. Rashodi od naknada i provizija	074		3.197.817	3.317.364
7. Dobici ili gubici po prestanku priznavanja financijske imovine i financijskih obveza koje nisu mjerene po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto	075		-228.232	-420.433
8. Dobici ili gubici po financijskoj imovini i financijskim obvezama koje se drže radi trgovanja, neto	076		2.583.119	4.135.880
9. Dobici ili gubici po financijskoj imovini kojom se ne trguje koja se mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto	077		-158.724	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		(90.892)	(313.683)
13. Dobici ili gubici po prestanku priznavanja nefinancijske imovine, neto	082		0	12.249.887
14. Ostali prihodi iz poslovanja	083		10.941.658	12.249.887
15. Ostali rashodi iz poslovanja	084		274.158	290.027
<b>16. UKUPNI PRIHODI IZ POSLOVANJA, NETO</b> (AOP 069 - 070 - 071 + 072 + 073 - 074 + 075 do 082 - 083)	<b>085</b>		67.129.334	71.299.299
17. Administrativni rashodi	086		45.575.553	49.496.512
18. Doprinosi u novcu sanacijskim odborima i sustavima osiguranja depozita	087		15.033	1.010.433
19. Amortizacija	088		2.420.989	2.856.780
20. Dobici ili gubici zbog promjena, neto	089		-10.935	2.185
21. Rezervacije ili ukidanje rezervacija	090		3.201.972	-6.509.110
22. Umanjenje vrijednosti ili ukidanje umanjena vrijednosti financijske imovine koja nije mjerena po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	091		8.441.254	7.433.998
23. Umanjenje vrijednosti ili ukidanje umanjena vrijednosti ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva	092		0	0
24. Umanjenje vrijednosti ili ukidanje umanjena vrijednosti nefinancijske imovine	093		259.335	88.155
25. Negativan goodwill priznat u dobiti ili gubitku	094		0	0
26. Udjel dobiti ili gubitka od ulaganja u društva kćeri. zajedničke pothvate i pridružena društva obračunatih metodom udjela	095		0	0
27. Dobit ili gubitak od dugotrajne imovine i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju koje nisu kvalificirane kao poslovanje koje se neće nastaviti	096		0	0
<b>28. DOBIT ILI GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA IZ POSLOVANJA KOJE ĆE SE NASTAVITI</b> (AOP 084 - 085 - 086 + 087 - 088 do 091+ 092 do 094)	<b>097</b>		7.204.263	16.924.716
29. Porezni rashodi ili prihodi povezani s dobiti ili gubitkom iz poslovanja koje će se nastaviti	098		(2.120.056)	1.412.449

Naziv pozicije	AOP oznaka	Rbr. bilješke	Prethodna godina	Tekuća godina
1	2	3	4	5
<b>30. DOBIT ILI GUBITAK NAKON OPOREZIVANJA IZ POSLOVANJA KOJE ĆE SE NASTAVITI (AOP 095 - 096)</b>	<b>099</b>		9.324.319	15.512.267
<b>31. Dobit ili gubitak nakon oporezivanja iz poslovanja koje se neće nastaviti (AOP 099 - 100)</b>	<b>100</b>		0	0
31.1. Dobit ili gubitak prije oporezivanja iz poslovanja koje se neće nastaviti	101		0	0
31.2. Porezni rashodi ili prihodi povezani s poslovanjem koje se neće nastaviti	102		0	0
<b>32. DOBIT ILI GUBITAK TEKUĆE GODINE (AOP 097 + 098; 102 + 103)</b>	<b>103</b>		9.324.319	15.512.267
33. Pripada manjinskom udjelu (nekontrolirajući udjeli)	104			0
34. Pripada vlasnicima matičnog društva	105		9.324.319	15.512.267
<b>IZVJEŠTAJ O OSTALOJ SVEOBUHVAATNOJ DOBITI</b>				
<b>1. Dobit ili gubitak tekuće godine (AOP 101)</b>	<b>106</b>		9.324.319	15.512.267
<b>2. Ostala sveobuhvatna dobit (AOP 106 + 118)</b>	<b>107</b>		(1.947.883)	(8.881.813)
<b>2.1. Stavke koje neće biti reklasificirane u dobit ili gubitak (AOP 107 do 113 + 116 + 117)</b>	<b>108</b>		0	0
2.1.1. Materijalna imovina	109		0	0
2.1.2. Nematerijalna imovina	110		0	0
2.1.3. Aktuarski dobici ili gubici na mirovinskim planovima pod pokroviteljstvom poslodavca	111		0	0
2.1.4. Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje namijenjene za prodaju	112		0	0
2.1.5. Udjel ostalih priznatih prihoda i rashoda od subjekata koji se obračunava metodom udjela	113		0	0
2.1.6. Promjene fer vrijednosti vlasničkih instrumenata mjerenih po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	114		0	0
2.1.7. Dobici ili gubici od računovodstva zaštite vlasničkih instrumenata mjerenih po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit, neto	115		0	0
2.1.8. Promjene fer vrijednosti vlasničkih instrumenata mjerenih po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (zaštićena stavka)	116		0	0
2.1.9. Promjene fer vrijednosti vlasničkih instrumenata mjerenih po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (instrument zaštite)	117		0	0
2.1.10. Promjene fer vrijednosti financijskih obveza mjerenih po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak koje se pripisuju promjenama u kreditnom riziku	118		0	0
2.1.11. Porez na dobit koji se odnosi na stavke koje neće biti reklasificirane	119		0	0
<b>2.2. Stavke koje je moguće reklasificirati u dobit ili gubitak (AOP 119 do 126)</b>	<b>120</b>		(1.947.883)	(8.881.813)
2.2.1. Zaštita neto ulaganja u inozemno poslovanje (efektivni udjel)	121		0	0
2.2.2. Preračunavanje stranih valuta	122		0	0
2.2.3. Zaštite novčanih tokova (efektivni udjel)	123		0	0
2.2.4. Instrumenti zaštite od rizika (elementi koji nisu određeni)	124		0	0
2.2.5. Dužnički instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	125		(2.359.214)	(10.847.539)
2.2.6. Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje namijenjene za prodaju	126		0	0
2.2.7. Udjel ostalih priznatih prihoda i rashoda od ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva	127		0	0
2.2.8. Porez na dobit koji se odnosi na stavke koje je moguće reklasificirati u dobit ili gubitak	128		411.331	1.965.726
<b>3. Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine (AOP 104 + 105 i AOP 128 + 129)</b>	<b>129</b>		7.376.436	6.630.454
4. Pripada manjinskom udjelu (nekontrolirajući udjel)	130		0	0
5. Pripada vlasnicima matičnog društva	131		7.376.436	6.630.454

## DOPUNSKI IZVJEŠTAJ ZA HRVATSKU NARODNU BANKU (NASTAVAK)

## Izveštaj o novčanim tokovima , indirektna metoda– Obrazac BAN-NTI

Obveznik; CROATIA BANKA d.d.				
Naziv pozicije	AOP oznaka	Rbr. bilješke	Prethodna godina	Tekuća godina
1	2	3	4	5
<b>Poslovne aktivnosti i usklađenja</b>				
1. Dobit / gubitak prije oporezivanja	001		7.204.265	16.924.715
2. Umanjenja vrijednosti i rezerviranja	002		12.059.623	566.948
3. Amortizacija	003		2.407.890	2.856.780
4. Neto nerealizirana dobit/gubitak od financijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz RDG	004		(2.354.887)	(3.715.447)
5. Dobit/gubitak od prodaje materijalne imovine	005		(3.048.134)	(5.626.412)
6. Ostale nenovčane stavke	006		2.238.555	3.788.565
<b>Promjene u imovini i obvezama iz poslovnih aktivnosti</b>				
7. Sredstva kod HNB-a	007		2.187.626	70.122.648
8. Depoziti kod financijskih institucija i krediti financijskim institucijama	008		0	0
9. Krediti i predujmovi ostalim komitentima	009		(92.864.089)	(185.704.854)
10. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	010		35.124.294	72.314.310
11. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	011		0	0
12. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz RDG	012		0	0
13. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se obvezno vode po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	013		0	0
14. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se vode po amortiziranom trošku	014		(2.367.562)	2.367.562
15. Ostala imovina iz poslovnih aktivnosti	015		79.963.678	53.795.954
<b>Povećanje/smanjenje poslovnih obveza</b>				
16. Depoziti od financijskih institucija	016		1.387.065	(3.176.987)
17. Transakcijski računi ostalih komitenata	017		(362.610)	103.027.956
18. Štedni depoziti ostalih komitenata	018		10.000.451	(484.836)
19. Oročeni depoziti ostalih komitenata	019		(58.961.005)	(104.176.372)
20. Izvedene financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	020		0	0
21. Ostale obveze	021		385.989	10.746.099
22. Neplaćene kamate iz poslovnih aktivnosti	022		48.365.206	44.694.774
23. Primljene dividende iz poslovnih aktivnosti	023		0	0
24. Plaćene kamate iz poslovnih aktivnosti	024		(740.532)	(610.386)
25. Plaćeni porez na dobit	025		0	0
<b>A) Neto novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti (AOP 001 do 025)</b>	<b>026</b>		<b>40.625.823</b>	<b>77.711.017</b>
<b>Ulagačke aktivnosti</b>				
1. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju/ materijalne i nematerijalne imovine	027		4.441.032	17.215.725
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		0	0
4. Primljene dividende iz ulagačkih aktivnosti	030		0	0
5. Ostali primici / plaćanja/ iz ulagačkih aktivnosti	031		0	0
<b>B) Neto novčani tokovi iz ulagačkih aktivnosti (AOP 027 do 031)</b>	<b>032</b>		<b>4.441.032</b>	<b>17.215.725</b>
<b>Financijske aktivnosti</b>				
1. Neto povećanje / smanjenje/ primljenih kredita iz financijskih aktivnosti	033		(22.754.485)	(15.492.996)
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		0	0
5. Isplaćena dividenda	037		0	0
6. Ostali primici / plaćanja iz financijskih aktivnosti	038		(1.663.712)	(16.538.000)
<b>C) Neto novčani tokovi iz financijskih aktivnosti (AOP 033 do 038)</b>	<b>039</b>		<b>(24.418.197)</b>	<b>(32.030.996)</b>
<b>D) Neto povećanje / smanjenje novca i novčanih ekvivalenata (AOP 026+032+039)</b>	<b>040</b>		<b>20.648.658</b>	<b>62.895.746</b>
<b>Novac i novčani ekvivalenti na početku godine</b>	<b>041</b>		<b>216.893.966</b>	<b>237.308.624</b>
<b>Učinak promjene tečaja stranih valuta na novac i novčane ekvivalente</b>	<b>042</b>		<b>(234.000)</b>	<b>(846.024)</b>
<b>Novac i novčani ekvivalenti na kraju godine (AOP 040+041+042)</b>	<b>043</b>		<b>237.308.624</b>	<b>299.358.346</b>

## DOPUNSKI IZVJEŠTAJ ZA HRVATSKU NARODNU BANKU (NASTAVAK)

PROMJENE KAPITALA za razdoblje od 01.01.2022. do 31.12.2022. – Obrazac BANK-PK

Opis pozicije	AO P oznaka	Rbr - bilješke	Raspodjeljivo imateljima kapitala matice											Manjinski udjel		Ukupno
			Kapital	Premija na dionice	Izdani vlasnički instrumenti osim kapitala	Ostali vlasnički udjeli	Akumulirane ostale sveobuhvatne dobiti	Zadržane dobiti	Revalorizacijske rezerve	Ostale rezerve	Trezorske dionice	Dobit / gubitak koji pripada vlasnicima matičnog društva	Dividende tijekom poslovne godine	Akumulirane ostale sveobuhvatne dobiti	Ostale stavke	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17 (4 do 16)
<b>1. Početno stanje (prije prepravljavanja)</b>	<b>01</b>		<b>474.600.000</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>(1.291)</b>	<b>(364.484)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>9.324</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>118.149</b>
2. Učinak ispravaka pogrešaka	02						0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3. Učinci promjena računovodstvenih politika	03						0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>4. Početno stanje (tekuće razdoblje) (AOP 01 do 03)</b>	<b>04</b>		<b>474.600.000</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>(1.291)</b>	<b>(364.484)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>9.324</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>118.149</b>
5. Izdavanje redovnih dionica	05															
6. Izdavanje povlaštenih dionica	06															
7. Izdavanje ostalih vlasničkih instrumenata	07															
8. Izvršavanje ili istek ostalih izdanih vlasničkih instrumenata	08															
9. Pretvaranje dugovanja u vlasničke instrumente	09															
10. Redukcija kapitala	10															
11. Dividende	11															
12. Kupnja trezorskih dionica	12															
13. Prodaja ili poništenje trezorskih dionica	13															
14. Reklasifikacija financijskih instrumenata iz vlasničkih instrumenata u obveze	14															
15. Reklasifikacija financijskih instrumenata iz obveza u vlasničke instrumente	15															
16. Prijenos između komponenata vlasničkih instr.	16						0	9.324	0	0	0	-9.324	0	0	0	0
17. Povećanje ili smanjenje vlasničkih instrumenata kao posljedica poslovnih kombinacija	17															
18. Plaćanja temeljena na dionicama	18															
19. Ostalo povećanje ili smanjenje vlasničkih instr.	19															
20. Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine	20						(8.882)	0	0	0		15.512		0	0	6.630
<b>21. Završna (tekuće razdoblje) (AOP 04 do 20)</b>	<b>21</b>		<b>474.600.000</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>(10.173)</b>	<b>(355.160)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>15.512</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>124.780</b>

## DOPUNSKI IZVJEŠTAJ ZA HRVATSKU NARODNU BANKU (NASTAVAK)

## Usklada Bilance na dan 31.12.2022.

Odstupanja pozicija bilance u Godišnjem izvješću u odnosu na standard koji propisuje Odluka HNB-a odnose se na slijedeće kategorije:

Pozicija		Odluka HNB-a	Godišnje izvješće	Razlika
				u tisućama kn
<b>1. Novčana sredstva, novčana potraživanja od središnjih banaka i ostali depoziti po viđenju</b>	<b>001</b>	280.646	312.905	(32.259)
1.1. Novac u blagajni	002	36.246	-	36.246
1.2. Novčana potraživanja od središnjih banaka	003	210.928	-	210.928
1.3. Ostali depoziti po viđenju	004	33.472	-	33.472
<i>Novčana sredstva</i>		-	280.645	(280.645)
<i>Potraživanja od Hrvatske narodne banke</i>		-	13.548	(13.548)
<i>Plasmani bankama</i>		-	18.712	(18.712)
<b>2. Financijska imovina koja se drži radi trg. (AOP 006 do 009)</b>	<b>005</b>	-	-	-
2.1. Izvedenice	006	-	-	-
2.2. Vlasnički instrumenti	007	-	-	-
2.3. Dužnički vrijednosni papiri	008	-	-	-
2.4. Krediti i predujmovi	009	-	-	-
<b>3. Financijska imovina kojom se ne trguje koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak (AOP 011 do 013)</b>	<b>010</b>	-	-	-
3.1. Vlasnički instrumenti	011	-	-	-
3.2. Dužnički vrijednosni papiri	012	-	-	-
3.3. Krediti i predujmovi	013	-	-	-
<i>Financijska imovina koja se mjeri po fer kroz RDG</i>		-	-	-
<b>4. Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak (AOP 015+016)</b>	<b>014</b>	-	-	-
4.2. Dužnički vrijednosni papiri	015	-	-	-
4.3. Krediti i predujmovi	016	-	-	-
<b>5. Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuh. dobit (AOP 018 do 020)</b>	<b>017</b>	432.710	432.710	-
5.1. Vlasnički instrumenti	018	196	-	196
5.1. Dužnički vrijednosni papiri	019	432.514	-	432.514
5.2. Krediti i predujmovi	020	-	-	-
<i>Financijska imovina koja se mjeri po fer kroz RDG</i>		-	432.710	(432.709)
<b>6. Financijska imovina po amortiziranom trošku (AOP 022+023)</b>	<b>021</b>	1.070.388	1.006.558	63.830
6.1. Dužnički vrijednosni papiri	022	-	-	-
<i>Financijska imovina po amortiziranom trošku</i>		-	34	(34)
6.2. Krediti i predujmovi	023	1.070.388	-	1.070.388
<i>Zajmovi i predujmovi klijentima</i>		-	1.006.524	(1.006.524)
<b>7. Izvedenice – računovodstvo zaštite</b>	<b>024</b>	-	-	-
<b>8. Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki u zaštiti portfelja od kamatnog rizika</b>	<b>025</b>	-	-	-
<b>9. Ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva</b>	<b>026</b>	-	-	-
<b>10. Materijalna imovina</b>	<b>027</b>	42.464	-	42.464
<i>Ulaganje u nekretnine</i>		-	35.810	(35.810)
<i>Nekretnine, postrojenja i oprema</i>		-	6.654	(6.654)
<i>Preuzeta imovina</i>		-	5.800	(5.800)
<b>11. Nematerijalna imovina</b>	<b>028</b>	4.994	4.994	4.994
<b>12. Porezna imovina</b>	<b>029</b>	3.827	-	(3.827)
<i>Odgođena porezna imovina</i>		-	3.827	3.827
<b>13. Ostala imovina</b>	<b>030</b>	6.275	-	(6.275)
<i>Ostala imovina</i>		-	19.586	(19.586)
<b>14. Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju</b>	<b>031</b>	-	-	-
<b>15. UKUPNA IMOVINA (AOP 001+005+010+014+017+021+024 do 031)</b>	<b>032</b>	1.841.304	1.828.843	12.461

## DOPUNSKI IZVJEŠTAJ ZA HRVATSKU NARODNU BANKU (NASTAVAK)

## Usklada Bilance na dan 31.12.2022. (nastavak)

u tisućama kn

Pozicija		Odluka HNB-a	Godišnje izvješće	Razlika
<b>Obveze</b>				
<b>16. Financijske obveze koje se drže radi trgovanja (AOP 034 do 038)</b>	<b>033</b>	-	-	-
16.1. Izvedenice	034	-	-	-
16.2. Kratke pozicije	035	-	-	-
16.3. Depoziti	036	-	-	-
16.4. Izdani dužnički vrijednosni papiri	037	-	-	-
16.5. Ostale financijske obveze	038	-	-	-
<b>17. Financijske obveze po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak (AOP 040 do 042)</b>	<b>039</b>	-	-	-
17.1. Depoziti	040	-	-	-
17.2. Izdani dužnički vrijednosni papiri	041	-	-	-
17.3. Ostale financijske obveze	042	-	-	-
<b>18. Financijske obveze mjerene po amortiziranom trošku (AOP 044 do 046)</b>	<b>043</b>	1.664.209	1.662.130	2.079
18.1. Depoziti	044	1.661.987	-	1.661.987
18.2. Izdani dužnički vrijednosni papiri	045	-	-	-
18.3. Ostale financijske obveze	046	2.222	-	2.222
<i>Obveze prema bankama</i>		-	3.508	(3.508)
<i>Depoziti po viđenju</i>		-	768.560	(768.560)
<i>Oročeni depoziti</i>		-	748.120	(748.120)
<i>Obveze po primljenim kreditima</i>		-	141.942	(141.942)
<b>19. Izvedenice – računovodstvo zaštite</b>	<b>047</b>	-	-	-
<b>20. Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki kod zaštite portfelja od kamatnog rizika</b>	<b>048</b>	-	-	-
<b>21. Rezervacije</b>	<b>049</b>	28.361	28.685	(324)
<b>22. Porezne obveze</b>	<b>050</b>	292	-	292
<b>23. Temeljni kapital koji se vraća na zahtjev</b>	<b>051</b>	-	-	-
<b>24. Ostale obveze</b>	<b>052</b>	23.663	-	23.663
<i>Ostale Obveze</i>		-	13.249	(13.249)
<b>25. Obveze uključene u grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju</b>	<b>053</b>	-	-	-
<b>26. UKUPNE OBVEZE (AOP 033 + 039 + 043 + 047 do 053)</b>	<b>054</b>	1.716.525	1.704.064	12.461
<b>Kapital</b>				
<b>27. Temeljni kapital</b>	<b>055</b>	474.600	474.600	-
<b>28. Premija na dionice</b>	<b>056</b>	-	-	-
<b>29. Izdani vlasnički instrumenti osim kapitala</b>	<b>057</b>	-	-	-
<b>30. Ostali vlasnički instrumenti</b>	<b>058</b>	-	-	-
<b>31. Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit</b>	<b>059</b>	(10.173)	(10.173)	-
<b>32. Zadržana dobit</b>	<b>060</b>	(355.160)	(339.648)	(15.512)
<b>33. Revalorizacijske rezerve</b>	<b>061</b>	-	-	-
<b>34. Ostale rezerve</b>	<b>062</b>	-	-	-
<b>35. Trezorske dionice</b>	<b>063</b>	-	-	-
<b>36. Dobit ili gubitak koji pripadaju vlasnicima matičnog društva</b>	<b>064</b>	15.512	-	15.512
<b>37. Dividende tijekom poslovne godine</b>	<b>065</b>	-	-	-
<b>38. Manjinski udjeli (nekontrolirajući udjeli)</b>	<b>066</b>	-	-	-
<b>39. UKUPNO KAPITAL (AOP 055 do 066)</b>	<b>067</b>	124.779	124.779	-
<b>40. UKUPNO OBVEZE I KAPITAL (AOP 054+067)</b>	<b>068</b>	1.841.304	1.828.843	12.461

**DOPUNSKI IZVJEŠTAJ ZA HRVATSKU NARODNU BANKU (NASTAVAK)****Usklada Bilance na dan 31.12.2022. (nastavak)****IMOVINA**

Novac u blagajni, Novčana potraživanja od središnjih banaka i Ostali depoziti po viđenju su stavke koje se kod HNB standarda zasebno iskazuju, a u Godišnjem izvješću su te vrijednosti iskazane u stavkama Novčana sredstva, Potraživanja od HNB-a te Plasmani bankama. Za potrebe konverzije HRK u EUR kod HNB-a je krajem 2022. godine otvoren depozit za predopskrbu EUR-om koji se u Godišnjem izvješću prikazuje pod stavkom Potraživanja od HNB-a, dok se kod izvještaja za HNB prikazuje u stavci Krediti i predujmovi (po amortiziranom trošku).

U Godišnjem izvješću stavka Zajmovi i predujmovi klijentima sadrži iznose glavnice i obračunate kamate umanjene za preplate po kreditima i naplaćene kamatne prihode koji se odnose na buduća razdoblja. U HNB izvještaju pod stavkama Krediti i predujmovi (po amortiziranom trošku) prikazani su iznosi glavnice i kamate umanjene za naplaćene kamatne prihode budućeg razdoblja, a iznosi preplata po kreditima prikazani su u stavci Ostale obveze (nisu netirani). Ostala potraživanja prikazana su u HNB izvještaju pod stavkom Krediti i predujmovi dok su u Godišnjem izvješću prikazani pod stavkom Ostala imovina.

Također se stavka Materijalna imovina kod HNB izvještaja sastoji od iznosa zaliha dok se zalihe u Godišnjem izvještaju prikazuju u stavci Ostala imovina. Preuzeta imovina prikazana je u Godišnjem izvještaju zasebno dok je u HNB izvještaju prikazana pod stavkom Ostala imovina.

U konačnici se stanje bilance prikazano u Godišnjem izvješću i u HNB izvještaju razlikuje zbog umanjivanja za preplate Kredita i predujmova u Godišnjem izvješću te zbog netiranja odgođene porezne imovine i odgođenih poreznih obveza.

**OBVEZE I KAPITAL**

Financijske obveze mjerene po amortiziranom trošku prikazane u HNB izvještaju u Godišnjem izvješću prikazane su pod stavkama Obveze prema bankama, Depoziti po viđenju, Oročeni depoziti i Obveze po primljenim kreditima. Razlika u iznosima odnosi se na depozite po skrbničkim i brokerskim uslugama koje se u HNB izvještaju prikazuju pod stavkom Ostale obveze te obveze s osnove provizija i naknada koje se u Godišnjem izvješću prikazuju pod stavkom Ostale obveze.



## DOPUNSKI IZVJEŠTAJ ZA HRVATSKU NARODNU BANKU (NASTAVAK)

Usklada Računa dobiti i gubitka na dan 31.12.2022.

Pozicija		Odluka HNB-a	u tisućama kn	
			Godišnje izvješće	Razlika
1. Kamatni prihodi	069	48.402	48.324	78
2. Kamatni rashodi	070	3.615	3.538	77
3. Rashodi od temeljnoga kapitala koji se vraća na zahtjev	071	-	-	-
4. Prihodi od dividende	072	-	-	-
<i>Rezervacije za kreditne gubitke</i>		-	(7.520)	7.520
5. Prihodi od naknada i provizija	073	14.468	14.468	0
6. Rashodi od naknada i provizija	074	3.317	3.317	0
<i>Troškovi rezerviranja i umanjena vrijednosti</i>			7.492	(7.492)
7. Dobici ili gubici po prestanku priznavanja financijske imovine i financijskih obveza koje nisu mjerene po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto	075	(420)	-	(420)
8. Dobici ili gubici po financijskoj imovini i financijskim obvezama koje se drže radi trgovanja, neto	076	4.136		4.136
<i>Dobici umanjeni za gubitke od financijskih instrumenata mjerenih po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit</i>			(420)	420
<i>Dobici umanjeni za gubitke od financijskih instrumenata mjerenih po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka</i>			2	(2)
<i>Dobici umanjeni za gubitke od trgovanja u stranim valutama</i>			4.134	(4.134)
<i>Dobici umanjeni za gubitke od modifikacija financijske imovine mjerene po amortiziranom trošku koji nisu uzrokovani prestankom priznavanja</i>			2	(2)
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	(314)	-	(314)
<i>Dobici umanjeni za gubitke od tečajnih razlika</i>		-	(314)	314
13. Dobici ili gubici po prestanku priznavanja ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva, neto	081	-	-	-
14. Dobici ili gubici po prestanku priznavanja nefinancijske imovine, neto	082	-	-	-
<i>Prihodi od najmova</i>		-	4.632	(4.632)
15. Ostali prihodi iz poslovanja	083	12.250	22.210	(9.960)
16. Ostali rashodi iz poslovanja	084	290		290
17. UKUPNI PRIHODI IZ POSLOVANJA, NETO (AOP 069 - 070 - 071 + 072 + 073 - 074 + 075 do 083 - 084)	085	71.299	86.155	-14.856
18. Administrativni rashodi	086	49.497		49.497
19. Doprinosi u novcu sanacijskim odborima i sustavima osiguranja depozita	087	1.010		1.010
<i>Troškovi zaposlenika</i>			(27.979)	27.979
20. Amortizacija	088	2.857	(2.857)	0
<i>Ostali poslovni rashodi</i>			(38.395)	38.395
21. Dobici ili gubici zbog promjena, neto	089	2		2
22. Rezervacije ili ukidanje rezervacija	090	(6.509)		(6.509)
23. Umanjenje vrijednosti ili ukidanje umanjena vrijednosti financijske imovine koja nije mjerena po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	091	7.434		7.434
24. Umanjenje vrijednosti ili ukidanje umanjena vrijednosti ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva	092	-	-	-
25. Umanjenje vrijednosti ili ukidanje umanjena vrijednosti nefinancijske imovine	093	88	-	88
26. Negativan goodwill priznat u dobiti ili gubitku	094	-	-	-
27. Udjel dobiti ili gubitka od ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva obračunatih metodom udjela	095	-	-	-
28. Dobit ili gubitak od dugotrajne imovine i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju koje nisu kvalificirane kao poslovanje koje se neće nastaviti	096	-	-	-
<b>29. DOBIT ILI GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA IZ POSLOVANJA KOJE ĆE SE NASTAVITI (AOP 085 - 086 do 088 + 089 do 093+ 094 do 096)</b>	<b>097</b>	<b>16.925</b>	<b>16.924</b>	<b>-</b>
30. Porezni rashodi ili prihodi povezani s dobiti ili gubitkom iz poslovanja koje će se nastaviti	098	1.412	1.412	-
<b>31. DOBIT ILI GUBITAK NAKON OPOREZIVANJA IZ POSLOVANJA KOJE ĆE SE NASTAVITI (AOP 097 - 098)</b>	<b>099</b>	<b>15.512</b>	<b>15.512</b>	<b>-</b>
32. Dobit ili gubitak nakon oporezivanja iz poslovanja koje se neće nastaviti (AOP 101 - 102)	100	-	-	-
32.1. Dobit ili gubitak prije oporezivanja iz poslovanja koje se neće nastaviti	101	15.512	15.512	-
32.2. Porezni rashodi ili prihodi povezani s poslovanjem koje se neće nastaviti	102	-	-	-
<b>33. DOBIT ILI GUBITAK TEKUĆE GODINE (AOP 099 + 100; 104 + 105)</b>	<b>103</b>	<b>15.512</b>	<b>15.512</b>	<b>-</b>
34. Pripada manjinskom udjelu (nekontrolirajući udjeli)	104	-	-	-
35. Pripada vlasnicima matičnog društva	105	15.512	15.512	-

**DOPUNSKI IZVJEŠTAJ ZA HRVATSKU NARODNU BANKU (NASTAVAK)****Usklada Računa dobiti i gubitka na dan 31.12.2022. (nastavak)**

Stavka Neto prihod iz financijskog poslovanja u Godišnjem izvješću sastoji se od dobiti od trgovanja vrijednosnim papirima i dobiti od kupoprodaje deviza koje su u HNB izvještaju prikazane zasebno u stavkama Dobici ili gubici po prestanku priznavanja financijske imovine i financijskih obveza koje nisu mjerene po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak i Dobici ili gubici po financijskoj imovini i financijskim obvezama koje se drže radi trgovanja. Razliku čini dobit od swap transakcija koja se u HNB obrascu prikazuje u stavci Dobici ili gubici po financijskoj imovini i financijskim obvezama koje se drže radi trgovanja dok je u Godišnjem izvješću prikazana u stavci Neto rashodi od tečajnih razlika.

Ostali poslovni rashodi u Godišnjem izvješću u HNB izvještaju prikazani su zasebno po stavkama Administrativni rashodi, Amortizacija i Ostali rashodi iz poslovanja.

Troškovi ispravaka vrijednosti i rezerviranja u Godišnjem izvješću u HNB izvještaju prikazani su zasebno po stavkama Rezervacije ili ukidanje rezervacija, Umanjenje vrijednosti ili ukidanje umanjenja vrijednosti financijske imovine koja nije mjerena po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak i Umanjenje vrijednosti ili ukidanje umanjenja vrijednosti nefinancijske imovine.

## DOPUNSKI IZVJEŠTAJ ZA HRVATSKU NARODNU BANKU (NASTAVAK)

Usklada Izvještaja o novčanom toku za 2022. godinu

u tisućama kn

Pozicija		Odluka HNB-a	Godišnje izvješće	Razlika
<b>Poslovne aktivnosti i usklađenja</b>				
1. Dobit / gubitak prije oporezivanja	001	16.924	16.924	-
2. Umanjenja vrijednosti i rezerviranja	002	567	-	567
<i>Neto kreditni gubici</i>		-	7.520	(7.520)
<i>Troškovi rezerviranja i umanjena vrijednosti</i>		-	(7.492)	7.492
3. Amortizacija	003	2.857	2.857	-
4. Neto nerealizirana dobit/gubitak od financijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz RDG	004	(3.715)	-	(3.715)
<i>Dobitak od tečajnih razlika</i>		-	(4.134)	4.134
5. Dobit/gubitak od prodaje materijalne imovine	005	(5.626)	-	(5.626)
6. Ostale nenovčane stavke	006	3.789	-	3.789
<i>Ostala (smanjenja) novčanog toka</i>		-	-	-
<i>Prihodi od kamata</i>		-	(48.324)	48.324
<i>Troškovi kamata</i>		-	3.538	(3.538)
<i>Ostale nenovčane stavke</i>		-	(4.704)	4.704
<b>Promjene u imovini i obvezama iz poslovnih aktivnosti</b>				
7. Sredstva kod HNB-a	007	70.123	70.123	-
8. Depoziti kod financijskih institucija i krediti financijskim institucijama	008	-	-	-
9. Krediti i predujmovi ostalim komitentima	009	(185.705)	-	(185.705)
<i>Smanjenje zajmova i potraživanja</i>		-	70.332	(70.332)
10. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	010	72.314	-	72.314
11. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	011	-	-	-
12. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz RDG	012	-	-	-
13. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se obvezno vode po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	013	-	-	-
14. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se vode po amortiziranom trošku	014	2.368	-	2.368
15. Ostala imovina iz poslovnih aktivnosti	015	53.793	-	53.793
<i>Smanjenje/(povećanje) ostale imovine</i>		-	(3.641)	3.641
<i>(Smanjenje) ostalih kratkoročnih obveza</i>		-	4.315	(4.315)
<b>Povećanje/smanjenje poslovnih obveza</b>				
16. Depoziti od financijskih institucija	016	(3.177)	-	(3.177)
<i>Povećanje obveza prema bankama</i>		-	(2.763)	2.763
17. Transakcijski računi ostalih komitenata	017	103.028	-	103.028
18. Štedni depoziti ostalih komitenata	018	(485)	-	(485)
19. Oročeni depoziti ostalih komitenata	019	(104.176)	-	(104.176)
<i>(Smanjenje) depozita</i>		-	(2.044)	2.044
20. Izvedene financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	020	-	-	-
21. Ostale obveze	021	10.746	-	10.746
22. Naplaćene kamate iz poslovnih aktivnosti	022	44.695	-	44.695
<i>Primici za kamate</i>		-	44.695	(44.695)
23. Primljene dividende iz poslovnih aktivnosti	023	-	-	-
24. Plaćene kamate iz poslovnih aktivnosti	024	(610)	-	(610)
<i>Izdaci za kamate</i>		-	(611)	611
25. Plaćeni porez na dobit	025	-	-	-
<b>A) Neto novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti (AOP 001 do 025)</b>	<b>026</b>	<b>77.710</b>	<b>146.591</b>	<b>(68.881)</b>

## DOPUNSKI IZVJEŠTAJ ZA HRVATSKU NARODNU BANKU (NASTAVAK)

Usklada Izvještaja o novčanom toku za 2022. godinu (nastavak)

u tisućama kn

Pozicija		Odluka HNB-a	Godišnje izvješće	Razlika
<b>Ulagačke aktivnosti</b>				
1. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju/ materijalne i nematerijalne imovine	027	17.216	-	17.216
<i>Kupnja dugotrajne materijalne i nematerijalne imovine</i>		-	-	-
<i>Primici od prodaje preuzete imovine</i>		-	5.626	(5.626)
2. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju/ ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva	028	-	-	-
3. Primici od naplate / plaćanja za kupnju/ vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata iz ulagačkih aktivnosti	029	-	-	-
4. Primljene dividende iz ulagačkih aktivnosti	030	-	-	-
5. Ostali primici / plaćanja/ iz ulagačkih aktivnosti	031	-	-	-
<i>Izdaci za kupnju financijske imovine po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka</i>		-	-	-
<i>Prodaja financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit</i>		-	(72.315)	(72.315)
<i>Primici od prodaje financijske imovine po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka</i>		-	-	-
<b>B) Neto novčani tokovi iz ulagačkih aktivnosti (AOP 027 do 031)</b>	<b>032</b>	<b>17.216</b>	<b>(66.689)</b>	<b>83.905</b>
<b>Financijske aktivnosti</b>				
1. Neto povećanje / smanjenje/ primljenih kredita iz financijskih aktivnosti	033	(15.493)	-	(15.493)
<i>Izdaci za plaćanje primljenih kredita</i>		-	(15.848)	15.848
<i>Plaćanje najma</i>		-	(1.159)	1.159
2. Neto povećanje / smanjenje/ izdanih dužničkih vrijednosnih papira	034	-	-	-
3. Neto povećanje/smanjenje instrumenata dopunskoga kapitala	035	-	-	-
4. Povećanje dioničkoga kapitala	036	-	-	-
5. Isplaćena dividenda	037	-	-	-
6. Ostali primici / plaćanja iz financijskih aktivnosti	038	(16.538)	-	(16.538)
<b>C) Neto novčani tokovi iz financijskih aktivnosti (AOP 033 do 038)</b>	<b>039</b>	<b>(32.031)</b>	<b>(17.007)</b>	<b>(15.024)</b>
<b>D) Neto povećanje / smanjenje novca i novčanih ekvivalenata (AOP 026+032+039)</b>	<b>040</b>	<b>62.895</b>	<b>62.895</b>	<b>-</b>
<b>Novac i novčani ekvivalenti na početku godine</b>	<b>041</b>	<b>237.308</b>	<b>237.308</b>	<b>-</b>
<b>Učinak promjene tečaja stranih valuta na novac i novčane ekvivalente</b>	<b>042</b>	<b>(846)</b>	<b>(846)</b>	<b>-</b>
<b>Novac i novčani ekvivalenti na kraju godine (AOP 040+041+042)</b>	<b>043</b>	<b>299.357</b>	<b>299.357</b>	<b>-</b>

Odstupanja pozicija Izvještaja o novčanom tijeku objavljenih u Godišnjem izvješću u odnosu na upute koje propisuje Odluka HNB-a uglavnom nastaju radi različite metodologije koja se koristi za pripremu tih izvješća, tj. radi drugačije prikazanih ulaznih podataka za izračun novčanih tokova po kategorijama.

Na primjer, u HNB izvještaju su stavke Transakcijski računi ostalih komitenata i Štedni depoziti ostalih komitenata prikazane zasebno dok su u Godišnjem izvješću prikazane zajedno u stavci Povećanje/(smanjenje) depozita.

**DOPUNSKI IZVJEŠTAJ ZA HRVATSKU NARODNU BANKU (NASTAVAK)**

Stavke Kupnja financijske imovine po fer vrijednosti kroz OSD i Prodaja financijske imovine po fer vrijednosti kroz OSD prikazane su unutar Godišnjeg izvješća u okviru ulagačkih aktivnosti dok su u HNB izvještaju prikazani pod stavkom Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti po fer vrijednosti kroz OSD unutar poslovnih aktivnosti.

**Usklada izvještaja o sveobuhvatnoj dobiti i izvještaja o promjenama kapitala**

Izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti i Izvještaj o promjenama kapitala sastavljeni prema HNB standardu ne razlikuju se u odnosu na Godišnje izvješće.

Banka je dužna sukladno članku 164. Zakona o kreditnim institucijama objaviti slijedeće podatke koji se odnose na proteklu financijsku godinu:

1. Bankovne i financijske usluge koje pruža, prirodu njezinih aktivnosti i geografski položaj tih usluga;
2. Iznos ukupnih prihoda;
3. Broj radnika na osnovi ekvivalenta punog radnog vremena;
4. Iznosu poreza na dobit; i
5. Iznos primljenih javnih subvencija

**Ad.1.**

Banka se sukladno Zakonu o kreditnim institucijama bavi slijedećim bankovnim i financijskim uslugama u zemlji i inozemstvu:

- Primanje novčanih depozita,
- Odobravanje kredita i drugih plasmana u svoje ime i za svoj račun,
- Izdavanje sredstava plaćanja u obliku elektronskog novca,
- Izdavanje garancija ili drugih jamstava,
- Factoring,
- Financijski najam (leasing),
- Kreditiranje, uključujući potrošačke kredite, hipotekarne kredite i financiranje komercijalnih poslova (uključujući forfeiting),
- Trgovanje u svoje ime i za svoj račun ili u svoje ime i za račun klijenta: instrumentima tržišta novca i ostalim prenosivim vrijednosnim papirima, stranim sredstvima plaćanja uključujući mjenjačke poslove, financijskim terminskim ugovorima i opcijama, valutnim i kamatnim instrumentima,
- Obavljanje platnog prometa u zemlji i s inozemstvom sukladno posebnim zakonima,
- Prikupljanje, izrada analiza i davanje informacija o kreditnoj sposobnosti pravnih i fizičkih osoba koje samostalno obavljaju djelatnost,
- Izdavanje i upravljanje instrumentima plaćanja,
- Iznajmljivanje sefova,
- Zastupanje u osiguranju,
- Zaprimanje i prijenos naloga u svezi jednog ili više financijskih instrumenata,
- Izvršavanje naloga za račun klijenata,
- Trgovanje na vlastiti račun,
- Usluge provedbe ponude, odnosno prodaje financijskih instrumenata uz obvezu otkupa,
- Usluge provedbe ponude, odnosno prodaje financijskih instrumenata bez obveze otkupa,
- Pohrana i administriranje financijskih instrumenata za račun klijenata, uključujući i poslove skrbništva i s tim povezane usluge, kao na primjer upravljanje novčanim sredstvima, odnosno instrumentima osiguranja,

**DOPUNSKI IZVJEŠTAJ ZA HRVATSKU NARODNU BANKU (NASTAVAK)**

- Davanje kredita ili zajma ulagatelju kako bi mu se omogućilo zaključenje transakcije s jednim ili više financijskih instrumenata, ako je u transakcije uključeno društvo koje odobrava zajam ili kredit,
- Usluge deviznog poslovanja, ako su vezane uz pružanje investicijskih usluga,
- Usluge vezane uz usluge provedbe ponude, odnosno prodaje financijskih instrumenata uz obveze otkupa.

Djelatnost Croatia banke sukladno Nacionalnoj klasifikaciji djelatnosti je: 64.19 Ostalo novčarsko posredovanje. Croatia banka je svoje usluge tijekom 2022. godine obavljala na području Republike Hrvatske.

**Ad.2.**

Croatia banka je u 2022. godini ostvarila ukupne neto prihode u iznosu od 71.590 tisuća kuna.

**Ad.3.**

Croatia banka je na dan 31. prosinca 2022. godine imala 150 radnika na temelju broja sati rada, a broj zaposlenih je na kraju 2022. godine iznosio 162 radnika.

**Ad. 4.**

Trošak poreza na dobit temelji se na oporezivoj dobiti za godinu te se sastoji od tekućeg poreza i odgođenog poreza. Banka je u 2022. godini ostvarila porezni dobitak u iznosu od 4.970 tisuća kuna. Nije bilo plaćanje poreza na dobit, jer Banka koristi poreznu olakšicu iz prethodnih razdoblja. Iznos iskazan u stavci porez na dobit odnosi se na neto odgođenu poreznu imovinu na unaprijed naplaćene/plaćene naknade i na porezni gubitak.

**Ad.5.**

Tijekom 2022. godine Croatia banka nije primala javne subvencije.

**NAZIV I SJEDIŠTE**

Naziv	Croatia banka d.d.
Adresa	Roberta Frangeša Mihanovića 9 10110 Zagreb
Pravni oblik	dioničko društvo
Država osnivanja	Hrvatska
Matični broj subjekta	080007370
OIB	32247795989
Internet stranica	<a href="http://www.croatiabanka.hr">www.croatiabanka.hr</a>
Telefon	0800 57 57
Telefax	01 2391 244
E-mail	<a href="mailto:info@croatiabanka.hr">info@croatiabanka.hr</a>
IBAN:	HR0324850031000009027

**POSLOVNA MREŽA**

<b>Grad</b>	<b>Adresa</b>	<b>Telefon</b>	<b>Telefax</b>
Komercijalni centar Čakovec	Ulica Ivana Mažuranića 2 40000 Čakovec	040 310 160 040 311 672	040 310 643
Komercijalni centar Osijek	Ulica Josipa Jurja Strossmayera 4 31000 Osijek	031 203 001 031 203 005	031 203 002
Komercijalni centar Pula	Istarska ulica 14 52100 Pula	052 451 202 052 451 304	052 451 505
Komercijalni centar Slavonski Brod	Trg Ivane Brlić Mažuranić 15 35000 Slavonski Brod	035 442 112	035 442 110
Komercijalni centar Split	Gundulićeva 26A 21000 Split	021 539 795	021 539 794
Komercijalni centar Vinkovci	Duga ulica b.b. 32100 Vinkovci	032 331 377 032 331 453	032 331 213
Komercijalni centar Virovitica	Trg kralja Zvonimira 10 33000 Virovitica	033 725 441	033 725 602
Komercijalni centar Vukovar	Josipa Jurja Strossmayera 5 32000 Vukovar	032 450 520	032 450 490
Komercijalni centar Zagreb	R.F. Mihanovića 9 10110 Zagreb Poslovni toranj Sky Office	01 2391 174 01 2391 650	01 2391 288
Poslovnica Šubićeva, Zagreb	Šubićeva 67 10000 Zagreb	01 4623 024	01 4623 027
Poslovnica Sky Office, Zagreb	R.F. Mihanovića 9 10110 Zagreb	01 2391 294 01 2391 282	01 2391 240
Poslovnica Županja	Strossmayerova 5 32270 Županja	032 831 051	032 833 424



**POSLOVNA MREŽA (nastavak)**

