

**HRVATSKA POŠTANSKA BANKA, dioničko društvo**, Zagreb, Jurišićeva ulica 4, MBS: 080010698, OIB: 87939104217, EUID: HRSR.080010698, zastupano po predsjedniku uprave Marku Badurini, Zagreb, Petrovaradinska ulica 5B, OIB: 15862538201 -----

(u daljnjem tekstu: **HPB** ili **Društvo preuzimatelj**) -----

**Nova hrvatska banka dioničko društvo**, Zagreb, Varšavska ulica 9, MBS: 080126398, OIB: 78427478595, EUID: HRSR.080126398, zajednički zastupano po predsjedniku uprave Tadiji Vrdoljaku, Zagreb, Cvjetna cesta 9, OIB: 81025445888, i članu uprave Borisu Bekavcu, Zagreb, Martićeva ulica 31, OIB: 43949652590 -----

(u daljnjem tekstu: **NHB** ili **Pripojeno društvo**) -----

(u daljnjem tekstu zajedno: **Ugovorne strane**) -----

sklopili su dana 1. (prvog) ožujka 2023. (dvijetisućedvadesettreće) godine sljedeći: -----

## **UGOVOR O PRIPAJANJU** (u daljnjem tekstu: **Ugovor**)

### **Uvodne odredbe** **Članak 1.**

**1.1.** HPB je kreditna institucija koja djeluje kao dioničko društvo sa sjedištem u Zagrebu, Jurišićeva ulica 4, registrirana pred Trgovačkim sudom u Zagrebu pod MBS: 080010698, OIB: 87939104217, EUID: HRSR.080010698, s temeljnim kapitalom u iznosu od 1.214.775.000,00 (jednamilijardadvjestočetnaestmilijunasedamstosedamdesetpettisuća) kuna, što prema fiksnom tečaju konverzije od 7,53450 (sedam zarez pet tri četiri pet nula) kuna za 1,00 (jedan) euro odgovara iznosu od 161.228.349,59 (stošezdesetjedanmilijundvjestodvadesetosamtisućatristočetredesetdevet-zarezpedesetdevet) eura, uplaćenim u cijelosti, s dioničarskom strukturom sukladno registriranoj u depozitoriju Središnjeg klirinškog depozitarnog društva. -----

**1.2.** NHB je kreditna institucija koja djeluje kao dioničko društvo sa sjedištem u Zagrebu, Varšavska ulica 9, registrirana pred Trgovačkim sudom u Zagrebu, pod MBS: 080126398, OIB: 78427478595, EUID: HRSR.080126398, s temeljnim kapitalom u iznosu od 615.623.000,00 (šestopetnaestmilijunašestodvadesettritisuće) kuna, što prema fiksnom tečaju konverzije od 7,53450 (sedam zarez pet tri četiri pet nula) kuna za 1,00 (jedan) euro odgovara iznosu od 81.707.213,48 (osamdesetjedanmilijunasedamstosedamtisućadvjestotrinaestzarezčetredesetosam) eura, uplaćenim u cijelosti, čiji je jedini dioničar HPB. HPB je nositelj 615.623 (šestopetnaesttisućašestodvadesettri) redovnih dionica NHB-a koje glase na ime, serije "A", svaka u nominalnom iznosu od 1.000,00 (jednutisuću) kuna, što prema fiksnom tečaju konverzije od 7,53450 (sedam zarez pet tri četiri pet nula) kuna za 1,00 (jedan) euro odgovara iznosu od 132,72 (stotridesetdvazarezsedamdesetdva) eura, koje predstavljaju 100% (stoposto) temeljnog kapitala društva te su evidentirane pri Središnjem klirinškom depozitarnom društvu s oznakom VLBA-R-A, ISIN oznake: HRVLBARA0000. -----

**1.3.** Ugovorne strane pristupaju potpisu ovog Ugovora u svrhu ugovaranja pripajanja društva NHB društvu HPB. Pripajanje rezultira prijenosom cijele imovine i obveza NHB-a kao društva koje se pripaja na HPB kao društvo preuzimatelja. -----

TV B B

1.4. S obzirom da je Društvo preuzimatelj jedini dioničar Pripojenog društva, konkretno pripajanje predstavlja poseban slučaj pripajanja iz čl. 531. važećeg Zakona o trgovačkim društvima. Konkretnim pripajanjem se ne zadire u temeljni kapital niti isto rezultira spajanjem, podjelom ili zamjenom dionica Ugovornih strana, slijedom čega isto nije uvjetovano prethodnim usklađenjem temeljnog kapitala i dijelova tog kapitala koji se odnosi na dionice u euro. -----

### Suglasna utvrđenja Članak 2.

2.1. Ugovorne strane suglasno utvrđuju da se pripajanje ugovara temeljem revidiranih financijskih izvješća za NHB sa stanjem na dan 31. (tridesetprvi) prosinca 2022. (dvijetisućedvadesetdruge) godine, koja su priložena ovom Ugovoru kao njegov **Prilog 1 (jedan)**. -----

2.2. Pripojeno društvo obvezuje se da, od dana potpisa ovog Ugovora pa do dana upisa pripajanja u sudski registar u odnosu na Društvo preuzimatelja, neće ni na koji način bitnije umanjiti, opteretiti ili na drugi način promijeniti vrijednost svoje imovine. -----

### Predmet ugovora Članak 3.

3.1. Pripaja se društvo NHB, prijenosom njegove cijele imovine i obveza, bez provođenja postupka likvidacije, na HPB, kao postojeće društvo preuzimatelja. -----

3.2. Društvo preuzimatelj je jedini dioničar Pripojenog društva te Pripojeno društvo ne drži vlastite dionice. Pripojeno društvo nije dioničar Društva preuzimatelja. Sukladno čl. 531., čl. 520. i čl. 522. st. 4. Zakona o trgovačkim društvima, uslijed pripajanja ne dolazi do povećanja temeljnoga kapitala, zamjene dionica niti nadoplate novca. Dioničarska struktura u Društvu preuzimatelju ostaje nepromijenjena, nema izdavanja novih dionica niti zamjene dionica. -----

### Provođenje pripajanja Članak 4.

4.1. Revidirana financijska izvješća iz čl. 2.1. ovog Ugovora dostavljaju se registarskom sudu kao zaključna financijska izvješća Pripojenog društva u smislu odredbe čl. 521. st. 3. Zakona o trgovačkim društvima. -----

4.2. S danom upisa pripajanja u sudski registar u odnosu na Društvo preuzimatelja, sva imovina i obveze Pripojenog društva prenose se na Društvo preuzimatelja. -----

4.3. Vrijednosti iskazane u izvještaju o financijskom položaju Pripojenog društva iskazuju se u izvještaju o financijskom položaju Društva preuzimatelja u skladu s odgovarajućim propisima o računovodstvu. -----

4.4. S danom upisa pripajanja u sudski registar u odnosu na Društvo preuzimatelja, sva međusobna potraživanja i obveze, ugovori i drugi odnosi između Pripojenog društva i Društva preuzimatelja prestaju. Ugovorne strane u tom smislu utvrđuju da se na njihove međusobne odnose dugovanja i potraživanja primjenjuju odredbe Zakona o obveznim odnosima o sjedinjenju. -----

4.5. S danom upisa pripajanja u sudski registar u odnosu na Društvo preuzimatelja, Društvo Preuzimatelj stupa u poziciju Pripojenog društva u svim ugovornim i ostalim odnosima s trećim osobama. Potonje podrazumijeva i preuzimanje prava i obveza Pripojenog društva kao poreznog obveznika iz poreznopravnih odnosa. -----

4.6. S danom upisa pripajanja u sudski registar u odnosu na Društvo preuzimatelja, prestaju vrijediti svi opći akti Pripojenog društva, osim općih akata koji su obvezni po zakonu, a za koje Društvo preuzimatelj nema ekvivalentne akte koje smije ili može primijeniti, te koji tada postaju opći akti Društva preuzimatelja u mjeri u kojoj je to primjenjivo. -----

4.7. Ugovorne strane suglasno ugovaraju, isključivo u svrhu uređenja unutarnjih odnosa koji vrijede samo između sudionika pripajanja u smislu čl. 513. st. 2. t. 7. Zakona o trgovačkim društvima, da sve radnje poduzete od strane Pripojenog društva, počevši od dana nastupa valjanosti Ugovora o pripajanju sukladno čl. 10.5. ovog Ugovora pa do dana upisa pripajanja u sudski registar u odnosu na Društvo preuzimatelja, vrijede kao da su poduzete za račun Društva preuzimatelja. -----

#### **Izvešća o pripajanju i revizija pripajanja Članak 5.**

5.1. Ugovorne strane suglasno utvrđuju da sukladno odredbi čl. 531. st. 2. Zakona o trgovačkim društvima, izvješća uprava o pripajanju iz čl. 514. Zakona o trgovačkim društvima nisu potrebna. -----

5.2. Ugovorne strane suglasno utvrđuju da sukladno odredbi čl. 531. st. 2. Zakona o trgovačkim društvima, revizija pripajanja iz čl. 515. Zakona o trgovačkim društvima nije potrebna. -----

5.3. Ugovorne strane suglasno utvrđuju da sukladno odredbi čl. 531. st. 2. Zakona o trgovačkim društvima, izvješća nadzornih odbora o provjeri pripajanja iz čl. 515.a Zakona o trgovačkim društvima nisu potrebna. -----

#### **Zaštita vjerovnika Članak 6.**

6.1. S danom upisa pripajanja u sudski registar u odnosu na Društvo preuzimatelja, Društvo preuzimatelj prihvaća i preuzima odgovornost za obveze Pripojenog društva prema deponentima i ostalim klijentima, kao i prema svim ostalim vjerovnicima Pripojenog društva. -----

6.2. Ugovorne strane obvezne su odgovarajuće obavještavati klijente o pripajanju, što osobito uključuje i obvezu informiranja deponenta sukladno čl. 18. važećeg Zakona o sustavu osiguranja depozita. Deponenti Pripojenog društva imaju pravo unutar roka od tri mjeseca od obavijesti o pripajanju, u skladu s odredbama čl. 18. važećeg Zakona o sustavu osiguranja depozita, povući ili u drugu kreditnu instituciju prenijeti svoje prihvatljive depozite, uključujući sve obračunate kamate i naknade, iako oni u trenutku raskida ugovora premašuju razinu pokrića na temelju čl. 8. važećeg Zakona o sustavu osiguranja depozita. -----

6.3. S danom upisa pripajanja u sudski registar u odnosu na Društvo preuzimatelja, ugovorni odnosi između Pripojenog društva i klijenata nastavljaju se primjenjivati pod jednakim uvjetima. Iznimno, ako su uvjeti Društva preuzimatelja povoljniji za klijente nego uvjeti ugovoreni s Pripojenim društvom, Društvo preuzimatelj može od dana pripajanja primjenjivati svoje uvjete. -----

6.4. Ugovorne strane suglasno utvrđuju da provođenjem postupka pripajanja nije ugroženo ispunjavanje tražbina niti vjerovnicima Društva preuzimatelja niti vjerovnicima Pripojenog društva. Društvo preuzimatelj daje osiguranje vjerovnicima Ugovornih strana koji ne mogu tražiti da im se podmire tražbine, ako se u tu svrhu jave u roku od šest mjeseci od objavljivanja upisa pripajanja u sudski registar u koji je upisano ono društvo čiji su vjerovnici. To pravo imaju vjerovnici Društva preuzimatelja samo onda ako mogu dokazati da je pripajanjem ugroženo ispunjenje njihovih tražbina. -----

6.5. U objavi upisa pripajanja, vjerovnici će biti upozoreni na svoje pravo iz prethodnog stavka. -----

6.6. Ugovorne strane suglasno potvrđuju da u ovom postupku pripajanja nema imatelja posebnih prava iz članka 524. Zakona o trgovačkim društvima. -----



-----  
-----  
**Tabularna izjava**  
**Članak 7.**  
-----

7.1. S danom upisa pripajanja u sudski registar u odnosu na Društvo preuzimatelja, Pripojeno društvo bezuvjetno dopušta Društvu preuzimatelju da, bez ikakvog daljnjeg pitanja ili odobrenja, na svoje ime i za svoj račun, zatraži i ishodi u zemljišnim knjigama uknjižbu prava vlasništva nad nekretninama upisanima na ime Pripojenog društva, sve budući da nekretnine koje su u vlasništvu Pripojenog društva s trenutkom provedenog pravnog pripajanja postaju isključivo vlasništvo Društva preuzimatelja. -----

7.2. S danom upisa pripajanja u sudski registar u odnosu na Društvo preuzimatelja, Pripojeno društvo bezuvjetno dopušta da se svi vrijednosni papiri na računima Pripojenog društva preknjiže pri Središnjem klirinškom depozitarnom društvu na račun Društva preuzimatelja kao univerzalnog pravnog sljednika Pripojenog društva. -----

7.3. S danom upisa pripajanja u sudski registar u odnosu na Društvo preuzimatelja, Pripojeno društvo bezuvjetno dopušta Društvu preuzimatelju da, bez ikakvog daljnjeg pitanja ili odobrenja, na svoje ime i za svoj račun, zatraži i ishodi i sve druge upise prijenosa imovine, prava i/ili obveza koji su registrirani na ime Pripojenog društva u javnim knjigama, očevidnicima i/ili drugim evidencijama ili ispravama, sve budući da isti s trenutkom provedenog pravnog pripajanja postaju isključivo vlasništvo Društva preuzimatelja. -----

-----  
-----  
**Prijenos ugovora o radu**  
**Članak 8.**  
-----

8.1. S danom upisa pripajanja u sudski registar u odnosu na Društvo preuzimatelja, Društvo preuzimatelj, u skladu s odredbom čl. 137. Zakona o radu, preuzima sve ugovore o radu radnika koji rade u Pripojenom društvu. -----

-----  
-----  
**Pravni učinci pripajanja**  
**Članak 9.**  
-----

9.1. Ugovorne strane suglasno utvrđuju da je pripajanje provedeno s danom upisa pripajanja u sudski registar u odnosu na Društvo preuzimatelja. -----

9.2. Pripajanje se može upisati u sudski registar u odnosu na Društvo preuzimatelja tek nakon što se upiše u sudski registar u odnosu na Pripojeno društvo. -----

9.3. Upisom pripajanja u sudski registar u odnosu na Društvo preuzimatelja, Društvo preuzimatelj postaje univerzalnim pravnim sljednikom Pripojenog društva. Pripojeno društvo prestaje s danom upisa pripajanja u sudski registar u odnosu na Društvo preuzimatelja. -----

9.4. Dionice Pripojenog društva iz čl. 1.2. ovog Ugovora prestaju postojati s danom upisa pripajanja u sudski registar u odnosu na Društvo preuzimatelja. -----

9.5. Nakon donošenja rješenja sudskog registra o upisu pripajanja iz čl. 9.1. ovog Ugovora, Društvo preuzimatelj će dostaviti obavijest Središnjem klirinškom depozitarnom društvu o tome da Pripojeno društvo prestaje biti član depozitorija, uz zahtjev za upis povlačenja dionica Pripojenog društva iz čl. 1.2. ovog Ugovora. -----

9.6. Svim članovima uprave i nadzornog odbora Pripojenog društva prestaje mandat s danom upisa pripajanja u sudski registar u odnosu na Društvo preuzimatelja, a sve uslijed činjenice da tada dolazi i do prestanka Pripojenog društva sukladno već navedenom u čl. 9.3. ovog Ugovora. Upisom pripajanja -----



uprava, nadzorni odbor i druga tijela Pripojenog društva prestaju postojati te ne ostvaruju pravno sljedništvo kod Društva preuzimatelja niti po funkciji niti po pravima. -----

9.7. Članovi organa Ugovornih strana nemaju pravo na ikakve posebne pogodnosti uslijed pripajanja. -----

**Objava i stupanje na snagu Ugovora o pripajanju**  
**Članak 10.**

10.1. S obzirom da je Društvo preuzimatelj 100% (stopostotni) dioničar Pripojenog društva, sukladno čl. 531. st. 1. Zakona o trgovačkim društvima, ovaj Ugovor o pripajanju ne dostavlja se na odobrenje glavnoj skupštini Društva preuzimatelja, osim ukoliko to zatraže dioničari čiji udjeli zajedno dosižu najmanje dvadeseti dio temeljnoga kapitala. Društvo preuzimatelj će o tom pravu obavijestiti dioničare u objavi iz čl. 517. st. 1. Zakona o trgovačkim društvima, koju obavijest će izvršiti u rokovima postupanja iz čl. 10.2. ovog Ugovora. -----

10.2. Ugovorne strane dostavljaju ovaj Ugovor o pripajanju sudskom registru sukladno čl. 517. st. 1. Zakona o trgovačkim društvima. Ugovorne strane dostavljaju dioničarima na uvid isprave iz čl. 517. st. 2. Zakona o trgovačkim društvima, uz izuzetak isprava iz čl. 5. ovog Ugovora koje u ovom postupku pripajanja nisu potrebne. Isprave stavljaju na uvid putem svojih internetskih stranica u skladu s čl. 517. st. 6. Zakona o trgovačkim društvima. Isprave će biti dostupne dioničarima tijekom razdoblja od mjesec dana te će dioničari iste moći preuzeti bez naknade. Ugovorne strane će navedene aktivnosti poduzeti najkasnije u roku od 3 (tri) dana od dana potpisa ovog Ugovora. -----

10.3. Ovaj Ugovor dostavlja se na odobrenje glavnoj skupštini Pripojenog društva. Pripojeno društvo će održati glavnu skupštinu radi odobrenja ovog Ugovora u primjerenom roku nakon ishođenja potrebnih odobrenja Hrvatske narodne banke za pripajanje iz čl. 10.4. ovog Ugovora, uzimajući u obzir i rokove prethodnog obavještanja o pripajanju deponenata i ostalih klijenata, radnika i drugih tijela ili osoba sukladno referentnim propisima, a koje obavještanje se provodi nakon ishođenja navedenih odobrenja Hrvatske narodne banke za pripajanje, a prije upisa pripajanja u sudski registar. Društvo preuzimatelj će sazvati svoju glavnu skupštinu radi odobrenja ovog Ugovora isključivo ako nastupe razlozi iz čl. 10.1. ovog Ugovora. -----

10.4. Svaka Ugovorna strana ima obvezu ishoditi odobrenje Hrvatske narodne banke za pripajanje te će isto zatražiti najkasnije u roku do 3 (tri) dana od dana potpisa ovog Ugovora. Ukoliko bi Hrvatska narodna banka odbila dati odobrenje za pripajanje ijednoj od Ugovornih strana, ovaj Ugovor se raskida po sili zakona s danom odbijanja odobrenja od strane Hrvatske narodne banke prema ijednoj od Ugovornih strana. -----

10.5. Ovaj Ugovor je valjan s danom kumulativnog ispunjenja sljedećih uvjeta: njegovog odobrenja od strane glavne skupštine Pripojenog društva sukladno čl. 10.3. ovog Ugovora te ishođenja oba odobrenja Hrvatske narodne banke za pripajanje iz čl. 10.4. ovog Ugovora. Iznimno, ako nastupi obveza održavanja glavne skupštine Društva preuzimatelja prema odredbi čl. 10.1. ovog Ugovora, tada je uvjet valjanosti ovog Ugovora i njegovo odobrenje od strane glavne skupštine Društva preuzimatelja. -----

10.6. Po nastupu valjanosti ovog Ugovora sukladno prethodno ugovorenom u čl. 10.5. ovog Ugovora, Ugovorne strane će unutar zakonskih rokova predati prijavu upisa pripajanja sudskom registru, sa svim povezanim ispravama. -----

**Izmjene i dopune, ništetnost**  
**Članak 11.**

11.1. Izmjene ili dopune ovog Ugovora obvezuju Ugovorne strane samo ako su potpisane u pisanom obliku. -----

Tr K B

11.2. Ništetnost neke od odredbi Ugovora neće utjecati na valjanost ostalih odredbi Ugovora, a ništetnu odredbu Ugovorne strane obvezuju se zamijeniti valjanom, kojom će se postići ista svrha koja se željela postići ništetnom odredbom, u mjeri u kojoj je to dopušteno i moguće. -----  
-----

**Završne odredbe**  
**Članak 12.**

12.1. Troškove solemnizacije ovog Ugovora, kao i sve ostale javnobilježničke troškove vezane uz pripajanje, snosi Društvo preuzimatelj, dok u odnosu na ostale troškove vezane uz pripajanje svaka Ugovorna strana snosi svoje troškove. -----  
-----


12.2. Ugovor je potpisan u deset istovjetnih primjerka, od kojih jedan primjerak zadržava javni bilježnik, dok šest primjerka preuzima Društvo preuzimatelj, a tri primjerka Pripojeno društvo. -----  
-----

*Ugovorne strane izjavljuju da su pročitale tekst Ugovora i utvrdile da odgovara njihovoj pravoj volji te ga u znak prihvatanja svih prava i obveza vlastoručno potpisuju.* -----  
-----

**Popis priloga:** -----  
-----

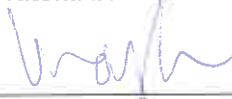
- Prilog 1 (jedan): Revidirana financijska izvješća NHB-a sa stanjem na dan 31. (tridesetprvi) prosinca 2022. (dvijetisućedvadesetdruge) godine -----  
-----

**HRVATSKA POŠTANSKA BANKA, dioničko društvo**

  
Marko Badurina, predsjednik uprave



**Nova hrvatska banka dioničko društvo**

  
Tadija Vrdoljak, predsjednik uprave

  
Boris Bekavac, član uprave

**Nova hrvatska banka d.o.o.**

074-2

**NOVA HRVATSKA BANKA d.d., Zagreb**

**GODIŠNJE IZVJEŠĆE ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31.  
PROSINCA 2022.**

4

KSTV R

## Sadržaj

### Izvješće posloводства

Izvješće predsjednika Uprave	3
Analiza poslovanja	5
Nadzorni odbor i Uprava Nove hrvatske banke	12

### Financijski izvještaji za godinu koja je završila 31. prosinca 2022.

Izvješće neovisnog revizora	13
Odgovornost za financijske izvještaje	20
Izvještaj o financijskom položaju	21
Izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti	22
Izvještaj o promjenama kapitala	23
Izvještaj o novčanom toku	24
Bilješke uz financijske izvještaje	25
Dodatak 1- Dopunski izvještaji za Hrvatsku narodnu banku	120
Dodatak 2 – Usklađenje godišnjih financijskih izvještaja i dopunskih izvještaja za Hrvatsku narodnu banku	128



**Izvešće Predsjednika Uprave**

Poštovani dioničari, zaposlenici, klijenti i poslovni partneri,

dopustite mi da Vam u ime Uprave Nove hrvatske banke d.d. predstavim najvažnije informacije i pokazatelje iz Godišnjeg izvješća za 2022. godinu.

Bila je to vrlo turbulentna i izazovna godina, prvenstveno zbog geopolitičke situacije uzrokovane krizom u Ukrajini, koja je značajno utjecala na poslovanje Banke, posebno se odrazivši na njenu likvidnost zbog iznenadnog i značajnog povlačenja depozita klijenata. Dana 26. veljače 2022. godine Banka je službeno izvijestila Hrvatsku narodnu banku (HNB) o svojoj nelikvidnosti i postojanju okolnosti iz Zakona o sanaciji kreditnih institucija i investicijskih društava. Nakon što je i Europska središnja banka utvrdila da Banka propada ili će vjerojatno propasti zbog njene situacije u pogledu likvidnosti, Jedinostveni sanacijski odbor i HNB donijeli su po hitnom postupku odluku o moratoriju u trajanju od 48 sati i nakon toga odobrili sanacijsku shemu za Banku.

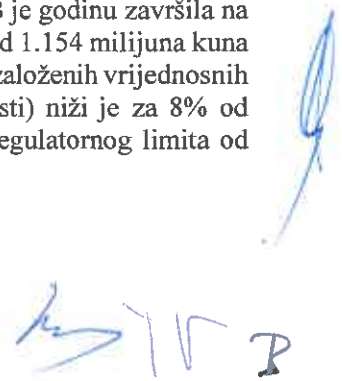
Dana 1. ožujka 2022. godine otvoren je postupak sanacije nad Bankom i primijenjen je instrument sanacije, koji podrazumijeva prodaju dionica Banke i prijenos vlasništva na Hrvatsku poštansku banku d.d. (HPB). Vođenje Banke i funkciju svih tijela Banke tijekom sanacije preuzeli su Hrvatska narodna banka i Sanacijska uprava. Nakon završetka procesa sanacije HPB, kao novi vlasnik Banke, mijenja naziv Banke u Nova hrvatska banka d.d. (NHB). Imenovana je nova Uprava, te je u vrlo kratkom razdoblju proveden i cjelokupni rebranding. Ulaskom u HPB Grupu Banka je stabilizirala svoje poslovanje i nastavila redovno poslovati, te uredno ispunjavati sve svoje obveze. Uspješno su razriješeni svi odnosi s prijašnjim vlasnikom, Sberbank, uključujući i financiranje, koje je preuzela HPB, licence za nematerijalnu imovinu, te su usklađene i podmirene sve otvorene stavke. Posebnim paketom mjera, koje je poduzela Sanacijska uprava, zadržani su ključni zaposlenici, u cilju kvalitetnog nastavka redovnog poslovanja.

Obzirom na gore navedene okolnosti, govoreći o rezultatima poslovanja u 2022. godini jednako je važno usporediti ih s prethodnom godinom, ali i s učinkom, koji je na poslovanje imala geopolitička situacija i sanacija Banke.

Banka je 2022. godinu završila s gubitkom nakon poreza u visini od 249 milijuna kuna. Operativno poslovanje Banke bilo je unatoč svim izazovima stabilno, te su u najvećoj mjeri očuvani kamatni i nekamatni prihodi, s kontinuiranim upravljanjem efikasnosti troškova. Kao osnova za stabilizaciju poslovanja primarno težište bilo je na zadržavanju odnosa s postojećim klijentima u svim segmentima. Rezultat toga je vidljiv u povratku velikog dijela izgubljenih depozita i u blagom rastu kreditnog portfelja. Negativan rezultat primarno je posljedica neredovitih aktivnosti, prilagodbe standardima Grupe i trenutno nepovoljnog makroekonomskog okruženja, priprema za očekivanu integraciju, dodatnih rezervacija za sudske tužbe, te troškova projekta uvođenja valute euro. Ukupni rezultat iz redovnog poslovanja (s isključenjem spomenutih utjecaja) je neto dobit u iznosu od gotovo 26 milijuna kuna, unatoč razdoblju ograničene poslovne aktivnosti tijekom krize likvidnosti, odnosno sanacije. Iako je Banka zabilježila gubitak, važno je napomenuti da je razina kapitala ostala na zadovoljavajućim razinama.

Regulatorni kapital Banke krajem 2022. godine iznosi 1.090 milijuna kuna, pri čemu se pad kapitala u 2022. godini prvenstveno odnosi na ostvareni gubitak i efekt smanjenja rezervi za fer vrijednost portfelja vrijednosnih papira, koji se vrednuje kroz ostalu sveobuhvatnu dobit. Rast rizično ponderirane aktive (6%) rezultirao je nižom stopom adekvatnosti ukupnog kapitala u odnosu na prošlu godinu, koja iznosi 14,75%, no uz zadržavanje dobre kapitaliziranosti Banke, koja je viša od regulatornih zahtjeva.

Likvidna imovina Banke u 2022. godini smanjena je u odnosu na 2021. godinu zbog odljeva depozita klijenata u prvom tromjesečju godine. Nakon preuzimanja od strane HPB-a, NHB je godinu završila na zadovoljavajućoj razini rezervi likvidnosti, koja se na datum 31.12.2022. sastoji od 1.154 milijuna kuna novčanih sredstava i potraživanja kod HNB-a, kao i 370 milijuna kuna utrživih nezaloženih vrijednosnih papira. LCR pokazatelj na dan 31.12.2022. (koeficijent likvidnosne pokrivenosti) niži je za 8% od završetka 2021. godine, te se nalazi na razini od 133%, što je znatno više od regulatornog limita od 100%.



**Izvješće Predsjednika Uprave**

Banka je godinu završila s manjim brojem primarnih klijenata u odnosu na prethodnu godinu, prvenstveno zbog gubitka klijenata uslijed procesa sanacije. Važno je istaknuti da je nakon razdoblja sanacije vraćeno povjerenje klijenata, vidljivo u blagom porastu broja primarnih i aktivnih klijenata u odnosu na razdoblje neposredno nakon sanacije.

Unatoč razdoblju krize u kojem je Banka pretrpjela značajan odljev depozita (2.748 milijuna kuna ili 38%), baza depozita je povećana u svim klijentskim segmentima, pa je do kraja godine vraćeno 781 milijuna kuna ili 28% volumena izgubljenog uslijed krize, te je smanjeno financiranje od strane HPB Grupe u odnosu na razdoblje sanacije. Održana je baza kredita, te su ukupni bruto krediti povećani u odnosu na prethodnu godinu za 3% (više od 220 milijuna kuna). Stabilnost kredita i kontinuirani rast depozita svjedoče o uspješnom nastavku poslovanja.

Prihod od naknada smanjen je u odnosu na prethodnu godinu, također prvenstveno kao posljedica krizne situacije i postupka sanacije, ali su prihodi i transakcije tijekom godine stabilizirani, uz značajan oporavak. Troškovi su u iznimno zahtjevnom okruženju inflacije održani na razini prethodne godine, uz izuzetak troškova nužnih za provođenje projekta konverzije u valutu euro.

Omjer neprihodujućih kredita (NPL), u odnosu na prethodnu godinu je povećan, primarno uslijed prilagodbe izračuna i usklađenja s politikama Grupe, te nepovoljnog makroekonomskog okruženja, iako je Banka uspješno upravljala neprihodujućim portfeljem, putem rane i kasne naplate, te prodaje neprihodujućih izloženosti stanovništva.

Osim uspješno realiziranog primarnog cilja stabilizacije poslovanja i povrata povjerenja klijenata, Banka je tijekom cijele godine bila posvećena radu na prilagodbi poslovanja za prelazak na novu nacionalnu valutu euro, kao i pripremnim radnjama za planiranu integraciju u HPB tijekom 2023. godine.

Uvođenje eura kao nove nacionalne valute bio je vrlo zahtjevan projekt, koji je Banka uspješno realizirala nakon 18 mjeseci priprema, s više od 120 uključenih zaposlenika, te uz suradnju s više od 20 dobavljača. Intenzivnim priprema, te uspješnom realizacijom svake faze projekta sama konverzija prošla je u skladu s planom. Tijekom razdoblja priprema za uvođenje eura Banka je redovito i pravovremeno obavještavala svoje klijente o svim promjenama, koje ih očekuju, kao i o dostupnosti usluga Banke.

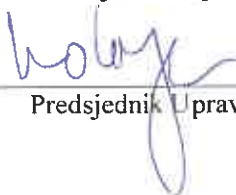
Stabilnost i kontinuitet poslovanja omogućili su rad i na unapređenju procesa i usluga, poput potpune migracije online usluga na novu svjetski poznatu objedinjenu platformu za internetsko i mobilno bankarstvo, pod nazivom MINT@Nova, s brzim provođenjem i pregledom transakcija i modernim dizajnom.

Prepoznatljivosti novog imena i vizualnog identiteta Banke, kao članice HPB Grupe, doprinijela je marketinška kampanja Dobro došli, dok su sve daljnje marketinške aktivnosti bile vezane uz promociju usluga Banke.

Hvala svim zaposlenicima Banke, koji su se predano i profesionalno nosili sa svim izazovima, koje nam je donijela 2022. godina. Također želim zahvaliti svim našim klijentima i poslovnim partnerima na povjerenju, koje su nam ukazali u godini, koja je za nas bila puna izazova. Iako je pred nama u 2023. godini još jedna prekretnica i zahtjevan projekt integracije Banke u HPB, naš cilj i težište su i dalje klijentima pružati najbolju uslugu i još bolje korisničko iskustvo.

U nastavku Godišnjeg izvješća nalaze se ključni pokazatelji poslovanja u 2022. godini, te financijski izvještaji s mišljenjem revizora za 2022. godinu.

**Tadija Vrdoljak**



---

Predsjednik Uprave

## ANALIZA POSLOVANJA

PREGLED KLJUČNIH POKAZATELJA (u milijunima HRK)	2022.	2021.
Ukupna aktiva	9.289	11.090
Depoziti od klijenata	5.263	7.898
Bruto krediti klijentima	7.705	7.465
Poslovni prihodi	408	442
Poslovni rashodi	363	308
Dobit prije poreza	(258)	43
Dobit / (gubitak) nakon poreza	(248)	33
Operativni rezultat nakon troškova, prije rezervacija i plaćenih sudskih sporova	90	146
Broj zaposlenih	457	478
Broj poslovnica	30	30

## Operativni rezultat



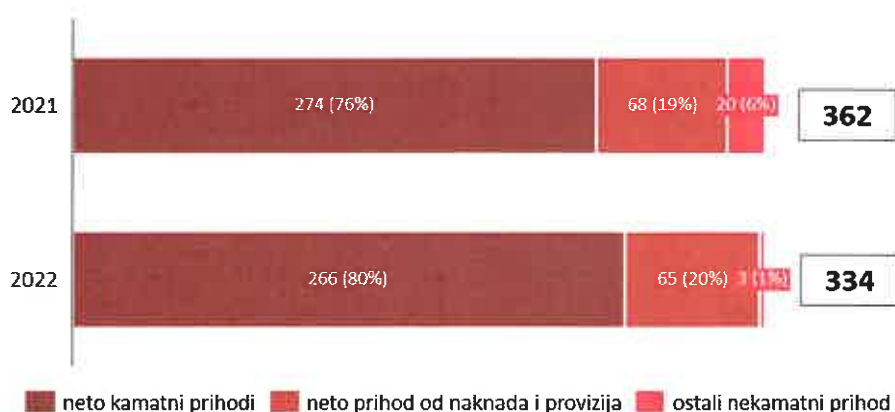
Operativni rezultat Banke je u 2022. smanjen u odnosu na 2021. godinu, najviše zbog negativnog rezultata trgovanja vrijednosnicama, uslijed navedenog razdoblja krize i zaustavljene kreditne aktivnosti, te porasta troškova prilikom uvođenja eura. Kamatni i nekamatni prihodi oporavljeni su nakon sanacije.

*[Handwritten signature]*

*[Handwritten initials]*

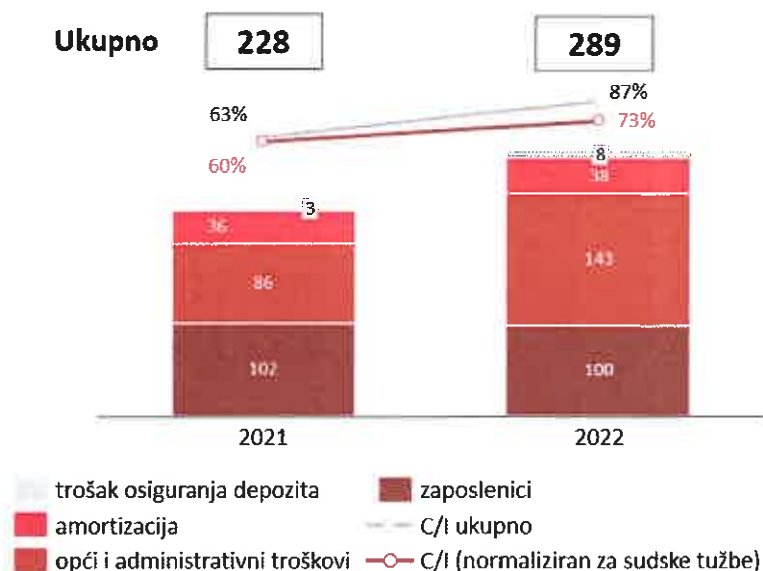
## ANALIZA POSLOVANJA

## Struktura neto prihoda iz poslovanja



U strukturi neto prihoda iz poslovanja dominiraju kamatni prihodi. U 2022. je povećan udio kamatnih prihoda, kao posljedica snažnijeg negativnog utjecaja razdoblja krize i sanacije na prihod od naknada i provizija, te negativnog rezultata trgovanja vrijednosnicama.

## Upravljanje troškovima



Porast troškova u 2022. proizlazi iz većeg iznosa plaćenih sudskih tužbi, te troškova uvođenja valute euro, u sveukupnom iznosu 68 milijuna kn. Povećani omjer troškova i prihoda u 2022. većim je dijelom posljedica navedenog porasta troškova, te dijelom smanjenih prihoda.

## Strateško težište

Nakon razdoblja sanacije Banka je u 2022. bila fokusirana na samofinanciranje, povratak primarnih klijenata i rast depozita, kao i na učinkovitost naplate, posebno zbog povećane stope inflacije i porasta rizika naplate, osobito u segmentu stanovništva.

U 2022. godini jedan od glavnih ciljeva bio je zadržavanje ključnih zaposlenika, kako bi se zadržala znanja i kompetencije ključne za nastavak redovnog poslovanja. Proces selekcije i uvođenja novih

## ANALIZA POSLOVANJA

zaposlenika u posao bio je jedna od zahtjevnijih aktivnosti kroz cijelu 2022. godinu. Kontinuirano se provodilo usklađenje s praksama i politikama HPB Grupe, kao cilj koji će se nastaviti i u 2023. godini, sve do pripajanja s HPB-om.

Prioritet je bio i projekt konverzije u valutu euro, koji je trajao 18 mjeseci, a u sklopu kojeg je angažirano više od 120 zaposlenika, više od 20 dobavljača i 10 ostalih partnera. Sve ključne isporuke su realizirane u skladu s planom, te je Banka uspješno nastavila poslovanje u okruženju nove valute.

### Rashod na osnovi neredovitog poslovanja

Negativan rezultat Banke u 2022. godini posljedica je izvanrednih aktivnosti na strani rashoda od kojih su najznačajnije:

- dodatne rezervacije za postojeće i potencijalne sudske tužbe,
- umanjenje vrijednosti i otpis imovine, koja se prestala koristiti prestankom odnosa s bivšom Grupom, te koja se neće koristiti nakon integracije u HPB,
- prilagodba standardima HPB Grupe na području izračuna rezervacija za rizike, te prilagodba trenutno nepovoljnom makroekonomskom okruženju,
- troškovi projekta uvođenja valute euro.

Rezultat iz redovnog poslovanja (s isključenjem spomenutih utjecaja) je neto dobit u visini od gotovo 26 milijuna kuna, unatoč razdoblju ograničene poslovne aktivnosti tijekom krize likvidnosti.

### Poslovanje s građanstvom

Tijekom 2022. godine u segmentu usluga za građane Banka je prošla kroz vrlo izazovno razdoblje, uzrokovano prethodno spomenutim procesom sanacije i promjene vlasništva.

Osim svih poslovnih, tehničkih i operativnih aktivnosti za osiguravanje kontinuiteta poslovanja i stabilnosti usluga Banka je paralelno u vrlo izazovnim rokovima odradila i potpunu promjenu vizualnog identiteta usluga (rebranding) na svim platformama i prodajnim kanalima (online, poslovnice, posrednički i Bank-at-Work kanal), te sve popratne prilagodbe ugovorne i korisničke dokumentacije. Banka je klijentima pristupila s pravovremenim informacijama i proaktivno. Osim provedenih akcija i kampanja vraćeno je povjerenje klijenata, što se vidi u blagom porastu broja aktivnih klijenata u odnosu na razdoblje neposredno nakon sanacije. U odnosu na prethodnu godinu broj aktivnih klijenata<sup>1</sup> u 2022. godini smanjen je za 7% i iznosi 75 tisuća u odnosu na 81 tisuću na kraju prethodne godine.

Geopolitička situacija utjecala je i na snažan pad depozita stanovništva, koji su od početka krize do zadnjeg dana sanacije smanjeni za 890 milijuna kuna ili 23%. Zbog pada oročenih depozita izazvanih krizom poseban je naglasak stavljen na cilj zadržavanja i prikupljanja depozita u skladu s fokusom Banke na samofinanciranje. Volumen depozita stanovništva je na kraju godine iznosio 3.185 milijuna kuna, što je 6%, odnosno 180 milijuna kuna porasta u odnosu na zadnji dan sanacije.

Unatoč obustavi kreditiranja u ožujku, a zahvaljujući poduzetim aktivnostima, Banka je već u travnju postigla gotovo redovni mjesečni volumen kreditnih plasmana, dok je u idućim mjesecima zabilježen čak i rast plasmana u odnosu na isto razdoblje prethodne godine. Bruto kreditni portfelj na kraju godine iznosi 4.707 milijuna kuna. Tijekom 2022. godine Banka je dva puta uspješno prodala neprihodujući portfelj.

Banka je u trećem tromjesečju 2022. godine uvela novi proces automatskog odobravanja i revidiranja limitnih proizvoda (dopuštena prekoračenja; Debitna na rate) koji je doprinio povećanju broja odobrenih proizvoda.

U segmentu plaćanja računa građana na prodajnim mjestima Tiska i Konzuma u 2022. godini Banka je sklopila suradnje s izdavateljima računa u 13 hrvatskih gradova. Kontinuirano se radilo na unapređenju i promociji same usluge, a to dokazuju i rezultati i pozicija na tržištu s udjelom od više od 40%.

<sup>1</sup> Aktivni klijent ima otvoren najmanje jedan račun, definiran prosječni mjesečni saldo, te je samoinicijativno obavio transakciju u posljednjih 6 mjeseci



## ANALIZA POSLOVANJA

Uz zahtjevan rebranding i konverziju u valutu euro, u 2022. godini unaprijeđene su online usluge za građane potpunom migracijom na novu svjetski poznatu objedinjenu platformu za internetsko i mobilno bankarstvo, a to je platforma pod nazivom MINT@Nova, s bržim provođenjem i pregledom transakcija i modernim dizajnom. Nakon migracije korisnika fizičkih osoba na novu MINT@Nova platformu u razdoblju od rujna do kraja 2022. godine zabilježen je kontinuirani rast broja korisnika u visini od ukupno 6%. Bez obzira na sve izazove, koje je Banka prošla, a koji su povezani s online uslugama, broj transakcija putem online kanala za fizičke osobe ostaje na razini 2021. godine.

Značajan porast korištenja kartica prisutan je kod kupnje na Internetu, i to 28% u kartičnom volumenu, te 19% u broju kartičnih transakcija, čemu su svakako pridonijele funkcionalnosti kartica i pogodnosti za korisnike. U 2022. godini povećane su aktivnosti prema korisnicima kartica za ugovaranje i korištenje novog online bankarstva zbog pojednostavljenja autorizacije kartičnog plaćanja na Internetu, te mogućnosti dijeljenja kupovine na rate, što je dodatno unaprijedilo korisničko iskustvo.

U 2022. godini u suradnji s dobavljačem kartica i kartičnim procesorom realiziran je projekt tehničkog unapređenja kartica promjenom čipa, koji omogućuje dodatnu zaštitu klijenata od prijevara, te lakše korištenje kartice. Uspješno je završen projekt migracije debitne Maestro kartice, koja se povlači s tržišta, te se uvodi Debit Mastercard kartica, koja omogućuje povećani stupanj sigurnosti i pogodnosti za klijente.

Banka u suradnji sa svojim poslovnim partnerima i dalje u redovnoj ponudi ima široku paletu nebankovnih proizvoda: proizvode osiguranja, ulaganje u investicijske fondove, te ulaganje u dobrovoljnu mirovinsku štednju.

### Poslovanje s pravnim osobama

U poslovanju s pravnim osobama broj klijenata je uslijed krize i razdoblja otežanog poslovanja smanjen, te je na kraju 2022. godine bilo 4,5 tisuća aktivnih klijenata<sup>2</sup>, što predstavlja smanjenje u visini od 21% u odnosu na prethodnu godinu, kada ih je bilo 5,7 tisuća.

Usljed krize odljev depozita bio je 1.858 milijuna kuna ili 56% volumena, uspoređujući zadnji dan sanacije s danom prije početka krize. U razdoblju nakon sanacije do kraja godine vraćeno je 43% odnosno 638 milijuna kuna izgubljenih depozita.

Zbog postupka sanacije Banke tijekom 2022. godine Banka je bila primarno fokusirana na zadržavanje odnosa s postojećim klijentima, kao i na održavanje kvalitete postojećeg portfelja u situaciji, u kojoj se još uvijek osjećaju posljedice pandemije COVID-19. Nastavljene su redovne i akvizicijske aktivnosti, te je ostvaren rast ukupnih plasmana u visini od 10%, u odnosu na završno stanje 2021. godine. Na kraju 2022. godine kreditni portfelj pravnih osoba iznosi 2.946 milijuna kuna. Banka je tijekom cijele godine klijentima omogućavala korištenje plasmana iz ugovorenih suradnji s HBOR-om i HAMAG BICRO-om.

Vidljiv je i oporavak u dijelu transakcijskog poslovanja kroz rast broja transakcija (37% povećanje broja platnih naloga) i volumena transakcija (60% povećanje) u odnosu na razdoblje od završetka procesa sanacije banke do kraja 2022. godine.

U segmentu poslovanja s malim i srednjim poduzećima kreditni portfelj je povećan u odnosu na prethodnu godinu, te je krajem 2022. iznosio 1.568 milijuna kuna (na dan 31.12.2021. 1.402 milijuna kuna).

U segmentu poslovanja s velikim korporativnim klijentima, unatoč izazovima koje je Banka imala u 2022. godini, pokazala je snagu i daljnje jačanje partnerskih odnosa s klijentima. Krajem 2022. godine kreditni portfelj je iznosio 1.511 milijuna kuna, što je porast u odnosu na završetak 2021. godine (1.391 milijuna kuna). Pružanje kvalitetne usluge klijentima u prethodnim godinama doprinijelo je povratku klijenata nakon krize, što je rezultiralo stabilnošću portfelja i nekamatnih prihoda.

<sup>2</sup> Aktivni klijent ima otvoren najmanje jedan račun, definiran prosječni mjesečni saldo, te je samoinicijativno obavio transakciju u posljednjih 6 mjeseci.



## **ANALIZA POSLOVANJA**

Nastavljen je uspjeh na povećanju volumena i transakcija, kojima se financira trgovina (Trade finance), a rezultat je bio 7% veći volumen u odnosu na prethodnu godinu.

Kontinuirani rast tržišnih kamatnih stopa tijekom cijele godine, kao i smanjena volatilitet EUR/HRK valutnog para zbog pristupanja Republike Hrvatske euro zoni, stvorili su dodatni pritisak na prihode od trgovanja obveznicama i FX marže. Navedeno je rezultiralo negativnim rezultatom u segmentu Financijskih tržišta.

### **Upravljanje rizicima**

Cilj je strategije upravljanja rizicima Banke definirati glavne parametre za razborito i kontinuirano upravljanje rizicima, koji nužno proizlaze iz poslovnog modela Banke. Ključna načela osiguranja konzistentnosti adekvatnosti kapitala i likvidnosti integrirana su u sve poslovne aktivnosti, strateško planiranje kroz cijelu organizaciju, te konstantan razvoj poslovanja u skladu s definiranom sklonosti preuzimanju rizika. Redovito provođenje i praćenje testiranja otpornosti na stres u okviru utvrđivanja kapaciteta za podnošenje rizika, u svrhu sveobuhvatnog upravljanja materijalno značajnim rizicima (kreditni, rizik upravljanja kamatnom stopom u knjizi banke, valutni, operativni, koncentracijski rizik), koji su inherentni poslovanju Banke, povećava otpornost Banke na makroekonomski rizik.

Proces osiguravanja adekvatne razine regulatornog i internog kapitala usklađen je s trenutnim i očekivanim regulatornim zahtjevima.

Ključni ciljevi Banke u 2022. godini bili su usklađenje metodologija upravljanja rizicima s HPB-om i priprema za planirano pripajanje Banke u HPB tijekom 2023. godine. Najznačajnije metodološke izmjene u tom smislu odnose se na klasifikaciju klijenata (definicija defaulta na razini klijenta u segmentu stanovništva, promjene u kriterijima za Stage 2 klasifikaciju) i na prilagodbe izračuna rezervacija za prihodujućí portfelj (prilagodba IFRS 9 metodologije).

Omjer neprihodujućih kredita (NPL) u odnosu na prethodnu godinu je povećan, primarno uslijed prilagodbe izračuna i usklađenja s Grupnim politikama, provedbe nove default definicije na razini klijenta u segmentu stanovništva, te nepovoljnog makroekonomskog okruženja. Unatoč tome, Banka je zadržala zadovoljavajuću razinu udjela neprihodujućih kredita uspješnim upravljanjem putem rane i kasne naplate, prodajom neprihodujućih izloženosti stanovništva te predanosti menadžmenta Banke.

U području tržišnih rizika i rizika likvidnosti Banka je nastavila unapređivati procese vezane za upravljanje, praćenje i kontrolu izloženosti tržišnim rizicima i riziku likvidnosti prema potrebama poslovanja, u skladu s novim okolnostima. Iz područja rizika likvidnosti Banka je nastavila s aktivnostima poboljšanja sustava izvještavanja u skladu sa zahtjevima i preporukama regulatora, s posebnim naglaskom na pokazatelje kvalitete podataka i unapređenje kontrola regulatornih izvještaja. Na području rizika promjene kamatne stope Banka je nastavila s unapređenjem procesa vezanog uz upravljanje kamatnim rizikom u knjizi Banke, a sve sukladno preporukama supervizora i najboljim poslovnim praksama.

Na području operativnog rizika redovito se provodi prikupljanje podataka o događajima, koji su nastali zbog operativnog rizika, samoprocjena operativnih rizika organizacijskih jedinica, edukacija i podizanje svijesti zaposlenika o operativnim rizicima (uključujući eksternalizaciju i sustav unutarnjih kontrola) i optimizacija aplikacije za poslove vezane uz sprječavanje prevara, te dodatna unaprjeđena procesa.

### **Podrška poslovanju**

U težištu interesa Banke su i dalje održavanje i optimizacija već postavljenih robotizacija u procesima i upravljanje poslovnim procesima, čiji je cilj povećanje učinkovitosti.

Banka i dalje kontinuirano najviše ulaže u poboljšanje efikasnosti i optimizaciju procesa u dijelu administrativnih (back-office) poslova, pa je u 2022. godini robotizirala proces obračuna i naplate naknada za aktiviranje zadužnica, te poboljšala proces postupanja s policama osiguranja imovine.

U 2022. godini je dodatno povećan broj slanja izlazne dokumentacije prema klijentima putem digitalnog kanala, u cilju smanjenja troškova i potrošnje papira. Ipak, najveći fokus u 2022. godini bile su aktivnosti pripreme i implementacije eura kao nove nacionalne valute, prvenstveno u domeni administracije računa, platnog prometa i prisilne naplate, ali i manipulacija gotovinom u prethodnoj opskrbi klijenata (pravnih i fizičkih osoba) euro kovanicama i novčanicama.

## ANALIZA POSLOVANJA

Početak 2022. godine marketinške aktivnosti su pratile poslovni plan s težištem na promociji gotovinskih kredita za građane, ali je nakon izvanredne situacije i sanacije Banke te ulaska u HPB Grupu promijenjen komunikacijsko težište s poslovnih aktivnosti i pokrenut je proces rebrandinga. U iznimno kratkom roku uspješno je lansirano novo ime, vizualni identitet i brand Nova hrvatska banka, a sve je to popraćeno medijskom kampanjom. Kampanje na novoj komunikacijskoj platformi pridonijele su prepoznatljivosti NHB-a na tržištu, a kreativnim rješenjima Banku su dodatno diferencirale od konkurencije.

U svojoj strategiji društveno odgovornog poslovanja Banka je i dalje usmjerena na društvo, djecu, kulturu, ekologiju i sport. U 2022. godini nastavljeno je sponzorstvo najveće nacionalne kampanje sadnje stabala u organizaciji udruge Zasadi stablo „Ne budi panj!“, a u sklopu interne inicijative zaposlenici Banke su 15. godinu zaredom darivali djecu štíćenike Centra za pružanje usluga u zajednici Vladimir Nator te iz svog fonda finansijski podržali rad i projekte udruga Mali zmaj i Kolibrići.

### Načela korporativnog upravljanja

Ulaskom u HPB Grupu Banka je nastavila razvijati svoja etička načela i korporativne vrijednosti u skladu s novim okruženjem. U svibnju 2022. godine Banka je usvojila novi Etički kodeks. Uvažavajući dobre prakse u HPB Grupi, novi Etički kodeks je javno istaknut na mrežnim stranicama Banke. Na taj način se osim zaposlenika Banke s temeljenim načelima i vrijednostima Banke mogu upoznati i klijenti, poslovni partneri, supervizori, te zainteresirana javnost.

U naše osnovne vrijednosti uvrštene su društvena i ekološka odgovornost. Svjesni smo da bankovne i finansijske usluge, koje pružamo, te investicijski proizvodi, koje kreiramo i nudimo, ne utječu samo na živote naših klijenata, nego oblikuju i širu društvenu zajednicu. Posebnu pažnju posvećujemo ponašanju prema našim klijentima. Ono se osniva na načelima transparentnosti, sigurnosti i povjerenja, izbjegavanja sukoba interesa i antikoruptivnog ponašanja, održavanja visoke kvalitete proizvoda i usluga, te jednakosti i poštivanja različitosti. Odnosi Banke prema dioničarima osnivaju se na načelu jednakosti i transparentnosti. Etičkim kodeksom detaljnije su propisana načela ponašanja i u odnosu na ostale važne dionike: ugovorne partnere, zajednicu u kojoj poslujemo, regulatorna tijela, konkurente i naše zaposlenike.

Na operativnoj razini, Banka je u internim aktima propisala jasne odgovornosti u poslovnim procesima, te utvrdila mehanizme upravljanja sukobima interesa i sprečavanju korupcije. Interni kontrolni sustav Banke utemeljen je na suvremenom načelu „3 linije obrane“: poslovni dijelovi i podrška čine 1. liniju obrane, funkcije upravljanja rizicima i funkcija praćenja usklađenosti su 2. linija obrane, unutarnja revizija predstavlja neovisnu 3. liniju obrane.

Važnu ulogu u organizaciji Banke zauzima robusni sustav sprječavanja pranja novca i poštivanja međunarodnih mjera ograničavanja, prevencija prijevara i drugih oblika finansijskog kriminala, usklađenost s relevantnim propisima, fer odnos prema klijentima s razvijenim sustavom obrade prigovora, pažljiv odabir poslovnih partnera putem detaljno propisanog procesa nabave, transparentan odnos prema regulatorima i supervizorima, primjerena i pravovremena komunikacija s javnošću, itd.

Za kršenje Etičkog kodeksa ili bilo kakve druge nepravilnosti Banka je razvila interne linije prijavljivanja (whistleblowing), koje omogućuju zaštitu i anonimnost prijavitelja, detaljnu istragu prijavljene nepravilnosti, te sankcioniranje počinitelja nepravilnosti.

### Pripajanje Banke Hrvatskoj poštanskoj banci

Hrvatska poštanska banka d.d. kao jedini vlasnik NHB je prilikom stjecanja vlasništva NHB-a u postupku sanacije najavila kao cilj pripajanje NHB-a HPB-u.

U skladu sa time Glavna skupština HPB-a je u kolovozu 2022. donijela odluku o davanju odobrenja za provođenje postupka formalno-pravnog i poslovnog pripajanja Nove hrvatske banke d.d. HPB-u, a slijedom te odluke su Uprava i Nadzorni odbor HPB-a te Uprava i Nadzorni odbor NHB-a u prosincu 2022. godine donijeli odluke o pokretanju postupka pripajanja. Za kraj veljače i početak travnja planira se donošenje odluke o sklapanju Ugovora o pripajanju Nove hrvatske banke dioničko društvo Hrvatskoj poštanskoj banci, dioničko društvo i potpisivanje Ugovora o pripajanju. Namjera pripajanja prethodno je

## **ANALIZA POSLOVANJA**

savjetovana s glavnim sindikalnim povjerenicima HPB-a i NHB-a u skladu s referentnim propisima, koji su očitovanjem od 24. veljače 2023. godine potvrdili da se ne protive pripajanju. Po potpisivanju Ugovora o pripajanju predati će se zahtjev prema HNB-u za odobrenje pripajanja i obavijestiti sud te burza i javnost o pripajanju.

Pripajanje se provodi prema posebnim pravilima iz čl. 531. Zakona o trgovačkim društvima: *Pripajanje u posebnim slučajevima*. Pripajanjem neće doći do povećanja temeljnoga kapitala HPB-a kao društva preuzimatelja. Pripajanje rezultira prijenosom cijele imovine i obveza NHB na HPB, dok ne rezultira promjenama u dioničarskoj strukturi HPB-a. Položaj svakog dioničara HPB-a u odnosu na njegov udio u temeljnom kapitalu i glasačka prava ostaju nepromijenjeni.

Nakon provedenog pripajanja NHB će prestati postojati kao pravna osoba i biti će brisana iz sudskog registra.

### **Istraživanje i razvoj**

Pored već ranije spomenutih aktivnosti u 2022. godini nije bilo drugih značajnih aktivnosti vezanih uz istraživanje i razvoj.

### **Događaji nakon datuma bilance**

Na dan 1. siječnja 2023. godine euro postaje službena novčana jedinica i zakonsko sredstvo plaćanja u Republici Hrvatskoj. Fiksni tečaj konverzije određen je na 7,534500 kuna za jedan euro. Uvođenje eura kao službene valute u Republici Hrvatskoj predstavlja promjenu funkcionalne valute koja će se obračunavati prospektivno.

Zbog usklađenja poslovnog modela Banke s poslovnim modelom upravljanja financijskim instrumentima i računovodstvenim politikama HPB grupe Banka je nakon datuma bilance reklasificirala dužničke vrijednosne papire iz poslovnog modela vrijednosnih papira koji se nalazi u portfelju za držanje i prodaju u poslovni model koji se nalazi u portfelju za držanje do dospjeća.

**Nadzorni odbor i Uprava Nove hrvatske banke d.d.**

**Članovi Uprave**

Tadija Vrdoljak – predsjednik Uprave od 14.04.2022.

Ognjen Brakus – član Uprave od 14.04.2022.

Boris Bekavac – član Uprave od 14.04.2022.

**Članovi Nadzornog odbora**

Marko Badurina – predsjednik Odbora od 14.04.2022.

Anto Mihaljević – član Odbora od 14.04.2022.

Ivan Soldo – član Odbora od 14.04.2022.

**Prethodni članovi Nadzornog odbora**

Aleksei Mikhailov – član Odbora od 01.07.2019 do 01.03.2022.

Dragutin Bohuš – član Odbora od 01.07.2019 do 01.03.2022.

Kornel Halmos – član Odbora od 01.07.2019 do 01.03.2022.

Dmitry Kuzin – član Odbora od 01.07.2019 do 01.03.2022.

Oleg Revenko – član Odbora od 05.03.2020 do 01.03.2022.

**Prethodni članovi Uprave**

Paško Rakić – predsjednik sanacijske Uprave od 02.03.2022. do 13.04.2022.

Boris Bekavac – član sanacijske Uprave od 02.03.2022. do 13.04.2022.

Csaba Soós – predsjednik Uprave od 12.02.2020 do 01.03.2022.

Igor Repin – član Uprave od 19.07.2020 do 01.03.2022.

Roberto Bitunjac – član Uprave od 14.06.2019 do 01.03.2022.

## Izvješće neovisnog revizora

Vlasniku banke Nova hrvatska banka d.d.

### Izvješće o reviziji financijskih izvještaja

---

#### Naše mišljenje

Prema našem mišljenju, financijski izvještaji fer prezentiraju, u svim značajnim odrednicama, financijski položaj banke Nova hrvatska banka d.d. („Banka“) na dan 31. prosinca 2022. i financijsku uspješnost i novčane tokove Banke za tada završenu godinu u skladu sa Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja koji su usvojeni u Europskoj Uniji.

Naše mišljenje je usklađeno s našim dodatnim izvještajem Revizijskom odboru od 28. veljače 2023.

#### Što smo revidirali

Financijski izvještaji Banke obuhvaćaju:

- izvještaj o financijskom položaju na dan 31. prosinca 2022.;
  - izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti godinu za godinu koja završava 31. prosinca 2022.;
  - izvještaj o promjenama kapitala godinu koja završava 31. prosinca 2022.;
  - izvještaj o novčanim tokovima za godinu koja završava 31. prosinca 2022.; i
  - bilješke uz financijske izvještaje, uključujući značajne računovodstvene politike i ostale objašnjavajuće informacije.
- 

#### Osnova za mišljenje

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

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

#### Neovisnost

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

Prema našim najboljim saznanjima i uvjerenju, izjavljujemo da nismo pružili nerevizijske usluge koje su zabranjene člankom 5(1) Uredbe (EU) br. 537/2014. te, nadalje, da nismo pružili ostale dozvoljene nerevizijske usluge Banci u razdoblju od 1. siječnja 2022. do 31. prosinca 2022. godine.

---

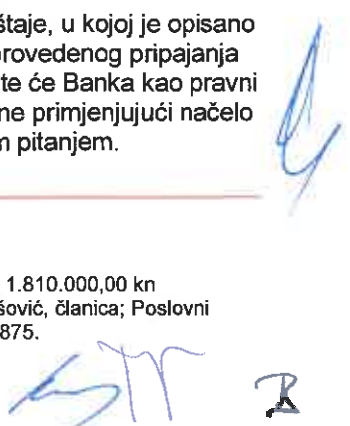
#### Isticanje pitanja

Skrećemo pozornost na bilješku 1a). „Osnova za mjerenje“ uz ove financijske izvještaje, u kojoj je opisano planirano pripajanje Banke Hrvatskoj poštanskoj banci d.d. u 2023. godini. Nakon provedenog pripajanja poslovne aktivnosti Banke će se nastaviti u sklopu Hrvatske poštanske banke d.d., te će Banka kao pravni subjekt prestati postojati. Prema MSFI, ovi financijski izvještaji su stoga sastavljeni ne primjenjujući načelo vremenske neograničenosti poslovanja. Naše mišljenje nije modificirano u vezi s tim pitanjem.

---

PricewaterhouseCoopers d.o.o., Heinzelova 70, 10000 Zagreb, Hrvatska  
T: +385 (1) 6328 888, F:+385 (1) 6111 556, www.pwc.hr

Trgovački sud u Zagrebu, broj Tt-99/7257-2, MBS: 080238978; OIB: 81744835353; Temeljni kapital: 1.810.000,00 kn (240.228,28 EUR), uplaćen u cijelosti; Uprava: J. M. Gasparac, predsjednik; S. Dušić, član; T. Mačašović, članica; Poslovni račun: Raiffeisenbank Austria d.d., Magazinska 69, Zagreb, Hrvatska, IBAN: HR8124840081105514875.





## Naš pristup reviziji

### Pregled

<b>Značajnost</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>• HRK 9,1 milijuna, što predstavlja 1% neto imovine.</li></ul>
<b>Ključna revizijska pitanja</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>• Kreditni gubici kredita i predujmova klijentima</li><li>• Rezervacije za sudske sporove kredita inicijalno odobrenih ili indeksiranih u švicarskim francima</li></ul>

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

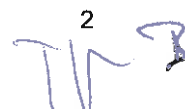
Prilagodili smo opseg revizije kako bismo obavili dostatnu razinu posla koja nam omogućava izražavanje mišljenja o nekonsolidiranim financijskim izvještajima kao cjelini, uzimajući u obzir strukturu Banke, računovodstvene procese i kontrole te industriju u kojoj Banka posluje.

#### Značajnost

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

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

<b>Značajnost za financijske izvještaje kao cjelina</b>	HRK 9,1 milijuna
<b>Kako smo je utvrdili</b>	1% neto imovine Banke
<b>Obrazloženje za korišteno odabrano mjerilo</b>	Odabrali smo neto imovinu kao benchmark s obzirom da je to benchmark koji se posebno prati, te je snažan fokus na regulatornoj usklađenosti koja se mjeri adekvatnošću kapitala (neto imovina).





### Ključna revizijska pitanja

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

Ključno revizijsko pitanje	Kako smo revidirali ključno revizijsko pitanje
<p><i>Kreditni gubici kredita i predujmova klijentima</i></p> <p>Na dan 31. prosinca 2022. godine, Banka je prikazala kreditne gubitke kredita i predujmova klijentima u iznosu od 471.359 tisuće HRK.</p> <p>Slijedeće bilješke financijskih izvještaja opisuju informacije koje se odnose na kredite i predujmove klijentima, te njihove kreditne gubitke: Bilješka 7 Krediti i predujmovi klijentima, bilješka 3 Značajne računovodstvene politike, bilješka 4 Procjene i prosudbe i bilješka 35.2. Kreditni rizik.</p> <p>Kreditni gubici predstavljaju najbolju procjenu uprave o očekivanim kreditnim gubitcima zajmova i predujmova na datum izvještavanja. Iznos kreditnih gubitaka utvrđuje se sukladno Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja („MSFI“).</p> <p>Banka primjenjuje model očekivanih kreditnih gubitaka vrijednosti u tri razine kreditnog rizika na temelju promjena u kreditnom riziku od inicijalnog priznavanja. Za kredite klasificirane u razinu 1 i 2, Banka primjenjuje izračun očekivanih kreditnih gubitaka kako to zahtijeva MSFI 9.</p> <p>Za kredite u razini 3, kreditni gubici utvrđuju se kao razlika između knjigovodstvene i nadoknadive vrijednosti, koja predstavlja neto sadašnju vrijednost budućih očekivanih novčanih tokova, uključujući nadoknadive iznose od sredstava osiguranja, diskontiranim po izvornoj efektivnoj kamatnoj stopi.</p> <p>Usmjerili smo pozornost na ovo područje zbog značajnosti tih stavaka u financijskim izvještajima Banke i zbog činjenice uključenosti procjena u primjeni izračuna očekivanih kreditnih gubitaka definiranim u MSFI 9 metodologiji.</p>	<p>Testirali smo kontrole vezane uz odobravanje i praćenje kredita i predujmova klijentima, uključujući i primjerenost klasifikacije danih kredita i predujmova, te izračuna dana kašnjenja.</p> <p>Odabrali smo uzorak zajmova i predujmova klijentima s fokusom na izloženosti mogućeg najvećeg utjecaja na financijske izvještaje s obzirom na njihovu veličinu i/ili profil rizičnosti, kao što su to restrukturirane izloženosti i neprihodujuće izloženosti za koje smo provjerili metodologiju vrednovanja i primjerenost razina i za koje smo preračunali kreditne gubitke.</p> <p>Za portfelj razine 1 i razine 2 provjerili smo metodologiju izračuna očekivanih kreditnih gubitaka i politike za priznate kreditne gubitke, dok smo za razinu 3 pregledali popratnu dokumentaciju i prodiskutirali nalaze sa odgovornim zaposlenicima u Banci.</p> <p>Za kreditne gubitke računane na pojedinačnoj osnovi, razmotrili smo ključne pretpostavke korištene u procjeni scenarija nadoknadivosti, kao što su to pretpostavke budućih novčanih tokova te nadoknadive vrijednosti sredstava osiguranja, kako bi se uvjerali da su izloženosti klasificirane i mjerene sukladno zahtjevima MSFI 9. Provjerili smo adekvatnost objava u financijskom izvještaju koje se odnose na kreditne gubitke po zajmovima i predujmovima klijentima.</p> <p>Nadalje, preispitali smo jesu li ključne pretpostavke korištene u izračunu očekivanih kreditnih gubitaka ispravno unesene u modele i provjerili smo na uzorku ispravnost svrstavanja izloženosti po razinama u skladu s značajnim politikama kako bi zaključili primjerenost kreditnih gubitaka sukladno zahtjevima MSFI-ja.</p>

Ključno revizijsko pitanje	Kako smo revidirali ključno revizijsko pitanje
<p><i>Rezervacije za sudske sporove kredita inicijalno odobrenih ili indeksiranih u švicarskim francima</i></p> <p>Na dan 31. prosinca 2022., Banka je priznala rezervacije za sudske sporove za kredite inicijalno odobrene ili indeksirane u švicarskim francima („CHF“).</p> <p>Bilješka 4, Procjene i prosudbe unutar podnaslova Rezerviranja za sudske sporove pokrenute protiv Banke, te bilješka 32, Potencijalne i preuzete obveze unutar podnaslova Sudski postupci u tijeku uz financijske izvještaje pružaju informacije o rezervacijama za sudske sporove.</p> <p>Rezervacije za sudske sporove odnose se na kredite koji nisu bili konvertirani i koji su i dalje denominirani u CHF, uključujući zahtjeve za proglašenje ništivosti ugovora o kreditu u potpunosti i zahtjeve za poništenjem specifičnih klauzula ugovora o kreditu te na zatezne kamate po kreditima konvertiranima iz CHF u EUR čija konverzija je izvršena sukladno Zakonu o potrošačkom kreditiranju.</p> <p>Rezervacije za sudske sporove predstavljaju najbolju procjenu Uprave uzevši u obzir trenutak i veličinu potencijalnih odljeva ekonomskih resursa potrebnih za podmirenje obveze na izvještajni datum.</p> <p>Fokusirali smo se na ovo područje budući da uključuje značajne prosudbe i procjene u primjeni Međunarodnog računovodstvenog standarda 37 procjenjujući trenutak i veličinu potencijalnih odljeva ekonomskih resursa potrebnih za podmirenje Bančine obveze koja je nastala iz ovih sudskih sporova, uzevši u obzir njihovu inherentnu neizvjesnost.</p>	<p>Proveli smo slijedeće procedure i testiranja:</p> <p>Proveli smo razumijevanje procesa i metodologije korištene u procjeni rezervacija za sudske sporove kredita inicijalno odobrenih u CHF.</p> <p>Dobili smo detaljni pregled sudskih sporova koji se vode protiv Banke za kredite denominirane u CHF kao i analitike rezervacija koje su priznate po ovim sporovima. Uskladili smo ove informacije s informacijom koja se nalazi u financijskim izvještajima i informacijom koju smo dobili od vanjskih odvjetničkih društava.</p> <p>Kao dio našeg testiranja procjene Uprave, dobili smo neovisni pregled i mišljenje od vanjskih odvjetničkih društava koje se odnose na sudske sporove koji se vode protiv Banke, te smo provjerili adekvatnost rezervacija uspoređujući rezervacije Banke s mišljenjem vanjskih odvjetničkih društava i javno dostupnim informacijama kako bi preispitali ključne pretpostavke definirane od strane Uprave.</p> <p>Provjerili smo matematičku točnost izračuna rezervacija za sudske sporove.</p> <p>Provjerili smo objave u financijskom izvještaju koje se odnose na rezervacije za sudske sporove po kriteriju adekvatnosti i usklađenosti s zahtjevima Međunarodnog računovodstvenog standarda 37.</p>



4



## Izveštavanje o ostalim informacijama uključujući Izvešće posloводства

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

Naše mišljenje o financijskim izvještajima ne obuhvaća ostale informacije.

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

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

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

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

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

---

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

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

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

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

---

## Odgovornost revizora za reviziju financijskih izvještaja

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

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

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

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

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

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

## Izvešće o ostalim zakonskim i regulatornim zahtjevima

### Imenovanje

Prvi put smo imenovani za revizore Banke 6. ožujka 2019. godine. Naše imenovanje obnavlja se jednom godišnje odlukom skupštine s najnovijim ponovnim imenovanjem na dan 30. lipnja 2022. godine, što predstavlja ukupno neprekinuto razdoblje angažmana od 4 godine.

### Ostali zakonski i regulatorni zahtjevi

Na temelju Odluke o strukturi i sadržaju godišnjih financijskih izvještaja banaka (Narodne novine 42/18, 122/20, 119/21 i 108/2022), (dalje u tekstu „Odluka“) Uprava Banke je izradila obrasce sukladno zahtjevima Hrvatske Narodne Banke za razdoblje od 1. siječnja 2022. do 31. prosinca 2022. godine prikazanim u Prilogu 1 pod naslovima „Izveštaj o financijskom položaju (bilanca)“ i „Vanbilanca“ na dan 31. prosinca 2022., „Račun dobiti i gubitka“, „Ostala sveobuhvatna dobit“, „Izveštaj o promjenama kapitala“ te „Izveštaj o novčanom toku“ za godinu tada završenom („obraci“), zajedno s informacijom o uskladi obrazaca s financijskim izvještajima Banke. Za pripremu ovih obrazaca te informacije o uskladi odgovorna je Uprava Banke, a isti ne predstavljaju sastavni dio ovih revidiranih financijskih izvještaja, ali sadržavaju informacije koje su propisane Odlukom. Financijske informacije u obrascima izvedene su iz financijskih izvještaja Banke koji su pripremljeni u skladu s Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja koji su usvojeni u Europskoj Uniji, te su prilagođene sukladno Odluci.

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

PricewaterhouseCoopers d.o.o.

PricewaterhouseCoopers d.o.o.  
Heinzelova 70, Zagreb  
28. veljače 2023.



PricewaterhouseCoopers d.o.o.<sup>4</sup>  
za reviziju i konzalting  
Zagreb, Heinzelova 70

Siniša Dušić  
Član Uprave i ovlaštjeni revizor





## ODGOVORNOST ZA FINACIJSKE IZVJEŠTAJE

---

### Odgovornost za financijske izvještaje

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

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

Odgovornosti Uprave pri izradi financijskih izvještaja obuhvaćaju sljedeće:

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

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

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

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

Financijski izvještaji odobreni su od strane Uprave 27. veljače 2023. godine za izdavanje i potvrđeni su potpisom u nastavku:

**Tadija Vrdoljak**



Predsjednik Uprave

**Boris Bekavac**



Član Uprave

**Ognjen Brakus**



Član Uprave



IZVJEŠTAJ O FINANCIJSKOM POLOŽAJU  
NA DAN 31. PROSINCA 2022.*(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna, osim gdje je drugačije navedeno)*

	<u>Bilješka</u>	<u>31. prosinca 2022.</u>	<u>31. prosinca 2021.</u>
<b>IMOVINA</b>			
Gotovina i sredstva kod Hrvatske narodne banke	5	1.237.214	2.009.014
Plasmani i krediti drugim bankama	6	39.560	890.635
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	8	89.726	119.513
Financijska imovina koja se drži do dospijeca	9	11.427	-
Kredit i predujmovi klijentima	7	7.233.998	7.131.609
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	10	511.488	693.816
Ostala imovina	12	21.652	23.985
Nekretnine i oprema	11a	47.067	97.345
Nematerijalna imovina	11b	57.130	102.638
Odgodena porezna imovina	29c	39.923	21.084
<b>Ukupno imovina</b>		<b>9.289.185</b>	<b>11.089.639</b>
<b>OBVEZE I KAPITAL</b>			
<b>OBVEZE</b>			
Depoziti banaka	13	1.556.194	317.108
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	17	-	21
Depoziti klijenata	14	5.263.384	7.897.778
Posudbe	15	1.008.590	1.109.957
Ostale obveze	19	139.236	201.801
Rezerviranja za obveze i troškove	18	206.445	157.976
Podređene obveze	16	203.703	203.104
<b>Ukupno obveze</b>		<b>8.377.552</b>	<b>9.887.745</b>
<b>KAPITAL</b>			
Dionički kapital	30	615.623	615.623
Premija na emitirane dionice	30a	525.352	915.045
Preneseni gubici	30	(214.823)	(356.194)
Rezerva fer vrijednosti	31	(34.830)	7.109
Ostale rezerve	30b	20.311	20.311
<b>Ukupno kapital</b>		<b>911.633</b>	<b>1.201.894</b>
<b>Ukupno obveze i kapital</b>		<b>9.289.185</b>	<b>11.089.639</b>

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

**IZVJEŠTAJ O SVEOBUHVAATNOJ DOBITI  
ZA GODINU KOJA ZAVRŠAVA 31. PROSINCA 2022.**
*(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna, osim gdje je drugačije navedeno)*

	<u>Bilješka</u>	<u>2022.</u>	<u>2021.</u>
Prihod od kamata računani po efektivnoj kamatnoj stopi	20	320.497	328.973
Rashod od kamata	21	(54.519)	(55.056)
<b>Neto marža na kamatama i sličnim prihodima</b>		<b><u>265.978</u></b>	<b><u>273.917</u></b>
Prihod od naknada i provizija	22	87.012	92.989
Rashod od naknada i provizija	22	(21.582)	(24.638)
Dobici umanjeni za gubitke od financijskih instrumenata po fer vrijednosti u računu dobiti i gubitka	23	(8.366)	804
Dobici umanjeni za gubitke od rezultata trgovanja na deviznom tržištu	24	14.244	17.839
Dobici umanjeni za gubitke od promjene tečaja po pozicijama monetarne imovine i obveza		(7.124)	(883)
Dobici umanjeni za gubitke od financijske imovine po FVOSD		(2.975)	-
Ostali poslovni prihodi/rashodi		4.816	2.386
Administrativni troškovi	26	(187.129)	(125.896)
Troškovi osoblja	27	(100.213)	(102.247)
Kreditni gubici	28	(213.207)	(17.031)
Trošak rezerviranja i umanjenja nefinancijske imovine	25	(89.408)	(74.388)
<b>(Gubitak)/dobit prije poreza</b>		<b><u>(257.954)</u></b>	<b><u>42.852</u></b>
Porez na dobit	29	9.632	(9.353)
<b>(Gubitak)/dobit za godinu</b>		<b><u>(248.322)</u></b>	<b><u>33.499</u></b>
<b>Ostala sveobuhvatna dobit za godinu, neto od poreza na dobit</b>			
Neto promjena fer vrijednosti financijske imovine po FVOSD (koja se može reklasificirati u RDG), neto od odgođenog poreza	31	(41.940)	(7.721)
<b>Ukupna sveobuhvatna dobit za godinu</b>		<b><u>(290.262)</u></b>	<b><u>25.778</u></b>

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

**IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA KAPITALA  
ZA GODINU KOJA ZAVRŠAVA 31. PROSINCA 2022.**
*(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna, osim gdje je drugačije navedeno)*

	Dioničk i kapital	Premija na emitirane dionice	Ostale rezerve (bilješka 31)			Rezerva fer vrijedno sti	Preneseni gubici	Ukupno
			Zakonske rezerve	Statutarna rezerva	Ukupno ostale rezerve			
Stanje 1. siječnja 2021.	615.623	915.045	6.513	13.798	20.311	14.830	(389.693)	1.176.116
<b>Ukupna sveobuhvatna dobit za godinu</b>								
<i>Dobit za godinu</i>	-	-	-	-	-	-	33.499	33.499
<i>Ostala sveobuhvatna dobit</i>								
<i>Ostala sveobuhvatna dobit koja se može reklasificirati kao dobit ili gubitak u sljedećim razdobljima:</i>								
<i>Dobici i gubici od promjene fer vrijednosti financijske imovine po FVOSD, neto od realiziranih iznosa (bilješka 31)</i>	-	-	-	-	-	(9.380)		(9.380)
<i>Neto promjene za očekivane kreditne gubitke dužničkog instrumenta po FVOSD</i>						(36)		(36)
<i>Odgodeni porez na dobitke i gubitke od promjene fer vrijednosti financijske imovine po FVOSD, neto od realiziranih iznosa (bilješka 31)</i>						1.695		1.695
<b>Ukupni sveobuhvatni dobit</b>	-	-	-	-	-	(7.721)	33.499	25.778
Stanje 31. prosinca 2021.	615.623	915.045	6.513	13.798	20.311	7.109	(356.194)	1.201.894
Stanje 1. siječnja 2022.	615.623	915.045	6.513	13.798	20.311	7.109	(356.194)	1.201.894
<b>Ukupna sveobuhvatna dobit za godinu</b>								
<i>Dobit za godinu</i>							(248.322)	(248.322)
<i>Ostala sveobuhvatna dobit</i>								
<i>Ostala sveobuhvatna dobit koja može biti reklasificirana kao dobit ili gubitak u sljedećim razdobljima:</i>								
<i>Dobici i gubici od promjene fer vrijednosti financijske imovine po FVOSD, neto od realiziranih iznosa (bilješka 31)</i>						(51.063)		(51.063)
<i>Neto promjene za očekivane kreditne gubitke dužničkog instrumenta po FVOSD</i>						(82)		(82)
<i>Odgodeni porez na dobitke i gubitke od promjene fer vrijednosti financijske imovine po FVOSD, neto od realiziranih iznosa (bilješka 31)</i>						9.206		9.206
<i>Ostalo umanjjenje/uvećanje kapitala</i>	-	(389.693)					389.693	
<b>Ukupni sveobuhvatna dobit</b>	-	(389.693)	-	-	-	(41.939)	141.371	(290.262)
Stanje 31. prosinca 2022.	615.623	525.352	6.513	13.798	20.311	(34.830)	(214.823)	911.633

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

**IZVJEŠTAJ O NOVČANIM TOKOVIMA  
ZA GODINU KOJA ZAVRŠAVA 31. PROSINCA 2022.**
*(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna, osim gdje je drugačije navedeno)*

	<b>Bilješka</b>	<b>2022.</b>	<b>2021.</b>
<b>Novčani tok iz poslovnih aktivnosti</b>			
Dobit/(Gubitak) prije poreza		(257.954)	42.852
<i>Usklađenje za:</i>			
Realizirane gubitke / (dobitke) od prodaje dužničkih vrijednosnih papira po FVOSD		2.975	-
Amortizaciju	26	38.306	36.369
Neto tečajne gubitke/(dobitke) od svodenja na tečaj		9.594	8.637
Kreditne gubitke	28	213.206	17.031
Rezerviranja i umanjenja nefinancijske imovine	25	89.408	74.388
Neto (dobitke)/gubitke od trgovanja vrijednosnim papirima	23	8.366	(804)
Neto (dobitke)/gubitke od derivatinih financijskih instrumenata	24	(8.251)	(4.198)
Prihod od kamata računan korištenjem efektivne kamatne stope	20	(320.497)	(328.973)
Rashod od kamata	21	54.519	55.056
Ostale nenovčane stavke		(2.163)	4.617
<b>Poslovni rezultat prije promjena u imovini i obvezama od poslovanja</b>		<b>(172.491)</b>	<b>(95.025)</b>
<i>Promjene u imovini i obvezama od poslovanja:</i>			
Neto (povećanje)/smanjenje obvezne pričuve kod Hrvatske narodne banke		394.246	(5.993)
Neto (povećanje) kredita i predujmova klijentima		21.509	(178.332)
Neto smanjenje plasmana i kredita drugim bankama dospjeća preko tri mjeseca		-	-
Neto (povećanje)/smanjenje ostale imovine		2.332	(2.384)
Neto (smanjenje) depozita banaka		1.239.086	(321.126)
Neto (smanjenje)/povećanje depozita klijenata		(2.634.394)	(112.895)
Neto povećanje ostalih obveza		(8.595)	18.599
Neto (povećanje) financijske imovine koja se drži do dospjeća		(11.427)	-
Neto smanjenje financijske imovine po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka		29.766	42.112
<b>Neto novčani (odljev) iz poslovnih aktivnosti</b>		<b>(1.139.968)</b>	<b>(655.044)</b>
<b>Novčani tok iz ulagačkih aktivnosti</b>			
Kupovina materijalne i nematerijalne imovine	11	(29.017)	(34.202)
Izdaci za stjecanje vrijednosnica mjerene po FVOSD		(45.111)	(98.622)
Primici od prodaje vrijednosnica mjerene po FVOSD		101.989	166.111
<b>Neto novčani priljev/(odljev) iz ulagačkih aktivnosti</b>		<b>27.861</b>	<b>33.287</b>
<b>Novčani tok iz financijskih aktivnosti</b>			
Plaćanje obveza po najmu	19	(13.283)	(13.411)
(Smanjenje)/povećanje podređenih obveza		599	(536)
Povećanje primljenih posudbi		530.799	460.781
Otplate primljenih posudbi		(632.166)	(90.090)
<b>Neto novčani priljev iz financijskih aktivnosti</b>		<b>(114.051)</b>	<b>356.744</b>
<b>Novac i novčani ekvivalenti na početku godine</b>	33	<b>2.422.765</b>	<b>2.399.830</b>
<b>Neto povećanje/(smanjenje) novca i novčanih ekvivalenata</b>		<b>(1.226.158)</b>	<b>30.689</b>
Učinak tečajnih razlika na novac i novčane ekvivalente	33	(2.472)	(7.754)
<b>Novac i novčani ekvivalenti na kraju godine</b>	33	<b>1.194.135</b>	<b>2.422.765</b>
<b>Novčani tok iz poslovnih aktivnosti od kamata</b>			
<i>Primici od kamata</i>		327.473	350.002
<i>Plaćene kamate</i>		(63.275)	(54.300)

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

**BILJEŠKE UZ FINANIJSKE IZVJEŠTAJE  
ZA GODINU KOJA ZAVRŠAVA 31. PROSINCA 2022.**

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

**BILJEŠKA 1 – OPĆI PODACI I OSNOVE SASTAVLJANJA**

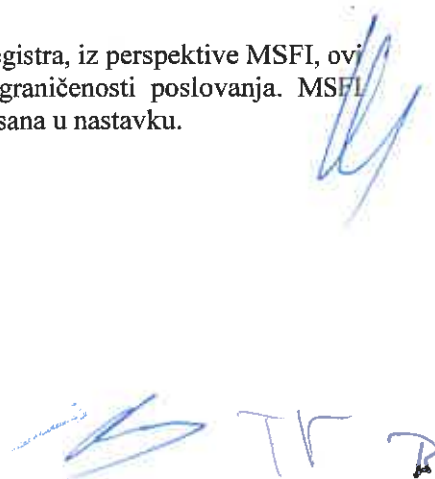
Nova hrvatska banka d.d. (u nastavku: „Banka“) je dioničko društvo osnovano u Republici Hrvatskoj i registrirano na Trgovačkom sudu u Zagrebu u veljači 1997. godine. Sjedište Banke je u Zagrebu, Varšavska ulica 9. Od osnivanja banke do 18. siječnja 2013. godine, službeni naziv banke bio je Volksbank d.d. Na dan 18. siječnja 2013. godine, Banka mijenja naziv u Sberbank d.d. Do kraja siječnja 2012. godine većinski vlasnik Banke bio je Volksbank International AG, Beč („VBI“), a krajnje matično društvo bilo je Österreichische Volksbanken Aktiengesellschaft, Beč („VBAG“), dioničko društvo registrirano i sa sjedištem u Austriji. U veljači 2012. godine VBI je preuzela Sberbank Rusija, dioničko društvo registrirano sa sjedištem u Ruskoj Federaciji. Dana 15. veljače 2012. godine Volksbank International preuzeo je dionice Volksbank d.d. od preostalih vlasnika te postao jedini vlasnik Banke sa 100% dionica. Na dan 1. studenog 2012. godine Volksbank International AG promijenila je naziv u Sberbank Europe AG. Dana 31. prosinca 2021 i 2020. godine jedini vlasnik Banke je bio Sberbank Europe AG, Beč, a krajnje matično društvo je Sberbank Rusija, dioničko društvo registrirano i sa sjedištem u Ruskoj Federaciji čiji je većinski dioničar Ministarstvo financija Ruske Federacije.

Nakon Ruske invazije na Ukrajinu (24.2.2022.) Banka je zapala u financijske teškoće te se obratila regulatoru za pokretanje postupka sanacije nad Bankom kako bi se stabiliziralo stanje i održalo poslovanje. Nakon rješenja HNB-a o otvaranju sanacije od 1. ožujka 2022. godine Banka je poslovala pod imenom Sberbank d.d. - u sanaciji, a vođenje Banke i funkciju svih tijela preuzela je sanacijska uprava imenovana od HNB-a. Također, u sanaciji je izvršena prodaja Banke i prijenos vlasništva na Hrvatsku poštansku banku dioničko društvo (u nastavku: „HPB“). HPB je registriran kao jedini vlasnik Banke sa vlasništvom 100% dionica čime je i okončan postupak sanacije nad Bankom. Dana 14.04.2022. izmijenjen je Statut Banke uključujući i naziv tvrtke te Banka od tada posluje pod imenom „Nova hrvatska banka d.d.“ unutar Grupe Hrvatske poštanske banke (HPB Grupa). U okviru poslovanja pod novom tvrtkom također su izabrani nova Uprava Banke i novi Nadzorni odbor i odbori Nadzornog odbora Banke u skladu sa važećim propisima. Banka uredno i redovno posluje.

**a) Osnova za mjerenje**

Ovi financijski izvještaji sastavljeni su u skladu s Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja koji su usvojeni u Europskoj Uniji („MSFI“) ne primjenjujući načelo vremenske neograničenosti poslovanja. U 2023. godini planirano je pripajanje banke Nova hrvatska banka d.d. banci Hrvatska poštanska banka d.d. temeljem odluka upravljačkih i nadzornih tijela obje banke te odluke Glavne skupštine Hrvatske poštanske banke d.d. od 29. kolovoza 2022. godine. Nakon toga bit će izvršeno brisanje Nove hrvatske banke d.d. iz sudskog registra te je na temelju toga Uprava zaključila da Nova hrvatska banka d.d. ne posluje po načelu neograničenosti poslovanja. Navedeno planirano pripajaje predmetom je odobrenja od strane regulatora (Hrvatska narodna banka). Imovina i obveze će biti prenesene, a poslovanje će biti nastavljeno u okviru Hrvatske poštanske banke d.d. Kako je definirano Zakonom o trgovačkim društvima, pripajanje Nove hrvatske banke d.d. bit će provedeno bez postupka likvidacije prijenosom cjelokupnih obveza i imovine te prava i obveza na Hrvatsku poštansku banku d.d.

Budući da će Nova hrvatska banka d.d. biti izbrisana iz sudskog registra, iz perspektive MSFI, ovi financijski izvještaji nisu sastavljeni po načelu vremenske neograničenosti poslovanja. MSFI zahtijeva od menadžmenta da razvije osnovu mjerenja, koja je opisana u nastavku.





**BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE  
ZA GODINU KOJA ZAVRŠAVA 31. PROSINCA 2022.**

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

---

**BILJEŠKA 1 – OPĆI PODACI I OSNOVE SASTAVLJANJA (nastavak)**

**b) Osnova za mjerenje (nastavak)**

Budući da se poslovanje Nove hrvatske banke d.d. neće prekinuti, već će se pripojiti i u cijelosti prenijeti na drugu pravnu osobu s istim krajnjim stvarnim vlasnikom u 2023. godini, računovodstvene politike koje se odnose na priznavanje, mjerenje i klasifikaciju prema MSFI ne primijenjujući načelo vremenske neograničenosti poslovanja primijenjene su dosljedno u odnosu na one primijenjenene u prethodnim financijskim izvještajima. Značajne računovodstvene politike opisane su u bilješci 2.

**c) Korištenje procjena i prosudbi**

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

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

**d) Funkcionalna i izvještajna valuta**

Financijski izvještaji prikazani su u hrvatskim kunama (kn), što predstavlja funkcionalnu i izvještajnu valutu Banke na dan 31. prosinca 2022. Dana 01. siječnja 2023. Republika Hrvatska je ušla u EURO-zonu što znači da od datuma 01. siječnja 2023 funkcionalna i izvještajna valuta Banke postaje EUR. Iznosi u ovom izvještaju su zaokruženi na najbližu tisuću (osim ako nije navedeno drugačije). Na dan 31. prosinca 2022. godine tečajevi kune prema EUR-u iznosi 7,53450 kuna za 1 euro (31. prosinca 2021.: 7,517174 kuna za 1 euro).

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

**BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE  
ZA GODINU KOJA ZAVRŠAVA 31. PROSINCA 2022.**

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

**BILJEŠKA 2 – RAČUNOVODSTVENI STANDARDI**

**Usvajanje novih i izmijenjenih standarda i tumačenja**

Prihodi prije namjeravane uporabe, Štetni ugovori – troškovi ispunjenja ugovora, Upućivanje na Konceptualni okvir - dodaci uskog područja primjene MRS-a 16, MRS-a 37 i MSFI-ja 3 i Godišnja poboljšanja MSFI-jeva za ciklus od 2018. do 2020. godine - dodaci MSFI-ju 1, MSFI-ju 9, MSFI-ju 16 i MRS-u 41 (objavljeni 14. svibnja 2020. godine i na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na dan ili nakon 1. siječnja 2022. godine). Dodatkom MRS-u 16 subjektu se zabranjuje da od troškova stavke nekretnina, postrojenja i opreme oduzme prihod ostvaren od prodaje stavki proizvedenih tijekom pripreme imovine za predviđenu uporabu. Prihodi od prodaje takvih stavki, zajedno s troškovima njihove proizvodnje, sada se priznaju u dobiti ili gubitku. Za mjerenje troškova tih stavki subjekt mora primjenjivati MRS 2. Trošak ne uključuje amortizaciju imovine koja se ispituje s obzirom na to da još nije spremna za predviđenu uporabu. Dodatkom MRS-u 16 također se pojašnjava činjenica da subjekt 'ispituje je li imovina u ispravnom stanju za rad' kada procjenjuje tehničku i fizičku učinkovitost imovine.

Financijska učinkovitost imovine nije bitna za ovu procjenu. Imovina bi stoga mogla biti osposobljena za rad na način na koji to predviđa uprava te bi mogla biti podložna amortizaciji prije nego što dostigne razinu operativne učinkovitosti koju uprava očekuje.

Dodatkom MRS-u 37 pojašnjava se značenje „troškova ispunjenja ugovora”. U dodatku se objašnjava da izravni troškovi ispunjenja ugovora obuhvaćaju dodatne troškove ispunjenja tog ugovora, ali objašnjena je i raspodjela ostalih troškova koji se izravno odnose na ispunjenje. U dodatku se također pojašnjava kako prije formiranja posebnog rezerviranja za štetan ugovor subjekt priznaje gubitak od umanjenja vrijednosti imovine koja je korištena za ispunjenje ugovora, a ne imovine namijenjene tom ugovoru.

MSFI 3 je izmijenjen i sada upućuje na Konceptualni okvir za financijsko izvještavanje iz 2018. godine, kako bi se utvrdilo što čini imovinu ili obvezu u sklopu poslovnog spajanja. Prije ovog dodatka MSFI 3 je upućivao na Konceptualni okvir za financijsko izvještavanje iz 2001. godine. Osim toga, MSFI-ju 3 je dodana nova iznimka koja se odnosi na obveze i potencijalne obveze. U skladu s tom iznimkom, za neke vrste obveza i potencijalnih obveza subjekt koji primjenjuje MSFI 3 trebao bi primjenjivati MRS 37 ili Tumačenje (IFRIC) 2, a ne Konceptualni okvir iz 2018. godine. Da nije uvedena ova nova iznimka, subjekt bi u sklopu poslovnog spajanja priznavao neke obveze koje ne bi priznavao prema MRS-u 37. Stoga bi subjekt odmah nakon stjecanja morao prestati priznavati te obveze i priznati dobitak koji ne predstavlja ekonomsku dobit. Također je pojašnjeno kako stjecatelj ne bi trebao priznavati potencijalnu imovinu na datum stjecanja, kako je određeno u MRS-u 37.

Dodatkom MSFI-ju 9 određuje se koje naknade treba podvrgnuti ispitivanju je li došlo do promjene vrijednosti od najmanje 10% kako bi se financijska obveza prestala priznavati. Troškovi ili naknade mogu se isplatiti trećim stranama ili zajmodavcu. U skladu s navedenim dodatkom, troškovi ili naknade isplaćene trećim stranama neće biti podvrgnute ispitivanju je li došlo do promjene vrijednosti od najmanje 10%.

Ilustrativni primjer 13 objavljen uz MSFI 16 izmijenjen je i više ne sadrži primjer plaćanja najmodavca koja se odnose na ulaganja u tuđu imovinu. Primjer je izmijenjen kako bi se uklonili potencijalni nesporazumi oko računovodstvenog iskazivanja poticaja za najam.

**BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE  
ZA GODINU KOJA ZAVRŠAVA 31. PROSINCA 2022.**

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

**BILJEŠKA 2 – RAČUNOVODSTVENI STANDARDI (NASTAVAK)**

**Usvajanje novih i izmijenjenih standarda i tumačenja (nastavak)**

MSFI 1 dopušta izuzeće ako ovisno društvo MSFI-jeve usvoji nakon što ih je matično društvo već usvojilo. Ovisno društvo može svoju imovinu i obveze mjeriti po knjigovodstvenim iznosima koji bi bili uključeni u konsolidirane financijske izvještaje matičnog društva uzimajući u obzir datum prelaska matičnog društva na MSFI-jeve, pod uvjetom da nisu provedena usklađenja za postupke konsolidacije i za učinke poslovnog spajanja kojim je matično društvo steklo ovisno društvo. MSFI 1 je izmijenjen kako bi se subjektima koji su iskoristili ovo izuzeće iz MSFI-ja 1 omogućilo mjerenje i kumulativnih tečajnih razlika primjenjujući iznose koje je iskazalo matično društvo, uzimajući u obzir datum prelaska matičnog društva na MSFI-jeve. Dodatkom MSFI-ju 1 navedeno izuzeće proširuje se na kumulativne tečajne razlike kako bi se smanjili troškovi onim subjektima koji MSFI-jeve usvajaju prvi put. Ovaj će se dodatak također primjenjivati na pridružena društva i zajedničke pothvate koji su primjenjivali isto izuzeće predviđeno MSFI-jem 1.

Ukinut je zahtjev prema kojemu su subjekti pri mjerenju fer vrijednosti prema MRS-u 41 morali isključiti novčane tokove za potrebe oporezivanja. Svrha ovog dodatka je usklađivanje sa zahtjevom standarda prema kojemu novčane tokove treba diskontirati nakon oporezivanja.

**Olakšice za najmove u kontekstu pandemije bolesti COVID-19 – Dodaci MSFI-ju 16 (objavljeni 31. ožujka 2021. godine i na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na dan ili nakon 1. travnja 2021. godine).** U svibnju 2020. godine izdan dodatak MSFI-ju 16 koji je najmoprimcima omogućio neobvezno praktično rješenje za obvezu procjenjivanja predstavlja li olakšica za najmove koja je uvedena zbog učinaka pandemije bolesti COVID-19 i koja je rezultirala smanjenjem plaćanja najma dospjelih na dan ili prije 30. lipnja 2021. godine, izmjenu najma. Dodatkom objavljenim 31. ožujka 2021. godine produžen je datum primjene praktičnog rješenja s 30. lipnja 2021. na 30. lipnja 2022. godine.

Primjena dodatka nije imala utjecaja na imovinu s pravom korištenja.

**Objava novih standarda i tumačenja**

Objavljeno je nekoliko novih standarda i tumačenja koji su obvezni za godišnja razdoblja koja počinju na dan ili nakon 1. siječnja 2023. godine ili kasnije, koja su usvojena u EU i koje Društvo nije ranije usvojila/usvojilo.

**MSFI 17 „Ugovori o osiguranju” (objavljen 18. svibnja 2017. godine i na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na dan ili nakon 1. siječnja 2023. godine).** MSFI 17 zamjenjuje MSFI 4 koji je društvima omogućio da nastave iskazivati ugovore o osiguranju primjenjujući postojeće prakse. Iz tog je razloga ulagačima bilo teško uspoređivati financijsku uspješnost inače sličnih osiguravajućih društava. MSFI 17 je standard koji primjenjuje jedinstveno načelo za iskazivanje svih vrsta ugovora o osiguranju, uključujući ugovore o reosiguranju osiguravatelja. Standard zahtijeva priznavanje i mjerenje skupina ugovora o osiguranju po: (i) sadašnjoj vrijednosti budućih novčanih tokova usklađenoj za rizik (novčani tokovi namijenjeni ispunjenju ugovora) koja uključuje sve dostupne informacije o novčanim tokovima namijenjenim ispunjenju ugovora kako bi bili usklađeni s informacijama dostupnim na tržištu; uvećanoj (ako je ova vrijednost obveza) ili umanjenoj (ako je ova vrijednost imovina) za (ii) iznos koji predstavlja neostvarenu dobit skupine ugovora (marža za ugovorenu uslugu). Osiguravatelji će priznavati dobit za skupinu ugovora o osiguranju tijekom razdoblja pokrića i kako se budu oslobađali od rizika. Ako skupina ugovora

**BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE  
ZA GODINU KOJA ZAVRŠAVA 31. PROSINCA 2022.**

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

**BILJEŠKA 2 – RAČUNOVODSTVENI STANDARDI (NASTAVAK)**

**Objava novih standarda i tumačenja (nastavak)**

ostvaruje ili će ostvarivati gubitak, subjekt će priznavati taj gubitak kako nastane. Banka trenutno procjenjuje utjecaj standarda svoje financijske izvještaje.

**Dodaci MSFI-ju 17 i dodatak MSFI-ju 4 (objavljeni 25. lipnja 2020. godine i na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na dan ili nakon 1. siječnja 2023. godine).** Dodaci sadrže niz pojašnjenja u svrhu olakšanja provedbe MSFI-ja 17, pojednostavljivanja određenih zahtjeva standarda i samog prijelaza na standard. Dodaci obuhvaćaju osam područja MSFI-ja 17, ali njima se ne namjeravaju izmijeniti temeljna načela standarda. MSFI 17 izmijenjen je na sljedeći način:

- *Datum stupanja na snagu:* Datum stupanja na snagu MSFI-ja 17 (zajedno s dodacima) odgođen je za dvije godine i sada se odnosi na godišnja izvještajna razdoblja koja počinju na dan ili nakon 1. siječnja 2023. godine; a fiksni datum isteka privremenog izuzeća od obveze primjene MSFI-ja 9 i MSFI-ja 4 također je odgođen i sada se odnosi na godišnja izvještajna razdoblja koja počinju na dan ili nakon 1. siječnja 2023. godine.
- *Očekivani povrat novčanih tokova od stjecanja osiguranja:* Subjekt je dužan rasporediti dio troškova stjecanja na povezana očekivana obnavljanja ugovora i priznavati te troškove kao imovinu sve dok ne prizna obnavljanje ugovora. Subjekti su dužni procijeniti nadoknadivost imovine na svaki datum izvještavanja i uključiti određene informacije o imovini u bilješke uz financijske izvještaje.
- *Marža za ugovorenu uslugu koja se može pripisati investicijskim uslugama:* Potrebno je utvrditi jedinice pokrića, uzimajući u obzir stupanj koristi i očekivano razdoblje pokrića osiguranja i investicijskih usluga, za ugovore sklopljene s varijabilnom naknadom i za ostale ugovore s „uslugom povrata ulaganja” sklopljene prema općem modelu. Troškove povezane s investicijskim aktivnostima treba uključiti kao novčane tokove u okviru ugovora o osiguranju, ako subjekt obavlja takve aktivnosti kako bi se povećale koristi od pokrića osiguranja za osiguranika.
- *Postojeći ugovori o reosiguranju – nadoknada gubitaka:* Kada subjekt prizna gubitak od početnog priznavanja štetne skupine osnovnih ugovora o osiguranju ili od uključivanja štetnih osnovnih ugovora u skupinu ugovora, subjekt bi trebao prilagoditi maržu za ugovorenu uslugu povezanu skupine postojećih ugovora o reosiguranju i priznati dobitak od postojećih ugovora o reosiguranju. Iznos nadoknađenog gubitka po postojećem ugovoru o reosiguranju utvrđuje se množenjem gubitka priznatog na temelju osnovnih ugovora o osiguranju i postotka prijave za naknadu šteta po osnovnim ugovorima o osiguranju čiji iznos subjekt očekuje da će nadoknaditi na temelju postojećeg ugovora o reosiguranju. Ovaj bi se zahtjev primjenjivao samo kada se postojeći ugovor o reosiguranju priznaje prije priznavanja gubitka po osnovnim ugovorima o osiguranju ili istodobno s priznavanjem tog gubitka.
- *Ostale izmjene:* Ostale izmjene uključuju izuzeća iz područja primjene standarda za određene ugovore o kreditnim karticama (ili slične ugovore) i određene ugovore o zajmu; iskazivanje imovine i obveza iz ugovora o osiguranju u izvještaju o financijskom položaju u sklopu portfelja umjesto po skupinama; moguća primjena umanjenja rizika pri ublažavanju financijskih rizika korištenjem postojećih ugovora o reosiguranju i nederivativnih financijskih instrumenata po fer vrijednosti u računu dobiti i gubitka; odabir računovodstvene politike za izmjenu procjena iznesenih u ranijim financijskim izvještajima za međurazdoblje kod primjene MSFI-ja 17; uključivanje plaćanja poreza na dobit i primitaka koji se posebno naplaćuju ugovaratelju osiguranja prema uvjetima ugovora o osiguranju u novčane tokove ispunjenja; te



**BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE  
ZA GODINU KOJA ZAVRŠAVA 31. PROSINCA 2022.**

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

**BILJEŠKA 2 – RAČUNOVODSTVENI STANDARDI (NASTAVAK)**

**Objava novih standarda i tumačenja (nastavak)**

odabrane olakšice pri prelasku na standard i druge manje izmjene. Banka trenutno procjenjuje utjecaj dodataka na svoje financijske izvještaje.

**Dodaci MRS-u 1 i 2. Smjernicama za praksu uz MSFI-jeve (IFRS Practice Statement 2): Objava računovodstvenih politika (objavljeni 12. veljače 2021. godine i na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na dan ili nakon 1. siječnja 2023. godine).** MRS 1 je izmijenjen na način da od društava zahtijeva objavljivanje značajnih podataka o računovodstvenim politikama, a ne značajne računovodstvene politike. U dodatku se navodi definicija značajnih podataka o računovodstvenim politikama. Dodatak također pojašnjava da se podaci o računovodstvenim politikama smatraju značajnima ako bez njih korisnici financijskih izvještaja ne bi mogli razumjeti druge značajne podatke u financijskim izvještajima. Dodatak daje ilustrativne primjere podataka o računovodstvenim politikama koje će se vjerojatno smatrati značajnima za financijske izvještaje subjekta. Nadalje, dodatak MRS-u 1 pojašnjava da se nematerijalni podaci o računovodstvenim politikama ne moraju objavljivati. Međutim, ako se objave, ne smiju prikrivati značajne podatke o računovodstvenim politikama. Kako bi detaljnije pojasnile ovaj dodatak, 2. Smjernice za praksu uz MSFI-jeve, 'Donošenje prosudbi o značajnosti' također su izmijenjene kako bi dale uputu na koji način primijeniti koncept značajnosti na objave računovodstvenih politika.

**Dodaci MRS-u 8: Definicija računovodstvenih procjena (objavljeni 12. veljače 2021. godine i na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na dan ili nakon 1. siječnja 2023. godine).** Dodatak MRS-u 8 pojašnjava kako bi društva trebala razlikovati izmjene u računovodstvenim politikama od izmjena u računovodstvenim procjenama.

**Odgodeni porez povezan s imovinom i obvezama koje proizlaze iz jedne transakcije – Dodaci MRS-u 12 (objavljeni 7. svibnja 2021. godine i na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na dan ili nakon 1. siječnja 2023. godine).** Dodaci MRS-u 12 utvrđuju kako se iskazuju odgođeni porezi na transakcije poput najmova i obveza vraćanja u prvobitno stanje. U određenim okolnostima, subjekti su izuzeti od priznavanja odgođenog poreza kada imovinu ili obveze priznaju prvi put. Prije je postojala određena neizvjesnost oko toga primjenjuje li se izuzeće na transakcije poput najmova i obveza vraćanja u prvobitno stanje, odnosno na transakcije kod kojih se priznaju i imovina i obveze. Dodaci pojašnjavaju da se izuzeće ne primjenjuje i da su subjekti dužni priznati odgođeni porez na takve transakcije. Dodacima se od društava zahtijeva da priznaju odgođeni porez na transakcije na temelju kojih, pri početnom priznavanju, nastaju jednaki iznosi oporezivih i odbitnih privremenih razlika.

**Prijelazna mogućnost za osiguravatelje koji primjenjuju MSFI 17 – Dodaci MSFI-ju 17 (objavljeni 9. prosinca 2021. godine i na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na dan ili nakon 1. siječnja 2023. godine).** Dodatak koji se odnosi na prijelazne odredbe u MSFI-ju 17 omogućuje osiguravateljima pružanje korisnijih informacija za ulagače kod prve primjene MSFI-ja 17. Dodatak se odnosi samo na prelazak osiguravatelja na MSFI 17 i ne utječe na druge zahtjeve u MSFI-ju 17. Prijelazne odredbe u MSFI-ju 17 i MSFI-ju 9 primjenjuju se na različite datume i rezultat će sljedećim jednokratnim klasifikacijskim razlikama u usporednim podacima prezentiranim pri prvoj primjeni MSFI-ja 17: računovodstvene neusklađenosti između obveza iz ugovora o osiguranju mjerenih po sadašnjoj vrijednosti i povezane financijske imovine koja se mjeri po amortiziranom trošku, a ako subjekt odluči prepraviti usporedne podatke za MSFI 9, razlike u klasifikaciji između financijske imovine koja se prestala priznavati u usporednom



**BILJEŠKE UZ FINANIJSKE IZVJEŠTAJE  
ZA GODINU KOJA ZAVRŠAVA 31. PROSINCA 2022.**

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

---

**BILJEŠKA 2 – RAČUNOVODSTVENI STANDARDI (NASTAVAK)**

**Objava novih standarda i tumačenja (nastavak)**

razdoblju (na koju se MSFI 9 neće primjenjivati) i ostale financijske imovine (na koju će se MSFI 9 primjenjivati). Dodatak će pomoći osiguravateljima da izbjegnu te privremene računovodstvene neusklađenosti i time osigurati korisnije usporedne podatke za ulagače. To se postiže na način da se osiguravateljima omogući prezentiranje usporednih podataka o financijskoj imovini. Kod prve primjene MSFI-ja 17, subjekti će, u svrhu prezentiranja usporednih podataka, moći primijeniti klasifikacijsko preklapanje na financijsku imovinu za koju subjekt ne prepravlja usporedne informacije prema MSFI-ju 9. Navedena mogućnost bi u prijelaznom razdoblju bila dostupna za svaki pojedini instrument: Subjekt će moći prezentirati usporedne podatke kao da su na tu financijsku imovinu primijenjeni zahtjevi o klasifikaciji i mjerenju iz MSFI-ja 9, ali od subjekta se neće zahtijevati da primijeni zahtjeve o umanjenju vrijednosti iz MSFI-ja 9. Od subjekta koji primjenjuje klasifikacijsko preklapanje na financijsku imovinu zahtijevat će se da koristi razumne i pouzdane podatke dostupne na datum prelaska kako bi odredio očekivanu klasifikaciju financijske imovine kod primjene MSFI-ja 9.

Osim ako gore nije drugačije navedeno, ne očekuje se da će novi standardi i tumačenja značajno utjecati na financijske izvještaje Društva.

**BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE  
ZA GODINU KOJA ZAVRŠAVA 31. PROSINCA 2022.**

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

**BILJEŠKA 3 – ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE**

**Prihodi i rashodi od kamata**

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

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

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

**Prihodi i rashodi od naknada i provizija**

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



**BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE  
ZA GODINU KOJA ZAVRŠAVA 31. PROSINCA 2022.**

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

---

**BILJEŠKA 3 – ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (NASTAVAK)**

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

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

**Dobici umanjeni za gubitke kao rezultat trgovanja na deviznom tržištu**

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

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

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

**Dobici umanjeni za gubitke od vrijednosnica namijenjenih ulaganju**

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

**Prihodi od dividendi**

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

**Administrativni troškovi**

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

**BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE  
ZA GODINU KOJA ZAVRŠAVA 31. PROSINCA 2022.**

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

**BILJEŠKA 3 – ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (NASTAVAK)**

**Transakcije u stranim valutama**

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

**Porez na dobit**

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

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

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

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

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

**BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE  
ZA GODINU KOJA ZAVRŠAVA 31. PROSINCA 2022.**

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

**BILJEŠKA 3 – ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (NASTAVAK)**

**Financijski instrumenti**

***Klasifikacija financijske imovine***

Banka je klasificirala svoje financijske instrumente u sljedeće kategorije:

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

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

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

Financijska imovina koja se klasificira u navedene kategorije su:

- dužnički instrumenti
- vlasnički instrumenti
- derivativni instrumenti.

**Preuzeta imovina**

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

**Ugovori o kreditu**

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



**BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE  
ZA GODINU KOJA ZAVRŠAVA 31. PROSINCA 2022.**

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

**BILJEŠKA 3 – ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (NASTAVAK)**

**Financijski instrumenti (nastavak)**

**Platežne garancije**

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

**Činidbene garancije**

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

**Novac i novčani ekvivalenti**

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

**BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE  
ZA GODINU KOJA ZAVRŠAVA 31. PROSINCA 2022.**

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

**BILJEŠKA 3 – ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (NASTAVAK)**

**Financijski instrumenti (nastavak)**

***Poslovni modeli***

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

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

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

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

Činjenice koje Banka uzima u obzir su:

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

***Obilježja ugovorenih novčanih tokova***

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

**BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE  
ZA GODINU KOJA ZAVRŠAVA 31. PROSINCA 2022.**

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

---

**BILJEŠKA 3 – ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (NASTAVAK)**

**Financijski instrumenti (nastavak)**

***Klasifikacija dužničkih instrumenata***

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

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

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

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

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

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

***Klasifikacija vlasničkih instrumenata***

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

***Klasifikacija derivativnih instrumenata***

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

**BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE  
ZA GODINU KOJA ZAVRŠAVA 31. PROSINCA 2022.**

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

---

**BILJEŠKA 3 – ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (NASTAVAK)**

**Financijski instrumenti (nastavak)**

**Mjerenje financijske imovine**

***Priznavanje i prestanak priznavanja***

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

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

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

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

***Početno mjerenje***

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

***Naknadno mjerenje***

Naknadno se financijska imovina mjeri na 3 moguća načina:

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

**BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE  
ZA GODINU KOJA ZAVRŠAVA 31. PROSINCA 2022.**

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

---

**BILJEŠKA 3 – ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (NASTAVAK)**

**Financijski instrumenti (nastavak)**

**Mjerenje financijske imovine (nastavak)**

***Mjerenje po amortiziranom trošku***

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

***Mjerenje po fer vrijednosti***

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

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

***Hijerarhija fer vrijednosti***

Banka koristi sljedeće razine za utvrđivanje fer vrijednosti financijskih instrumenata:

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

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



**BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE  
ZA GODINU KOJA ZAVRŠAVA 31. PROSINCA 2022.**

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

---

**BILJEŠKA 3 – ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (NASTAVAK)**

**Financijski instrumenti (nastavak)**

**Mjerenje financijske imovine (nastavak)**

**Dobici i gubici od naknadnog vrednovanja financijskih instrumenata**

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

**Modifikacije**

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

Razlikujemo:

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

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

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

**BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE  
ZA GODINU KOJA ZAVRŠAVA 31. PROSINCA 2022.**

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

**BILJEŠKA 3 – ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (NASTAVAK)**

**Financijski instrumenti (nastavak)**

**Mjerenje financijske imovine (nastavak)**

***Modifikacije (nastavak)***

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

**Pojedini financijski instrumenti**

***Dužničke vrijednosnice***

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

***Kredit i predujmovi klijentima***

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

**BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE  
ZA GODINU KOJA ZAVRŠAVA 31. PROSINCA 2022.**

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

---

**BILJEŠKA 3 – ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (NASTAVAK)**

**Financijski instrumenti (nastavak)**

**Pojedini financijski instrumenti (nastavak)**

***Repo ugovori***

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

***Derivativni financijski instrumenti***

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

***Plasmani drugim bankama***

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

***Netiranje financijskih instrumenata***

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

**BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE  
ZA GODINU KOJA ZAVRŠAVA 31. PROSINCA 2022.**

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

**BILJEŠKA 3 – ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (NASTAVAK)**

**Nefinancijska imovina**

***Nekretnine i oprema***

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

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

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

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

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

***Nematerijalna imovina***

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

	%
Softver	20,0
Licence	20,0

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

**BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE  
ZA GODINU KOJA ZAVRŠAVA 31. PROSINCA 2022.**

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

**BILJEŠKA 3 – ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (NASTAVAK)**

**Nefinancijska imovina (nastavak)**

***Umanjenje vrijednosti nefinancijske imovine***

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

Banka redovito provoditi procjenu vrijednosti svoje materijalne i nematerijalne imovine.

**Obveze**

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

***Tekući računi i depoziti banaka***

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

***Posudbe i podređene obveze***

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

***Tekući računi i depoziti klijenata***

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

Ograničeni depoziti predstavljaju depozite koje klijenti polažu radi plaćanja u inozemstvo koja Banka za njih obavlja, radi otvaranja akreditiva ili za kupnju sredstava za plaćanje u inozemstvo. Obveze se iskazuju u Izvještaju o financijskom položaju u ugovorom utvrđenoj svoti koja potječe iz poslovnih financijskih transakcija. Moguća povećanja obveza u odnosu na prvotne svote mogu biti za pripisanu revalorizaciju i redovne kamate, ako je tako ugovoreno.

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





**BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE  
ZA GODINU KOJA ZAVRŠAVA 31. PROSINCA 2022.**

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

**BILJEŠKA 3 – ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (NASTAVAK)**

**Ostale obveze**

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

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

**Rezerviranja za obveze i troškove**

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

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

**Dionički kapital i rezerve**

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

***Izvanbilančne stavke te preuzete i potencijalne obveze***

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

**Planovi za bonuse**

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

**BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE  
ZA GODINU KOJA ZAVRŠAVA 31. PROSINCA 2022.**

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

**BILJEŠKA 3 – ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (NASTAVAK)**

**Najmovi**

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

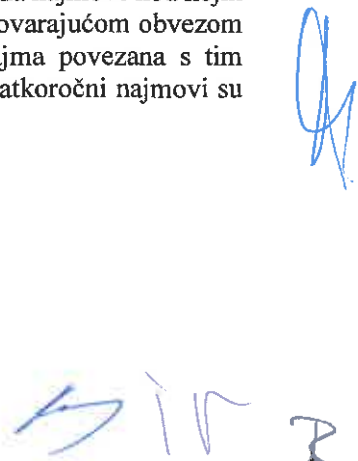
- fiksna plaćanja (uključujući plaćanja koja su u biti fiksna) umanjena za primljene poticaje za najam;
- varijabilna plaćanja najma koja ovise o indeksu ili stopi;
- iznosi za koje se očekuje da će ih Banka platiti na temelju jamstava za ostatak vrijednosti;
- cijena izvršenja mogućnosti kupnje ako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

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

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

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

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



**BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE  
ZA GODINU KOJA ZAVRŠAVA 31. PROSINCA 2022.**

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

**BILJEŠKA 4 – PROCJENE I PROSUDBE**

Banka izrađuje procjene i pretpostavke koje utječu na iznose priznate u financijskim izvještajima, te na knjigovodstvene iznose imovine i obveza u sljedećoj financijskoj godini. Procjene i prosudbe se kontinuirano ocjenjuju i temelje se na iskustvu uprave i drugim čimbenicima, uključujući očekivanja budućih događaja za koje se vjeruje da su razumni u datim okolnostima. Uprava također donosi određene prosudbe, osim onih koje uključuju procjene, u procesu primjene računovodstvenih politika. Prosudbe koje imaju najznačajniji učinak na iznose priznate u financijskim izvještajima i procjene koje mogu uzrokovati značajnu prilagodbu knjigovodstvene vrijednosti imovine i obveza u sljedećem financijskom razdoblju odnose se na mjerenje ECL-a. Mjerenje ECL značajna je procjena koja uključuje određivanje metodologije, modela i unosa podataka. Pojediniosti o metodologiji mjerenja ECL-a objavljeni su u 35.2. Kreditni rizik. Sljedeće komponente imaju veliki utjecaj na ispravak vrijednosti kreditnih gubitaka:

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

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

U 2022. godini, zbog promjene vlasništva i usklađenja s metodologijom nove Grupe i obzirom na planirano pripajanje Banke u HPB tijekom 2023. godine, Banka je odlučila prilagoditi pristup mjerenju očekivanih kreditnih gubitaka (ECL). Najznačajnije provedene promjene se odnose na:

- novu definiciju defaulta na razini klijenta za segment stanovništva
- nove kriterije značajnog pogoršanja kreditnog rizika (SICR) te izmjena u „cooldown“ periodu
- primjena podataka o budućim događajima (FLI parametra) na temelju metodologije HPB grupe
- povećanje gubitka temeljem neispunjavanja obveza (LGD) za neosigurani portfelj za segment stanovništva
- uključivanje marže konzervativnosti u segmentu pravnih osoba te malog i srednjeg poduzetništva
- isključivanje skaliranja jednogodišnjeg pokazatelja vjerojatnosti neispunjavanja obveza (PD)
- mapiranje ratinga na HPB rating skalu za sve segmente osim stanovništva

**BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE  
ZA GODINU KOJA ZAVRŠAVA 31. PROSINCA 2022.***(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna, osim gdje je drugačije navedeno)***BILJEŠKA 4 – PROCJENE I PROSUDBE (NASTAVAK)**

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

	Bilješka	31. prosinca 2022.	31. prosinca 2021.
Kreditni gubici kredita i predujmova klijentima	7 (b)	471.359	333.800
Ostali kreditni gubici		2.521	2.729
Kreditni gubici za izvanbilančnu kreditnu izloženost	18	32.254	5.607
<b>Ukupno kreditni gubici</b>		<b>506.134</b>	<b>342.136</b>
<b>Bruto vrijednost kredita u statusu neispunjenja obveza s očekivanim kreditnim gubicima računanim na individualnoj osnovi</b>		<b>528.204</b>	<b>357.917</b>

**Rezerviranja za sudske sporove pokrenute protiv Banke**

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

Za detalje u svezi sudskih sporova za CHF kredite pokrenute protiv Banke molimo pogledati Bilješke 18 i 32 u financijskim izvještajima.

**BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE  
ZA GODINU KOJA ZAVRŠAVA 31. PROSINCA 2022.**

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

---

**BILJEŠKA 4 – PROCJENE I PROSUDBE (NASTAVAK)**

**Umanjenje vrijednosti materijalne i nematerijalne imovine**

Pri procjeni korisnog vijeka trajanja i rezidualne vrijednosti materijalne i nematerijalne imovine s konačnim vijekom trajanja, Banka razmotra ne samo buduće ekonomske koristi sadržane u imovini prikupljene kroz njeno korištenje, već i mnoge druge faktore kao što su: fizičko trošenje, tehnička, komercijalna ili druga zastarjelost proizvoda ili usluge koja nastaje upotrebom sredstva, pravna ili slična ograničenja na upotrebu sredstva.

Banka je kod analize preostalog vijeka trajanja i rezidualne vrijednosti materijalne i nematerijalne imovine na dan 31. prosinca 2022. godine, uzela u obzir i efekte planiranog pripajanje Hrvatskoj poštanskoj banci u 2023. godini (bilješka 1c) na pojedine stavke materijalne i nematerijalne imovine.



**BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE  
ZA GODINU KOJA ZAVRŠAVA 31. PROSINCA 2022.**
*(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna, osim gdje je drugačije navedeno)*
**BILJEŠKA 5 – GOTOVINA I SREDSTVA KOD HRVATSKE NARODNE BANKE**

	<u>31. prosinca 2022.</u>	<u>31. prosinca 2021.</u>
Gotovina u blagajni	193.880	220.516
<b>Ukupno gotovina</b>	<b>193.880</b>	<b>220.516</b>
Tekući račun kod Hrvatske narodne banke	960.695	1.311.614
Obvezna pričuva u kunama	-	478.948
Ostali depoziti kod Hrvatske narodne banke	83.004	-
<b>Sredstva kod Hrvatske narodne banke</b>	<b>1.043.699</b>	<b>1.790.562</b>
Kreditni gubici za tekuće račune i obveznu pričuvu	(365)	(2.064)
<b>Ukupno sredstva kod Hrvatske narodne banke</b>	<b>1.237.214</b>	<b>2.009.014</b>

Banka na 31. prosinca 2022. godine ima izdvojen novčani depozit kod Hrvatske narodne banke kao financijsko osiguranje za preuzeti gotov novac eura iz predopskrbe sukladno Odluci o predopskrbi i posrednoj predopskrbi gotovim novcem eura Hrvatske narodne banke (NN 105/2022). Na 31. prosinca 2022. godine Banka je u svrhu navedenog procesa predopskrbe imala gotov novac eura u protuvrijednosti 74.322 tisuća kuna prema fiksnom tečaju konverzije. Navedeni gotov novac eura knjižen je u izvanbilančnoj evidenciji Banke.

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

	<u>31. prosinca 2022.</u>	<u>31. prosinca 2021.</u>
<b>Stanje 1. siječnja</b>	2.064	542
<i>Povećanje/(Ukidanje) kreditnih gubitaka</i>	(1.699)	1.522
<b>Stanje 31. prosinca</b>	<b>365</b>	<b>2.064</b>

Do 31. prosinca 2022. HNB je propisivao bankama zahtjeve za izračun obvezne rezerve koju je bilo potrebno deponirati kod HNB-a i držati u obliku ostalih likvidnih potraživanja. Od obračunatoga deviznog dijela obvezne pričuve 75% se uključivalo u obračunati kunkski dio obvezne pričuve i izvršavalo u kunama. Preostalih 25% održavalo se prosječnim dnevnim stanjem likvidnih deviznih potraživanja u razdoblju održavanja na vlastitim deviznim računima (čiji najniži rejting prema standardizaciji međunarodnih agencija Standard & Poor's i FitchRatings glasi: AA- odnosno prema agenciji Moody's: Aa3), sredstvima na vlastitim deviznim eurskim računima za namiru kod Hrvatske narodne banke (min 2%) i stranom gotovinom. Zbog ulaska Republike Hrvatske u EURO zonu ukinuta je obveza izdvajanja Obvezne pričuve i uvedena je obveza održavanja Minimalne pričuve. Minimalna pričuva se obračunava na istu osnovicu na koju se obračunavala i Obvezna pričuva ali se održava u iznosu 1% osnovice na računima kod HNB-a počevši od datuma 31. prosinca 2022. Minimalna pričuva na dan 31. prosinca 2022. godine iznosila je 1% (Obvezna pričuva na dan 31. prosinca 2021.: iznosila je 9%) na kunske i devizne depozite, uzete posudbe i izdane dužničke vrijednosne papire.

**BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE  
ZA GODINU KOJA ZAVRŠAVA 31. PROSINCA 2022.**
*(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna, osim gdje je drugačije navedeno)*
**BILJEŠKA 6 – PLASMANI I KREDITI DRUGIM BANKAMA**

	<u>31. prosinca 2022.</u>	<u>31. prosinca 2021.</u>
<b>Tekući računi kod drugih banaka</b>		
- denominirani u stranoj valuti	30.727	772.795
- denominirani u kunama	4.139	1.921
<b>Kreditni i oročeni depoziti kod drugih banaka</b>		
- denominirani u stranoj valuti	2.934	115.685
- denominirani u kunama	2.000	-
<b>Ostala potraživanja od banaka</b>	1.325	238
<b>Kreditni gubici na plasmanima i kreditima drugim bankama</b>	(1.565)	(4)
<b>Ukupno plasmani i krediti drugim bankama</b>	<u>39.560</u>	<u>890.635</u>

U 2022. godini plasmani i krediti drugim bankama sadrže 15 tis kuna obračunatih kamata (31. prosinca 2021.: nema obračunatih kamata).

**a) Kretanje kreditnih gubitaka na plasmanima i kreditima drugima bankama**

	<u>31. prosinca 2022.</u>	<u>31. prosinca 2021.</u>
<b>Stanje 1. siječnja</b>	4	13
<i>(Ukidanje)/povećanje kreditnih gubitaka</i>	1.561	(9)
<b>Stanje 31. prosinca</b>	<u>1.565</u>	<u>4</u>

**BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE  
ZA GODINU KOJA ZAVRŠAVA 31. PROSINCA 2022.**
*(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna, osim gdje je drugačije navedeno)*
**BILJEŠKA 7 – KREDITI I PREDUJMOVI KLIJENTIMA**
**Analiza po primatelju**

	<b>31. prosinca 2022.</b>	<b>31. prosinca 2021.</b>
Stanovništvo i obrtnici	<b>4.706.906</b>	<b>4.757.772</b>
- kratkoročni	240.518	280.188
- dugoročni	4.466.388	4.477.584
Pravne osobe i slične organizacije	<b>2.946.034</b>	<b>2.610.041</b>
- kratkoročni	849.541	549.234
- dugoročni	2.096.493	2.060.807
Ostali	<b>52.417</b>	<b>97.596</b>
- kratkoročni	423	237
- dugoročni	51.994	37.359
<b>Bruto krediti i predujmovi klijentima</b>	<b>7.705.357</b>	<b>7.465.409</b>
<b>Kreditni gubici kredita i predujmova klijentima</b>	<b>(471.359)</b>	<b>(333.800)</b>
<b>Neto krediti i predujmovi klijentima</b>	<b>7.233.998</b>	<b>7.131.609</b>
<i>Ukupno kreditni gubici kao postotak od bruto kredita i predujmova klijentima</i>	<i>6.12%</i>	<i>4.47%</i>

Na dan 31. prosinca 2022. godine bruto krediti i predujmovi klijentima uključuju obračunatu kamatu u iznosu od 54.311 tisuća kuna (31. prosinca 2021.: 50.060 tisuća kuna). Odgođene naknade u iznosu od 15.431 tisuća kuna (31. prosinca 2021.: 14.814 tisuća kuna) odbijaju se od bruto iznosa kredita i predujmova klijentima.

Kreditni gubici kredita i predujmova klijentima uključuju umanjenje vrijednosti obračunate kamate na kredite i predujmove klijentima u iznosu od 18.319 tisuća kuna (31. prosinca 2021.: 14.592 tisuća kuna).

**BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE  
ZA GODINU KOJA ZAVRŠAVA 31. PROSINCA 2022.**
*(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna, osim gdje je drugačije navedeno)*
**BILJEŠKA 7 – KREDITI I PREDUJMOVI KLIJENTIMA (NASTAVAK)**
**a) Kretanja kreditnih gubitaka kredita i predujmova klijentima**

	2022.	2021.
<b>Stanje 1. siječnja</b>	<b>333.800</b>	<b>359.954</b>
<i>Kreditni gubici kredita i predujmova klijentima priznata u računu dobiti i gubitka</i>		
Otpisi	186.518	25.090
Prodana potraživanja	(4.173)	(14.692)
Tečajne i ostale razlike	(58.236)	(47.875)
	13.450	11.323
<b>Stanje 31. prosinca</b>	<b>471.359</b>	<b>333.800</b>

Iznosi prodanih potraživanja u 2022. i 2021. godini odnose se na kredite klijentima retail i corporate u statusu neispunjenja obveza, a koji su prodani društvu koje se bavi otkupom potraživanja i ostalim društvima.

**Pregled kretanja kreditnih gubitaka:**

	Stanje 31. prosina 2021.	(Trošak)/ otpuštanje kreditnih gubitaka	Otpisi i prodana potraživanja	Tečajne i ostale razlike	Stanje 31. prosina 2022.
<b>Kreditni gubici Razine 3</b>					
Pravne osobe	(26.071)	(9.878)	5.423	(2.008)	(32.534)
Stanovništvo	(224.745)	(96.657)	55.434	(11.442)	(277.410)
	<b>(250.816)</b>	<b>(106.535)</b>	<b>60.857</b>	<b>(13.450)</b>	<b>(309.944)</b>
<b>Kreditni gubici Razine 1 i Razine 2</b>					
Pravne osobe	(31.801)	(36.421)	-	-	(68.222)
Stanovništvo	(46.708)	(41.977)	-	-	(88.685)
	<b>(78.509)</b>	<b>(78.398)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(156.907)</b>
<b>Ostalo</b>	<b>(4.475)</b>	<b>(1.585)</b>	<b>1.552</b>	<b>-</b>	<b>(4.508)</b>
<b>Ukupno kreditni gubici</b>	<b>(333.800)</b>	<b>(186.518)</b>	<b>62.409</b>	<b>(13.450)</b>	<b>(471.359)</b>
<i>Bilješka</i>	<i>7(b)</i>	<i>27</i>	<i>7 (b)</i>	<i>7 (b)</i>	<i>7 (b)</i>

**BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE  
ZA GODINU KOJA ZAVRŠAVA 31. PROSINCA 2022.**
*(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna, osim gdje je drugačije navedeno)*
**BILJEŠKA 7 – KREDITI I PREDUJMOVI KLIJENTIMA (NASTAVAK)**
**b) Kretanja kreditnih gubitaka kredita i predujmova klijentima (nastavak)**
**Pregled kretanja kreditnih gubitaka (nastavak):**

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

	Razina 1	Razina 2	Razina 3	POCI	Ukupno
<b>Kreditni gubici dan 1. siječnja 2022.</b>	<b>(38.374)</b>	<b>(40.135)</b>	<b>(255.291)</b>	<b>-</b>	<b>(333.800)</b>
Nova odobrenja	(21.708)	(27.553)	-	-	(49.261)
Prijenos u Razinu 1	(16.199)	9.858	6.341	-	-
Prijenos u Razinu 2	4.584	(14.739)	10.155	-	-
Prijenos u Razinu 3	1.669	8.903	(10.572)	-	-
(Trošak)/ otpuštanje kreditnih gubitaka	3.845	(27.058)	(142.787)	-	(166.0010)
Prestanak priznavanja ili otplata imovine	-	-	15.417	-	15.417
Otpisi	-	-	62.408	-	62.408
Uskladenje tečajnih razlika	-	-	(123)	-	(123)
<b>Kreditni gubici na dan 31. prosinca 2022.</b>	<b>(66.183)</b>	<b>(90.724)</b>	<b>(314.452)</b>	<b>-</b>	<b>(471.359)</b>



**BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE  
ZA GODINU KOJA ZAVRŠAVA 31. PROSINCA 2022.***(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna, osim gdje je drugačije navedeno)***BILJEŠKA 7 – KREDITI I PREDUJMOVI KLIJENTIMA (NASTAVAK)****b) Kretanja kreditnih gubitaka kredita i predujmova klijentima (nastavak)***Pregled kretanja kreditnih gubitaka (nastavak):*

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

U 2022. godini Banka je otpisala 62.409 tisuća kuna kuna koji je proizašao iz prodaje izloženosti u statusu neispunjenja obveza. U 2021. godini Banka je otpisala iznos od 62.567 tisuća kuna koji je proizašao iz prodaje izloženosti u statusu neispunjenja obveza.

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

	<u>31. prosinca 2022.</u>	<u>31. prosinca 2021.</u>
<b>Financijska imovina koja se drži radi trgovanja</b>		
Državne obveznice Republike Hrvatske koje kotiraju na burzi	89.726	119.117
Derivativni financijski instrumenti (Bilješka 17)	-	396
	<b>89.726</b>	<b>119.513</b>

**BILJEŠKA 9 – FINANCISJKA IMOVINA KOJA SE DRŽI DO DOSPIJEĆA**

	<u>31. prosinca 2022.</u>	<u>31. prosinca 2021.</u>
<b>Financijska imovina po amortiziranom trošku</b>		
Državne obveznice Republike Hrvatske koje kotiraju na burzi	11.438	-
Ispravak vrijednosti na financijskoj imovini po amortiziranom trošku	(11)	-
	<b>11.427</b>	<b>-</b>

**BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE  
ZA GODINU KOJA ZAVRŠAVA 31. PROSINCA 2022.**
*(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna, osim gdje je drugačije navedeno)*
**BILJEŠKA 10 – FINACIJSKA IMOVINA PO FER VRIJEDNOSTI KROZ OSTALU  
SVEOBUH VATNU DOBIT**
**a) Analiza po vrijednosnicama**

	31. prosinca 2022.	31. prosinca 2021.
<b>Dužničke vrijednosnice</b>		
Državne obveznice Republike Hrvatske koje kotiraju na burzi	511.347	595.903
Strane državne obveznice koje kotiraju na burzi	-	97.772
	<b>511.347</b>	<b>693.675</b>
<b>Vlasničke vrijednosnice</b>		
Ostale vlasničke vrijednosnice koje ne kotiraju na burzi	141	141
	<b>141</b>	<b>141</b>
	<b>511.488</b>	<b>693.816</b>

Na dan 31. prosinca 2022. godine financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit uključuju obračunatu kamatu u iznosu od 3.991 tisuća kuna (31. prosinca 2021.: 5.469 tisuća kuna). U 2022. godini kreditni gubici financijske imovine po FVOSD iznosili su 578 tisuća kuna (31. prosinca 2021.: 661 tisuća kuna).

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

Knjigovodstvena vrijednost pripadajućih posudbi (Bilješka 15)	Vrijednosni papiri založeni kao sredstvo osiguranja		
31. prosinca 2022.			
<i>Hrvatska narodna banka</i>	<i>Ministarstvo financija</i>		<i>Datum dospijea</i>
	HRRHMFO23BA4	26.763	27. studenog 2023.
	HRRHMFO23BA4	40.640	13. prosinca 2023.
	HRRHMFO247E87	12.981	10. srpnja 2024.
	HRRHMFO253A3	526	03. ožujka 2025.
	HRRHMFO253A3	31.022	18. ožujka 2025.
	XS1713462668	50.771	18. ožujka 2025.
	XS1843434876	76.674	18. ožujka 2025.
	<b>189.887</b>	<b>239.377</b>	
31. prosinca 2021.			
<i>Hrvatska narodna banka</i>	<i>Ministarstvo financija</i>		<i>Datum dospijea</i>
	HRRHMFO23BA4	9.295	27. studenog 2023
	HRRHMFO23BA4	68.162	9. studenog 2022
	HRRHMFO253A3	82.299	9. studenog 2022.
	HRRHMFO253A3	33.120	18. ožujka 2025.
	HRRHMFO23BA4	42.343	13. prosinca 2023.
	XS1713462668	59.438	18. ožujka 2025.
	XS1843434876	92.031	18. ožujka 2025.
	<b>346.626</b>	<b>386.688</b>	

NOVA HRVATSKA BANKA D.D., Zagreb

**BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE  
ZA GODINU KOJA ZAVRŠAVA 31. PROSINCA 2022.**

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

**BILJEŠKA 11 – NEKRETNINE, OPREMA I NEMATERIJALNA IMOVINA**

**a) Nekretnine i oprema**

2022.	Nekretnine i oprema					Imovina s pravom uporabe			Ukupno
	Zgrade	Računalna oprema	Namještaj	Ulaganja u tuđu imovinu	Imovina u pripremi	Zgrade	Računalna oprema	Vozila	
<b>Nabavna vrijednost</b>									
Stanje 1. siječnja 2022.	13.968	70.362	9.385	39.107	951	84.973	103	1.933	220.782
Povećanja	-	-	-	-	5.239	3.182	-	338	8.759
Prodaje/otpisi	-	(23.637)	(470)	(31)	-	(42.890)	(30)	(505)	(67.563)
Prijenosi	-	4.649	189	190	(5.028)	-	-	-	-
<b>Stanje 31. prosinca 2022.</b>	<b>13.968</b>	<b>51.374</b>	<b>9.104</b>	<b>39.266</b>	<b>1.162</b>	<b>45.265</b>	<b>73</b>	<b>1.766</b>	<b>161.978</b>
<b>Akumulirana amortizacija</b>									
Stanje 1. siječnja 2022.	(5.362)	(54.902)	(6.835)	(29.937)	-	(24.837)	(76)	(971)	(122.920)
Trošak za godinu	(243)	(6.714)	(748)	(3.575)	-	(11.226)	(21)	(442)	(22.969)
Prodaje/otpisi	-	21.586	449	31	-	13.551	30	486	36.133
<b>Stanje 31. prosinca 2022.</b>	<b>(5.605)</b>	<b>(40.030)</b>	<b>(7.134)</b>	<b>(33.481)</b>	<b>-</b>	<b>(22.512)</b>	<b>(67)</b>	<b>(927)</b>	<b>(109.756)</b>
<b>Umanjenje vrijednosti u 2021.</b>	<b>(312)</b>	<b>(205)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(517)</b>
Povećanje	-	(4.622)	(488)	(1.034)	(469)	-	-	-	(6.613)
Umanjenje	-	1.506	-	-	469	-	-	-	1.975
<b>Umanjenje vrijednosti u 2022.</b>	<b>(312)</b>	<b>(3.321)</b>	<b>(488)</b>	<b>(1.034)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(5.155)</b>
<b>Neto knjigovodstvena vrijednost</b>									
Stanje 1. siječnja 2022.	8.294	15.255	2.550	9.170	951	60.136	27	962	97.345
<b>Stanje 31. prosinca 2022.</b>	<b>8.051</b>	<b>8.023</b>	<b>1.482</b>	<b>4.751</b>	<b>1.162</b>	<b>22.753</b>	<b>6</b>	<b>839</b>	<b>47.067</b>

Na bazi analize preostalog vijeka trajanja i rezidualne vrijednosti materijalne imovine Banka je provela usklađenje vrijednosti materijalne imovine u 2022. godini u iznosu od 5.155 tisuća kuna. Nabavna vrijednost imovine u uporabi koja je bila potpuno amortizirana na kraju 2022. godine iznosila je 48.9 milijuna kuna (na kraju 2021.: 73.7 milijuna kuna).

NOVA HRVATSKA BANKA D.D., Zagreb

**BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE  
ZA GODINU KOJA ZAVRŠAVA 31. PROSINCA 2022.**

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

**BILJEŠKA 11 – NEKRETNINE, OPREMA I NEMATERIJALNA IMOVINA (NASTAVAK)**

**a) Nekretnine i oprema (nastavak)**

2021.	Nekretnine i oprema					Imovina s pravom uporabe			Ukupno
	Zgrade	Računalna oprema	Namještaj	Ulaganja u tuđu imovinu	Imovina u pripremi	Zgrade	Računalna oprema	Vozila	
<b>Nabavna vrijednost</b>									
Stanje 1. siječnja 2021.	14.390	66.106	10.225	41.788	8.584	87.647	110	2.239	231.089
Povećanja	-	-	-	-	1.878	4.107	-	509	6.494
Prodaje/otpisi	(442)	(3.013)	(1.089)	(4.654)	-	(6.781)	(7)	(815)	(16.801)
Prijenosi	20	7.269	249	1.973	(9.511)	-	-	-	-
<b>Stanje 31. prosinca 2021.</b>	<b>13.968</b>	<b>70.362</b>	<b>9.385</b>	<b>39.107</b>	<b>951</b>	<b>84.973</b>	<b>103</b>	<b>1.933</b>	<b>220.782</b>
<b>Akumulirana amortizacija</b>									
Stanje 1. siječnja 2021.	(5.426)	(50.417)	(7.098)	(30.424)	-	(16.394)	(56)	(706)	(110.521)
Trošak za godinu	(269)	(7.498)	(825)	(3.833)	-	(11.327)	(27)	(482)	(24.261)
Prodaje/otpisi	333	3.013	1.088	4.320	-	2.884	7	217	11.862
<b>Stanje 31. prosinca 2021.</b>	<b>(5.362)</b>	<b>(54.902)</b>	<b>(6.835)</b>	<b>(29.937)</b>	<b>-</b>	<b>(24.837)</b>	<b>(76)</b>	<b>(971)</b>	<b>(122.920)</b>
<b>Umanjenje vrijednosti u 2021.</b>	<b>(312)</b>	<b>(205)</b>	<b>-</b>	<b>(333)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(850)</b>
Povećanje	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Umanjenje	-	-	-	333	-	-	-	-	333
<b>Umanjenje vrijednosti u 2021.</b>	<b>(312)</b>	<b>(205)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(517)</b>
<b>Neto knjigovodstvena vrijednost</b>									
Stanje 1. siječnja 2021.	8.652	15.484	3.127	11.031	8.584	71.253	54	1.533	119.718
<b>Stanje 31. prosinca 2021.</b>	<b>8.294</b>	<b>15.255</b>	<b>2.550</b>	<b>9.170</b>	<b>951</b>	<b>60.136</b>	<b>27</b>	<b>962</b>	<b>97.345</b>

**BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE  
ZA GODINU KOJA ZAVRŠAVA 31. PROSINCA 2022.***(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna, osim gdje je drugačije navedeno)***BILJEŠKA 11 – NEKRETNINE, OPREMA I NEMATERIJALNA IMOVINA (NASTAVAK)****b) Nematerijalna imovina**

2022.	Nematerijalna imovina		
	Softver, licence i ostala nematerijalna imovina	Imovina u pripremi	Ukupno
<b>Nabavna vrijednost</b>			
Stanje 1. siječnja 2022.	177.534	32.063	209.597
Povećanja	-	23.778	23.778
Umanjenje	(59.719)	-	(59.719)
Prijenosi	51.219	(51.219)	-
<b>Stanje 31. prosinca 2022.</b>	<b>169.034</b>	<b>4.622</b>	<b>173.656</b>
<b>Akumulirana amortizacija</b>			
Stanje 1. siječnja 2022.	(106.583)	-	(106.583)
Trošak za godinu	34.236	-	34.236
<b>Stanje 31. prosinca 2022.</b>	<b>(72.347)</b>	<b>-</b>	<b>(72.347)</b>
<b>Umanjenje vrijednosti u 2021.</b>	<b>(376)</b>	<b>-</b>	<b>(376)</b>
Povećanje	(53.949)	(3.913)	(57.862)
Umanjenje	10.146	3.913	14.059
<b>Umanjenje vrijednosti u 2022.</b>	<b>(44.179)</b>	<b>-</b>	<b>(44.179)</b>
<b>Neto knjigovodstvena vrijednost</b>			
Stanje 1. siječnja 2022.	70.575	32.063	102.638
<b>Stanje 31. prosinca 2022.</b>	<b>52.508</b>	<b>4.622</b>	<b>57.130</b>

Na bazi analize preostalog vijeka trajanja i rezidualne vrijednosti nematerijalne imovine Banka je provela usklađenje vrijednosti nematerijalne imovine u 2022. godini u iznosu od 59.719 tisuća kuna.



**BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE  
ZA GODINU KOJA ZAVRŠAVA 31. PROSINCA 2022.**
*(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna, osim gdje je drugačije navedeno)*
**BILJEŠKA 11 – NEKRETNINE, OPREMA I NEMATERIJALNA IMOVINA (NASTAVAK)**
**b) Nematerijalna imovina (nastavak)**

2021.	Nematerijalna imovina		
	Softver, licence i ostala nematerijalna imovina	Imovina u pripremi	Ukupno
<b>Nabavna vrijednost</b>			
Stanje 1. siječnja 2021.	130.107	51.782	181.889
Povećanja	-	27.708	27.708
Prijenosi	47.427	(47.427)	-
<b>Stanje 31. prosinca 2021.</b>	<b>177.534</b>	<b>32.063</b>	<b>209.597</b>
<b>Akumulirana amortizacija</b>			
Stanje 1. siječnja 2021.	(94.473)	-	(94.473)
Trošak za godinu	(12.110)	-	(12.110)
<b>Stanje 31. prosinca 2021.</b>	<b>(106.583)</b>	<b>-</b>	<b>(106.583)</b>
<b>Umanjenje vrijednosti u 2020.</b>	<b>(86)</b>	<b>(290)</b>	<b>(376)</b>
Povećanje	(290)	-	(290)
Umanjenje	-	290	290
<b>Umanjenje vrijednosti u 2021.</b>	<b>(376)</b>	<b>-</b>	<b>(376)</b>
<b>Neto knjigovodstvena vrijednost</b>			
Stanje 1. siječnja 2021.	35.548	51.492	87.040
<b>Stanje 31. prosinca 2021.</b>	<b>70.575</b>	<b>32.063</b>	<b>102.638</b>

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

**BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE  
ZA GODINU KOJA ZAVRŠAVA 31. PROSINCA 2022.***(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna, osim gdje je drugačije navedeno)***BILJEŠKA 12 – OSTALA IMOVINA**

	<b>31. prosinca 2022.</b>	<b>31. prosinca 2021.</b>
Unaprijed plaćeni troškovi	11.878	7.184
Sredstva blokirana do odluke suda	8.906	7.720
Imovina od razmjene valuta između banaka	142	343
Imovina preuzeta u zamjenu za nenaplaćena potraživanja	-	4.338
Potraživanja po plaćenim predujmovima	-	3.758
Ostala imovina	726	931
	<b>21.652</b>	<b>24.274</b>
Kreditni gubici imovine preuzete u zamjenu za nenaplaćena potraživanja	-	(289)
	<b>21.652</b>	<b>23.985</b>

**BILJEŠKA 13 – DEPOZITI BANAKA**

	<b>31. prosinca 2022.</b>	<b>31. prosinca 2021.</b>
<b>Depoziti po viđenju</b>		
- denominirani u kunama	6.343	21.825
- denominirani u stranoj valuti	36.192	3.536
	<b>42.535</b>	<b>25.361</b>
<b>Oročeni depoziti</b>		
- denominirani u kunama	840.464	125.032
- denominirani u stranoj valuti	673.195	166.715
	<b>1.513.659</b>	<b>291.747</b>
<b>Ukupno depoziti banaka</b>	<b>1.556.194</b>	<b>317.108</b>

Depoziti banaka uključuju obračunatu kamatu u iznosu od 570 tisuće kuna (31. prosinca 2021.: 384 tisuća kuna).

**BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE  
ZA GODINU KOJA ZAVRŠAVA 31. PROSINCA 2022.***(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna, osim gdje je drugačije navedeno)***BILJEŠKA 14 – DEPOZITI KLIJENATA**

	<b>31. prosinca 2022.</b>	<b>31. prosinca 2021.</b>
<b>Tekući računi i depoziti po viđenju</b>		
Stanovništvo i obrtnici	1.354.306	1.637.393
Pravne osobe i slične organizacije	937.961	2.118.830
Investicijski fondovi	7.535	30.077
Država	1.017	764
Ostali	9.994	68.731
	<b>2.310.813</b>	<b>3.855.795</b>
<b>Oročeni depoziti</b>		
Stanovništvo i obrtnici	1.830.613	2.578.027
Pravne osobe i slične organizacije	890.674	875.582
Investicijski fondovi	211.233	359.911
Ostali	20.051	228.463
	<b>2.952.571</b>	<b>4.041.983</b>
<b>Ukupno depoziti klijenata</b>	<b>5.263.384</b>	<b>7.897.778</b>

Depoziti klijenata uključuju obračunatu kamatu u iznosu od 15.131 tisuće kuna (31. prosinca 2021.: 22.101 tisuća kuna).

**BILJEŠKA 15 – POSUDBE**

	<b>31. prosinca 2022.</b>	<b>31. prosinca 2021.</b>
Strane banke		
- u stranoj valuti	-	293.183
Domaće banke		
- u stranoj valuti	293.919	-
HBOR krediti	524.784	470.148
Hrvatska Narodna Banka	189.887	346.626
	<b>1.008.590</b>	<b>1.109.957</b>

Posudbe uključuju obračunatu kamatu u iznosu od 3.394 tisuće kuna (31. prosinca 2021.: 10.132 tisuća kuna). U 2022. godini nije bilo novih posudbi od strane vlasnika. U srpnju 2022. godine je novi vlasnik HPB otkupio sve posudbe koje je Banka imala primljene od Sberbank Europe.

**BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE  
ZA GODINU KOJA ZAVRŠAVA 31. PROSINCA 2022.***(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna, osim gdje je drugačije navedeno)***BILJEŠKA 15 – POSUDBE (NASTAVAK)**

	1. siječnja 2022.	Novčani tok	Tečajne razlike	31. prosinca 2022.
Kratkoročne posudbe	3.502	(3.497)	(5)	-
Dugoročne posudbe	1.106.455	(97.044)	(821)	1.008.590
<b>Ukupno posudbe</b>	<b>1.109.957</b>	<b>(100.541)</b>	<b>(826)</b>	<b>1.008.590</b>
	1. siječnja 2021.	Novčani tok	Tečajne razlike	31. prosinca 2021.
Kratkoročne posudbe	3.502	-	-	3.502
Dugoročne posudbe	735.764	370.547	(144)	1.106.455
<b>Ukupno posudbe</b>	<b>739.266</b>	<b>370.547</b>	<b>(144)</b>	<b>1.109.957</b>

**BILJEŠKA 16 – PODREĐENE OBVEZE**

Tijekom i 2022. i 2021. godine Banka nije primila neosigurani podređeni zajam.

Na 31. prosinca 2022. i 31. prosinca 2021. godine podređene obveze bile su:

	1. siječnja 2022.	Novčani tok	Tečajne razlike	31. prosinca 2022.
Dugoročne obveze	203.104	1.295	(696)	203.703
<b>Ukupno obveze</b>	<b>203.104</b>	<b>1.295</b>	<b>(696)</b>	<b>203.703</b>

U srpnju 2022 je novi vlasnik HPB otkupio podređene obveze koje je Banka imala prema prijašnjem vlasniku Sberbank Europe AG Austrija.

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

**BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE  
ZA GODINU KOJA ZAVRŠAVA 31. PROSINCA 2022.***(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna, osim gdje je drugačije navedeno)***BILJEŠKA 17 – FINANCIJSKE OBVEZE PO FER VRIJEDNOSTI KROZ RAČUN DOBITI I GUBITKA**

	<u>31. prosinca 2022.</u>	<u>31. prosinca 2021.</u>
Derivativni financijski instrumenti	-	21

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

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

	Ugovorena vrijednost 31. prosinca 2022.		Ugovorena vrijednost 31. prosinca 2021.		Fer vrijednost 31. prosinca 2022.		Fer vrijednost 31. prosinca 2021.	
	Imovina	Obveze	Imovina	Obveze	Imovina	Obveze	Imovina	Obveze
<b>Derivati koji se drže radi trgovanja</b>								
Valutni forward	-	-	80.942	80.567	-	-	396	21
<b>Fer vrijednost derivata</b>					-	-	396	21

Na 31. prosinca 2022. godine Banka nema aktivnih valutnih forwarda. Na 31. prosinca 2021. godine Banka je imala valutne forwarde s dospijecem u rasponu od 5. siječnja 2022. godine do 1. veljače 2022. godine.

**BILJEŠKA 18 – REZERVIRANJA ZA OBVEZE I TROŠKOVE**

	<u>31. prosinca 2022.</u>	<u>31. prosinca 2021.</u>
Rezerviranja za izvanbilančnu izloženost kreditnom riziku		
Izvanbilančna rezerviranja	32.254	5.607
	<u>32.254</u>	<u>5.607</u>
Rezerviranja za sudske sporove	170.731	140.919
Ostala rezerviranja	3.460	11.450
<b>Ukupno</b>	<u>206.445</u>	<u>157.976</u>

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






**BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE  
ZA GODINU KOJA ZAVRŠAVA 31. PROSINCA 2022.**
*(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna, osim gdje je drugačije navedeno)*
**BILJEŠKA 18 – REZERVIRANJA ZA OBVEZE I TROŠKOVE (NASTAVAK)**
**a) Promjene u rezerviranjima za izvanbilančnu izloženost kreditnom riziku osim garancija za dobro izvršenje posla**

	<u>2022.</u>	<u>2021.</u>
<b>Stanje 1. siječnja</b>	<b>4.772</b>	<b>11.295</b>
Na teret računa dobiti i gubitka (bilješka 28)	20.342	2.067
Rezerviranja iskorištena tijekom godine (bilješka 28)	(6.229)	(8.590)
<b>Stanje 31. prosinca</b>	<b>18.885</b>	<b>4.772</b>

**b) Promjene u rezerviranjima za garancije za dobro izvršenje posla**

	<u>2022.</u>	<u>2021.</u>
<b>Stanje 31. prosinca</b>	<b>835</b>	<b>2.258</b>
Na teret računa dobiti i gubitka (bilješka 28)	14.323	2.869
Rezerviranja iskorištena tijekom godine (bilješka 28)	(1.789)	(4.292)
<b>Stanje 31. prosinca</b>	<b>13.369</b>	<b>835</b>

**c) Promjene u rezerviranjima za sudske sporove**

	<u>2022.</u>	<u>2021.</u>
<b>Stanje 1. siječnja</b>	<b>140.919</b>	<b>63.583</b>
Na teret računa dobiti i gubitka (bilješka 25)	108.406	163.478
Smanjenje rezerviranja za sudske sporove (bilješka 25)	(78.594)	(86.142)
<b>Stanje 31. prosinca</b>	<b>170.731</b>	<b>140.919</b>

**d) Promjene u ostalim rezerviranjima**

	<u>2022.</u>	<u>2021.</u>
<b>Stanje 1. siječnja</b>	<b>11.450</b>	<b>13.266</b>
Na teret računa dobiti i gubitka	3.051	9.207
Smanjenje rezerviranja	(11.041)	(11.023)
<b>Stanje 31. prosinca</b>	<b>3.460</b>	<b>11.450</b>

**BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE  
ZA GODINU KOJA ZAVRŠAVA 31. PROSINCA 2022.**
*(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna, osim gdje je drugačije navedeno)*
**BILJEŠKA 19 – OSTALE OBVEZE**

<b>a) Ostale obveze</b>	<b>31. prosinca 2022.</b>	<b>31. prosinca 2021.</b>
Obveze prema klijentima za pretplate za kredite	43.486	46.858
Obveze za najam	24.470	63.945
Obveze za uplate klijenata na escrow račune	15.401	35.235
Sredstva po poslovima kupoprodaje deviza između klijenata i banke	12.213	-
Obračunati administrativni troškovi	8.741	7.452
Plaće	8.372	8.380
Obveze prema domaćim i stranim dobavljačima	7.684	9.400
Blokirana sredstva klijenata bez OIB-a	3.628	3.624
Obveze za otplatu kredita	2.037	32
Bonusi i otpremnine zaposlenika	226	2.238
Obračunati troškovi za kupljenu nematerijalnu imovinu (faktura još nije zaprimljena)	-	8.990
Ostale obveze	12.978	15.647
	<b>139.236</b>	<b>201.801</b>
	<b>2022.</b>	<b>2021.</b>
<b>b) Obveze za najam</b>		
Kratkoročni dio	2.871	410
Dugoročni dio	21.599	63.535
	<b>24.470</b>	<b>63.945</b>


**BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE  
ZA GODINU KOJA ZAVRŠAVA 31. PROSINCA 2022.***(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna, osim gdje je drugačije navedeno)***BILJEŠKA 19 – OSTALE OBVEZE (NASTAVAK)****c) Usklada duga**

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

	Obveze iz financijskih instrumenata	Obveze za najam	Ukupan dug	Novac i novčani ekvivalenti	Neto dug
<b>Stanje 1. siječnja 2021.</b>	<b>(9.591.057)</b>	<b>(75.037)</b>	<b>(9.666.094)</b>	<b>2.399.830</b>	<b>(7.266.264)</b>
Novčani tok	105.503	13.411	118.914	22.935	141.849
Obračunate kamate	(42.393)	(2.199)	(44.592)	-	(44.592)
Novi ugovori o najmu	-	(120)	(120)	-	(120)
<b>Stanje 31. prosinca 2021.</b>	<b>(9.527.947)</b>	<b>(63.945)</b>	<b>(9.591.892)</b>	<b>2.422.765</b>	<b>(7.169.127)</b>
Novčani tok	1.557.406	44.940	1.602.346	(1.228.630)	373.716
Obračunate kamate	(61.330)	(1.945)	(63.275)	-	(63.275)
Novi ugovori o najmu	-	(3.520)	(3.520)	-	(3.520)
<b>Stanje 31. prosinca 2022.</b>	<b>(8.031.871)</b>	<b>(24.470)</b>	<b>(8.056.341)</b>	<b>1.194.135</b>	<b>(6.862.206)</b>

**BILJEŠKA 20 – PRIHODI OD KAMATA RAČUNANI KORIŠTENJEM EFEKTIVNE  
KAMATNE STOPE****a) Analiza prema izvoru**

	<b>2022.</b>	<b>2021.</b>
Stanovništvo	234.769	242.351
Pravne osobe	68.324	67.904
Ostali	15.601	18.315
Banke	1.803	403
	<b>320.497</b>	<b>328.973</b>

**b) Analiza prema proizvodu**

	<b>2022.</b>	<b>2021.</b>
Kredit i predujmovi klijentima	313.435	321.381
Dužnički vrijednosni papiri po FVOSD	5.259	7.189
Potraživanja i krediti od banaka	1.803	403
	<b>320.497</b>	<b>328.973</b>

**BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE  
ZA GODINU KOJA ZAVRŠAVA 31. PROSINCA 2022.**

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

**BILJEŠKA 21 – RASHOD OD KAMATA**

**a) Analiza prema primatelju**

	<u>2022.</u>	<u>2021.</u>
Banke	29.089	20.558
Stanovništvo	17.001	21.812
Pravne osobe	3.737	3.943
Ostali	4.692	8.743
	<u>54.519</u>	<u>55.056</u>

**b) Analiza prema proizvodu**

	<u>2022.</u>	<u>2021.</u>
Depoziti	34.139	42.207
Posudbe	13.450	7.000
Podređene obveze	6.930	5.849
	<u>54.519</u>	<u>55.056</u>

**BILJEŠKA 22 – PRIHOD I RASHOD OD NAKNADA I PROVIZIJA**

**a) Prihod od naknada i provizija**

**Analiza prema izvoru**

	<u>2022.</u>	<u>2021.</u>
Stanovništvo	55.125	57.734
Pravne osobe	25.633	33.694
Banke	6.254	1.561
	<u>87.012</u>	<u>92.989</u>

**BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE  
ZA GODINU KOJA ZAVRŠAVA 31. PROSINCA 2022.***(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna, osim gdje je drugačije navedeno)***BILJEŠKA 22 – PRIHOD I RASHOD OD NAKNADA I PROVIZIJA (NASTAVAK)**

	<u>2022.</u>	<u>2021.</u>
<b>Analiza prema proizvodu</b>		
Gotovinske transakcije platnog prometa	18.101	17.147
Naknade za vođenje računa	14.278	14.805
Provizije i naknade od kreditnih kartica	12.147	15.141
Provizije od akreditiva, garancija i neiskorištenih kredita	11.161	6.482
Provizije po bezgotovinskim transakcijama platnog prometa	8.586	15.001
Naknade po policama osiguranja	8.337	10.826
Naknade od overdraft računa	4.554	533
Prodaja udjela u investicijskim fondovima	1.450	2.266
Platni promet s inozemstvom	1.034	2.007
Naknada od neiskorištenih kreditnih linija	3	2.983
Ostale provizije i naknade	7.361	5.798
	<b><u>87.012</u></b>	<b><u>92.989</u></b>
 <b>b) Rashod od naknada i provizija</b>		
	<u>2022.</u>	<u>2021.</u>
<b>Analiza po primatelju</b>		
Banke	11.224	12.938
Pravne osobe	5.514	5.789
Agencija za domaći platni promet	4.844	5.911
	<b><u>21.582</u></b>	<b><u>24.638</u></b>
	<u>2022.</u>	<u>2021.</u>
<b>Analiza prema proizvodu</b>		
Domaći platni promet	9.324	10.244
Kartično poslovanje	7.740	8.075
Platni promet s inozemstvom	258	2.076
Zaštita od kreditnog rizika	-	-
Ostalo	4.260	4.243
	<b><u>21.582</u></b>	<b><u>24.638</u></b>

**BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE  
ZA GODINU KOJA ZAVRŠAVA 31. PROSINCA 2022.***(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna, osim gdje je drugačije navedeno)***BILJEŠKA 23 – DOBICI UMANJENI ZA GUBITKE OD FINANCIJSKIH INSTRUMENATA  
PO FER VRIJEDNOSTI U RAČUNU DOBITI I GUBITKA**

	<u>2022.</u>	<u>2021.</u>
Rezultat trgovanja dužničkim vrijednosnicama	(8.366)	804
Neto (gubici) od netrgujućih vrijednosnih papira po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	-	-
	<u>(8.366)</u>	<u>804</u>

**BILJEŠKA 24 – DOBICI UMANJENI ZA GUBITKE OD TRGOVANJA NA DEVIZNOM  
TRŽIŠTU**

	<u>2022.</u>	<u>2021.</u>
Trgovanje valutama – spot transakcije	5.993	13.641
Neto dobiti/(gubici) od valutnih derivativa	8.251	4.198
	<u>14.244</u>	<u>17.839</u>

**BILJEŠKA 25 – TROŠAK REZERVIRANJA I UMANJENJA VRIJEDNOSTI  
NEFINANCIJSKE IMOVINE****Trošak rezerviranja i umanjenja vrijednosti**

	<u>Bilješka</u>	<u>2022.</u>	<u>2021.</u>
Rezervacije za sudske sporove		108.406	163.478
Ostale rezervacije		3.052	7.934
Umanjenje vrijednosti nefinancijske imovine		64.946	-
		<u>176.404</u>	<u>171.412</u>

**Otpuštanje troška rezerviranja i umanjenja vrijednosti**

	<u>Bilješka</u>	<u>2022.</u>	<u>2021.</u>
Rezervacije za sudske sporove		(78.594)	(86.141)
Ostale rezervacije		(8.402)	(10.883)
		<u>(86.996)</u>	<u>(97.024)</u>



**BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE  
ZA GODINU KOJA ZAVRŠAVA 31. PROSINCA 2022.***(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna, osim gdje je drugačije navedeno)***BILJEŠKA 26 – ADMINISTRATIVNI TROŠKOVI**

	<u>2022.</u>	<u>2021.</u>
Troškovi sudskih presuda	44.987	11.459
Amortizacija (bilješka 11)	38.306	36.369
Troškovi elektroničke obrade podataka (uključujući savjetovanje i održavanje)	47.709	25.495
Ostali troškovi poslovnih prostora	10.607	7.219
Troškovi marketinga i reprezentacije	8.873	11.086
Troškovi materijala i usluga	8.733	7.187
Troškovi osiguranja štednih uloga	7.893	3.134
Profesionalne usluge	6.109	6.206
Troškovi operativnog najma za poslovne najmove	2.636	2.714
Troškovi operativnog najma za opremu i namještaj	478	617
Ostali troškovi	10.798	14.410
	<u>187.129</u>	<u>125.896</u>

Profesionalne usluge između ostalog, uključuju naknadu za usluge revizije, kao i dodatne nerevizijske usluge koje je revizor pružio Banci, a koje se odnose na kvartalne preglede izvještajnih paketa koji se pripremaju za potrebe izvještavanja krajnjeg vlasnika Banke. Troškovi elektroničke obrade podataka uključuju troškove prilagode informacijskih sustava za uvođenje eura u 2022. godini. Troškovi osiguranja štednih uloga su narasli u 2022. godini u odnosu na 2021. godinu zbog odluke Hrvatske Agencije za Osiguranje Depozita (HAOD) da ponovo uvede obvezu plaćanja naknade za osiguranja depozita za zadnja dva kvartala 2022. godine zbog porasta depozita u bankovnom sustavu. U 2021. godini je postojala obveza plaćanja predmete naknade samo za prvi kvartal nakon čega je ista ukinuta.

**BILJEŠKA 27 – TROŠKOVI OSOBLJA**

	<u>2022.</u>	<u>2021.</u>
Neto plaće	58.090	56.477
Troškovi obveznih doprinosa za mirovinsko osiguranje	16.772	16.404
Troškovi obveznih doprinosa za zdravstveno osiguranje	13.443	13.742
Porezi i prirezi	9.827	10.460
Ostali troškovi osoblja	2.081	5.164
	<u>100.213</u>	<u>102.247</u>

Na dan 31. prosinca 2022. godine Banka je imala 457 zaposlenika (31. prosinca 2021.: 479).

**BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE  
ZA GODINU KOJA ZAVRŠAVA 31. PROSINCA 2022.***(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna, osim gdje je drugačije navedeno)***BILJEŠKA 28 – KREDITNI GUBICI**

	<u>Bilješka</u>	<u>2022.</u>	<u>2021.</u>
<b>Troškovi kreditnih gubitaka</b>			
Kreditni i predumovi klijentima	7 (b)	324.839	303.429
Obračunate kamate	7 (b)	4.098	6.442
Ostala imovina	7 (b)	3.393	4.098
Plasmani HNB-u i drugim bankama		2.395	1.551
Dužnički instrumenti po FVOSD		41	79
Izvanbilančne stavke	18 (a,b)	34.665	4.936
		<u>369.431</u>	<u>320.535</u>
<b>(Ukidanja)/otpuštanja kreditnih gubitaka</b>			
Kreditni i predumovi klijentima	7 (b)	(139.719)	(281.911)
Obračunate kamate	7 (b)	(4.281)	(5.615)
Ostala imovina	7 (b)	(1.812)	(1.353)
Dužnički instrumenti po FVOSD		(124)	(114)
Izvanbilančne stavke	18 (a,b)	(8.018)	(12.882)
Plasmani HNB-u i drugim bankama		(2.256)	-
Otpis potraživanja		(14)	(1.629)
		<u>(156.224)</u>	<u>(303.504)</u>
<b>Kreditni gubici</b>		<u>213.207</u>	<u>17.031</u>

Handwritten signature and initials in blue ink, located in the bottom right corner of the page.

**BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE  
ZA GODINU KOJA ZAVRŠAVA 31. PROSINCA 2022.**
*(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna, osim gdje je drugačije navedeno)*
**BILJEŠKA 29 – POREZ NA DOBIT**
**a) Trošak poreza na dobit priznat u računu dobiti i gubitka**

	<u>2022.</u>	<u>2021.</u>
Tekući porez na dobit	-	-
Odgođeni porez na dobit	9.632	9.353
<b>Porez na dobit za razdoblje</b>	<b>9.632</b>	<b>11.482</b>

**b) Usklada računovodstvene dobiti i troška poreza na dobit na dan 31. prosinca 2022.**

	<u>2022.</u>	<u>2021.</u>
<b>Računovodstvena dobit/(trošak) prije poreza</b>	<b>(257.953)</b>	<b>42.852</b>
Porez na dobit po stopi od 18% (2021: 18%)	(46.432)	7.713
Učinak porezno nepriznatih troškova	639	132
Učinak neoporezivog prihoda	(42)	(76)
Odgođeni porezni trošak koji se odnosi na privremene porezne razlike	13.028	5.496
Korištenje prethodno nepriznatih prenesenih poreznih gubitaka	(13.028)	(13.265)
Nepriznati preneseni porezni gubitci za koje je prethodno priznata odgođena porezna imovina	36.203	9.353
<b>Ukupni trošak poreza na dobit</b>	<b>9.632</b>	<b>9.353</b>
<b>Efektivna stopa poreza na dobit</b>	<b>3,73%</b>	<b>21,83%</b>
<b>Kretanje poreznih gubitaka</b>		
	<u>2022.</u>	<u>2021.</u>
<b>Porezni gubici iz prethodnog razdoblja</b>	<b>(86.890)</b>	<b>(160.314)</b>
Korištenje poreznih gubitaka za koje nije korištena odgođena porezna imovina	-	73.691
Gubitak prava prijenosa poreznih gubitaka na naredne periode	86.890	-
Porezni gubitak tekućeg razdoblja	(182.261)	-
<b>Preneseni porezni gubici</b>	<b>(182.261)</b>	<b>(86.623)</b>
Odgođena porezna imovina po stopi od 18% (2021.:18%)	(32.807)	(15.592)
Nepriznata odgođena porezna imovina	(32.807)	(12.248)
Priznata odgođena porezna imovina	-	(3.344)

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

**BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE  
ZA GODINU KOJA ZAVRŠAVA 31. PROSINCA 2022.***(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna, osim gdje je drugačije navedeno)***BILJEŠKA 29 – POREZ NA DOBIT (NASTAVAK)****c) Kretanja odgođene porezne imovine**

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

	Odgođeni porezi na promjenu fer vrijednost FVOSD vrijednosnih papira	Odgođeni porezi po porezno nepriznati rezerviranja	Odgođeni porezi na naknade po odobrenim kreditima	Nerealizirani gubici od financijskih instrumenata i ispravka vrijednosti dugotrajne imovine	Odgođeni porezni prihod (neiskorišten i preneseni porezni gubici)	Ukupna odgođena porezna imovina/(obveze)
<b>Stanje 1. siječnja 2021.</b>	<b>(3.254)</b>	<b>7.346</b>	<b>1.553</b>	<b>4.901</b>	<b>18.196</b>	<b>28.742</b>
Odgođeni porezni prihod/ (rashod) priznat u računu dobiti i gubitka	-	9.745	(279)	(3.967)	(14.852)	(9.353)
Odgođeni porez na dobitke i gubitke od promjene fer vrijednosti financijske imovine po FVOSD, neto od realiziranih iznosa, priznat u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti	1.695	-	-	-	-	1.695
	<b>(1.559)</b>	<b>17.091</b>	<b>1.274</b>	<b>934</b>	<b>3.344</b>	<b>21.084</b>
<b>Stanje 31. prosinca 2021.</b>						
Odgođeni porezni prihod/ (rashod) priznat u računu dobiti i gubitka	-	2.864	(10)	10.122	(3.344)	9.632
Odgođeni porez na dobitke i gubitke od promjene fer vrijednosti financijske imovine po FVOSD, neto od realiziranih iznosa, priznat u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti	9.206	-	-	-	-	9.206
	<b>7.647</b>	<b>19.955</b>	<b>1.264</b>	<b>11.056</b>	<b>-</b>	<b>39.923</b>
<b>Stanje 31. prosinca 2022.</b>						

**BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE  
ZA GODINU KOJA ZAVRŠAVA 31. PROSINCA 2022.***(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna, osim gdje je drugačije navedeno)***BILJEŠKA 30 – DIONIČKI KAPITAL I OSTALE REZERVE**

<b>Stanje 31. prosinca 2022.</b>	<b>Broj emitiranih dionica</b>	<b>Ukupan dionički kapital</b>
Redovne dionice od 1.000 kuna po dionici	615.623	615.623
		<b>615.623</b>

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

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

U 2022. Glavna skupština Banke donijela je odluku o pokriću gubitka prethodnog razdoblja u cijelosti iz premije za emitirane dionice u iznosu od 389.693 tisuća kuna. Na 31. prosinca 2022. godine premija na emitirane dionice iznosi 525.352 tisuća kuna (31.12.2021.: 915.045 tisuća kuna).

Struktura dioničara je kako slijedi:

	% vlasništva
	<b>31. prosinca 2022.</b>
Hrvatska poštanska banka, Hrvatska	100,00
	<b>100,00</b>
	% vlasništva
	<b>31. prosinca 2021.</b>
Sberbank Europe AG, Austrija	100,00
	<b>100,00</b>

**BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE  
ZA GODINU KOJA ZAVRŠAVA 31. PROSINCA 2022.**
*(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna, osim gdje je drugačije navedeno)*
**BILJEŠKA 30 – DIONIČKI KAPITAL I OSTALE REZERVE (NASTAVAK)**
**a) Regulatorni kapital**

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

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

	31. prosinca 2022. (nerevidirano)	31. prosinca 2021. (nerevidirano)
	Basel III	Basel III
<i>Temeljni kapital</i>		
Dionički kapital	615.623	615.623
Premija na emitirane dionice	525.352	915.045
Zadržana dobit/(preneseni gubici) – isključujući dobit za razdoblje	33.499	(389.693)
Neto dobit/(gubitak) za godinu	(248.322)	33.499
Rezerve fer vrijednosti	(34.830)	7.109
Zakonske, statutarne i druge rezerve	20.311	20.311
Odbici:	(17.035)	(67.502)
- Nematerijalna imovina (u ovu poziciju uključena su ulaganja u tuđu imovinu prikazana kao fiksna imovina u skladu s lokalnim regulatornim zahtjevima)	(16.434)	(63.341)
- Odgođena porezna imovina (koja ovisi o budućoj profitabilnosti i ne proizlazi iz privremenih razlika)	-	(3.348)
- Vrijednosna usklađenja zbog zahtjeva za bonitetno vrednovanje	(601)	(813)
Ostala prijelazna usklađenja (nerealizirani dobiti u portfelju po FVOSD)	-	-
<b>Ukupno osnovni kapital</b>	<b>894.598</b>	<b>1.134.392</b>
<i>Podređene obveze koje se uključuju u izračun jamstvenog kapitala (ne uključuje kamatu)</i>	195.695	202.758
<b>Ukupni dopunski kapital</b>	<b>195.695</b>	<b>202.758</b>
<b>Ukupan regulatorni kapital</b>	<b>1.090.293</b>	<b>1.337.150</b>
<b>Stopa adekvatnosti kapitala prema propisima HNB-a</b>		
<b>Rizikom ponderirana aktiva</b>		
Ukupno rizikom ponderirana aktiva i ostale rizične izloženosti	<b>6.958.775</b>	<b>6.958.775</b>
<b>Stopa adekvatnosti kapitala</b>	<b>14,75</b>	<b>19,21</b>

Regulatorni kapitalni zahtjevi za Banku za 2022. i 2021. godinu temeljeni su na Basel III standardima



**BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE  
ZA GODINU KOJA ZAVRŠAVA 31. PROSINCA 2022.**

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

**BILJEŠKA 30 – DIONIČKI KAPITAL I OSTALE REZERVE (NASTAVAK)**

**b) Ostale rezerve**

	<u>31. prosinca 2022.</u>	<u>31. prosinca 2021.</u>
Zakonska rezerva	6.513	6.513
Statutarna rezerva	13.798	13.798
	<u>20.311</u>	<u>20.311</u>

*Zakonska rezerva*

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

*Statutarna rezerva*

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

**BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE  
ZA GODINU KOJA ZAVRŠAVA 31. PROSINCA 2022.***(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna, osim gdje je drugačije navedeno)***BILJEŠKA 31 – REZERVA FER VRIJEDNOSTI**

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

	<u>2022.</u>	<u>2021.</u>
<b>Stanje 1. siječnja</b>	<b>7.109</b>	<b>14.830</b>
<i>Bruto rezerva fer vrijednosti</i>	<i>8.669</i>	<i>18.085</i>
<i>Odgođeni porez</i>	<i>(1.560)</i>	<i>(3.225)</i>
<i>Neto rezerva fer vrijednosti</i>	<i>7.109</i>	<i>14.830</i>
Neto (gubitak)/dobitak od promjene fer vrijednosti financijske imovine po FVOSD	(54.038)	(9.380)
Odgođeno porezno (terećenje)/otpuštanje na neto gubitke od promjene fer vrijednosti financijske imovine po FVOSD	9.742	1.695
Neto (gubitak) od prodaje financijske imovine po FVOSD – preneseno u račun dobiti i gubitka	2.975	-
Odgođeni porezni prihod na neto dobitke prenesene na račun dobiti i gubitka od prodaje financijske imovine po FVOSD – preneseno u račun dobiti i gubitka	(535)	-
Neto (trošak) kreditnog gubitka priznat u računu dobiti i gubitka	(83)	(36)
Ukupna promjena kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	(41.940)	(7.721)
Stanje 31. prosinca		
<i>Bruto rezerva fer vrijednosti – promjena</i>	<i>(42.476)</i>	<i>8.669</i>
<i>Odgođeni porez – promjena</i>	<i>7.646</i>	<i>(1.560)</i>
<b>Neto rezerve fer vrijednosti</b>	<b>(34.830)</b>	<b>7.109</b>



**BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE  
ZA GODINU KOJA ZAVRŠAVA 31. PROSINCA 2022.**
*(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna, osim gdje je drugačije navedeno)*
**BILJEŠKA 32 – POTENCIJALNE I PREUZETE OBVEZE**
**a) Izvanbilančna izloženost bez činidbenih garancija**

<b>31. prosinca 2022.</b>	<b>Razina 1</b>	<b>Razina 2</b>	<b>Razina 3</b>	<b>Ukupno</b>
Platežne garancije	975.239	1.368	4.300	<b>980.907</b>
Akreditivi	4.115	-	-	<b>4.115</b>
Neiskorišteni okvirni krediti	369.352	10.854	2.380	<b>382.586</b>
	<b>1.348.706</b>	<b>12.222</b>	<b>6.680</b>	<b>1.367.608</b>
Umanjeno za:				
<i>Kreditni gubici za vanbilančnu izloženost</i>	<i>16.769</i>	<i>527</i>	<i>1.589</i>	<i>18.885</i>
<b>Ukupno kreditni gubici (bilješka 18 (a))</b>	<b>16.769</b>	<b>527</b>	<b>1.589</b>	<b>18.885</b>
	<b>1.331.937</b>	<b>11.695</b>	<b>5.091</b>	<b>1.348.723</b>
<b>31. prosinca 2021.</b>	<b>Razina 1</b>	<b>Razina 2</b>	<b>Razina 3</b>	<b>Ukupno</b>
Platežne garancije	228.237	6.204	-	<b>234.441</b>
Akreditivi	2.711	11.988	-	<b>14.699</b>
Neiskorišteni okvirni krediti	409.116	7.567	3.049	<b>419.732</b>
	<b>640.064</b>	<b>25.759</b>	<b>3.049</b>	<b>668.872</b>
Umanjeno za:				
<i>Kreditni gubici za vanbilančnu izloženost</i>	<i>2.647</i>	<i>914</i>	<i>1.212</i>	<i>4.773</i>
<b>Ukupno kreditni gubici (bilješka 18 (a))</b>	<b>2.647</b>	<b>914</b>	<b>1.212</b>	<b>4.773</b>
	<b>637.417</b>	<b>24.845</b>	<b>1.212</b>	<b>4.773</b>

**b) Izvanbilančna izloženost – činidbene garancije**

	<b>31. prosinca 2022.</b>	<b>31. prosinca 2021.</b>
Činidbene garancije	299.373	255.845
	<b>299.373</b>	<b>255.845</b>
Umanjeno za:		
<i>Kreditni gubici za vanbilančnu izloženost</i>	<i>13.369</i>	<i>835</i>
<b>Ukupno kreditni gubici (bilješka 18 (a))</b>	<b>13.369</b>	<b>835</b>
	<b>286.004</b>	<b>255.010</b>

**BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE  
ZA GODINU KOJA ZAVRŠAVA 31. PROSINCA 2022.**

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

**BILJEŠKA 32 – POTENCIJALNE I PREUZETE OBVEZE (NASTAVAK)**

**c) Sudski postupci u tijeku**

Banka je tužena u većem broju sudskih sporova te su za njih formirana rezerviranja u financijskim izvještajima. Većina aktivnih tužbi protiv Banke odnosi se na sporove po CHF kreditima koji su proizašli iz slučaja „Potrošač“

Udruga „Potrošač“ tužila je 2012. godine ukupno osam hrvatskih banaka (među njima i Banku), tvrdeći da potrošači koji su u razdoblju 2004.-2008. podizali kredite vezane uz CHF i) nisu bili adekvatno informirani od strane banaka o svim rizicima vezanim za takve kredite, kao i da su ii) promjenjive kamatne stope primijenjene u tim ugovorima bile nezakonite.

Nakon dugotrajnog postupka u koji su bili uključeni i Ustavni i Vrhovni sud, Visoki trgovački sud RH donio je presudu koju je Banka zaprimila 20. srpnja 2018. godine, koja je u korist hrvatske udruge „Potrošač“, a kojom je potvrđena u bitnome prvostupanjska odluka Trgovačkog suda u Zagrebu (prvostupanjska odluka iz 2013. godine) protiv 8 banaka.

Ovaj postupak je imao povoljan ishod za tuženika, a odluka je primljena 24. rujna 2019. godine.

Kao posljedica navedene nepovoljne presude, broj novih tužbi klijenata – potrošača protiv Banke vezano uz CHF kredite se povećavao iz godine u godinu.

U pojedinačnim sporovima koji se odnose na ne konvertirane CHF kredite stavovi sudova i sudska praksa jednoznačno su se profilirali u korist tužitelja.

Tijekom 2022. godine dodatno se, u odnosu na prethodne godine, povećao se broj tužbi protiv Banke povezanih s CHF kreditima, kao i broj pravomoćnih odluka protiv Banke. Povećani broj parnica rezultirao je većim iznosom rezervacija za sudske slučajeve. Banka posebno radi portfeljne rezervacije za potencijalne sporove vezane uz ne konvertirane CHF kredite.

Vezano uz konvertirane kredite, Vrhovni sud je 10. ožujka 2020. godine donio Odluku u takozvanom ogleđnom postupku koji je pokrenut zbog pitanja valjanosti sporazuma o konverziji kredita u švicarskim francima. Vrhovni sud proglasio je konverziju kredita u švicarskim francima valjanom te smatra da sporazumi o konverziji (uključujući sve njihove dodatke) imaju valjane pravne učinke bez obzira na ništetnost odredbi o kamatnoj stopi ili valutnoj klauzuli u osnovnim ugovorima o kreditu u švicarskim francima. Ovom presudom Vrhovnog suda može se smanjiti pritisak i značajno ublažiti položaj Banke u pojedinačnim tužbama koje su u tijeku u pogledu konvertiranih kredita.

Tokom 2022 donesena je i odluka Suda EU-a u predmetu C-567/20 - Sud je, u bitnome, odlučio prihvatiti mišljenje nezavisne odvjetnice J. Kokott, i utvrdio da se u spornom slučaju konverzije radi o zakonskoj intervenciji u odnosu na koju se presumira da je uspostavljena ugovorna ravnoteža, te da kao takva ne podliježe primjeni Direktive 93/13. Sud EU uputio je na naše nacionalne sudove da provjere je li ugovorna ravnoteža doista uspostavljena, uzimajući u obzir sve pravne i činjenične okolnosti koje su prethodile konverziji.

Građanski odjel Vrhovnog suda Republike Hrvatske je 20.12.2022. donio pravni stav po kojem potrošač koji je sklopio sporazum o konverziji kredita ima pravo na isplatu pripadajućih zateznih kamata na više plaćene iznose koji je potrošaču banka uračunala prilikom izračuna konverzije kredita. Banka je radi rizika potencijalnih novih sudskih sporova po toj osnovi formirala portfeljne rezervacije.

**BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE  
ZA GODINU KOJA ZAVRŠAVA 31. PROSINCA 2022.**

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

**BILJEŠKA 33 – NOVAC I NOVČANI EKVIVALENTI**

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

	<b>Bilješka</b>	<b>31. prosinca 2022.</b>	<b>31. prosinca 2021.</b>
Tekući račun kod Hrvatske narodne banke	5	960.695	1.311.614
Gotovina u blagajni	5	193.880	220.516
Plasmani bankama – izvorno dospijeće unutar 3 mjeseca	6	39.560	890.635
		<b>1.194.135</b>	<b>2.422.765</b>

Tekući računi kod Hrvatske narodne banke u bilješci 5 na dan 31. prosinca 2022. godine i 31. prosinca 2021. godine uključuju iznos obračunate kamate. Kreditni gubici na plasmanima drugim bankama u 2022. godini iznosi od 1.565 tisuće kuna (2021.: 4 tisuće kuna)

**BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE  
ZA GODINU KOJA ZAVRŠAVA 31. PROSINCA 2022.***(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna, osim gdje je drugačije navedeno)***BILJEŠKA 34 – ANALIZA DOSPIJEĆA**

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

**31. prosinca 2022.**

<b>Imovina</b>	<b>Do 1 godine</b>	<b>Preko 1 godine</b>	<b>Bez ugovornog dospijeća</b>	<b>Ukupno</b>
Gotovina i sredstva kod Hrvatske narodne banke	1.237.214	-	-	1.237.214
Plasmani i krediti drugim bankama	39.560	-	-	39.560
Kredit i predujmovi klijentima	1.937.736	5.296.262	-	7.233.998
Financijska imovina po fer vrijednosti u računu dobiti i gubitka	89.726	-	-	89.726
Financijska imovina po FVOSD	138.302	373.186	-	511.488
Financijska imovina koja se drži do dospijeća	226	11.201	-	11.427
Nekretnine i oprema	-	-	47.067	47.067
Nematerijalna imovina	-	-	57.130	57.130
Tekuća porezna imovina	-	-	-	-
Odgodena porezna imovina	39.923	-	-	39.923
Ostala imovina	21.652	-	-	21.652
<b>Ukupno imovina</b>	<b>3.504.339</b>	<b>5.680.649</b>	<b>104.197</b>	<b>9.289.185</b>
<b>Obveze</b>				
Depoziti banaka	1.556.194	-	-	1.556.194
Depoziti klijenata	5.018.081	245.303	-	5.263.384
Posudbe	170.485	838.105	-	1.008.590
Podređene obveze	271	203.432	-	203.703
Financijske obveze po fer vrijednosti u računu dobiti i gubitka	-	-	-	-
Rezerviranja za obveze i troškove	27.011	179.434	-	206.445
Ostale obveze	122.826	16.410	-	139.236
<b>Ukupno obveze</b>	<b>6.894.868</b>	<b>1.482.684</b>	<b>-</b>	<b>8.377.552</b>
<b>Neusklađenost ročne strukture</b>	<b>(3.390.529)</b>	<b>4.197.965</b>	<b>104.197</b>	<b>911.633</b>






**BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE  
ZA GODINU KOJA ZAVRŠAVA 31. PROSINCA 2022.**
*(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna, osim gdje je drugačije navedeno)*
**BILJEŠKA 34 – ANALIZA DOSPIJEĆA (nastavak)**
**31. prosinca 2021.**

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

**BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE  
ZA GODINU KOJA ZAVRŠAVA 31. PROSINCA 2022.**

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

---

**BILJEŠKA 35 – UPRAVLJANJE RIZICIMA**

**BILJEŠKA 35.1 – UVOD**

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

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

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

**Organizacijska struktura upravljanja rizicima**

Na razini Banke uspostavljen je integrirani sustav upravljanja rizicima:

- **Nadzorni odbor** je zadužen za nadzor ukupne rizične pozicije Banke i davanje suglasnosti Uprave za strategiju upravljanja rizicima i strukturu postupka utvrđivanja adekvatnosti internog kapitala.
- **Odbor za rizike** pri Nadzornom odboru savjetuje Nadzorni odbor o cjelokupnoj trenutačnoj i budućoj sklonosti preuzimanja rizika i strategiji te pomaže u nadziranju provedbe te strategije od strane višeg rukovodstva, pri tom ne dovodeći u pitanje odgovornost Uprave i Nadzornog odbora u cjelokupnom upravljanju rizicima i nadziranju.
- **Uprava** je odgovorna za uspostavljanje načela upravljanja rizicima, te odobravanje strategije upravljanja rizicima te politika za upravljanje rizicima.
- **Odbor za upravljanje rizicima** je zadužen za nadgledanje i donošenje odluka vezanih uz upravljanje rizicima u okviru politika koje je odobrila Uprava. Odbor za upravljanje rizicima podržava člana Uprave odgovornog za upravljanje rizicima osiguravanjem opsežnih informacija o trenutnoj i potencijalnoj budućoj izloženosti Banke rizicima kao i o budućoj strategiji upravljanja rizicima i izvršenju te o utvrđivanju sklonosti preuzimanju rizika i toleranciji.
- **Odbor za upravljanje aktivom i pasivom** je nadležan za donošenje odluka u segmentima upravljanja tržišnim rizicima i rizikom likvidnosti u okviru politika koje je odobrila Uprava. U području upravljanja rizicima, Odbor za upravljanje aktivom i pasivom na temelju detaljnih analiza rizične pozicije Banke daje smjernice i preporuke za upravljanje gore navedenim vrstama financijskih rizika.
- **Odbor za upravljanje operativnim rizicima** odgovoran je za razmjenu informacija između organizacijskih jedinica vezanih uz upravljanje operativnim rizicima, praćenje, analize rizika, definiranje i praćenje implementacije mjera za smanjenje rizika. Odbor služi za informiranje, preipitivanje i praćenje izloženosti operativnim rizicima banke i strategije upravljanja operativnim rizicima (uključujući definiranje prihvatljive razine rizika i toleranciju na rizik).
- **Kreditni odbor** je odgovoran za donošenje odluka za sve poslovne segmente osim građana u procesu odobravanja kredita u okviru svojih ovlaštenja.
- **Odbor „3 para očiju“** odgovoran je za donošenje odluka, u okviru svojih ovlaštenja, u procesu odobravanja novih plasmana.
- **Odbor za upravljanje problematičnim plasmanima** odgovoran je za donošenje odluka vezanih uz problematične i potencijalno problematične plasmane/imovinu.
- **Odobrovanje rizika** (organizacijske jedinice Odobrovanje rizika građanima i Odobrovanje rizika pravnim osobama) odgovorno je za donošenje odluka u okviru svojih ovlaštenja i praćenje boniteta klijenta te njegove rizične pozicije.
- **Restrukturiranje rizika i Naplata** odgovorno je za upravljanje problematičnim plasmanima te njihovo praćenje.

**BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE  
ZA GODINU KOJA ZAVRŠAVA 31. PROSINCA 2022.**

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

**BILJEŠKA 35 – UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)**

**BILJEŠKA 35.1 – UVOD (nastavak)**

- **Odjel Strateškog upravljanja rizicima** zadužen je za razvoj i implementaciju alata za identificiranje i mjerenje rizika, te propisivanje procedura i politika kojima se određuju za Banku prihvatljive granice razina rizika. Ovi odjeli odgovorni su za izvještavanje o upravljanju rizicima Uprave, Nadzornog odbora, Odbora za rizike, Odbora za upravljanje rizicima, Odbora za upravljanje aktivom i pasivom te Hrvatske narodne banke.
- **Interna revizija** je odgovorna za redovnu reviziju svih procesa upravljanja rizicima u Banci.
- **Svi drugi odjeli** u Banci su odgovorni za upravljanje izloženosti rizicima u okviru procedura i politika koje propisuje odjel Strateškog upravljanja rizicima te ih odobrava Uprava, te za implementaciju odluka i preporuka koje donose Nadzorni odbor, Odbor za rizike, Odbor za upravljanje rizicima, Odbor za upravljanje aktivom i pasivom, Kreditni odbor i Odbor za upravljanje problematičnim plasmanima.

Organizacijske jedinice Upravljanje rizicima građana, Odobravanje rizicima građana, Upravljanje rizicima pravnih osoba, Modeli i metodologije, Upravljanje tržišnim rizicima, Upravljanje operativnim rizicima, Upravljanje podacima za analizu rizika, Restrukturiranje rizika, Naplata i Naplata kredita građana su u nadležnosti člana Uprave zaduženog za upravljanje rizicima.

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

**BILJEŠKA 35.2 – KREDITNI RIZIK**

Banka je izložena kreditnom riziku kroz aktivnosti kreditiranja i investiranja.

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

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

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

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

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

**BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE  
ZA GODINU KOJA ZAVRŠAVA 31. PROSINCA 2022.**

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

**BILJEŠKA 35 – UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)**

**BILJEŠKA 35.2 – KREDITNI RIZIK (nastavak)**

**MJERENJE RIZIKA**

Mjerenje očekivanog kreditnog gubitka, pregled načela ECL-a

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

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

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

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

Banka je nastavila koristiti MSFI-ja 9 modele razvijene u bivšoj Grupi, gdje je za Retail model odabrani pristup bio izgradnja modela koji se temelje na pristupu migracijskih matrica, dok je Non-Retail model temeljen na prilagođenim IRB modelima uz usklađenje metodologija s Grupom (HPB) te najboljim tržišnim praksama.

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

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

Kriteriji za klasifikaciju u razinu 2:

- Značajno povećanje kreditnog rizika (SICR)
- Oznaka za Forbearance (FB) mjeru
- Status praćenja (monitoring) rizika: crvena ili crna zona
- Dani kašnjenja: 30+ (dana)
- Rejting >21 prema internoj rejting skali ili Grupnoj rating skali 12
- EWS oznaka

**BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE  
ZA GODINU KOJA ZAVRŠAVA 31. PROSINCA 2022.**

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

---

**BILJEŠKA 35 – UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)**

**BILJEŠKA 35.2 – KREDITNI RIZIK (nastavak)**

**MJERENJE RIZIKA (nastavak)**

Ako je ispunjen bilo koji od navedenih kriterija, imovina se treba kategorizirati u razinu 2. Značajno povećanje kreditnog rizika (SICR) se temelji na vrijednostima praga za promjenu rejtinga. SICR se temelji na relativnim promjenama PD-ja, usporedbom inicijalnog i trenutnog ratinga, a definira se kao povećanje PD-a dužnika u odnosu na PD kod početnog priznavanja za 200% uz uvjet da je uvećani PD veći od 1,00%

- 3) Razina 3 – za koje se očekivani kreditni gubici izračunavaju temeljem cjeloživotnog ECL-a (LECL).  
Status neispunjavanja obveza (default status, razina 3) se primjenjuje na razini klijenta. Ukoliko je pokazatelj defaulta nastupio za pojedinu izloženost, sve izloženosti klijenta smatraju se u defaultu. Aktivirani pokazatelj defaulta podrazumijeva default dužnika i svih njegovih obveza prema Banci te dodjeljivanje rejting ocjene 26 (za Stanovništvo) ili 13 (za ostale segmente).
- 4) POCI imovina – prilikom početnog priznavanja ne podliježe konceptu klasificiranja po razinama i isti su definirani kao POCI.

**Komponente mjerenja kreditnog rizika**

Prilikom procjene kreditnih gubitaka, Banka koristi model očekivanog gubitka, tj. događaje gubitka koji su nastali nakon početnog priznavanja i za koje se očekuje da će se pojaviti tijekom životnog vijeka izloženosti. Izračun ECL-a se temelji na sljedećoj formuli:

$$ECL = PD \times LGD \times EAD$$

Komponente korištene u ECL izračunu definiraju se na sljedeći način:

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



**BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE  
ZA GODINU KOJA ZAVRŠAVA 31. PROSINCA 2022.**

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

**BILJEŠKA 35 – UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)**

**BILJEŠKA 35.2 – KREDITNI RIZIK (nastavak)**

**MJERENJE RIZIKA (nastavak)**

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

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

- BDP
- Prosječna godišnja inflacija
- Investicije u fiksni kapital
- Uvoz roba i usluga

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

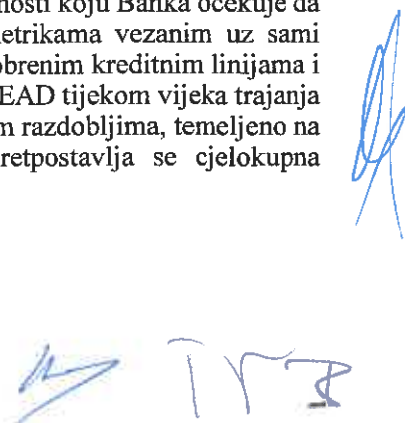
U 2022. Banka uključuje dva nova parametra u izračun ECL-a: FLI (forward looking information- podaci o budućim događajima) i MoC (margin or conservatism- marža konzervativnosti).

Uključivanje FLI parametara podrazumijeva modeliranje kreditnog rizika u ovisnosti o poslovnom ciklusu. Kako bi udovoljila zahtjevima MSFI 9 standarda u pogledu uključivanja budućih čimbenika u izračun očekivanih kreditnih gubitaka, Banka utvrđuje povezanost između javno dostupnih makroekonomskih varijabli i default rate-a promatranog segmenata klijenata. Potom se iz projiciranih vrijednosti makroekonomskih varijabli za buduće jednogodišnje razdoblje računa projicirani default rate promatranog segmenta klijenata. Nakon toga se definira „FLI centralna tendencija“ kao prosjek opservacija default rate-a iz dvije posljednje godine i projiciranog default rate-a iduće godine. Potom se rejting model promatranog segmenta klijenata kalibrira korištenjem „FLI centralne tendencije“.

Ovaj postupak Banka provodi na rejting modelima za segmente poduzetnika (Corporate i SME).

Obzirom na preuzimanje Banke od strane Hrvatske poštanske banke d.d., Banka, kao dio procesa integracije je usklađenja politike i procedure s novom matičnom bankom. Banka je trenutno u opsežnom procesu ujedinjavanja različitih metodologija te različitih informacijskih sustava, a u svrhu što učinkovitijeg upravljanja kreditnim rizicima, zbog čega Banka nije provela redizajn modela već je primijenila korekciju PD-a pomoću marže konzervativnosti na segmentu pravnih osoba, točnije na podsegmentima Corporate i SME.

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





**BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE  
ZA GODINU KOJA ZAVRŠAVA 31. PROSINCA 2022.**

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

---

**BILJEŠKA 35 – UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)**

**BILJEŠKA 35.2 – KREDITNI RIZIK (nastavak)**

**Segmenti i grupiranje homogenih izloženosti**

**Segmenti pravnih osoba**

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

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

**Segment fizičkih osoba i mikro klijenata**

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

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

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

Kriteriji za grupiranje koje Banka uzima u obzir:

- PD se koristi za:
  - klijente pravnih osoba na razini segmenta (korporativni klijenti, MSP, FI i država) i interne rejting ocjene (1-13)
  - mikro klijenti na razini DPD grupe (vremenskih razreda)
  - fizičke osobe na razini proizvoda i na razini DPD grupe (vremenskih razreda)
- LGD pretpostavke:
  - osigurani dio izloženosti izračunat na temelju vrste sredstava osiguranja za trgovačka društva, MSD, projektno financiranje, mikro te stanovništvo
  - neosigurani dio izloženosti izračunat na temelju vrste proizvoda za Retail-PI klijente (kao za PD), a na razini segmenta za trgovačka društva, MSD te mikro klijente
  - regulatorni LGD koristi se za segmente financijske institucije i država

**Otpisi**

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

**BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE  
ZA GODINU KOJA ZAVRŠAVA 31. PROSINCA 2022.**
*(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna, osim gdje je drugačije navedeno)*
**BILJEŠKA 35 – UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)  
BILJEŠKA 35.2 – KREDITNI RIZIK (nastavak)**
**PREGLED PORTFELJA – KREDITNI RIZIK**
**Maksimalna izloženost kreditnom riziku**

	Bilješke	2022.	2021.
Tekući račun kod Hrvatske narodne banke i kod drugih banaka	5, 6	1.078.201	2.086.330
Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke	5	0	476.884
Plasmani i krediti drugim bankama	6	4.694	115.920
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka			
- Dužnički vrijednosni papiri	8	89.726	119.117
- Derivativni financijski instrumenti	8	-	396
Financijska imovina po amortiziranom trošku	9	11.427	-
Kredit i predujmovi klijentima	7 (a)	7.233.998	7.131.609
Financijska imovina kroz FVOSD	10	511.347	693.675
<b>Ukupna izloženost kreditnom riziku koja se odnosi na bilančne stavke</b>		<b>8.929.393</b>	<b>10.623.931</b>

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

	Bilješke	2022.	2021.
Financijske garancije	32 (a)	980.907	234.441
Garancije za dobro izvršenje	32 (b)	299.373	255.845
Akreditivi	32 (a)	4.115	14.700
Neiskorišteni krediti	32 (a)	382.587	419.732
<b>Ukupna izloženost kreditnom riziku koja se odnosi na izvanbilančne stavke</b>		<b>1.666.982</b>	<b>924.718</b>
<b>Ukupna izloženost kreditnom riziku</b>		<b>10.596.376</b>	<b>11.548.790</b>

Gornja tablica predstavlja maksimalnu direktnu kreditnu izloženost Banke na dan 31. prosinca 2022. godine i 31. prosinca 2021. godine, prije uzimanja u obzir sredstva osiguranja ili nekog drugog oblika kreditnog osiguranja. Za imovinu, iznosi izloženosti koji su gore prikazani temelje se na neto vrijednosti, na način kako su iskazani u izvještaju o financijskom položaju. Kao što je gore prikazano, 68,27% ukupne maksimalne izloženosti proizlazi iz kredita i predujmova klijentima (2021.: 61,75%), dok se 0,04% odnosi na plasmane i kredite drugim bankama (2021.: 1,00%).

**BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE  
ZA GODINU KOJA ZAVRŠAVA 31. PROSINCA 2022.***(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna, osim gdje je drugačije navedeno)***BILJEŠKA 35 – UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)****BILJEŠKA 35.2 – KREDITNI RIZIK (nastavak)****KONCENTRACIJA KREDITNOG RIZIKA**

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

**Koncentracija kreditnog rizika po klijentu**

Promatrajući iznos prihodujućih kredita i predujmova i izvanbilančnih stavki prema pravnim osobama (kako je definirano u Kreditnoj politici za Corporate i SME segment), 20 najvećih izloženosti čine 51,4% ukupnog iznosa prihodujućih kredita i predujmova i izvanbilančnih stavki, te je unutar definiranog limita. Na dan 31. prosinca 2022. godine najveća izloženost prema jednoj pravnoj osobi prije uzimanja u obzir instrumenata osiguranja iznosila je 203.787 tisuća kuna (31. prosinca 2021.: 160.667 tisuća kuna).

**Koncentracija kreditnog rizika po geografskim područjima**

Najveći dio kreditnog portfelja Banke koncentriran je u Republici Hrvatskoj (99,39% na dan 31. prosinca 2022.) s izuzećem banaka. Portfelj je proporcionalno raspodijeljen po županijama sukladno njihovom značaju i doprinosu u ukupnom ekonomskom rastu države. Zagrebačka županija i Grad Zagreb najvažnije su dvije županije, njihov udio u kreditnom portfelju Banke krajem 2022. godine bio je 41,41% (krajem 2021. godine: 39,83 %).

**Koncentracija kreditnog rizika**

Banka ima diverzificiran kreditni portfelj koji pokriva različite grane industrije, s najvećom izloženosti prema stanovništvu, koja čini 61,09% (2021.: 63,73%) ukupnog kreditnog portfelja na kraju godine. Koncentracija rizika po ekonomskim sektorima unutar kreditnog portfelja klijenata po bruto vrijednosti, prije umanjenja vrijednosti, je sljedeća:

	<b>31. prosinca 2022.</b>		<b>31. prosinca 2021.</b>	
Stanovništvo	4.706.906	61,09%	4.757.771	63,73%
Trgovina	769.269	9,98%	551.130	7,38%
Industrija	1.145.837	14,87%	1.011.285	13,55%
Projektno financiranje	292.108	3,79%	326.388	4,37%
Operacije s nekretninama i poslovne usluge	32.037	0,42%	29.191	0,39%
Transport. Skladištenje i komunikacije	106.097	1,38%	102.459	1,37%
Ostale usluge	653.103	8,48%	687.184	9,21%
	<b>7.705.357</b>	<b>100,00%</b>	<b>7.465.408</b>	<b>100,00%</b>

**Koncentracija imovine i obveza**

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

**BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE  
ZA GODINU KOJA ZAVRŠAVA 31. PROSINCA 2022.***(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna, osim gdje je drugačije navedeno)***BILJEŠKA 35 – UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)****BILJEŠKA 35.2 – KREDITNI RIZIK (nastavak)****Koncentracija imovine i obveza (nastavak)**

	Bilješke	31. prosinca 2022.	31. prosinca 2021.
Tekući račun kod Hrvatske narodne banke	5	960.695	1.311.614
Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke	5	0	478.948
Državne obveznice Republike Hrvatske	8,9	601.073	715.020
Kreditni i predumovi Republici Hrvatskoj		49.825	96.539
Ostala imovina		2.041	2.524
Odgodena porezna imovina		39.574	21.102
<i>Umanjeno za:</i>			
Depoziti Republike Hrvatske		(1.017)	(764)
		<b>1.652.191</b>	<b>2.624.983</b>
Izvanbilančne obveze		-	-

Na dan 31. prosinca 2022. godine ukupna izloženost prema Republici Hrvatskoj iznosila je 18% ukupne imovine (2021.: 24%).

**Kreditna kvaliteta po kategorijama financijske imovine**

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

U tisućama kuna	Izloženost 31.12.2022.		
	Ukupno	Bilanca	Izvanbilančne stavke
Bruto izloženost	10.979.949	9.312.967	1.666.982
Kreditni gubici	(506.132)	(473.878)	(32.254)
Neto izloženost	10.473.817	8.839.089	1.634.728

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

Kategorija rizika	Interna ocjena	Opis
Niska	Stanovništvo:1-12, ostali: 1-6	klijenti s najboljim bonitetom
Srednja	Stanovništvo:13-18, ostali: 7-10	klijenti sa srednjim bonitetom
Visoka	Stanovništvo:19-25, ostali: 11-12	klijenti sa slabim bonitetom
Status neispunjavanja obveza	Stanovništvo:26, ostali:13	klijenti koji se nalaze u statusu neispunjavanja obveza

Svaka kategorija rizika dalje se dijeli na podskupine (što čini 26 klasa internih kreditnih ocjena za segment stanovništva, odnosno 13 ocjena za ostale segmente). Rizičnu skupinu niske kategorije mogu postići samo klijenti s najboljim bonitetom. U donjoj tablici dan je pregled kreditne kvalitete (iskazane kroz kategorije rizika) po kategorijama financijske imovine (kreditni i predumovi klijentima, plasmani i krediti drugim bankama, vrijednosnice raspoložive za prodaju i izvanbilančne stavke). U tablici su zasebno iskazani dospjeli iznosi (uključeni u ukupni iznos izloženosti).

**BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE  
ZA GODINU KOJA ZAVRŠAVA 31. PROSINCA 2022.***(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna, osim gdje je drugačije navedeno)***BILJEŠKA 35 – UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)****BILJEŠKA 35.2 – KREDITNI RIZIK (nastavak)****Kreditna kvaliteta po kategorijama financijske imovine (nastavak)**

Analiza portfelja po kategorijama financijske imovine pokazuje da se značajan dio financijske imovine odnosi na kredite i predujmove od stanovništva (47,43% izloženosti) i pravnih osoba (29,68% izloženosti). Analiza kreditne kvalitete portfelja pokazuje da se većina klijenata može smatrati klijentima dobrog boniteta (89,45% klijenata u niskoj i srednjoj kategoriji rizika). Na dan 31. prosinca 2022. godine ukupna dospjela potraživanja (za koje nisu formirani kreditni gubici) činila su 8,07% ukupne izloženosti Banke (31. prosinca 2021.: 7,48%). Od ukupnog kreditnog portfelja 7,59% (31. prosinca 2021.: 6,85%) se odnosilo na dospjela potraživanja fizičkih osoba i obrta, a 0,47% (31. prosinca 2021.: 0,63%) se odnosilo na dospjela potraživanja pravnih osoba i sličnih organizacija. Sljedeća tablica prikazuje informacije o kreditnoj kvaliteti financijske imovine mjerene po amortiziranom trošku, i dužničkih instrumenata mjenjenih po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit. Ako nije izričito navedeno, iznosi u tablici prikazuju bruto knjigovodstvene iznose.

U tisućama kuna	2022.				2021.		
	Razina 1	Razina 2	Razina 3	POCI	Izvanbilančne stavke	Ukupno	Ukupno
Nizak kreditni rizik	5.056.348	31.633	100	-	1.069.912	6.157.993	6.413.135
Srednji kreditni rizik	2.796.904	437.126	62	-	540.644	3.774.736	4.244.054
Visok kreditni rizik	68.286	434.622	3.064	-	15.118	521.090	756.146
Status neispunjavanja obveza	-	-	483.474	-	40.837	524.311	350.021
Bez interne kreditne ocjene	40	695	614	-	471	1.820	2.305
<b>Bruto izloženost</b>	<b>7.921.578</b>	<b>904.076</b>	<b>487.314</b>	-	<b>1.666.982</b>	<b>10.979.950</b>	<b>11.765.661</b>
Kreditni gubici	(66.930)	(90.931)	(316.016)	-	(32.254)	(506.131)	(342.137)
<b>Neto izloženost</b>	<b>7.854.648</b>	<b>813.145</b>	<b>171.298</b>	-	<b>1.634.728</b>	<b>10.473.819</b>	<b>11.426.524</b>

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

U tisućama kuna	2022.					
	Kreditni i predujmovi kreditnim institucijama	Kreditni državi i središnjoj banci	Kreditni i predujmovi klijentima	Financijska imovina po FVOSD	Izvanbilančne stavke	Ukupno
	Razina 1	Razina 1	Razina 1	Razina 1	Razina 1	Razina 1
Nizak kreditni rizik	39.410	1.055.138	3.450.452	511.347	1.068.691	6.125.038
Srednji kreditni rizik	129	-	2.796.775	-	533.512	3.330.416
Visok kreditni rizik	6	-	68.280	-	10.586	78.872
Status neispunjavanja obveza	-	-	-	-	-	-
Bez interne kreditne ocjene	13	-	26	-	-	39
<b>Bruto izloženost</b>	<b>39.558</b>	<b>1.055.138</b>	<b>6.315.533</b>	-	<b>1.612.789</b>	<b>9.534.365</b>
Kreditni gubici	(139)	(417)	(65.797)	(578)	(20.758)	(87.689)
<b>Neto izloženost</b>	<b>39.419</b>	<b>1.054.721</b>	<b>6.249.736</b>	<b>510.769</b>	<b>1.592.031</b>	<b>9.446.676</b>



**BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE  
ZA GODINU KOJA ZAVRŠAVA 31. PROSINCA 2022.**
*(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna, osim gdje je drugačije navedeno)*
**BILJEŠKA 35 – UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)**
**BILJEŠKA 35.2 – KREDITNI RIZIK (nastavak)**
**Kreditna kvaliteta po kategorijama financijske imovine (nastavak)**

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

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

U tisućama kuna	2022.				
	Kreditni i predujmovi kreditnim institucijama	Kreditni državi i središnjoj banci	Kreditni i predujmovi klijentima	Izvanbilančne stavke	Ukupno
	Razina 2	Razina 2	Razina 2	Razina 2	Razina 2
Nizak kreditni rizik	-	-	31.633	1.221	32.854
Srednji kreditni rizik	-	-	437.126	7.132	444.258
Visok kreditni rizik	-	-	434.622	4.515	439.137
Bez interne kreditne ocjene	-	-	695	471	1.166
<b>Bruto izloženost</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>904.076</b>	<b>13.339</b>	<b>917.415</b>
Kreditni gubici	-	-	(90.931)	(569)	(-91.500)
<b>Neto izloženost</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>813.145</b>	<b>12.770</b>	<b>825.915</b>

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



**BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE  
ZA GODINU KOJA ZAVRŠAVA 31. PROSINCA 2022.***(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna, osim gdje je drugačije navedeno)***BILJEŠKA 35 – UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)****BILJEŠKA 35.2 – KREDITNI RIZIK (nastavak)****Kreditna kvaliteta po kategorijama financijske imovine (nastavak)**

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

U tisućama kuna	2022.				
	Kreditni i predujmovi kreditnim institucijama	Kreditni državi i središnjoj banci	Kreditni i predujmovi klijentima	Izvanbilančne stavke	Ukupno
	Razina 3	Razina 3	Razina 3	Razina 3	Razina 3
Nizak kreditni rizik	-	-	100	-	100
Srednji kreditni rizik	-	-	62	-	62
Visok kreditni rizik	-	-	3.064	17	3.081
Status neispunjavanja obveza	1.563	-	481.911	40.837	524.311
Bez interne kreditne ocjene	-	-	614	-	614
<b>Bruto izloženost</b>	-	-	<b>485.751</b>	<b>40.854</b>	<b>528.168</b>
Kreditni gubici	(1.563)	-	(314.453)	(10.927)	(326.943)
<b>Neto izloženost</b>	-	-	<b>171.298</b>	<b>29.927</b>	<b>201.225</b>

U tisućama kuna	2021.				
	Kreditni i predujmovi kreditnim institucijama	Kreditni državi i središnjoj banci	Kreditni i predujmovi klijentima	Izvanbilančne stavke	Ukupno
	Razina 3	Razina 3	Razina 3	Razina 3	Razina 3
Nizak kreditni rizik	-	-	210	26	236
Srednji kreditni rizik	-	-	482	68	550
Visok kreditni rizik	-	-	6.394	275	6.669
Status neispunjavanja obveza	-	-	347.379	2.642	350.021
Bez interne kreditne ocjene	-	-	408	-	408
<b>Bruto izloženost</b>	-	-	<b>354.873</b>	<b>3.011</b>	<b>357.884</b>
Kreditni gubici	-	-	(255.302)	(1.212)	(256.514)
<b>Neto izloženost</b>	-	-	<b>99.571</b>	<b>1.799</b>	<b>101.370</b>

Na dan 31. prosinca 2022. godine Banka nema stečenu ili kreiranu problematičnu financijsku imovinu (POCI).

**BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE  
ZA GODINU KOJA ZAVRŠAVA 31. PROSINCA 2022.**
*(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna, osim gdje je drugačije navedeno)*
**BILJEŠKA 35 – UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)**
**BILJEŠKA 35.2 – KREDITNI RIZIK (nastavak)**

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

31. prosinca 2022.	Kategorija rizika – niska	Kategorija rizika – srednja	Kategorija rizika – visoka	Status neispunjavanja obveza	Bez interne kreditne ocjene	Ukupna izloženost	Bilješka	Dospjela neispravljena potraživanja (od iznosa ukupne izloženosti)
Kreditni i predujmovi klijentima								
- pravne osobe i slične organizacije	1.245.174	1.542.722	67.025	90.331	781	2.946.033	7(a)	47.142
- stanovništvo i obrtnici	2.184.594	1.691.241	438.941	391.580	550	4.706.906	7(a)	753.642
- ostali	52.417	-	-	-	-	52.4217	7(a)	6
Plasmani i krediti drugim bankama	39.410	129	6	1.563	17	41.125	6	-
Financijska imovina mjerena po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	511.347	-	-	-	-	511.347	10	-
Izvanbilančne stavke	1.069.912	540.644	15.118	40.837	471	1.666.982		-
	<b>5.102.854</b>	<b>3.774.736</b>	<b>521.090</b>	<b>524.311</b>	<b>1.819</b>	<b>9.924.810</b>		<b>800.784</b>
31. prosinca 2021.	Kategorija rizika – niska	Kategorija rizika – srednja	Kategorija rizika – visoka	Status neispunjavanja obveza	Bez interne kreditne ocjene	Ukupna izloženost	Bilješka	Dospjela neispravljena potraživanja (od iznosa ukupne izloženosti)
Kreditni i predujmovi klijentima								
- pravne osobe i slične organizacije	482.066	1.849.914	222.471	54.372	1.218	2.610.041	7(a)	62.625
- stanovništvo i obrtnici	2.153.606	1.805.298	505.369	293.007	491	4.757.771	7(a)	683.722
- ostali	92.443	4.564	-	-	588	97.595	7(a)	6
Plasmani i krediti drugim bankama	828.620	62.016	-	-	-	890.636	6	-
Financijska imovina mjerena po fer vrijednosti u kroz ostalnoj sveobuhvatnoj dobiti	693.816	-	-	-	-	693.816	10	-
Izvanbilančne stavke	371.499	522.262	28.306	2.642	8	924.717		-
	<b>4.622.050</b>	<b>4.244.054</b>	<b>756.146</b>	<b>350.021</b>	<b>2.305</b>	<b>9.974.576</b>		<b>746.353</b>

Ukupan iznos financijske imovine koja je dospjela a nije joj imala kreditne gubitke na dan 31. prosinca 2022. godine iznosila je 800.784 tisuća kuna (31. prosinca 2021.: 746.353 tisuća kuna).


**BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE  
ZA GODINU KOJA ZAVRŠAVA 31. PROSINCA 2022.***(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna, osim gdje je drugačije navedeno)***BILJEŠKA 35 – UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)****BILJEŠKA 35.2 – KREDITNI RIZIK (nastavak)****Analiza ročne strukture dospjelih potraživanja po kojima nije provedeno umanjenje vrijednosti, po kategorijama financijske imovine**

U donjoj tablici prikazana je ročna struktura dospjelih potraživanja (isključujući kredite za koje je provedeno umanjenje vrijednosti) po kategorijama financijske imovine. Prikazani iznosi uključuju ukupne dospjele izloženosti sukladno najvećem kašnjenju u otplati po svakoj partiji. Na dan 31. prosinca 2022. godine najveći dio, 91,61% dospjelih potraživanja odnosio se na stanovništvo i ostale osobe (31. prosinca 2021.: 91,61%), a preostali dio od 5,89% (31. prosinca 2021.: 8,39 %) odnosio se na pravne osobe.

	Manje od 30 dana	31 do 90 dana	91 do 365 dana	Više od 365 dana	Ukupno
<b>31. prosinca 2022.</b>					
Dospjela potraživanja od:					
- pravnih osoba	33.163	13.929	40	11	47.143
- stanovništva	669.308	80.243	3.491	599	753.641
- ostalih	-	-	-	-	-
	<b>702.471</b>	<b>94.172</b>	<b>3.531</b>	<b>610</b>	<b>800.784</b>
<b>31. prosinca 2021.</b>					
Dospjela potraživanja od:					
- pravnih osoba	48.079	14.508	35	2	62.624
- stanovništva	602.988	73.626	6.571	537	683.722
- ostalih	6	-	-	-	6
	<b>651.073</b>	<b>88.134</b>	<b>6.606</b>	<b>539</b>	<b>746.352</b>

**BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE  
ZA GODINU KOJA ZAVRŠAVA 31. PROSINCA 2022.**
*(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna, osim gdje je drugačije navedeno)*
**BILJEŠKA 35 – UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)**
**BILJEŠKA 35.2 – KREDITNI RIZIK (nastavak)**
**FORBEARANCE IZLOŽENOST**

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

Vrste *forborne* izloženosti:

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

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

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

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

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

U sljedećoj tablici prikazane su *forborne* izloženosti Banke na dan 31. prosinca 2022.:

U tisućama kuna	Bruto izloženost s <i>forborne</i> mjerama	<i>Forbearance</i> status na dan 31. prosinca 2022.	
		<i>Forborne</i> izloženost u statusu ispunjavanja obveza	<i>Forborne</i> izloženost u statusu neispunjavanja obveza
Kreditni i predujmovi	370.527	288.043	82.484

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

**BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE  
ZA GODINU KOJA ZAVRŠAVA 31. PROSINCA 2022.**

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

**BILJEŠKA 35 – UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)**

**BILJEŠKA 35.2 – KREDITNI RIZIK (nastavak)**

**PORTFELJ U STATUSU NEISPUNJENJA OBVEZA / NPL**

Kvaliteta kreditnog portfelja je osigurana povremenim pregledima i redovitim procesom monitoringa, čiji je cilj:

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

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

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

Tablica prikazuje iznos izloženosti u statusu neispunjavanja obveza 2022. godine u odnosu na 2021. godinu:

U tisućama kuna	Bilančna izloženost	
	31.12.2022	31.12.2021
Portfelj u statusu neispunjenja obveza	485.751	354.874

**BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE  
ZA GODINU KOJA ZAVRŠAVA 31. PROSINCA 2022.***(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna, osim gdje je drugačije navedeno)***BILJEŠKA 35 – UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)****BILJEŠKA 35.2 – KREDITNI RIZIK (nastavak)****INSTRUMENTI OSIGURANJA**

Banka razlikuje tri osnovne kategorije instrumenata osiguranja:

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

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

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

	31. prosinca 2022.		31. prosinca 2021.	
	Iznos izloženosti	Neosigurani dio izloženosti	Iznos izloženosti	Neosigurani dio izloženosti
Kategorija rizika – niska	5.102.854	72,84%	4.622.049	79,75%
Kategorija rizika – srednja	3.774.736	68,45%	4.442.054	65,93%
Kategorija rizika – visoka	521.090	76,31%	756.146	63,47%
Status neispunjavanja obveza	524.310	81,94%	650.021	86,39%
Bez interne kreditne ocjene	1.820	17,25%	2.305	100,00%
<b>Ukupno</b>	<b>9.924.810</b>	<b>71,85%</b>	<b>9.974.576</b>	<b>72,87%</b>

**Prijeboj financijske imovine i financijskih obveza**

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



**BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE  
ZA GODINU KOJA ZAVRŠAVA 31. PROSINCA 2022.**
*(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna, osim gdje je drugačije navedeno)*
**BILJEŠKA 35 – UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)**
**BILJEŠKA 35.2 – KREDITNI RIZIK (nastavak)**

Prijeboj financijske imovine i financijskih obveza

**31. prosinca 2022.**
**Financijska imovina  
koja je predmetom  
sporazuma o  
netiranju**

	Bruto iznos financijske imovine	Financijski instrumenti	Primljena novčana sredstva osiguranja	Primljena nenovčana sredstva osiguranja	Neto iznos nakon potencijalnog prijehoja
Derivati	-	-	-	-	-
<b>Ukupno</b>	-	-	-	-	-

**Financijske obveze  
koje su predmetom  
sporazuma o  
netiranju**

	Bruto iznos financijskih obveza	Financijski instrumenti	Dana novčana sredstva osiguranja	Dana nenovčana sredstva osiguranja	Neto iznos nakon potencijalnog prijehoja
Derivati	-	-	-	-	-
Primljeni repo kredit/Kredit uz financijsko osiguranje	189.887	-	-	(239.377)	(49.490)
<b>Ukupno</b>	189.887	-	-	(239.377)	(49.490)

**31. prosinca 2021.**
**Financijska imovina  
koja je predmetom  
sporazuma o  
netiranju**

	Bruto iznos financijske imovine	Financijski instrumenti	Primljena novčana sredstva osiguranja	Primljena nenovčana sredstva osiguranja	Neto iznos nakon potencijalnog prijehoja
Derivati	396	-	19.309	-	19.706
<b>Ukupno</b>	396	-	19.309	-	19.706

**Financijske obveze  
koje su predmetom  
sporazuma o  
netiranju**

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

**BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE  
ZA GODINU KOJA ZAVRŠAVA 31. PROSINCA 2022.**

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

---

**BILJEŠKA 35 – UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)**

**BILJEŠKA 35.3 – RIZIK LIKVIDNOSTI**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

LCR limit za Banku iznosi 100%. Banka je tijekom 2022. godine bila usklađena s navedenim limitom, osim u sanacijsko/tranzicijskom periodu od 25.02. do 25.03. 2022. te je nakon uspješno provedene tranzicije nastavila sa održavanjem razina likvidnosti u skladu s propisanim limitom.

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

**BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE  
ZA GODINU KOJA ZAVRŠAVA 31. PROSINCA 2022.***(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna, osim gdje je drugačije navedeno)***BILJEŠKA 35 – UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)****BILJEŠKA 35.3 – RIZIK LIKVIDNOSTI (nastavak)**

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

Provode se testiranja tri stresna scenarija:

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

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

Sljedeća tablica prikazuje rezultate stres testa za 2022. i 2021. godinu:

31. prosinca 2022.

Scenarij	Pokazatelj	Do 5 dana	Od 5 dana do 1 mjeseca	Od 1 do 3 mjeseca	Od 3 do 6 mjeseci	Od 6 do 12 mjeseci
<b>Kriza Banke</b>	Neusklađenost likvidnosti s likv.	1.287.343	1.172.558	(727.085)	(1.155.819)	(2.127.572)
<b>Kriza tržišta</b>	Pričuvom u milijunima HRK	1.228.005	1.160.730	(523.777)	(768.729)	(1.434.339)
<b>Kombinirani</b>		1.143.949	960.697	(978.397)	(1.451.226)	(2.503.504)

31. prosinca 2021.

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

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

**BILJEŠKE UZ FINANIJSKE IZVJEŠTAJE  
ZA GODINU KOJA ZAVRŠAVA 31. PROSINCA 2022.**
*(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna, osim gdje je drugačije navedeno)*
**BILJEŠKA 35 – UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)**
**BILJEŠKA 35.3 – RIZIK LIKVIDNOSTI (nastavak)**
**Analiza financijskih obveza**

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

**2022.**
**Obveze**

U tisućama kuna	Na zahtjev	Do 3 mjeseca	Dospjela od 3 do 12 mjeseci	1 do 5 godina	Više od 5 godina	Ukupno
Depoziti drugih banaka	42.793	1.415.438	97.963	-	-	1.556.194
Depoziti klijenata	2.327.330	634.532	2.056.219	197.008	48.295	5.263.384
Posudbe	0	33.476	137.008	628.336	209.770	1.008.590
Obveze za najam	0	2.072	5.988	7.149	9.260	24.469
	2.370.123	2.085.518	2.297.178	832.493	267.325	7.852.637

**2021.**
**Obveze**

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

U donjoj tablici iskazana su ugovorena dospijeca potencijalnih obveza Banke:

**2022.**

U tisućama kuna	Na zahtjev	Do 3 mjeseca	Dospjela od 3 do 12 mjeseci	1 do 5 godina	Više od 5 godina	Ukupno
Garancije	988.146	-	-	-	-	988.146
Akreditivi	-	3.776	276	-	-	4.052
Neiskorišteni krediti	375.738	-	-	-	-	375.738
<b>Ukupno na 31. prosinca 2021.</b>	<b>1.363.884</b>	<b>3.776</b>	<b>276</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1.367.936</b>

U tisućama kuna	Na zahtjev	Do 3 mjeseca	Dospjela od 3 do 12 mjeseci	1 do 5 godina	Više od 5 godina	Ukupno
Garancije	486.320	-	-	-	-	486.320
Akreditivi	-	5.349	9.288	-	-	14.637
Neiskorišteni krediti	412.545	-	-	-	-	412.545
	-	-	-	-	-	-
<b>Ukupno na 31. prosinca 2020.</b>	<b>898.865</b>	<b>5.349</b>	<b>9.288</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>913.502</b>

**BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE  
ZA GODINU KOJA ZAVRŠAVA 31. PROSINCA 2022.**

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

---

**BILJEŠKA 35.4 – TRŽIŠNI RIZIK**

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

**BILJEŠKA 35.4.1 TRŽIŠNI RIZIK – KNJIGA TRGOVANJA**

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

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

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

Na kraju 2022. godine u knjigu trgovanja bile su uključene državne obveznice dok izloženosti u valutnim izvedenicama nije bilo.

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

**BILJEŠKA 35.4.2 TRŽIŠNI RIZIK – BANKOVNA KNJIGA**

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

**Rizik promjene kamatne stope**

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

**BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE  
ZA GODINU KOJA ZAVRŠAVA 31. PROSINCA 2022.***(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna, osim gdje je drugačije navedeno)***BILJEŠKA 35 – UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)****BILJEŠKA 35.4.2 TRŽIŠNI RIZIK – BANKOVNA KNJIGA (nastavak)****Osjetljivost na promjenu kamatnih stopa**

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

**2021.**



Valuta	Povećanje u b.b.	Osjetljivost neto kamatnog prihoda	Smanjenje u b.b.	Osjetljivost neto kamatnog prihoda
		U tisućama kuna		U tisućama kuna
HRK	+200	457	-200	(197)
EUR	+200	(4.363)	-200	2.285

**2021.**

Valuta	Povećanje u b.b.	Osjetljivost neto kamatnog prihoda	Smanjenje u b.b.	Osjetljivost neto kamatnog prihoda
		U tisućama kuna		U tisućama kuna
HRK	+200	2.039	-200	(2.978)
EUR	+200	(7.135)	-200	4.684

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

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



**BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE  
ZA GODINU KOJA ZAVRŠAVA 31. PROSINCA 2022.***(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna, osim gdje je drugačije navedeno)***BILJEŠKA 35 – UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)****BILJEŠKA 35.4.2 TRŽIŠNI RIZIK – BANKOVNA KNJIGA (nastavak)****Rizik promjene tečaja (valutni rizik)**

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

Imovina	31 Prosinac 2022				31 Prosinac 2021
	HRK	EUR	Ostalo	Ukupno	
Gotovina i sredstva kod Hrvatske narodne banke	985.725	247.462	4.027	1.237.214	2.009.014
Plasmani i krediti drugim bankama	5.883	4.457	29.220	39.560	890.635
Financijska imovina po fer vrijednosti u računu dobiti i gubitka	89.726	-	-	89.726	119.513
Financijska imovina po ATR	-	11.427	-	11.427	0
Kreditni i predujmovi klijentima	2.918.618	4.298.840	16.540	7.233.998	7.131.609
Financijska imovina po fer vrijednosti u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti	296.825	214.663	-	511.488	693.816
<b>Ukupno imovina</b>	<b>4.296.777</b>	<b>4.776.848</b>	<b>49.787</b>	<b>9.123.412</b>	<b>10.844.587</b>
<b>Obveze</b>					
Depoziti banaka	846.807	709.387	-	1.556.194	8.009.916
Financijske obveze po fer vrijednosti u računu dobiti i gubitka	-	-	-	-	203.640
Depoziti klijenata	2.349.396	2.682.538	231.450	5.263.384	739.266
Posudbe	674.763	333.827	-	1.008.590	209.877
Podređene obveze	-	203.703	-	203.703	78.260
<b>Ukupno obveze</b>	<b>3.870.966</b>	<b>3.929.455</b>	<b>231.450</b>	<b>8.031.871</b>	<b>9.240.959</b>

**BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE  
ZA GODINU KOJA ZAVRŠAVA 31. PROSINCA 2022.***(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna, osim gdje je drugačije navedeno)***BILJEŠKA 35 – UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)****BILJEŠKA 35.4.2 TRŽIŠNI RIZIK – BANKOVNA KNJIGA (nastavak)****Osjetljivost na promjenu tečaja**

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

	31. prosinca 2022.		31. prosinca 2021.		
	Promjena tečaja	Utjecaj na RDG (u tisućama kuna)	Promjena tečaja	Utjecaj na RDG (u tisućama kuna)	
EUR	5%	(31.448)	EUR	5%	(488)

Krajem 2022 godine proces EUR konverzije stvorio je nedostatnu likvidnost EUR-a na tržištu i stoga je Banka značajno povećala svoju izloženost u EUR te zauzela dugu poziciju u navedenoj valuti.

**BILJEŠKA 35.5 – UPRAVLJANJE OPERATIVNIM RIZIKOM**

Operativni rizik obuhvaća rizik od gubitaka nastalih kao posljedica neadekvatnih ili grešaka internih procesa (procedura), djelatnika, sustava ili vanjskih događaja uključujući pravni rizik. Banka kontinuirano poboljšava sustav upravljanja operativnim rizikom sukladno Basel II i III okviru, propisima lokalnih regulatora i pravilima Grupe.

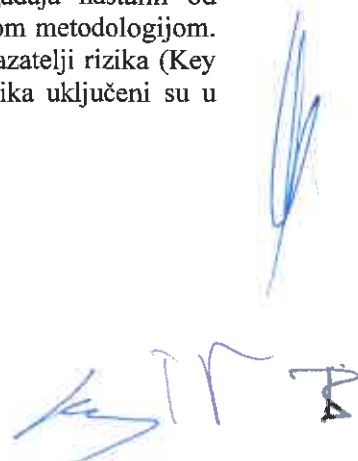
Godišnje revidiranje internih dokumenata za upravljanje operativnim rizicima je redovno provodeno, te su djelovi usklađeni s metodologijom Grupe.

Analiza operativnih rizika (Samoprocjena operativnih rizika i kontrola) provodi se u Banci na godišnjoj bazi, čime su prepoznati potencijalno najrizičniji procesi s aspekta operativnog rizika te su isti podvrgnuti dubljoj analizi i po potrebi definirane su dodatne kontrole i mjere za smanjenje rizika. Gdje se to pokazalo potrebnim, Banka je implementirala dodatne kontrole i mjere za ublažavanje i smanjenje rizika.

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

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

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



**BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE  
ZA GODINU KOJA ZAVRŠAVA 31. PROSINCA 2022.**

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

---

**BILJEŠKA 35.5 – UPRAVLJANJE OPERATIVNIM RIZIKOM (NASTAVAK)**

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

**BILJEŠKA 36 – FER VRIJEDNOST FINANCIJSKIH INSTRUMENTATA**

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

**Kredit i predujmovi**

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

**Depoziti banaka i klijenata**

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

**BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE  
ZA GODINU KOJA ZAVRŠAVA 31. PROSINCA 2022.***(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna, osim gdje je drugačije navedeno)***BILJEŠKA 36 – FER VRIJEDNOST FINANCIJSKIH INSTRUMENATA (NASTAVAK)****Posudbe**

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

**a) Hijerarhija fer vrijednosti financijskih instrumenata mjerenih po fer vrijednosti**

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

Na kraju 2022. Banka nema financijske instrumente klasificirane u kategoriju razine 2. Krajem 2022. godine prodani su instrumenti koji su do kraja 2021. bili u kategoriji razine 2, a koji su se odnosili na valutne forward-e.

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

31. prosinca 2022.				31. prosinca 2021.			
U tisućama kuna	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	U tisućama kuna	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3
<b>Financijska imovina koja se drži radi trgovanja po FV kroz RDG</b>				<b>Financijska imovina koja se drži radi trgovanja po FV kroz RDG</b>			
Derivati				Derivati			
Valutni forwardi	-	-	-	Valutni forwardi	-	396	-
Dužničke vrijednosnice	- 89.726	-	-	Dužničke vrijednosnice	119.117	-	-
<b>Financijska imovina kojom se ne trguje po FV kroz RDG</b>				<b>Financijska imovina kojom se ne trguje po FV kroz RDG</b>			
Vlasničke vrijednosnice	-	-	-	Vlasničke vrijednosnice	-	-	-
Dužničke vrijednosnice	-	-	-	Dužničke vrijednosnice	-	-	-
<b>Financijska imovina po FV kroz OSD</b>				<b>Financijska imovina po FV kroz OSD</b>			
Dužničke vrijednosnice	-511.347	-	-	Dužničke vrijednosnice	693.675	-	-
<b>Ukupno imovina</b>	<b>601.073-</b>			<b>Ukupno imovina</b>	<b>812.792</b>	<b>396</b>	
<b>Financijske obveze koje se drže radi trgovanja</b>				<b>Financijske obveze koje se drže radi trgovanja</b>			
Derivati				Derivati			
Valutni forwardi	-	-	-	Valutni forwardi	-	21	-
<b>Ukupno obveze</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>Ukupno obveze</b>	<b>-</b>	<b>21</b>	<b>-</b>

**BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE  
ZA GODINU KOJA ZAVRŠAVA 31. PROSINCA 2022.***(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna, osim gdje je drugačije navedeno)***BILJEŠKA 36 – FER VRIJEDNOST FINACIJSKIH INSTRUMENATA (nastavak)****a) Hijerarhija fer vrijednosti financijskih instrumenata mjerenih po fer vrijednosti (nastavak)**

Tijekom 2022. i 2021. godine nije bilo transfera unutar pojedinih razina hijerarhije fer vrijednosti

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

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

Na dan 31. prosinca 2022. i 2021. godine gotovina i sredstva kod Hrvatske narodne banke, plasmani i krediti drugim bankama, krediti i predujmovi klijentima te pojedina financijska imovina mjere se po amortiziranom trošku. Međutim, zbog prirode tih transakcija, ugovorni novčani tokovi za kredite i kratkoročnog dospijuća novčanih rezerve i plasmane smatra se da njihova knjigovodstvena vrijednost odgovara njihovoj fer vrijednosti.

31. prosinca 2022.			31. prosinca 2021.		
U tisućama kuna	Knjigovodstvena vrijednost	Fer vrijednost	U tisućama kuna	Knjigovodstvena vrijednost	Fer vrijednost
Gotovina i sredstva kod Hrvatske narodne banke	1.237.214	1.237.214	Gotovina i sredstva kod Hrvatske narodne banke	2.009.014	2.009.014
Finacijska imovina po amortiziranom trošku	11.427	11.427	Finacijska imovina po amortiziranom trošku	-	-
Plasmani i krediti drugim bankama	39.560	39.560	Plasmani i krediti drugim bankama	890.635	890.635
Kredit i predujmovi klijentima	7.233.998	7.233.998	Kredit i predujmovi	7.131.609	7.131.609
<b>Ukupno imovina</b>	<b>8.522.199</b>	<b>8.522.199</b>	<b>Ukupno imovina</b>	<b>10.031.258</b>	<b>10.031.258</b>
Depoziti banaka	1.556.194	1.556.194	Depoziti banaka	317.108	317.108
Depoziti klijenata	5.263.384	5.263.384	Depoziti klijenata	7.897.778	7.897.778
Posudbe	1.008.590	1.008.590	Posudbe	1.109.957	1.109.957
Podređene obveze	203.703	203.703	Podređene obveze	203.104	203.104
<b>Ukupno obveze</b>	<b>8.031.871</b>	<b>8.031.871</b>	<b>Ukupno obveze</b>	<b>9.527.947</b>	<b>9.527.947</b>

**BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE  
ZA GODINU KOJA ZAVRŠAVA 31. PROSINCA 2022.**
*(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna, osim gdje je drugačije navedeno)*
**BILJEŠKA 37 – KLASIFIKACIJA FINANCIJSKE IMOVINE I FINANCIJSKIH OBVEZA**

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

31. prosinac 2022	Bilješka	Financijski instrumenti kojima se ne trguje po FVRDG	Financijski instrumenti kojima se trguje po FVRDG	Dužnički instrumenti po FVRDG	Dužnički instrumenti po FVOSD	Vlasnički instrumenti po FVOSD	Amortizirani trošak	Ukupna knjigovodstvena vrijednost
Gotovina i sredstva kod HNB-a	5	-	*	-	-	-	1.237.214	1.237.214
Plasmani i kredit drugim bankama	6	-	*	-	-	-	39.560	39.560
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	8	-	*	89.726	-	-	-	89.726
Kredit i predumovi klijentima	7	-	*	-	-	-	7.233.998	7.233.998
Financijska imovina mjerena po amortiziranom trošku	9	-	*	-	-	-	11.427	11.427
Financijska imovina kroz FVOSD	10	-	-	-	511.347	141	-	511.488
<b>Ukupna financijska imovina</b>		-	-	89.726	511.347	141	8.522.199	9.123.413
Depoziti banaka	13	-	-	-	-	-	1.556.194	1.556.194
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	17	-	-	-	-	*	-	-
Depoziti klijenata	14	-	-	-	-	*	5.263.384	5.263.384
Posudbe	15	-	-	-	-	*	1.008.590	1.008.590
Rezerviranja za obveze i troškove	18	-	-	-	-	*	206.445	206.445
Podređene obveze	16	-	-	-	-	*	203.703	203.703
<b>Ukupne financijske obveze</b>		-	-	-	-	*	8.238.316	8.238.316




**BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE  
ZA GODINU KOJA ZAVRŠAVA 31. PROSINCA 2022.**
*(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna, osim gdje je drugačije navedeno)*
**BILJEŠKA 37 – KLASIFIKACIJA FINANCIJSKE IMOVINE I FINANCIJSKIH OBVEZA  
(nastavak)**

31. prosinac 2021	Bilješka	Financijski instrumenti kojima se ne trguje po FVRDG	Financijski instrumenti kojima se trguje po FVRDG	Dužnički instrumenti po FVRDG	Dužnički instrumenti i po FVOSD	Vlasnički instrumenti i po FVOSD	Amortizirani trošak	Ukupna knjigovodstvena vrijednost
Gotovina i sredstva kod HNB-a	5	-	-	-	-	-	2.009.014	<b>2.009.014</b>
Plasmani i kredit drugim bankama	6	-	-	-	-	-	890.635	<b>890.635</b>
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	8	-	396	119.117	-	-	-	<b>119.513</b>
Kredit i predujmovi klijentima	7	-	-	-	-	-	7.131.609	<b>7.131.609</b>
Financijska imovina kroz FVOSD	10	-	-	-	693.675	141	-	<b>693.816</b>
<b>Ukupna financijska imovina</b>		-	<b>396</b>	<b>119.117</b>	<b>693.675</b>	<b>141</b>	<b>10.031.258</b>	<b>10.844.587</b>
Depoziti banaka	13	-	-	-	-	-	317.108	<b>317.108</b>
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	17	-	21	-	-	-	-	<b>21</b>
Depoziti klijenata	14	-	-	-	-	-	7.897.778	<b>7.897.778</b>
Posudbe	15	-	-	-	-	-	1.109.957	<b>1.109.957</b>
Rezerviranja za obveze i troškove	18	-	-	-	-	-	157.976	<b>157.976</b>
Podređene obveze	16	-	-	-	-	-	203.104	<b>203.104</b>
<b>Ukupne financijske obveze</b>		-	<b>21</b>	-	-	-	<b>9.685.923</b>	<b>9.685.944</b>

**BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE  
ZA GODINU KOJA ZAVRŠAVA 31. PROSINCA 2022.***(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna, osim gdje je drugačije navedeno)***BILJEŠKA 38 – TRANSAKCIJE S POVEZANIM STRANAMA**

Banka ima odnose s povezanim stranama i to sa svojim vlasnicima i njihovim podružnicama, članovima Nadzornog odbora, Uprave i ostalim izvršnim rukovodstvom („zajedno ključno rukovodstvo“), članovima uže obitelji ključnog rukovodstva, društvima kontroliranim, zajednički kontroliranim ili pod značajnim utjecajem od strane ključnog rukovodstva i članova njihovih obitelji. Banka obavlja transakcije s povezanim stranama u skladu s uobičajenim trgovačkim načelima. Sljedeća tablica daje sažeti prikaz stanja imovine i obveza na datum izvještavanja s matičnim društvom te ostalim članicama grupe Hrvatske poštanske banke d.d. na dan 31. prosinca 2022. i grupe Sberbank Europe na dan 31. prosinca 2021. godine :

Imovina	31. prosinca 2022.	31. prosinca 2021.
<b>Članice HBP grupe</b>		
Hrvatska poštanska banka d.d. – plasmani bankama	15.673	-
Hrvatska poštanska banka d.d. – ostala imovina	48	-
HPB nekretnine d.o.o.	12	-
<i>Pronam nekretnine d.o.o. – imovina s pravom upotrebe</i>	1.299	32.261
<b>Članice Sberbank grupe:</b>		
Sberbank Rusija – plasmani bankama	-	3.001
Sberbank Europe AG – plasmani bankama	-	259.047
Sberbank Europe AG – ostala imovina	-	586
Sberbank Srbija A.D. Beograd – plasmani bankama	-	150
Sberbank BH d.d. – plasmani bankama	-	80
Sberbank banka d.d. – plasmani bankama	-	31.671
Sberbank Magyarorszagi ZRT – plasmani bankama	-	185
Sberbank CZ – plasmani bankama	-	1.195
Sberbank (Switzerland) AG – plasmani bankama	-	10.373
	<b>17.032</b>	<b>338.549</b>




**BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE  
ZA GODINU KOJA ZAVRŠAVA 31. PROSINCA 2022.**
*(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna, osim gdje je drugačije navedeno)*
**BILJEŠKA 38 – TRANSAKCIJE S POVEZANIM STRANAMA (nastavak)**

Obveze	31. prosinca 2022.	31. prosinca 2021.
<b>Članice HPB grupe</b>		
Hrvatska poštanska banka d.d. – depoziti banaka	1.383.488	-
Hrvatska poštanska banka d.d. – posudbe	293.919	-
Hrvatska poštanska banka d.d. – podređeni instrument	203.703	-
Pronam nekretnine d.o.o. – depoziti klijenata	1.340	291
Pronam nekretnine d.o.o. – ostale obveze	-	25
Pronam nekretnine d.o.o. – ostale obveze (IFRS16)	1.300	34.238
HPB Kratkoročni obveznički kumski fond – depoziti banka	20.049	-
<b>Članice Sberbank grupe</b>		
Sberbank Rusija – depoziti banaka	-	66
Sberbank Europe AG – depoziti banaka	-	421.354
Sberbank Europe AG – ostale obveze	-	3.485
Sberbank Europe AG – posudbe	-	203.104
Sberbank banka d.d. – depoziti banaka	-	719
Sberbank Srbija A.D. – depoziti banaka	-	17
Magyarorszag Volksbank RT – depoziti banaka	-	2.174
Sberbank BH d.d. – depoziti banaka	-	3.513
Sberbank AD Banja Luka – depoziti banaka	-	1.067
Sberbank CZ – depoziti banaka	-	615
	<b>1.9053.099</b>	<b>670.668</b>
<b>Izvanbilančne stavke</b>		
	<b>31. prosinca 2022.</b>	<b>31. prosinca 2021.</b>
<b>Članice HBP grupe</b>		
Hrvatska poštanska banka – izdane garancije	727.047	
<b>Članice Sberbank grupe</b>		
Sberbank Europe AG – neiskorišteni krediti	-	112.758
Sberbank CZ – primljena garancija	-	-
Sberbank banka d.d. – primljena garancija	-	28.957
Sberbank Srbija A.D. – izdana garancija	-	474
Sberbank BH d.d. – primljena garancija	-	17.782
	<b>727.047</b>	<b>159.971</b>



**BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE  
ZA GODINU KOJA ZAVRŠAVA 31. PROSINCA 2022.***(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna, osim gdje je drugačije navedeno)***BILJEŠKA 38 – TRANSAKCIJE S POVEZANIM STRANAMA (nastavak)****Ključno rukovodstvo**

Ključno rukovodstvo uključuje članove Uprave i prokuriste.

Naknade za ključno rukovodstvo u 2022. godini iznosile su 4.689 tisuća kuna (u 2021. godini 9.515 tisuća kuna) i uključuju bruto plaće i beneficije. Kao dio beneficija, Banka je uplatila mirovinske doprinose u obvezne mirovinske fondove za ključno rukovodstvo u iznosu od 405 tisuća kuna (2021.: 552 tisuća kuna).

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

	<u>31. prosinca 2022.</u>	<u>31. prosinca 2021.</u>
<b>Obveze</b>		
Ključno rukovodstvo – depoziti klijentima	2.373	13.446
<b>Izvanbilančne stavke</b>		
Ključno rukovodstvo – neiskorišteni krediti	342	198

Transakcije s povezanim stranama bile su kako slijedi:

2022.	SBERBANK EUROPE AG	SBERBANK RUSIJA	Povezana društva Grupe	Ključno rukovodstvo	Ukupno
Prihodi od kamata i slični prihodi	24	3	94	-	121
Prihod od naknada i provizija	1	-	263	-	264
Ostali prihodi	954	-	-	-	954
<b>Ukupno prihodi</b>	<b>979</b>	<b>3</b>	<b>357</b>	<b>-</b>	<b>1.339</b>
Rashod od kamata	3.200	-	3.222	-	6.422
Rashod od kamata od MSFI 16	-	-	-	-	-
Trošak amortizacije od MSFI 16	-	-	-	-	-
Rashod od naknada i provizija	11	6	5	-	22
Bruto plaće i dohodak u naravi	-	-	-	2.728	2.728
Ostali rashodi	-	-	1	-	1
<b>Ukupni rashodi</b>	<b>3.211</b>	<b>6</b>	<b>3.228</b>	<b>2.728</b>	<b>9.173</b>

Transakcije sa Sberbank grupom odnose se na razdoblje do 1. ožujka 2022. godine i prijenosa vlasništva na Hrvatsku poštansku banku d.d.




**BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE  
ZA GODINU KOJA ZAVRŠAVA 31. PROSINCA 2022.**
*(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna, osim gdje je drugačije navedeno)*
**BILJEŠKA 38 – TRANSAKCIJE S POVEZANIM STRANAMA (nastavak)**

2022.	HPB	Ostali članovi HPB grupe	Ključno rukovodstvo	Ukupno
Prihodi od kamata i slični prihodi	60	-	-	60
Prihod od naknada i provizija	5.172	-	2	5.172
Ostali prihodi	93	427	-	520
<b>Ukupno prihodi</b>	<b>5.325</b>	<b>427</b>	<b>2</b>	<b>5.754</b>
Rashod od kamata	12.901	34	-	12.936
Rashod od kamata od MSFI 16	-	1.427	-	1.427
Trošak amortizacije od MSFI 16	-	2.943	-	2.943
Rashod od naknada i provizija	9	-	-	9
Bruto plaće i dohodak u naravi	-	-	1.961	1.961
Ostali rashodi	-	-	-	-
<b>Ukupni rashodi</b>	<b>12.910</b>	<b>3.681</b>	<b>1.961</b>	<b>19.276</b>

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

Ostali članovi HPB grupe čine sljedeća poduzeća: Pronam nekretnine d.o.o., HPB Kratkoročni obveznički kunski fond, HPB-INVEST d.o.o. i HPB Nekretnine d.o.o..

**BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE  
ZA GODINU KOJA ZAVRŠAVA 31. PROSINCA 2022.**

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

---

**BILJEŠKA 39 – DOGAĐAJI NAKON DATUMA BILANCE**

Na dan 1. siječnja 2023. godine euro postaje službena novčana jedinica i zakonsko sredstvo plaćanja u Republici Hrvatskoj. Fiksni tečaj konverzije određen je na 7,534500 kuna za jedan euro. Uvođenje eura kao službene valute u Republici Hrvatskoj predstavlja promjenu funkcionalne valute koja će se obračunavati prospektivno te ne predstavlja događaj nakon datuma bilance koji nalaže usklađivanje iznosa u ovim financijskim izvještajima.

Također, zbog usklađenja poslovnog modela Banke s poslovnim modelom upravljanja financijskim instrumentima i računovodstvenim politikama HPB grupe Banka je nakon datuma bilance reklasificirala dužničke vrijednosne papire iz poslovnog modela vrijednosnih papira koji se nalazi u portfelju za držanje i prodaju u poslovni model koji se nalazi u portfelju za držanje do dospeljeća. Predmetni vrijednosni papiri su se vodili po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit do 31. prosinca 2022. godine, nakon reklasifikacije predmetni vrijednosni papiri će se voditi na način kao da su od stjecanja vrednovani po amortiziranom trošku.



## Dodatak 1 – Dopunski izvještaji za Hrvatsku narodnu banku

Za razdoblje od 1. siječnja 2022. do 31. prosinca 2022.

(Svi iznosi izraženi su u kunama)

U skladu s Odlukom o strukturi i sadržaju godišnjih financijskih izvještaja banaka koju je donijela Hrvatska narodna banka (NN 42/2018, NN 122/2020, NN 119/2021 i NN 108/2022) u nastavku prezentiramo obrasce za Banku za godinu koja je završila 31. prosinca 2022. u obliku zahtijevanom u navedenoj Odluci. U bilješkama uz financijske izvještaje navedene su informacije o osnovama za sastavljanje financijskih izvještaja kao i sažetak računovodstvenih politika. Jednako tako u bilješkama se nalaze informacije važne za razumijevanje pojedinih pozicija bilance, računa dobiti i gubitka, izvještaja o promjenama kapitala kao i izvještaja o novčanom toku.

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

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

Nova hrvatska banka d.d.		MB:01260405	
Nekonsolidirani Izvještaj o financijskom položaju (bilanca) na dan 31. prosinca 2022.		OIB:78427478595	
Pozicija	Naziv pozicije		
	Imovina	31. prosinca 2022.	31. prosinca 2021.
1.	Novčana sredstva, novčana potraživanja i obveze u središnjim bankama i ostali depoziti po viđenju (od 2. do 4.)	1.187.609.258	2.306.839.831
2.	Novac u blagajni	193.880.318	220.516.001
3.	Novčana potraživanja i obveze u središnjim bankama	960.425.382	1.311.609.916
4.	Ostali depoziti po viđenju	33.303.558	774.713.914
5.	Financijska imovina koja se drži radi trgovanja (od 6. do 9.)	89.725.817	119.513.075
6.	Derivati	-	396.228
7.	Vlasničke instrumenti	-	-
8.	Dužnički vrijednosni papiri	89.725.817	119.116.847
9.	Kredit i predujmovi	-	-
10.	Financijska imovina kojom se trguje koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak (od 11. do 13.)	-	-
11.	Vlasničke instrumenti	-	-
12.	Dužnički vrijednosni papiri	-	-
13.	Kredit i predujmovi	-	-
14.	Financijska imovina po fer vrijednosti u računu dobiti i gubitka (15. + 16.)	-	-
15.	Dužnički vrijednosni papiri	-	-
16.	Kredit i predujmovi	-	-
17.	Financijska imovina po fer vrijednosti u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti (od 18. do 20.)	511.488.438	693.815.852
18.	Vlasničke instrumenti	141.000	141.000
19.	Dužnički vrijednosni papiri	511.347.438	693.674.852
20.	Kredit i predujmovi	-	-
21.	Financijska imovina po amortiziranom trošku (22. + 23.)	7.334.590.018	7.724.418.136
22.	Dužnički vrijednosni papiri	13.742.380	10.070.688
23.	Kredit i predujmovi	7.320.847.638	7.714.347.448
24.	Izvedenice – računovodstvo zaštite	-	-
25.	Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki u zaštiti portfelja od kamatnog rizika	-	-
26.	Ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva	-	-
27.	Materijalna imovina	42.310.583	88.174.786
28.	Nematerijalna imovina	61.886.275	111.808.848
29.	Porezna imovina	39.922.726	21.084.305
30.	Ostala imovina	21.651.610	23.983.708
31.	Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju	-	-
32.	UKUPNA IMOVINA (1. + 5. + 10. + 14. + 17. + 21. + od 24. do 31.)	9.289.184.725	11.089.638.541

## Dodatak 1 – Dopunski izvještaji za Hrvatsku narodnu banku

Za razdoblje od 1. siječnja 2022. do 31. prosinca 2022.

(Svi iznosi izraženi su u kunama)

Obrazac „Izvještaj o financijskom položaju (bilanca)“ na dan 31. prosinca 2022. (nastavak)

	Obveze	31. prosinca 2022.	31. prosinca 2021.
33.	<b>Financijske obveze koje se drže radi trgovanja (od 34. do 38.)</b>	-	20.648
34.	Izvedenice	-	20.648
35.	Kratke pozicije	-	-
36.	Depoziti	-	-
37.	Izdani dužnički vrijednosni papiri	-	-
38.	Ostale financijske obveze	-	-
39.	<b>Financijske obveze po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak (od 40. do 42.)</b>	-	-
40.	Depoziti	-	-
41.	Izdani dužnički vrijednosni papiri	-	-
42.	Ostale financijske obveze	-	-
43.	<b>Financijske obveze mjerene po amortiziranom trošku (od 44. do 46.)</b>	8.056.340.328	9.591.892.345
44.	Depoziti	8.031.870.557	9.527.947.270
45.	Izdani dužnički vrijednosni papiri	-	-
46.	Ostale financijske obveze	24.469.771	63.945.075
47.	<b>Izvedenice – računovodstvo zaštite</b>	-	-
48.	<b>Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki u zaštiti portfelja od kamatnog rizika</b>	-	-
49.	<b>Rezerviranja</b>	206.445.398	157.975.738
50.	<b>Porezne obveze</b>	-	-
51.	<b>Temeljni kapital koji se vraća na zahtjev</b>	-	-
52.	<b>Ostale obveze</b>	114.764.757	137.855.408
53.	<b>Obveze uključene u grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju</b>	-	-
54.	<b>UKUPNO OBVEZE (33. + 39. + 43. + od 47. do 53.)</b>	8.377.550.483	9.887.744.139
	<b>Kapital</b>		
55.	Temeljni kapital	615.623.000	615.623.000
56.	Premija na dionice	525.352.119	915.045.100
57.	Ostali izdani vlasnički instrumenti osim kapitala	-	-
58.	Druge stavke kapitala	-	-
59.	Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit	(34.830.241)	7.109.312
60.	Zadržana dobit	33.498.901	(389.692.981)
61.	Revalorizacijske rezerve	-	-
62.	Ostale rezerve	20.311.070	20.311.070
63.	( - ) Trezorske dionice	-	-
64.	Dobit ili gubitak koji pripadaju vlasnicima matičnog društva	(248.320.605)	33.498.901
65.	( - ) Dividende tijekom poslovne godine	-	-
66.	Manjinski udjeli [nekontrolirajući udjeli]	-	-
67.	<b>UKUPNI KAPITAL (od 55. do 66.)</b>	911.634.244	1.201.894.402
68.	<b>UKUPNI KAPITAL I UKUPNE OBVEZE (54. + 67.)</b>	9.289.184.725	11.089.638.541

**Dodatak 1 – Dopunski izvještaji za Hrvatsku narodnu banku**

**Za razdoblje od 1. siječnja 2022. do 31. prosinca 2022.**

*(Svi iznosi izraženi su u kunama)*

Obrazac „Račun dobiti i gubitka“ za godinu koja je završila 31. prosinca 2022.		MB:02160405 OIB:78427478595	
Nova hrvatska banka d.d. Nekonsolidirani Račun dobiti i gubitka za godinu koja je završila 31. prosinca 2022.			
Pozicija	Naziv pozicije	2022.	2021.
1.	Kamatni prihod	323.636.690	332.607.983
2.	(Kamatni rashodi)	(54.518.588)	(55.056.270)
3.	(Rashodi od temeljnog kapitala koji se vraća na zahtjev)	-	-
4.	Prihodi od dividende	-	-
5.	Prihodi od naknada i provizija	87.012.214	92.989.115
6.	(Rashodi od naknada i provizija)	(21.581.969)	(24.638.010)
7.	Dobici ili (-) gubici od prestanka priznavanja financijske imovine i financijskih obveza koje nisu mjerene po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto	(2.975.050)	-
8.	Dobici ili (-) gubici po financijskoj imovini i financijskim obvezama koje se drže radi trgovanja, neto	1.139.684	15.553.415
9.	Dobici ili (-) gubici po financijskoj imovini kojom se ne trguje koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto	-	(545.394)
10.	Dobici ili (-) gubici po financijskoj imovini i financijskim obvezama po fer vrijednost kroz dobit ili gubitak, neto	-	-
11.	Dobici ili (-) gubici od računovodstva zaštite, neto	-	-
12.	Tečajne razlike [dobit ili (-) gubitak], neto	(5.525.651)	(882.639)
13.	Dobici ili (-) gubici po prestanku priznavanja ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva, neto	-	-
14.	Dobici ili (-) gubici po prestanku priznavanja nefinancijske imovine, neto	182.653	51.491
15.	Ostali prihodi iz poslovanja	4.633.844	2.333.569
16.	(Ostali rashodi iz poslovanja)	(441.394)	(83.086)
17.	<b>UKUPNI PRIHODI IZ POSLOVANJA, NETO (1. – 2. – 3. + 4. + 5. – 6. + od 7. do 15. – 16.)</b>	<b>331.562.433</b>	<b>362.330.172</b>
18.	(Administrativni rashodi)	(240.609.259)	(188.556.320)
19.	(Doprinosi u novcu sanacijskim odborima i sustavima osiguranja depozita)	(7.985.295)	(3.134.184)
20.	(Amortizacija)	(38.305.583)	(36.368.980)
21.	Dobici ili (-) gubici zbog promjena, neto	-	-
22.	(Rezerviranja ili (-) ukidanje rezerviranja),	(51.108.109)	(66.442.380)
23.	(Umanjenje vrijednosti ili (-) ukidanje umanjena vrijednosti po financijskoj imovini koja nije mjerena po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak)	(186.560.564)	(24.976.849)
24.	(Umanjenje vrijednosti ili (-) ukidanje umanjena vrijednosti ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva)	-	-
25.	(Umanjenje vrijednosti ili (-) ukidanje umanjena vrijednosti po nefinancijskoj imovini)	(64.946.405)	-
26.	Negativni goodwill priznat u dobiti ili gubitku	-	-
27.	Dio dobiti ili (-) gubitka od ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva, obračunatih metodom udjela	-	-
28.	Dobit ili (-) gubitak od dugotrajne imovine i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju koje nisu kvalificirane kao poslovanje koje se neće nastaviti	-	-
29.	<b>DOBIT ILI (-) GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA IZ POSLOVANJA KOJE ĆE SE (17. – od 18. do 20. + 21. – od 22. do 25. + od 26. do 28.)</b>	<b>(257.952.782)</b>	<b>42.851.459</b>
30.	(Porezni rashodi ili (-) prihodi povezani s dobiti ili gubitkom iz poslovanja koje će se nastaviti)	9.632.177	(9.352.558)
31.	<b>DOBIT ILI (-) GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA IZ POSLOVANJA KOJE ĆE SE NASTAVITI (29. – 30.)</b>	<b>(248.320.605)</b>	<b>33.498.901</b>
32.	<b>Dobit ili (-) gubitak nakon oporezivanja iz poslovanja koje se neće nastaviti (33. – 34.)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
33.	Dobit ili (-) gubitak prije oporezivanja koje se neće nastaviti	-	-
34.	(Porezni rashodi ili (-) prihodi povezani s poslovanjem koje se neće nastaviti)	-	-
35.	<b>DOBIT ILI (-) GUBITAK TEKUĆE GODINE (31. + 32.; 36. + 37.)</b>	<b>(248.320.605)</b>	<b>33.498.901</b>
36.	Pripada manjinskom udjelu [nekontrolirajući udjeli]	-	-
37.	Pripada vlasnicima matičnog društva	(248.320.605)	33.498.901

## Dodatak 1 – Dopunski izvještaji za Hrvatsku narodnu banku

Za razdoblje od 1. siječnja 2022. do 31. prosinca 2022.

(Svi iznosi izraženi su u kunama)

Obrazac „Ostala sveobuhvatna dobit“ za godinu koja je završila 31. prosinca 2022.

Nova hrvatska banka d.d.		MB:01260405	
Nekonsolidirani Izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti za godinu koja je završila 31. prosinca 2022.		OIB: 78427478595	
		2022.	2020.
1.	Dobit ili (-) gubitak tekuće godine	(248.320.605)	33.498.901
2.	Ostala sveobuhvatna dobit (3. + 15.)	(41.939.553)	(7.720.376)
3.	Stavke koje neće biti reklasificirane u dobit ili gubitak (od 4. do 10. + 13. + 14.)	-	-
4.	Materijalna imovina	-	-
5.	Nematerijalna imovina	-	-
6.	Aktuarski dobici ili (-) gubici na mirovinskim planovima pod pokroviteljstvom poslodavca	-	-
7.	Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje namijenjene za prodaju	-	-
8.	Dio ostalih priznatih prihoda i rashoda subjekata obračunatih metodom udjela	-	-
9.	Promjene fer vrijednosti vlasničkih instrumenata mjenjenih po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	-	-
10.	Dobici ili (-) gubici od računovodstva zaštite vlasničkih instrumenata koji se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit, net	-	-
11.	Promjene fer vrijednosti vlasničkih instrumenata koji se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit [zaštićena stavka]	-	-
12.	Promjene fer vrijednosti vlasničkih instrumenata koji se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit [instrumenti zaštite]	-	-
13.	Promjene fer vrijednosti financijskih obveza mjenjenih po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak koje se mogu pripisati promjenama u kreditnom riziku	-	-
14.	Porez na dobit koji se odnosi na stavke koje neće biti reklasificirane	-	-
15.	Stavke koje je moguće reklasificirati u dobit ili gubitak (od 16. do 23.)	(41.939.553)	(7.720.376)
16.	Zaštita neto ulaganja u inozemno poslovanje [efektivni udjel]	-	-
17.	Zamjena strane valute	-	-
18.	Rezerva za zaštitu novčanih tokova [efektivni udjel]	-	-
19.	Instrumenti zaštite od rizika [elementi koji nisu određeni]	-	-
20.	Dužnički instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	(51.145.797)	(9.415.093)
21.	Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje namijenjene za prodaju	-	-
22.	Udjel ostalih priznatih prihoda i rashoda od ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva	-	-
23.	Porez na dobit koji se odnosi na stavke koje moguće reklasificirati u dobit ili (-) gubitak	9.206.244	1.694.717
24.	<b>Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine (1. + 2.; 25. + 26.)</b>	<b>(290260.158)</b>	<b>25.778.525</b>
25.	Pripada manjinskom udjelu [nekontrolirajući udjel]	-	-
26.	Pripada vlasnicima matičnog društva	-	-

**Dodatak 1 – Dopunski izvještaji za Hrvatsku narodnu banku**  
**Za razdoblje od 1. siječnja 2022. do 31. prosinca 2022.**  
*(Svi iznosi izraženi su u kunama)*

Nova hrvatska banka d.d.											MB: 01260405				
Nekonsolidirani izvještaj o promjeni kapitala za razdoblje koje je završilo 31. prosinca 2022.											OIB: 7842747895				
Izvori promjena u kapitalu	Temeljni kapital	Premija na dionice	Izdani vlasnički instrumenti osim kapitala	Druge stavke kapitala	Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit	Zadržana dobit	Revalorizacijske rezerve	Ostale rezerve	Treznorske dionice	Dobit ili (-) gubitak koji pripada vlasnicima matičnog društva	Dividende tijekom poslovne godine	Klasifikacija			
												Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit	Ostali	Ukupno	
1. Početno stanje [prije prijavljivanja]	615.623.000	915.045.100	-	-	7.109.312	(389.692.981)	-	20.311.070	-	33.498.901	-	-	-	-	1.281.894.402
2. Učinski izravnavanja	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. Učinski promjena računovodstvenih politika	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. Početno stanje [tekuće razdoblje]	615.623.000	915.045.100	-	-	7.109.312	(389.692.981)	-	20.311.070	-	33.498.901	-	-	-	-	1.281.894.402
5. Izdavanje redovnih dionica															
6. Izdavanje vlastitih dionica															
7. Izdavanje drugih vlasničkih instrumenata															
8. Izvršavanje ili istek ostalih izdatih vlasničkih instrumenata															
9. Pretvaranje potraživanja u kapital															
10. Redukcija kapitala															
11. Dividende															
12. Kupača treznorskih dionica															
13. Prodaja ili poništenje treznorskih dionica															
14. Reklasifikacija financijskih instrumenata iz kapitala u obveze															
15. Reklasifikacija financijskih instrumenata iz obveza u kapital															
16. Prijenosi između komponenta kapitala						33.498.901				(33.498.901)					-
17. Povećanje ili (-) smanjenje kapitala kroz poslovna događaja															
18. Plaćanja temeljena na dionicama															
19. Ostalo povećanje ili (-) smanjenje kapitala		(389.692.981)	-	-	-	389.692.981									-
20. Ukupna sveobuhvatna dobit/tekuće godine					(41.939.553)					(248.320.605)					(290.260.158)
21. Završno stanje [tekuće razdoblje]	615.623.000	525.352.119	-	-	4.830.241	33.498.901	-	20.311.070	-	248.320.605	-	-	-	-	911.634.244

**Dodatak 1 – Dopunski izvještaji za Hrvatsku narodnu banku**

**Za razdoblje od 1. siječnja 2022. do 31. prosinca 2022.**

*(Svi iznosi izraženi su u kunama)*

Nova hrvatska banka d.d. Nekonsolidirani izvještaj o promjeni kapitala za razdoblje koje je završilo 31. prosinca 2021.										MB: 01260405 OIB: 78427478595		Manjinski udjeli			
Ispravljeno	Temeljni kapital	Premija na dionice	Izdani vlasnički instrumenti ostali kapital	Druge stavke kapitala	Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit	Zadržana dobit	Revalorizacijske rezerve	Ostale rezerve	Trezorske dionice	Dobit ili (-) gubitak koji pripada vlasnicima matičnog društva	(-) Dividende tijekom poslovne godine	Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit	Ostali prihodi	Ukupno	
1. Početno stanje prije promjena	615.623.000	915.045.100	-	-	14.829.688	(354.032.129)	-	20.311.070	-	(35.660.853)	-	-	-	1.176.115.876	
2. Učinci ispravaka	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
3. Učinci promjena računovodstvenih politika	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
4. Početno stanje (tekuće razdoblje)	615.623.000	915.045.100	-	-	14.829.688	(354.032.129)	-	20.311.070	-	(35.660.853)	-	-	-	1.176.115.876	
5. Izdavanje rezovnih dionica															
6. Izdavanje vlastitih dionica															
7. Izdavanje drugih vlasničkih instrumenata															
8. Izvršavanje ili istek ostalih izdanih vlasničkih instrumenata															
9. Povećanje traživanja u kapital															
10. Redukcija kapitala															
11. Dividende															
12. Kupnja trezorskih dionica															
13. Prodaja ili poništenje trezorskih dionica															
14. Reklasifikacija financijskih instrumenata iz kapitala u obveze															
15. Reklasifikacija financijskih instrumenata iz obveza u kapital															
16. Prijenosi između komponenta kapitala						(35.660.853)				35.660.853				-	
17. Povećanje ili (-) smanjenje kapitala kroz slovena sjevanja															
18. Plaćanja temeljena na dionicama															
19. Ostalo povećanje ili (-) smanjenje kapitala															
20. Ukupna sveobuhvatna dobit (tekuće razdoblje)					(7.720.376)					33.498.901				25.778.525	
21. Završno stanje (tekuće razdoblje)	615.623.000	915.045.100	-	-	7.109.312	(389.692.981)	-	20.311.070	-	33.498.901	-	-	-	1.201.894.402	



## Dodatak 1 – Dopunski izvještaji za Hrvatsku narodnu banku

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2022.

(Svi iznosi izraženi su u kunama)

Nova hrvatska banka d.d. Nekonsolidirani Izvještaj o novčanom toku za godinu koja je završila 31. prosinca 2022.		MB:01260405 OIB: 78427478595
	2022.	2021.
<b>POSLOVNE AKTIVNOSTI ZA INDIREKTNU METODU</b>		
9. Dobit/(gubitak) prije oporezivanja	(257.952.782)	42.851.459
10. Umanjenja vrijednosti i rezerviranja	237.668.673	91.419.229
11. Amortizacija	38.305.583	36.368.980
12. Neto nerealizirana (dobit)/gubitak od financijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz RDG	10.417.513	1.364.343
13. (Dobit)/gubitak od prodaje materijalne imovine	-	-
14. Ostali (dobici)/gubici	5.525.651	882.639
<b>Promjene u imovini i obvezama iz poslovnih aktivnosti</b>		
15. Sredstva kod Hrvatske narodne banke	478.947.783	(5.964.223)
16. Depoziti kod financijskih institucija i krediti financijskim institucijama	110.750.730	432.602.509
17. Krediti i predujmovi ostalim komitentima	(409.405.904)	(152.303.483)
18. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	-	-
19. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	29.787.258	(20.799.277)
20. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz RDG	-	61.228.476
21. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se obvezno vode po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	-	-
22. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se vode po amortiziranom trošku	(3.671.692)	8.844.621
23. Ostala imovina	(16.693.177)	5.274.465
24. Depoziti od financijskih institucija	1.193.810.741	(296.121.647)
25. Transakcijski računi ostalih komitenata	(1.369.870.980)	146.304.504
26. Štedni depoziti ostalih komitenata	(175.192.159)	(100.914.430)
27. Oročeni depoziti ostalih komitenata	(1.044.055.224)	(182.533.945)
28. Izvedene financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	(20.648)	(2.435.555)
29. Ostale obveze	(60.845.125)	2.757.105
30. Naplaćene kamate iz poslovnih aktivnosti [indirektna metoda]	-	-
31. Prilježene dividende iz poslovnih aktivnosti [indirektna metoda]	-	-
32. Plaćene kamate iz poslovnih aktivnosti [indirektna metoda]	-	-
33. Plaćeni porez na dobit	9.632.177	(9.352.558)
<b>34. Neto novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti (od 1. do 33.)</b>	<b>(1.222.861.582)</b>	<b>59.473.212</b>
<b>Uлагаčke aktivnosti</b>		
35. Primici od prodaje/(plaćanja za kupnju) materijalne i nematerijalne imovine	57.481.193	(29.595.145)
36. Primici od prodaje/(plaćanja za kupnju) ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva	-	-
37. Primici od prodaje/(plaćanja za kupnju) vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata iz ulagačkih aktivnosti	140.387.861	69.148.650
38. Prilježene dividende iz ulagačkih aktivnosti	-	-
39. Ostali primici/(plaćanja) iz ulagačkih aktivnosti	-	-
<b>40. Neto novčani tokovi iz ulagačkih aktivnosti (od 35. do 39.)</b>	<b>197.869.054</b>	<b>39.553.505</b>
<b>Financijske aktivnosti</b>		
41. Neto povećanje/(smanjenje) primljenih kredita iz financijskih aktivnosti	(97.177.856)	371.091.758
42. Neto povećanje/(smanjenje) izdanih dužničkih vrijednosnih papira	-	-
43. Neto povećanje/(smanjenje) instrumenata dopunskog kapitala	467.802	(935.901)
44. Povećanje dioničkog kapitala	-	-
45. (Isplaćena dividenda)	-	-
46. Ostali primici/(plaćanja) iz financijskih aktivnosti	-	-
<b>47. Neto novčani tokovi iz financijskih aktivnosti (od 41. do 46.)</b>	<b>(96.710.054)</b>	<b>370.155.857</b>
<b>48. Neto povećanje/(smanjenje) novca i novčanih ekvivalenata (34. + 40. + 47.)</b>	<b>(1.121.702.582)</b>	<b>469.182.574</b>
<b>49. Novac i novčani ekvivalenti na početku godine</b>	<b>2.306.839.831</b>	<b>1.845.411.469</b>
50. Učinak promjene tečaja stranih valuta na novac i novčane ekvivalente	2.472.010	(7.754.212)
<b>51. Novac i novčani ekvivalenti na kraju godine</b>	<b>1.187.609.259</b>	<b>2.306.839.831</b>

**Dodatak 1 – Dopunski izvještaji za Hrvatsku narodnu banku**

**Za godinu koja je završila 31. prosinca 2022.**

*(Svi iznosi izraženi su u kunama)*

<b>Nova hrvatska banka d.d.</b>		<b>MB:01260405</b>
<b>Izvanbilančne stavke na dan</b>		<b>OIB: 78427478595</b>
<b>31. prosinca 2022. (nekonsolidirano)</b>		
	<b>31. prosinca 2022.</b>	<b>31. prosinca 2021.</b>
1. Garancije	1.280.280.097	490.285.381
2. Akreditivi	4.115.044	14.699.622
3. Mjenice	-	-
4. Okvirni krediti i obveze financiranja	382.586.748	419.731.511
5. Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	-	-
6. Ročnice (futures)	-	-
7. Opcije	-	-
8. Swapovi	-	-
9. Ostali terminski poslovi (forwards)	-	161.509.070
10. Ostali derivati	-	-


## Dodatak 2 – Usklađenje godišnjih financijskih izvještaja i dopunskih izveštaja za

Hrvatsku narodnu banku

Za razdoblje od 1. siječnja 2022. do 31. prosinca 2022.

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

GODIŠNJI FINANCIJSKI IZVJEŠTAJI (GFI)		Obrazac „Bilanca“ (HNB)		RAZLIKA	OBJAŠNJENJE
Gotovina i sredstva kod HNB-a	1.237.214	Novčana sredstva, novčana potraživanja i obveze u središnjim bankama i ostali depoziti po vidjenju	1.187.609	49.605	49.605; HNB – Financijska imovina po amortiziranom trošku
Plasmani drugim bankama	39.560			39.560	39.560; HNB – Financijska imovina po amortiziranom trošku
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	511.488	Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	511.488	-	
Dužnički vrijednosni papiri koji se drže radi trgovanja	89.726	Financijska imovina koja se drže radi trgovanja	89.726	-	
Financijska imovina po amortiziranom trošku	11.427		-	11.427	11.427; HNB – Financijska imovina po amortiziranom trošku
Zajmovi i potraživanja prema komitentima	7.233.998	Financijska imovina po amortiziranom trošku	7.334.590	(100.592)	(49.605) GFI – Gotovina i sredstva kod HNB-a (39.560); GFI – Plasmani drugim bankama (11.427); GFI – Financijska imovina po amortiziranom trošku
Materijalna imovina	47.067	Materijalna imovina	42.310	4.757	4.757; HNB – Nematerijalna imovina (4.757); GFI – Materijalna imovina
Nematerijalna imovina	57.130	Nematerijalna imovina	61.887	(4.757)	
Ostala imovina	21.652	Ostala imovina	21.652	-	
Tekuća porezna imovina	39.923	Porezna imovina	39.923	-	
Oduzeta porezna imovina					
<b>UKUPNA IMOVINA</b>	<b>9.289.185</b>	<b>UKUPNA IMOVINA</b>	<b>9.289.185</b>	-	
Depoziti od banaka	1.556.194				
Depoziti klijenata	5.263.384	Financijske obveze po amortiziranom trošku	8.056.340	(24.469)	(24.469); GFI – Ostale obveze
Posudbe	1.008.590				
Podređene obveze	203.703				
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak		Financijske obveze koje se drže radi trgovanja			
Rezerviranja za obveze i troškove	206.445	Rezervacije	206.445		
Ostale obveze	139.236	Ostale obveze	114.767	24.469	24.469; HNB – Financijske obveze po amortiziranom trošku
<b>UKUPNO OBVEZE</b>	<b>8.337.552</b>	<b>UKUPNO OBVEZE</b>	<b>8.377.552</b>	-	
Dionički kapital	615.623	Temeljni kapital	615.623	-	
Premije na dionički kapital	525.352	Premije na dionice	525.352	-	
Rezerva fer vrijednosti	(34.830)	Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit	(34.830)		
Prenešeni gubici	(214.823)	Zadržana dobit Dobit ili gubitak koji pripadaju vlasnicima matičnog društva	33.499 (248.322)	-	
Ostale rezerve	20.311	Ostale rezerve	20.311	-	
<b>UKUPNO KAPITAL</b>	<b>911.633</b>	<b>UKUPNI VLASNIČKI INSTRUMENTI</b>	<b>911.633</b>	-	
<b>UKUPNO KAPITAL I OBVEZE</b>	<b>9.289.185</b>	<b>UKUPNI VLASNIČKI INSTRUMENTI I UKUPNE OBVEZE</b>	<b>9.289.185</b>	-	

**Dodatak 2 – Usklađenje godišnjih financijskih izvještaja i dopunskih izvještaja za  
Hrvatsku narodnu banku  
Za razdoblje od 1. siječnja 2022. do 31. prosinca 2022.**

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

GODIŠNJI FINACIJSKI IZVJEŠTAJI (GFI)		Obrazac „Račun dobiti i gubitka“ (HNB)		RAZLIKA	OBJAŠNENJE
Prihodi od kamata i slični prihodi	320.497	Kamatni prihod	323.637	(3.140)	(3.140); GFI - Dobici ili (-) gubici po financijskoj imovini i financijskim obvezama koje se drže radi trgovanja, neto
Rashodi od kamata	(54.519)	(Kamatni rashodi)	(54.519)	-	-
Neto prihod od kamata	265.978		269.118	(3.140)	
Prihod od naknada i provizija	87.012	Prihodi od naknada i provizija	87.012	-	-
Rashod od naknada i provizija	(21.582)	(Rashodi od naknada i provizija)	(21.582)	-	-
Dobici umanjani za gubitke od financijskih instrumenata po fer vrijednosti u računu dobiti i gubitka	(8.366)			(8.366)	(8.366); HNB – Dobici ili (-) gubici po financijskoj imovini i financijskim obvezama koje se drže radi trgovanja, neto
Neto dobiti i gubici od financijske imovine po FVOSD	(2.975)	Dobici ili (-) ubici od prestanka priznavanja financijske imovine i financijskih obveza koje nisu mjerene FV RDG	(2.975)	-	-
Neto dobiti i gubici od rezultata trgovanja na deviznom tržištu	14.244	Dobici ili (-) gubici po financijskoj imovini i financijskim obvezama koje se drže radi trgovanja, neto	1.140	13.104	8.366; GFI - Neto dobiti i gubici od financijskih instrumenata po fer vrijednosti u računu dobiti i gubitka 3.140; - HNB – Kamatni prihod 1.598; GFI - Neto dobiti i gubici od promjene tečaja po pozicijama monetarne imovine i obveza
Neto dobiti i gubici od promjene tečaja po pozicijama monetarne imovine i obveza	(7.124)	Tečajne razlike [dobit ili (-) gubitak], neto	(5.526)	(1.598)	(1.598); HNB - Dobici ili (-) gubici po financijskoj imovini i financijskim obvezama koje se drže radi trgovanja, neto
	-	Dobici ili (-) gubici po prestanku priznavanja nefinancijske imovine, neto	182	(182)	(182); GFI - Ostali prihodi iz poslovanja
Ostali poslovni prihod	4.816	Ostali prihodi iz poslovanja	4.634	182	182; HNB - Dobici ili (-) gubici po prestanku priznavanja nefinancijske imovine, neto
		Ostali rashodi iz poslovanja	(442)	442	442; GFI – Administrativni troškovi
Administrativni troškovi Troškovi osoblja	(187.129) (100.213)	(Administrativni rashodi) (Amortizacija) (Doprinosi u novcu sanacijskim odborima i sustavima osiguranja depozita)	(240.609) (38.306) (7.985)	(442)	(442); HNB – Ostali rashodi iz poslovanja
Kreditni gubici	(213.207)	(Umanjenje vrijednosti ili (-) ukidanje umanjenja vrijednosti po financijskoj imovini koja se ne mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak)	(186.561)	(26.646)	(26.646); HNB - (Umanjenje vrijednosti ili (-) ukidanje umanjenja vrijednosti po nefinancijskoj imovini)
Trošak rezerviranja nefinancijske imovine	(89.408)	(Rezervacije ili (-) ukidanje rezervacija)	(51.108)	(38.300)	(38.300); HNB - (Umanjenje vrijednosti ili (-) ukidanje umanjenja vrijednosti po nefinancijskoj imovini)
		(Umanjenje vrijednosti ili (-) ukidanje umanjenja vrijednosti po nefinancijskoj imovini)	(64.946)	64.946	26.646; GI – Kreditni gubici 38.300; GI – Trošak rezerviranja nefinancijske imovine
Dobit prije poreza	(257.954)	Dobit ili (-) gubitak prije oporezivanja iz poslovanja koje se neće nastaviti	(257.954)	-	-
Porez na dobit	9.632	(Porezni rashodi ili (-) prihodi povezani s dobiti ili gubitkom iz poslovanja koje će se nastaviti)	9.632	-	-
Dobit tekuće godine	(248.322)	Dobit tekuće godine	(248.322)	-	-

9

# Izvešće Uprave

NOVA HRVATSKA BANKA d.d., Zagreb  
Uprava

GLAVNOJ SKUPŠTINI

## IZVJEŠĆE O STANJU DRUŠTVA

### UVOD

U skladu sa člankom 250.a Zakona o trgovačkim društvima Uprava podnosi Glavnoj skupštini ovo godišnje Izvešće o stanju društva.

Ovo izvešće se odnosi na 2022. godinu, a uključuje i promjene i važne događaje koji su se dogodili u razdoblju od 01.01.2023. do dana sastavljanja ovog Izvešća.

U ovom Izvešću prikazan je razvitak i rezultat poslovanja Banke u naprijed navedenom razdoblju te financijsko stanje u kome se Banka nalazi, uz opis glavnih rizika i nesigurnosti kojima je Banka izložena. Izvešće daje uravnotežen prikaz i potpunu analizu razvoja i rezultata poslovanja Banke te položaja Banke u skladu s opsegom i složenošću njezina poslovanja. U mjeri u kojoj je to potrebno za razumijevanje razvoja, rezultata poslovanja i financijskog položaja Banke analiza uključuje financijske i druge pokazatelje koji se odnose na pojedine poslove, uključujući i obavijesti o zaštiti okoliša i o radnicima. U analizi se dodatno objašnjavaju iznosi navedeni u godišnjim financijskim izvješćima Banke.

Izvešće prikazuje i sve važnije poslovne događaje koji su se pojavili nakon proteka poslovne 2020. godine, očekivani razvoj Banke u budućnosti, djelovanje Banke na području istraživanja i razvoja, obavijesti o stjecanju vlastitih dionica Banke, informaciju o podružnicama i poslovnica Banke. Izvešće daje i podatke o upotrebi financijskih instrumenata te podatke važne za prosudbu stanja imovine Banke, njezinih obveza, Bančinog financijskog položaja, dobiti i gubitka, ciljeva upravljanja financijskim rizicima i politikama uključujući i politiku poduzimanja mjera zaštite od gubitka u pojedinim važnijim vrstama predviđenih poslova koji se posebno računovodstveno iskazuju kao i izloženost Banke cjenovnom riziku, kreditnom riziku, riziku likvidnosti i riziku tijekom gotovine.

Poštovani dioničari, zaposlenici, klijenti i poslovni partneri,

dopustite mi da Vam u ime Uprave Nove hrvatske banke d.d. predstavim najvažnije informacije i pokazatelje iz Godišnjeg izvješća za 2022. godinu.

Bila je to vrlo turbulentna i izazovna godina, prvenstveno zbog geopolitičke situacije uzrokovane krizom u Ukrajini, koja je značajno utjecala na poslovanje Banke, posebno se odrazivši na njenu likvidnost zbog iznenadnog i značajnog povlačenja depozita klijenata. Dana 26. veljače 2022. godine Banka je službeno izvijestila Hrvatsku narodnu banku (HNB) o svojoj nelikvidnosti i postojanju okolnosti iz Zakona o sanaciji kreditnih institucija i investicijskih društava. Nakon što je i Europska središnja banka utvrdila da Banka propada ili će vjerojatno propasti zbog njene situacije u pogledu likvidnosti. Jedinstveni sanacijski odbor i HNB donijeli su po hitnom postupku odluku o moratoriju u trajanju od 48 sati i nakon toga odobrili sanacijsku shemu za Banku.

Dana 1. ožujka 2022. godine otvoren je postupak sanacije nad Bankom i primijenjen je instrument sanacije, koji podrazumijeva prodaju dionica Banke i prijenos vlasništva na Hrvatsku poštansku banku d.d. (HPB). Vodenje Banke i funkciju svih tijela Banke tijekom sanacije preuzeli su Hrvatska narodna banka i Sanacijska uprava. Nakon završetka procesa sanacije HPB, kao novi vlasnik Banke, mijenja naziv Banke u Nova hrvatska banka d.d. (NHB). Imenovana je nova Uprava, te je u vrlo kratkom razdoblju proveden i cjelokupni rebranding. Ulaskom u HPB Grupu Banka je stabilizirala svoje poslovanje i nastavila redovno poslovati, te uredno ispunjavati sve svoje obveze. Uspješno su razriješeni svi odnosi s prijašnjim vlasnikom, Sberbank, uključujući i financiranje, koje je preuzela HPB, licence za nematerijalnu imovinu, te su usklađene i podmirene sve otvorene stavke. Posebnim paketom mjera,



Handwritten signature and initials in blue ink, including the letters 'TVB'.



## Izješće Predsjednika Uprave

koje je poduzela Sanacijska uprava. zadržani su ključni zaposlenici, u cilju kvalitetnog nastavka redovnog poslovanja.

Obzirom na gore navedene okolnosti, govoreći o rezultatima poslovanja u 2022. godini jednako je važno usporediti ih s prethodnom godinom, ali i s učinkom, koji je na poslovanje imala geopolitička situacija i sanacija Banke.

Banka je 2022. godinu završila s gubitkom nakon poreza u visini od 249 milijuna kuna. Operativno poslovanje Banke bilo je unatoč svim izazovima stabilno, te su u najvećoj mjeri očuvani kamatni i nekamatni prihodi, s kontinuiranim upravljanjem efikasnosti troškova. Kao osnova za stabilizaciju poslovanja primarno težište bilo je na zadržavanju odnosa s postojećim klijentima u svim segmentima. Rezultat toga je vidljiv u povratku velikog dijela izgubljenih depozita i u blagom rastu kreditnog portfelja. Negativan rezultat primarno je posljedica neredovitih aktivnosti, prilagodbe standardima Grupe i trenutno nepovoljnog makroekonomskog okruženja, priprema za očekivanu integraciju, dodatnih rezervacija za sudske tužbe, te troškova projekta uvođenja valute euro. Ukupni rezultat iz redovnog poslovanja (s isključenjem spomenutih utjecaja) je neto dobit u iznosu od gotovo 26 milijuna kuna, unatoč razdoblju ograničene poslovne aktivnosti tijekom krize likvidnosti, odnosno sanacije. Iako je Banka zabilježila gubitak, važno je napomenuti da je razina kapitala ostala na zadovoljavajućim razinama.

Regulatorni kapital Banke krajem 2022. godine iznosi 1.090 milijuna kuna, pri čemu se pad kapitala u 2022. godini prvenstveno odnosi na ostvareni gubitak i efekt smanjenja rezervi za fer vrijednost portfelja vrijednosnih papira, koji se vrednuje kroz ostalu sveobuhvatnu dobit. Rast rizično ponderirane aktive (6%) rezultirao je nižom stopom adekvatnosti ukupnog kapitala u odnosu na prošlu godinu, koja iznosi 14.75%, no uz zadržavanje dobre kapitaliziranosti Banke, koja je viša od regulatornih zahtjeva.

Likvidna imovina Banke u 2022. godini smanjena je u odnosu na 2021. godinu zbog odljeva depozita klijenata u prvom tromjesečju godine. Nakon preuzimanja od strane HPB-a, NHB je godinu završila na zadovoljavajućoj razini rezervi likvidnosti, koja se na datum 31.12.2022. sastoji od 1.154 milijuna kuna novčanih sredstava i potraživanja kod HNB-a, kao i 370 milijuna kuna utrživih nezaloženih vrijednosnih papira. LCR pokazatelj na dan 31.12.2022. (koeficijent likvidnosne pokrivenosti) niži je za 8% od završetka 2021. godine, te se nalazi na razini od 133%, što je znatno više od regulatornog limita od 100%.

Banka je godinu završila s manjim brojem primarnih klijenata u odnosu na prethodnu godinu, prvenstveno zbog gubitka klijenata uslijed procesa sanacije. Važno je istaknuti da je nakon razdoblja sanacije vraćeno povjerenje klijenata, vidljivo u blagom porastu broja primarnih i aktivnih klijenata u odnosu na razdoblje neposredno nakon sanacije.

Unatoč razdoblju krize u kojem je Banka pretrpjela značajan odljev depozita (2.748 milijuna kuna ili 38%), baza depozita je povećana u svim klijentskim segmentima, pa je do kraja godine vraćeno 781 milijuna kuna ili 28% volumena izgubljenog uslijed krize, te je smanjeno financiranje od strane HPB Grupe u odnosu na razdoblje sanacije. Održana je baza kredita, te su ukupni bruto krediti povećani u odnosu na prethodnu godinu za 3% (više od 220 milijuna kuna). Stabilnost kredita i kontinuirani rast depozita svjedoče o uspješnom nastavku poslovanja.

Prihod od naknada smanjen je u odnosu na prethodnu godinu, također prvenstveno kao posljedica krizne situacije i postupka sanacije, ali su prihodi i transakcije tijekom godine stabilizirani, uz značajan oporavak. Troškovi su u iznimno zahtjevnom okruženju inflacije održani na razini prethodne godine, uz izuzetak troškova nužnih za provođenje projekta konverzije u valutu euro.

Omjer neprihodujućih kredita (NPL), u odnosu na prethodnu godinu je povećan, primarno uslijed prilagodbe izračuna i usklađenja s politikama Grupe, te nepovoljnog makroekonomskog okruženja, iako je Banka uspješno upravljala neprihodujućim portfeljem, putem rane i kasne naplate, te prodaje neprihodujućih izloženosti stanovništva.

Izvješće Predsjednika Uprave

---

Osim uspješno realiziranog primarnog cilja stabilizacije poslovanja i povrata povjerenja klijenata, Banka je tijekom cijele godine bila posvećena radu na prilagodbi poslovanja za prelazak na novu nacionalnu valutu euro, kao i pripremnim radnjama za planiranu integraciju u HPB tijekom 2023. godine.

Uvođenje eura kao nove nacionalne valute bio je vrlo zahtjevan projekt, koji je Banka uspješno realizirala nakon 18 mjeseci priprema, s više od 120 uključenih zaposlenika, te uz suradnju s više od 20 dobavljača. Intenzivnim priprema, te uspješnom realizacijom svake faze projekta sama konverzija prošla je u skladu s planom. Tijekom razdoblja priprema za uvođenje eura Banka je redovito i pravovremeno obavještavala svoje klijente o svim promjenama, koje ih očekuju, kao i o dostupnosti usluga Banke.

Stabilnost i kontinuitet poslovanja omogućili su rad i na unapređenju procesa i usluga, poput potpune migracije online usluga na novu svjetski poznatu objedinjenu platformu za internetsko i mobilno bankarstvo, pod nazivom MINT@Nova, s brzim provođenjem i pregledom transakcija i modernim dizajnom.

Prepoznatljivosti novog imena i vizualnog identiteta Banke, kao članice HPB Grupe, doprinijela je marketinška kampanja Dobro došli, dok su sve daljnje marketinške aktivnosti bile vezane uz promociju usluga Banke.

Hvala svim zaposlenicima Banke, koji su se predano i profesionalno nosili sa svim izazovima, koje nam je donijela 2022. godina. Također želim zahvaliti svim našim klijentima i poslovnim partnerima na povjerenju, koje su nam ukazali u godini, koja je za nas bila puna izazova. Iako je pred nama u 2023. godini još jedna prekretnica i zahtjevan projekt integracije Banke u HPB, naš cilj i težište su i dalje klijentima pružati najbolju uslugu i još bolje korisničko iskustvo.

U nastavku Godišnjeg izvješća nalaze se ključni pokazatelji poslovanja u 2022. godini, te financijski izvještaji s mišljenjem revizora za 2022. godinu.

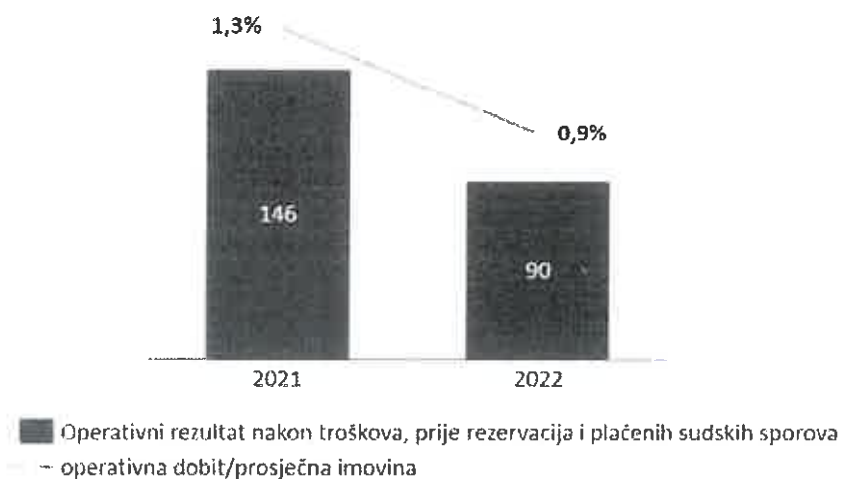


Tadija Vrdoljak  
Predsjednik Uprave



PREGLED KLJUČNIH POKAZATELJA (u milijunima HRK)	2022.	2021.
Ukupna aktiva	9 289	11 100
Depoziti od klijenata	5 283	7 090
Bruto krediti klijentima	7 705	9 965
Poslovni prihodi	408	442
Poslovni rashodi	363	418
Dobit prije poreza	(258)	9
Dobit / (gubitak) nakon poreza	(248)	10
Operativni rezultat nakon troškova, prije rezervacija i plaćenih sudskih sporova	90	146
Broj zaposlenih	457	417
Broj poslovnica	301	301

### Operativni rezultat



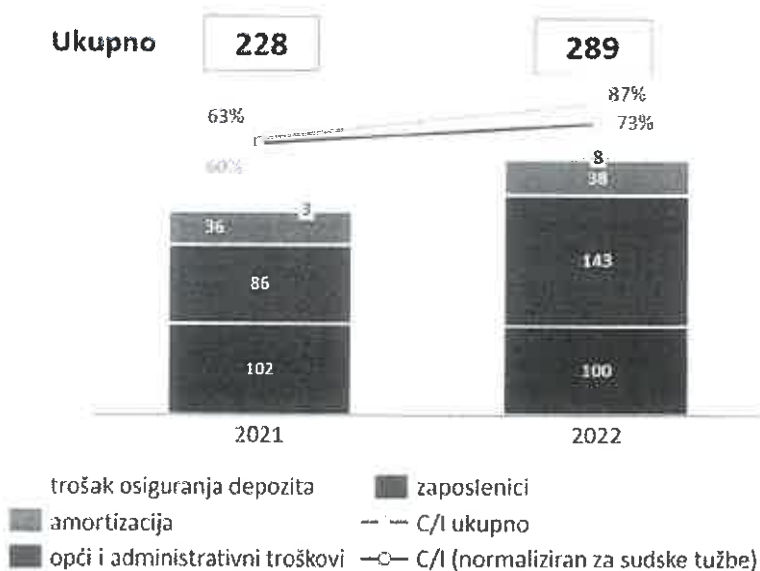
Operativni rezultat Banke je u 2022. smanjen u odnosu na 2021. godinu, najviše zbog negativnog rezultata trgovanja vrijednosnicama, uslijed navedenog razdoblja krize i zaustavljene kreditne aktivnosti, te porasta troškova prilikom uvođenja eura. Kamatni i nekamatni prihodi oporavljeni su nakon sanacije.

### Struktura neto prihoda iz poslovanja



U strukturi neto prihoda iz poslovanja dominiraju kamatni prihodi. U 2022. je povećan udio kamatnih prihoda, kao posljedica snažnijeg negativnog utjecaja razdoblja krize i sanacije na prihod od naknada i provizija, te negativnog rezultata trgovanja vrijednosnicama.

### Upravljanje troškovima



Porast troškova u 2022. proizlazi iz većeg iznosa plaćenih sudskih tužbi, te troškova uvođenja valute euro, u sveukupnom iznosu 68 milijuna kn. Povećani omjer troškova i prihoda u 2022. većim je dijelom posljedica navedenog porasta troškova, te dijelom smanjenih prihoda.

### Strateško težište

Nakon razdoblja sanacije Banka je u 2022. bila fokusirana na samofinanciranje, povratak primarnih klijenata i rast depozita, kao i na učinkovitost naplate, posebno zbog povećane stope inflacije i porasta rizika naplate, osobito u segmentu stanovništva.

U 2022. godini jedan od glavnih ciljeva bio je zadržavanje ključnih zaposlenika, kako bi se zadržala znanja i kompetencije ključne za nastavak redovnog poslovanja. Proces selekcije i

uvodenja novih zaposlenika u posao bio je jedna od zahtjevnijih aktivnosti kroz cijelu 2022. godinu. Kontinuirano se provodilo usklađenje s praksama i politikama HPB Grupe, kao cilj koji će se nastaviti i u 2023. godini, sve do pripajanja s HPB-om.

Prioritet je bio i projekt konverzije u valutu euro, koji je trajao 18 mjeseci, a u sklopu kojeg je angažirano više od 120 zaposlenika, više od 20 dobavljača i 10 ostalih partnera. Sve ključne isporuke su realizirane u skladu s planom, te je Banka uspješno nastavila poslovanje u okruženju nove valute.

#### **Rashod na osnovi neredovitog poslovanja**

Negativan rezultat Banke u 2022. godini posljedica je izvanrednih aktivnosti na strani rashoda od kojih su najznačajnije:

- dodatne rezervacije za postojeće i potencijalne sudske tužbe,
- umanjenje vrijednosti i otpis imovine, koja se prestala koristiti prestankom odnosa s bivšom Grupom, te koja se neće koristiti nakon integracije u HPB,
- prilagodba standardima HPB Grupe na području izračuna rezervacija za rizike, te prilagodba trenutno nepovoljnom makroekonomskom okruženju,
- troškovi projekta uvođenja valute euro.

Rezultat iz redovnog poslovanja (s isključenjem spomenutih utjecaja) je neto dobit u visini od gotovo 26 milijuna kuna, unatoč razdoblju ograničene poslovne aktivnosti tijekom krize likvidnosti.

#### **Poslovanje s građanstvom**

Tijekom 2022. godine u segmentu usluga za građane Banka je prošla kroz vrlo izazovno razdoblje, uzrokovano prethodno spomenutim procesom sanacije i promjene vlasništva.

Osim svih poslovnih, tehničkih i operativnih aktivnosti za osiguravanje kontinuiteta poslovanja i stabilnosti usluga Banka je paralelno u vrlo izazovnim rokovima odradila i potpunu promjenu vizualnog identiteta usluga (rebranding) na svim platformama i prodajnim kanalima (online, poslovnice, posrednički i Bank-at-Work kanal), te sve popratne prilagodbe ugovorne i korisničke dokumentacije. Banka je klijentima pristupila s pravovremenim informacijama i proaktivno. Osim provedenih akcija i kampanja vraćeno je povjerenje klijenata, što se vidi u blagom porastu broja aktivnih klijenata u odnosu na razdoblje neposredno nakon sanacije. U odnosu na prethodnu godinu broj aktivnih klijenata<sup>1</sup> u 2022. godini smanjen je za 7% i iznosi 75 tisuća u odnosu na 81 tisuću na kraju prethodne godine.

Geopolitička situacija utjecala je i na snažan pad depozita stanovništva, koji su od početka krize do zadnjeg dana sanacije smanjeni za 890 milijuna kuna ili 23%. Zbog pada oročenih depozita izazvanih krizom poseban je naglasak stavljen na cilj zadržavanja i prikupljanja depozita u skladu s fokusom Banke na samofinanciranje. Volumen depozita stanovništva je na kraju godine iznosio 3.185 milijuna kuna, što je 6%, odnosno 180 milijuna kuna porasta u odnosu na zadnji dan sanacije.

Unatoč obustavi kreditiranja u ožujku, a zahvaljujući poduzetim aktivnostima, Banka je već u travnju postigla gotovo redovni mjesečni volumen kreditnih plasmana, dok je u idućim mjesecima zabilježen čak i rast plasmana u odnosu na isto razdoblje prethodne godine. Bruto kreditni portfelj na kraju godine iznosi 4.707 milijuna kuna. Tijekom 2022. godine Banka je dva puta uspješno proдалa neprihodujući portfelj.

<sup>1</sup> Aktivni klijent ima otvoren najmanje jedan račun, definiran prosječni mjesečni saldo, te je samoinicijativno obavio transakciju u posljednjih 6 mjeseci



Banka je u trećem tromjesečju 2022. godine uvela novi proces automatskog odobravanja i revidiranja limitnih proizvoda (dopuštena prekoračenja; Debitna na rate) koji je doprinio povećanju broja odobrenih proizvoda.

U segmentu plaćanja računa građana na prodajnim mjestima Tiska i Konzuma u 2022. godini Banka je sklopila suradnje s izdavateljima računa u 13 hrvatskih gradova. Kontinuirano se radilo na unapređenju i promociji same usluge, a to dokazuju i rezultati i pozicija na tržištu s udjelom od više od 40%.

Uz zahtjevan rebranding i konverziju u valutu euro, u 2022. godini unaprijedene su online usluge za građane potpunom migracijom na novu svjetski poznatu objedinjenu platformu za internetsko i mobilno bankarstvo, a to je platforma pod nazivom MINT@Nova. s bržim provođenjem i pregledom transakcija i modernim dizajnom. Nakon migracije korisnika fizičkih osoba na novu MINT@Nova platformu u razdoblju od rujna do kraja 2022. godine zabilježen je kontinuirani rast broja korisnika u visini od ukupno 6%. Bez obzira na sve izazove, koje je Banka prošla, a koji su povezani s online uslugama, broj transakcija putem online kanala za fizičke osobe ostaje na razini 2021. godine.

Značajan porast korištenja kartica prisutan je kod kupnje na Internetu, i to 28% u kartičnom volumenu, te 19% u broju kartičnih transakcija, čemu su svakako pridonijele funkcionalnosti kartica i pogodnosti za korisnike. U 2022. godini povećane su aktivnosti prema korisnicima kartica za ugovaranje i korištenje novog online bankarstva zbog pojednostavljenja autorizacije kartičnog plaćanja na Internetu, te mogućnosti dijeljenja kupovine na rate, što je dodatno unaprijedilo korisničko iskustvo.

U 2022. godini u suradnji s dobavljačem kartica i kartičnim procesorom realiziran je projekt tehničkog unapređenja kartica promjenom čipa, koji omogućuje dodatnu zaštitu klijenata od prijevara, te lakše korištenje kartice. Uspješno je završen projekt migracije debitne Maestro kartice, koja se povlači s tržišta, te se uvodi Debit Mastercard kartica, koja omogućuje povećani stupanj sigurnosti i pogodnosti za klijente.

Banka u suradnji sa svojim poslovnim partnerima i dalje u redovnoj ponudi ima široku paletu nebankovnih proizvoda: proizvode osiguranja, ulaganje u investicijske fondove, te ulaganje u dobrovoljnu mirovinsku štednju.

### **Poslovanje s pravnim osobama**

U poslovanju s pravnim osobama broj klijenata je uslijed krize i razdoblja otežanog poslovanja smanjen, te je na kraju 2022. godine bilo 4,5 tisuća aktivnih klijenata<sup>2</sup>, što predstavlja smanjenje u visini od 21% u odnosu na prethodnu godinu, kada ih je bilo 5,7 tisuća.

Uslijed krize odljev depozita bio je 1.858 milijuna kuna ili 56% volumena, uspoređujući zadnji dan sanacije s danom prije početka krize. U razdoblju nakon sanacije do kraja godine vraćeno je 43% odnosno 638 milijuna kuna izgubljenih depozita.

Zbog postupka sanacije Banke tijekom 2022. godine Banka je bila primarno fokusirana na zadržavanje odnosa s postojećim klijentima, kao i na održavanje kvalitete postojećeg portfelja u situaciji, u kojoj se još uvijek osjećaju posljedice pandemije COVID-19. Nastavljene su redovne i akvizicijske aktivnosti, te je ostvaren rast ukupnih plasmana u visini od 10%, u odnosu na završno stanje 2021. godine. Na kraju 2022. godine kreditni portfelj pravnih osoba

<sup>2</sup> Aktivni klijent ima otvoren najmanje jedan račun, definiran prosječni mjesečni saldo, te je samoinicijativno obavio transakciju u posljednjih 6 mjeseci



iznosi 2.946 milijuna kuna. Banka je tijekom cijele godine klijentima omogućavala korištenje plasmana iz ugovorenih suradnji s HBOR-om i HAMAG BICRO-om.

Vidljiv je i oporavak u dijelu transakcijskog poslovanja kroz rast broja transakcija (37% povećanje broja platnih naloga) i volumena transakcija (60% povećanje) u odnosu na razdoblje od završetka procesa sanacije banke do kraja 2022. godine.

U segmentu poslovanja s malim i srednjim poduzećima kreditni portfelj je povećan u odnosu na prethodnu godinu, te je krajem 2022. iznosio 1.568 milijuna kuna (na dan 31.12.2021. 1.402 milijuna kuna).

U segmentu poslovanja s velikim korporativnim klijentima, unatoč izazovima koje je Banka imala u 2022. godini, pokazala je snagu i daljnje jačanje partnerskih odnosa s klijentima. Krajem 2022. godine kreditni portfelj je iznosio 1.511 milijuna kuna, što je porast u odnosu na završetak 2021. godine (1.391 milijuna kuna). Pružanje kvalitetne usluge klijentima u prethodnim godinama doprinijelo je povratku klijenata nakon krize, što je rezultiralo stabilnošću portfelja i nekamatnih prihoda.

Nastavljen je uspjeh na povećanju volumena i transakcija, kojima se financira trgovina (Trade finance), a rezultat je bio 7% veći volumen u odnosu na prethodnu godinu.

Kontinuirani rast tržišnih kamatnih stopa tijekom cijele godine, kao i smanjena volatilnost EUR/HRK valutnog para zbog pristupanja Republike Hrvatske euro zoni, stvorili su dodatni pritisak na prihode od trgovanja obveznicama i FX marže. Navedeno je rezultiralo negativnim rezultatom u segmentu Financijskih tržišta.

### **Upravljanje rizicima**

Cilj je strategije upravljanja rizicima Banke definirati glavne parametre za razborito i kontinuirano upravljanje rizicima, koji nužno proizlaze iz poslovnog modela Banke. Ključna načela osiguranja konzistentnosti adekvatnosti kapitala i likvidnosti integrirana su u sve poslovne aktivnosti, strateško planiranje kroz cijelu organizaciju, te konstantan razvoj poslovanja u skladu s definiranom sklonosti preuzimanju rizika. Redovito provođenje i praćenje testiranja otpornosti na stres u okviru utvrđivanja kapaciteta za podnošenje rizika, u svrhu sveobuhvatnog upravljanja materijalno značajnim rizicima (kreditni, rizik upravljanja kamatnom stopom u knjizi banke, valutni, operativni, koncentracijski rizik), koji su inherentni poslovanju Banke, povećava otpornost Banke na makroekonomski rizik.

Proces osiguravanja adekvatne razine regulatornog i internog kapitala usklađen je s trenutnim i očekivanim regulatornim zahtjevima.

Ključni ciljevi Banke u 2022. godini bili su usklađenje metodologija upravljanja rizicima s HPB-om i priprema za planirano pripajanje Banke u HPB tijekom 2023. godine. Najznačajnije metodološke izmjene u tom smislu odnose se na klasifikaciju klijenata (definicija defaulta na razini klijenta u segmentu stanovništva, promjene u kriterijima za Stage 2 klasifikaciju) i na prilagodbe izračuna rezervacija za prihodujući portfelj (prilagodba IFRS 9 metodologije).

Omjer neprihodujućih kredita (NPL) u odnosu na prethodnu godinu je povećan, primarno uslijed prilagodbe izračuna i usklađenja s Grupnim politikama, provedbe nove default definicije na razini klijenta u segmentu stanovništva, te nepovoljnog makroekonomskog okruženja. Unatoč tome, Banka je zadržala zadovoljavajuću razinu udjela neprihodujućih kredita uspješnim upravljanjem putem rane i kasne naplate, prodajom neprihodujućih izloženosti stanovništva te predanosti menadžmenta Banke.

U području tržišnih rizika i rizika likvidnosti Banka je nastavila unapređivati procese vezane za upravljanje, praćenje i kontrolu izloženosti tržišnim rizicima i riziku likvidnosti prema potrebama poslovanja, u skladu s novim okolnostima. Iz područja rizika likvidnosti Banka je nastavila s aktivnostima poboljšanja sustava izvještavanja u skladu sa zahtjevima i preporukama regulatora, s posebnim naglaskom na pokazatelje kvalitete podataka i unapređenje kontrola regulatornih izvještaja.

Na području rizika promjene kamatne stope Banka je nastavila s unapređenjem procesa vezanog uz upravljanje kamatnim rizikom u knjizi Banke, a sve sukladno preporukama supervizora i najboljim poslovnim praksama.

Na području operativnog rizika redovito se provodi prikupljanje podataka o događajima, koji su nastali zbog operativnog rizika, samoprocjena operativnih rizika organizacijskih jedinica, edukacija i podizanje svijesti zaposlenika o operativnim rizicima (uključujući eksternalizaciju i sustav unutarnjih kontrola) i optimizacija aplikacije za poslove vezane uz sprječavanje prevara, te dodatna unaprjeđena procesa.

### **Podrška poslovanju**

U težištu interesa Banke su i dalje održavanje i optimizacija već postavljenih robotizacija u procesima i upravljanje poslovnim procesima, čiji je cilj povećanje učinkovitosti.

Banka i dalje kontinuirano najviše ulaže u poboljšanje efikasnosti i optimizaciju procesa u dijelu administrativnih (back-office) poslova, pa je u 2022. godini robotizirala proces obračuna i naplate naknada za aktiviranje zadužnica, te poboljšala proces postupanja s policama osiguranja imovine.

U 2022. godini je dodatno povećan broj slanja izlazne dokumentacije prema klijentima putem digitalnog kanala, u cilju smanjenja troškova i potrošnje papira. Ipak, najveći fokus u 2022. godini bile su aktivnosti pripreme i implementacije eura kao nove nacionalne valute, prvenstveno u domeni administracije računa, platnog prometa i prisilne naplate, ali i manipulacija gotovinom u prethodnoj opskrbi klijenata (pravnih i fizičkih osoba) euro kovanicama i novčanicama.

Početkom 2022. godine marketinške aktivnosti su pratile poslovni plan s težištem na promociji gotovinskih kredita za građane, ali je nakon izvanredne situacije i sanacije Banke te ulaska u HPB Grupu promijenjen komunikacijsko težište s poslovnih aktivnosti i pokrenut je proces rebrandinga. U iznimno kratkom roku uspješno je lansirano novo ime, vizualni identitet i brand Nova hrvatska banka, a sve je to popraćeno medijskom kampanjom. Kampanje na novoj komunikacijskoj platformi pridonijele su prepoznatljivosti NHB-a na tržištu, a kreativnim rješenjima Banku su dodatno diferencirale od konkurencije.

U svojoj strategiji društveno odgovornog poslovanja Banka je i dalje usmjerena na društvo, djecu, kulturu, ekologiju i sport. U 2022. godini nastavljeno je sponzorstvo najveće nacionalne kampanje sadnje stabala u organizaciji udruge Zasadi stablo „Ne budi panj!“, a u sklopu interne inicijative zaposlenici Banke su 15. godinu zaredom darivali djecu štíćenike Centra za pružanje usluga u zajednici Vladimir Nazor te iz svog fonda financijski podržali rad i projekte udruga Mali zmaj i Kolibrići.

### **Načela korporativnog upravljanja**

Ulaskom u HPB Grupu Banka je nastavila razvijati svoja etička načela i korporativne vrijednosti u skladu s novim okruženjem. U svibnju 2022. godine Banka je usvojila novi Etički kodeks. Uvažavajući dobre prakse u HPB Grupi, novi Etički kodeks je javno istaknut na mrežnim stranicama Banke. Na taj način se osim zaposlenika Banke s temeljnim načelima i vrijednostima Banke mogu upoznati i klijenti, poslovni partneri, supervizori, te zainteresirana javnost.

U naše osnovne vrijednosti uvrštene su društvena i ekološka odgovornost. Svjesni smo da bankovne i financijske usluge, koje pružamo, te investicijski proizvodi, koje kreiramo i nudimo, ne utječu samo na živote naših klijenata, nego oblikuju i širu društvenu zajednicu. Posebnu pažnju posvećujemo ponašanju prema našim klijentima. Ono se osniva na načelima transparentnosti, sigurnosti i povjerenja, izbjegavanja sukoba interesa i antikoruptivnog ponašanja, održavanja visoke kvalitete proizvoda i usluga, te jednakosti i poštivanja različitosti. Odnosi Banke prema dioničarima osnivaju se na načelu jednakosti i transparentnosti. Etičkim kodeksom detaljnije su propisana načela ponašanja i u odnosu na ostale važne dionike: ugovorne partnere, zajednicu u kojoj poslujemo, regulatorna tijela, konkurente i naše zaposlenike.

Na operativnoj razini, Banka je u internim aktima propisala jasne odgovornosti u poslovnim procesima, te utvrdila mehanizme upravljanja sukobima interesa i sprečavanju korupcije. Interni kontrolni sustav Banke utemeljen je na suvremenom načelu „3 linije obrane“: poslovni dijelovi i podrška čine 1. liniju obrane, funkcije upravljanja rizicima i funkcija praćenja usklađenosti su 2. linija obrane, unutarnja revizija predstavlja neovisnu 3. liniju obrane.

Važnu ulogu u organizaciji Banke zauzima robusni sustav sprječavanja pranja novca i poštivanja međunarodnih mjera ograničavanja, prevencija prijevara i drugih oblika financijskog kriminala, usklađenost s relevantnim propisima, fer odnos prema klijentima s razvijenim sustavom obrade prigovora, pažljiv odabir poslovnih partnera putem detaljno propisanog procesa nabave, transparentan odnos prema regulatorima i supervizorima, primjerena i pravovremena komunikacija s javnošću, itd.

Za kršenje Etičkog kodeksa ili bilo kakve druge nepravilnosti Banka je razvila interne linije prijavljivanja (whistleblowing), koje omogućuju zaštitu i anonimnost prijavitelja, detaljnu istragu prijavljene nepravilnosti, te sankcioniranje počinitelja nepravilnosti.

### **Pripajanje Banke Hrvatskoj poštanskoj banci**

Hrvatska poštanska banka d.d. kao jedini vlasnik NHB je prilikom stjecanja vlasništva NHB-a u postupku sanacije najavila kao cilj pripajanje NHB-a HPB-u.

U skladu sa time Glavna skupština HPB-a je u kolovozu 2022. donijela odluku o davanju odobrenja za provođenje postupka formalno-pravnog i poslovnog pripajanja Nove hrvatske banke d.d. HPB-u, a slijedom te odluke su Uprava i Nadzorni odbor HPB-a te Uprava i Nadzorni odbor NHB-a u prosincu 2022. godine donijeli odluke o pokretanju postupka pripajanja. Za kraj veljače i početak travnja planira se donošenje odluke o sklapanju Ugovora o pripajanju Nove hrvatske banke dioničko društvo Hrvatskoj poštanskoj banci, dioničko društvo i potpisivanje Ugovora o pripajanju. Namjera pripajanja prethodno je savjetovana s glavnim sindikalnim povjerenicima HPB-a i NHB-a u skladu s referentnim propisima, koji su očitovanjem od 24. veljače 2023. godine potvrdili da se ne protive pripajanju. Po potpisivanju Ugovora o pripajanju predati će se zahtjev prema HNB-u za odobrenje pripajanja i obavijestiti sud te burza i javnost o pripajanju.

Pripajanje se provodi prema posebnim pravilima iz čl. 531. Zakona o trgovačkim društvima: Pripajanje u posebnim slučajevima. Pripajanjem neće doći do povećanja temeljnoga kapitala HPB-a kao društva preuzimatelja. Pripajanje rezultira prijenosom cijele imovine i obveza NHB na HPB, dok ne rezultira promjenama u dioničarskoj strukturi HPB-a. Položaj svakog dioničara HPB-a u odnosu na njegov udio u temeljnom kapitalu i glasačka prava ostaju nepromijenjeni. Nakon provedenog pripajanja NHB će prestati postojati kao pravna osoba i biti će brisana iz sudskog registra.

**Istraživanje i razvoj**

Pored već ranije spomenutih aktivnosti u 2022. godini nije bilo drugih značajnih aktivnosti vezanih uz istraživanje i razvoj .

**Događaji nakon datuma bilance**

Na dan 1. siječnja 2023. godine euro postaje službena novčana jedinica i zakonsko sredstvo plaćanja u Republici Hrvatskoj. Fiksni tečaj konverzije određen je na 7.534500 kuna za jedan euro. Uvođenje eura kao službene valute u Republici Hrvatskoj predstavlja promjenu funkcionalne valute koja će se obračunavati prospektivno.

Zbog usklađenja poslovnog modela Banke s poslovnim modelom upravljanja finansijskim instrumentima i računovodstvenim politikama HPB grupe Banka je nakon datuma bilance reklasificirala dužničke vrijednosne papire iz poslovnog modela vrijednosnih papira koji se nalazi u portfelju za držanje i prodaju u poslovni model koji se nalazi u portfelju za držanje do dospijeca.

  
 TR

**NOVA HRVATSKA BANKA d.d., Zagreb**  
**IZVJEŠTAJ O FINANCIJSKOM POLOŽAJU NA DAN 31. PROSINCA 2022.**  
*(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna, osim gdje je drugačije navedeno)*

	<b>Bilješka</b>	<b>31. prosinca 2022.</b>	<b>31. prosinca 2021.</b>
<b>IMOVINA</b>			
Gotovina i sredstva kod Hrvatske narodne banke	5	1.237.214	2.009.014
Plasmani i krediti drugim bankama	6	39.560	890.635
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	8	89.726	119.513
Financijska imovina koja se drži do dospijeca	9	11.427	-
Kredit i predujmovi klijentima	7	7.233.998	7.131.609
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	10	511.488	693.816
Ostala imovina	12	21.652	23.985
Nekretnine i oprema	11a	47.067	97.345
Nematerijalna imovina	11b	57.130	102.638
Odgodena porezna imovina	29c	39.923	21.084
<b>Ukupno imovina</b>		<b>9.289.185</b>	<b>11.089.639</b>
<b>OBVEZE I KAPITAL</b>			
<b>OBVEZE</b>			
Depoziti banaka	13	1.556.194	317.108
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	17	-	21
Depoziti klijenata	14	5.263.384	7.897.778
Posudbe	15	1.008.590	1.109.957
Ostale obveze	19	139.236	201.801
Rezerviranja za obveze i troškove	18	206.445	157.976
Podređene obveze	16	203.703	203.104
<b>Ukupno obveze</b>		<b>8.377.552</b>	<b>9.887.745</b>
<b>KAPITAL</b>			
Dionički kapital	30	615.623	615.623
Premija na emitirane dionice	30a	525.352	915.045
Preneseni gubici	30	(214.823)	(356.194)
Rezerva fer vrijednosti	31	(34.830)	7.109
Ostale rezerve	30b	20.311	20.311
<b>Ukupno kapital</b>		<b>911.633</b>	<b>1.201.894</b>
<b>Ukupno obveze i kapital</b>		<b>9.289.185</b>	<b>11.089.639</b>

**NOVA HRVATSKA BANKA d.d., Zagreb**  
**IZVJEŠTAJ O SVEOBUHVAATNOJ DOBITI ZA GODINU KOJA ZAVRŠAVA 31. PROSINCA**  
**2022.**

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

		<u>2022.</u>	<u>2021.</u>
Prihod od kamata računani po efektivnoj kamatnoj	20	320.497	328.973
Rashod od kamata	21	(54.519)	(55.056)
<b>Neto marža na kamatama i sličnim prihodima</b>		<b><u>265.978</u></b>	<b><u>273.917</u></b>
Prihod od naknada i provizija	22	87.012	92.989
Rashod od naknada i provizija	22	(21.582)	(24.638)
Dobici umanjeni za gubitke od financijskih instrumenata po fer vrijednosti u računu dobiti i gubitka	23	(8.366)	804
Dobici umanjeni za gubitke od rezultata trgovanja na deviznom tržištu	24	14.244	17.839
Dobici umanjeni za gubitke od promjene tečaja po pozicijama monetarne imovine i obveza		(7.124)	(883)
Dobici umanjeni za gubitke od financijske imovine po FVOSD		(2.975)	-
Ostali poslovni prihodi/rashodi		4.816	2.386
Administrativni troškovi	26	(187.129)	(125.896)
Troškovi osoblja	27	(100.213)	(102.247)
Kreditni gubici	28	(213.207)	(17.031)
Trošak rezerviranja i umanjnja nefinacijske	25	(89.408)	(74.388)
<b>(Gubitak)/dobit prije poreza</b>		<b><u>(257.954)</u></b>	<b><u>42.852</u></b>
Porez na dobit	29	9.632	(9.353)
<b>(Gubitak)/dobit za godinu</b>		<b><u>(248.322)</u></b>	<b><u>33.499</u></b>
<b>Ostala sveobuhvatna dobit za godinu, neto od poreza na dobit</b>			
Neto promjena fer vrijednosti financijske imovine po FVOSD (koja se može reklasificirati u RDG), neto od odgođenog poreza	31	(41.940)	(7.721)
<b>Ukupna sveobuhvatna dobit za godinu</b>		<b><u>(290.262)</u></b>	<b><u>25.778</u></b>






**NOVA HRVATSKA BANKA d.d., Zagreb**  
**IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA U KAPITALU I REZERVAMA ZA GODINU KOJA ZAVRŠAVA 31. PROSINCA 2022.**

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

	Dioničk i kapital	Premija na emitirane dionice	Ostale rezerve (bilješka 31)			Rezerva fer vrijedno sti	Preneseni gubici	Ukupno
			Zakonske rezerve	Statutarna rezerva	Ukupno ostale rezerve			
<b>Stanje 1. siječnja 2021.</b>	<b>615.623</b>	<b>915.045</b>	<b>6.513</b>	<b>13.798</b>	<b>20.311</b>	<b>14.830</b>	<b>(389.693)</b>	<b>1.176.116</b>
<b>Ukupna sveobuhvatna dobit za godinu</b>								
<b>Dobit za godinu</b>	-	-	-	-	-	-	33.499	33.499
<i>Ostala sveobuhvatna dobit</i>								
<i>Ostala sveobuhvatna dobit koja se može reklasificirati kao dobit ili gubitak u sljedećim razdobljima:</i>								
<i>Dobici i gubici od promjene fer vrijednosti financijske imovine po FVOSD, neto od realiziranih iznosa (bilješka 31)</i>	-	-	-	-	-	(9.380)		(9.380)
<i>Neto promjene za očekivane kreditne gubitke dužničkog instrumenta po FVOSD</i>						(36)		(36)
<i>Odgodeni porez na dobitke i gubitke od promjene fer vrijednosti financijske imovine po FVOSD, neto od realiziranih iznosa (bilješka 31)</i>						1.695		1.695
<b>Ukupni sveobuhvatni dobit</b>	-	-	-	-	-	(7.721)	33.499	25.778
<b>Stanje 31. prosinca 2021.</b>	<b>615.623</b>	<b>915.045</b>	<b>6.513</b>	<b>13.798</b>	<b>20.311</b>	<b>7.109</b>	<b>(356.194)</b>	<b>1.201.894</b>
<b>Stanje 1. siječnja 2022.</b>	<b>615.623</b>	<b>915.045</b>	<b>6.513</b>	<b>13.798</b>	<b>20.311</b>	<b>7.109</b>	<b>(356.194)</b>	<b>1.201.894</b>
<b>Ukupna sveobuhvatna dobit za godinu</b>								
<b>Dobit za godinu</b>							(248.322)	(248.322)
<i>Ostala sveobuhvatna dobit</i>								
<i>Ostala sveobuhvatna dobit koja može biti reklasificirana kao dobit ili gubitak u sljedećim razdobljima:</i>								
<i>Dobici i gubici od promjene fer vrijednosti financijske imovine po FVOSD, neto od realiziranih iznosa (bilješka 31)</i>						(51.063)		(51.063)
<i>Neto promjene za očekivane kreditne gubitke dužničkog instrumenta po FVOSD</i>						(82)		(82)
<i>Odgodeni porez na dobitke i gubitke od promjene fer vrijednosti financijske imovine po FVOSD, neto od realiziranih iznosa (bilješka 31)</i>						9.206		9.206
<i>Ostalo umanjenje uvećanje kapitala</i>	-	(389.693)					389.693	
<b>Ukupni sveobuhvatna dobit</b>	-	(389.693)	-	-	-	(41.939)	141.371	(290.262)
<b>Stanje 31. prosinca 2022.</b>	<b>615.623</b>	<b>525.352</b>	<b>6.513</b>	<b>13.798</b>	<b>20.311</b>	<b>(34.830)</b>	<b>(214.823)</b>	<b>911.633</b>

**NOVA HRVATSKA BANKA d.d., Zagreb**  
**IZVJEŠTAJ O NOVČANIM TOKOVIMA ZA GODINU KOJA ZAVRŠAVA 31. PROSINCA**  
**2022. GODINE**

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

	Bilješka	2022.	2021.
<b>Novčani tok iz poslovnih aktivnosti</b>			
Dobit/(Gubitak) prije poreza		(257.954)	42.852
<i>Uskladenje za:</i>			
Realizirane gubitke / (dobitke) od prodaje dužničkih vrijednosnih papira po FVOSD		2.975	-
Amortizaciju			
Neto tečajne gubitke/(dobitke) od svodenja na tečaj	26	38.206	36.269
Kreditne gubitke	28	213.206	17.031
Rezerviranja i umanjenja nefinancijske imovine	25	89.408	74.388
Neto (dobitke)/gubitke od trgovanja vrijednosnim papirima	23	8.366	(804)
Neto (dobitke)/gubitke od derivatinih financijskih instrumenata	24	(8.251)	(4.198)
Prihod od kamata računat korištenjem efektivne kamatne stope	20	(320.497)	(328.973)
Rashod od kamata	21	54.519	55.056
Ostale nenovčane stavke		(2.163)	4.617
<b>Poslovni rezultat prije promjena u imovini i obvezama od poslovanja</b>		<b>(172.491)</b>	<b>(95.025)</b>
<i>Promjene u imovini i obvezama od poslovanja:</i>			
Neto (povećanje)/smanjenje obvezne pričuve kod Hrvatske narodne banke		394.246	(5.993)
Neto (povećanje) kredita i predujmova klijentima		21.509	(178.332)
Neto smanjenje plasmana i kredita drugim bankama dospijeća preko tri mjeseca		-	-
Neto (povećanje)/smanjenje ostale imovine		2.332	(2.384)
Neto (smanjenje) depozita banaka		1.239.086	(321.126)
Neto (smanjenje)/povećanje depozita klijenata		(2.634.394)	(112.895)
Neto povećanje ostalih obveza		(8.595)	18.599
Neto (povećanje) financijske imovine koja se drži do dospijeća		(11.427)	-
Neto smanjenje financijske imovine po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka		29.766	42.112
<b>Neto novčani (odljev) iz poslovnih aktivnosti</b>		<b>(1.139.968)</b>	<b>(655.044)</b>
<b>Novčani tok iz ulagačkih aktivnosti</b>			
Kupovina materijalne i nematerijalne imovine	11	(29.017)	(34.202)
Izdaci za stjecanje vrijednosnica mjerene po FVOSD		(45.111)	(98.622)
Primici od prodaje vrijednosnica mjerene po FVOSD		101.989	166.111
<b>Neto novčani priljev/(odljev) iz ulagačkih aktivnosti</b>		<b>27.861</b>	<b>33.287</b>
<b>Novčani tok iz financijskih aktivnosti</b>			
Plaćanje obveza po najmu	19	(13.283)	(13.411)
(Smanjenje)/povećanje podređenih obveza		599	(336)
Povećanje primljenih posudbi		530.799	460.781
Otplate primljenih posudbi		(632.166)	(90.090)
<b>Neto novčani priljev iz financijskih aktivnosti</b>		<b>(114.051)</b>	<b>356.744</b>
<b>Novac i novčani ekvivalenti na početku godine</b>	33	<b>2.422.765</b>	<b>2.399.830</b>
<b>Neto povećanje/(smanjenje) novca i novčanih ekvivalenata</b>		<b>(1.226.158)</b>	<b>30.689</b>
Učinak tečajnih razlika na novac i novčane ekvivalente	33	(2.472)	(7.754)
<b>Novac i novčani ekvivalenti na kraju godine</b>	33	<b>1.194.135</b>	<b>2.422.765</b>
<b>Novčani tok iz poslovnih aktivnosti od kamata</b>			
<i>Primici od kamata</i>		327.473	350.002
<i>Plaćene kamate</i>		(63.275)	(54.300)

## UPRAVLJANJE RIZICIMA

### UVOD

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

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

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

### Organizacijska struktura upravljanja rizicima

Na razini Banke uspostavljen je integrirani sustav upravljanja rizicima:

- **Nadzorni odbor** je zadužen za nadzor ukupne rizične pozicije Banke i davanje suglasnosti Uprave za strategiju upravljanja rizicima i strukturu postupka utvrđivanja adekvatnosti internog kapitala.
- **Odbor za rizike** pri Nadzornom odboru savjetuje Nadzorni odbor o cjelokupnoj trenutačnoj i budućoj sklonosti preuzimanja rizika i strategiji te pomaže u nadziranju provedbe te strategije od strane višeg rukovodstva, pri tom ne dovodeći u pitanje odgovornost Uprave i Nadzornog odbora u cjelokupnom upravljanju rizicima i nadziranju.
- **Uprava** je odgovorna za uspostavljanje načela upravljanja rizicima, te odobravanje strategije upravljanja rizicima te politika za upravljanje rizicima.
- **Odbor za upravljanje rizicima** je zadužen za nadgledanje i donošenje odluka vezanih uz upravljanje rizicima u okviru politika koje je odobrila Uprava. Odbor za upravljanje rizicima podržava člana Uprave odgovornog za upravljanje rizicima osiguravanjem opsežnih informacija o trenutnoj i potencijalnoj budućoj izloženosti Banke rizicima kao i o budućoj strategiji upravljanja rizicima i izvršenju te o utvrđivanju sklonosti preuzimanju rizika i toleranciji.
- **Odbor za upravljanje aktivom i pasivom** je nadležan za donošenje odluka u segmentima upravljanja tržišnim rizicima i rizikom likvidnosti u okviru politika koje je odobrila Uprava. U području upravljanja rizicima, Odbor za upravljanje aktivom i pasivom na temelju detaljnih analiza rizične pozicije Banke daje smjernice i preporuke za upravljanje gore navedenim vrstama financijskih rizika.
- **Odbor za upravljanje operativnim rizicima** odgovoran je za razmjenu informacija između organizacijskih jedinica vezanih uz upravljanje operativnim rizicima, praćenje, analize rizika, definiranje i praćenje implementacije mjera za smanjenje rizika. Odbor služi za informiranje, preipitivanje i praćenje izloženosti operativnim rizicima banke i strategije upravljanja operativnim rizicima (uključujući definiranje prihvatljive razine rizika i toleranciju na rizik).
- **Kreditni odbor** je odgovoran za donošenje odluka za sve poslovne segmente osim građana u procesu odobravanja kredita u okviru svojih ovlaštenja.
- **Odbor „3 para očiju“** odgovoran je za donošenje odluka, u okviru svojih ovlaštenja, u procesu odobravanja novih plasmana.
- **Odbor za upravljanje problematičnim plasmanima** odgovoran je za donošenje odluka vezanih uz problematične i potencijalno problematične plasmane/imovinu.

## UPRAVLJANJE RIZICIMA - NASTAVAK

### UVOD - NASTAVAK

- **Odobrovanje rizika** (organizacijske jedinice Odobrovanje rizika građanima i Odobrovanje rizika pravnim osobama) odgovorno je za donošenje odluka u okviru svojih ovlaštenja i praćenje boniteta klijenta te njegove rizične pozicije.
- **Restrukturiranje rizika i Naplata** odgovorno je za upravljanje problematičnim plasmanima te njihovo praćenje.
- **Odjel Strateškog upravljanja rizicima** zadužen je za razvoj i implementaciju alata za identificiranje i mjerenje rizika, te propisivanje procedura i politika kojima se određuju za Banku prihvatljive granice razina rizika. Ovi odjeli odgovorni su za izvještavanje o upravljanju rizicima Uprave, Nadzornog odbora, Odbora za rizike, Odbora za upravljanje rizicima, Odbora za upravljanje aktivom i pasivom te Hrvatske narodne banke.
- **Interna revizija** je odgovorna za redovnu reviziju svih procesa upravljanja rizicima u Banci.
- **Svi drugi odjeli** u Banci su odgovorni za upravljanje izloženosti rizicima u okviru procedura i politika koje propisuje odjel Strateškog upravljanja rizicima te ih odobrava Uprava, te za implementaciju odluka i preporuka koje donose Nadzorni odbor, Odbor za rizike, Odbor za upravljanje rizicima, Odbor za upravljanje aktivom i pasivom, Kreditni odbor i Odbor za upravljanje problematičnim plasmanima.

Organizacijske jedinice Upravljanje rizicima građana, Odobrovanje rizicima građana, Upravljanje rizicima pravnih osoba, Modeli i metodologije, Upravljanje tržišnim rizicima, Upravljanje operativnim rizicima, Upravljanje podacima za analizu rizika, Restrukturiranje rizika, Naplata i Naplata kredita građana su u nadležnosti člana Uprave zaduženog za upravljanje rizicima.

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

### KREDITNI RIZIK

Banka je izložena kreditnom riziku kroz aktivnosti kreditiranja i investiranja.

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

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

Izloženošću kreditnom riziku upravlja se u skladu s politikama Banke. Kreditna izloženost po portfeljima i pojedinim grupama redovno se prati u skladu s postavljenim limitima.

## **KREDITNI RIZIK (nastavak)**

O prekoračenjima se izvještavaju odgovarajuća tijela i ovlaštene osobe Banke koje ih mogu odobriti. Svako značajnije povećanje kreditne izloženosti odobravaju ovlaštene osobe.

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

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

### **MJERENJE RIZIKA**

Mjerenje očekivanog kreditnog gubitka, pregled načela ECL-a

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

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

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

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

Banka je nastavila koristiti MSFI-ja 9 modele razvijene u bivšoj Grupi, gdje je za Retail model odabrani pristup bio izgradnja modela koji se temelje na pristupu migracijskih matrica, dok je Non-Retail model temeljen na prilagođenim IRB modelima uz usklađenje metodologija s Grupom (HPB) te najboljim tržišnim praksama.

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

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

Kriteriji za klasifikaciju u razinu 2:

UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

KREDITNI RIZIK (nastavak)

MJERENJE RIZIKA (nastavak)

- Značajno povećanje kreditnog rizika (SICR)
- Oznaka za Forbearance (FB) mjeru
- Status praćenja (monitoring) rizika: crvena ili crna zona
- Dani kašnjenja: 30+ (dana)
- Rejting >21 prema internoj rejting skali ili Grupnoj rating skali 12
- EWS oznaka

Ako je ispunjen bilo koji od navedenih kriterija, imovina se treba kategorizirati u razinu 2.

Značajno povećanje kreditnog rizika (SICR) se temelji na vrijednostima praga za promjenu rejtinga. SICR se temelji na relativnim promjenama PD-ja, usporedbom inicijalnog i trenutnog ratinga, a definira se kao povećanje PD-a dužnika u odnosu na PD kod početnog priznavanja za 200% uz uvjet da je uvećani PD veći od 1.00%

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

Status neispunjavanja obveza (default status, razina 3) se primjenjuje na razini klijenta.

Ukoliko je pokazatelj defaulta nastupio za pojedinu izloženost, sve izloženosti klijenta smatraju se u defaultu. Aktivirani pokazatelj defaulta podrazumijeva default dužnika i svih njegovih obveza prema Banci te dodjeljivanje rejting ocjene 26 (za Stanovništvo) ili 13 (za ostale segmente).

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

**Komponente mjerenja kreditnog rizika**

Prilikom procjene kreditnih gubitaka, Banka koristi model očekivanog gubitka, tj. događaje gubitka koji su nastali nakon početnog priznavanja i za koje se očekuje da će se pojaviti tijekom životnog vijeka izloženosti. Izračun ECL-a se temelji na sljedećoj formuli:

$$ECL = PD \times LGD \times EAD$$

Komponente korištene u ECL izračunu definiraju se na sljedeći način:

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



UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

KREDITNI RIZIK (nastavak)

MJERENJE RIZIKA (nastavak)

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

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

- BDP
- Prosječna godišnja inflacija
- Investicije u fiksni kapital
- Uvoz roba i usluga

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

U 2022. Banka uključuje dva nova parametra u izračun ECL-a: FLI (forward looking information- podaci o budućim događajima) i MoC (margin or conservatism- marža konzervativnosti).

Uključivanje FLI parametara podrazumijeva modeliranje kreditnog rizika u ovisnosti o poslovnom ciklusu. Kako bi udovoljila zahtjevima MSFI 9 standarda u pogledu uključivanja budućih čimbenika u izračun očekivanih kreditnih gubitaka, Banka utvrđuje povezanost između javno dostupnih makroekonomskih varijabli i default rate-a promatranog segmenta klijenata. Potom se iz projiciranih vrijednosti makroekonomskih varijabli za buduće jednogodišnje razdoblje računa projicirani default rate promatranog segmenta klijenata. Nakon toga se definira „FLI centralna tendencija“ kao prosjek opservacija default rate-a iz dvije posljednje godine i projiciranog default rate-a iduće godine. Potom se rejting model promatranog segmenta klijenata kalibrira korištenjem „FLI centralne tendencije“.

Ovaj postupak Banka provodi na rejting modelima za segmente poduzetnika (Corporate i SME).

Obzirom na preuzimanje Banke od strane Hrvatske poštanske banke d.d., Banka, kao dio procesa integracije je usklađenja politike i procedure s novom matičnom bankom. Banka je trenutno u opsežnom procesu ujedinjavanja različitih metodologija te različitih informacijskih sustava, a u svrhu što učinkovitijeg upravljanja kreditnim rizicima, zbog čega Banka nije provela redizajn modela već je primijenila korekciju PD-a pomoću marže konzervativnosti na segmentu pravnih osoba, točnije na podsegmentima Corporate i SME.

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



## **KREDITNI RIZIK (nastavak)**

### **Segmenti i grupiranje homogenih izloženosti**

#### **Segmenti pravnih osoba**

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

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

#### **Segment fizičkih osoba i mikro klijenata**

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

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

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

Kriteriji za grupiranje koje Banka uzima u obzir:

- PD se koristi za:
  - klijente pravnih osoba na razini segmenta (korporativni klijenti, MSP, FI i država) i interne rejting ocjene (1-13)
  - mikro klijenti na razini DPD grupe (vremenskih razreda)
  - fizičke osobe na razini proizvoda i na razini DPD grupe (vremenskih razreda)
- LGD pretpostavke:
  - osigurani dio izloženosti izračunat na temelju vrste sredstava osiguranja za trgovačka društva, MSD, projektno financiranje, mikro te stanovništvo
  - neosigurani dio izloženosti izračunat na temelju vrste proizvoda za Retail-PI klijente (kao za PD), a na razini segmenta za trgovačka društva, MSD te mikro klijente
  - regulatorni LGD koristi se za segmente financijske institucije i država

#### **Otpisi**

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

UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)  
KREDITNI RIZIK (nastavak)

## PREGLED PORTFELJA – KREDITNI RIZIK

## Maksimalna izloženost kreditnom riziku

	Bilješke	2022.	2021.
Tekući račun kod Hrvatske narodne banke i kod drugih banaka	5, 6	1.078.201	2.086.330
Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke	5	0	476.884
Plasmani i krediti drugim bankama	6	4.694	115.920
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka			
- Dužnički vrijednosni papiri	8	89.726	119.117
- Derivativni financijski instrumenti	8	-	396
Financijska imovina po amortiziranom trošku	9	11.427	-
Kredit i predujmovi klijentima	7 (a)	7.233.998	7.131.609
Financijska imovina kroz FVOSD	10	511.347	693.675
<b>Ukupna izloženost kreditnom riziku koja se odnosi na bilančne stavke</b>		<b>8.929.393</b>	<b>10.623.931</b>

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

	Bilješke	2022.	2021.
Financijske garancije	32 (a)	980.907	234.441
Garancije za dobro izvršenje	32 (b)	299.373	255.845
Akreditivi	32 (a)	4.115	14.700
Neiskorišteni krediti	32 (a)	382.587	419.732
<b>Ukupna izloženost kreditnom riziku koja se odnosi na izvanbilančne stavke</b>		<b>1.666.982</b>	<b>924.718</b>
		<b>10.596.376</b>	<b>11.548.790</b>
<b>Ukupna izloženost kreditnom riziku</b>			<b>0</b>

Gornja tablica predstavlja maksimalnu direktnu kreditnu izloženost Banke na dan 31. prosinca 2022. godine i 31. prosinca 2021. godine, prije uzimanja u obzir sredstva osiguranja ili nekog drugog oblika kreditnog osiguranja. Za imovinu, iznosi izloženosti koji su gore prikazani temelje se na neto vrijednosti, na način kako su iskazani u izvještaju o financijskom položaju. Kao što je gore prikazano, 68,27% ukupne maksimalne izloženosti proizlazi iz kredita i predujmova klijentima (2021.: 61,75%), dok se 0,04% odnosi na plasmane i kredite drugim bankama (2021.: 1,00%).

## UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

## KREDITNI RIZIK (nastavak)

## KONCENTRACIJA KREDITNOG RIZIKA

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

**Koncentracija kreditnog rizika po klijentu**

Promatrajući iznos prihodujućih kredita i predujmova i izvanbilančnih stavki prema pravnim osobama (kako je definirano u Kreditnoj politici za Corporate i SME segment), 20 najvećih izloženosti čine 51,4% ukupnog iznosa prihodujućih kredita i predujmova i izvanbilančnih stavki, te je unutar definiranog limita. Na dan 31. prosinca 2022. godine najveća izloženost prema jednoj pravnoj osobi prije uzimanja u obzir instrumenata osiguranja iznosila je 203.787 tisuća kuna (31. prosinca 2021.: 160.667 tisuća kuna).

**Koncentracija kreditnog rizika po geografskim područjima**

Najveći dio kreditnog portfelja Banke koncentriran je u Republici Hrvatskoj (99,39% na dan 31. prosinca 2022.) s izuzećem banaka. Portfelj je proporcionalno raspodijeljen po županijama sukladno njihovom značaju i doprinosu u ukupnom ekonomskom rastu države. Zagrebačka županija i Grad Zagreb najvažnije su dvije županije, njihov udio u kreditnom portfelju Banke krajem 2022. godine bio je 41,41% (krajem 2021. godine: 39,83 %).

**Koncentracija kreditnog rizika**

Banka ima diverzificiran kreditni portfelj koji pokriva različite grane industrije, s najvećom izloženosti prema stanovništvu, koja čini 61,09% (2021.: 63,73%) ukupnog kreditnog portfelja na kraju godine. Koncentracija rizika po ekonomskim sektorima unutar kreditnog portfelja klijenata po bruto vrijednosti, prije umanjena vrijednosti, je sljedeća:

	31. prosinca 2022.		31. prosinca 2021.	
Stanovništvo	4.706.906	61,09%	4.757.77	63,73%
			1	
Trgovina	769.269	9,98%	551.130	7,38%
Industrija	1.145.837	14,87%	1.011.28	13,55%
			5	
Projektno financiranje	292.108	3,79%	326.388	4,37%
Operacije s nekretninama i poslovne usluge	32.037	0,42%	29.191	0,39%
Transport, Skladištenje i komunikacije	106.097	1,38%	102.459	1,37%
Ostale usluge	653.103	8,48%	687.184	9,21%
	<b>7.705.357</b>	<b>100,00</b>	<b>7.465.40</b>	<b>100,00</b>
		%	8	%

**Koncentracija imovine i obveza**

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

**UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)****KREDITNI RIZIK (nastavak)****Koncentracija imovine i obveza (nastavak)**

	Bilješke	31. prosinca 2022.	31. prosinca 2021.
Tekući račun kod Hrvatske narodne banke	5	960.695	1.311.614
Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke	5	0	478.948
Državne obveznice Republike Hrvatske	8,9	601.073	715.020
Kreditni i predumjovi Republici Hrvatskoj		49.825	96.539
Ostala imovina		2.041	2.524
Odgodena porezna imovina		39.574	21.102
<i>Umanjeno za:</i>			
Depoziti Republike Hrvatske		(1.017)	(764)
		<b>1.652.191</b>	<b>2.624.983</b>
Izvanbilančne obveze		-	-

Na dan 31. prosinca 2022. godine ukupna izloženost prema Republici Hrvatskoj iznosila je 18% ukupne imovine (2021.: 24%).

**Kreditna kvaliteta po kategorijama financijske imovine**

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

U tisućama kuna	Ukupno	Izloženost 31.12.2022.	
		Bilanca	Izvanbilančne stavke
Bruto izloženost	10.979.949	9.312.967	1.666.982
Kreditni gubici	(506.132)	(473.878)	(32.254)
Neto izloženost	10.473.817	8.839.089	1.634.728

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

Kategorija rizika	Interna ocjena	Opis
Niska	Stanovništvo: 1-12, ostali: 1-6	klijenti s najboljim bonitetom
Srednja	Stanovništvo: 13-18, ostali: 7-10	klijenti sa srednjim bonitetom
Visoka	Stanovništvo: 19-25, ostali: 11-12	klijenti sa slabim bonitetom
Status neispunjavanja obveza	Stanovništvo: 26, ostali: 13	klijenti koji se nalaze u statusu neispunjavanja obveza

Svaka kategorija rizika dalje se dijeli na podskupine (što čini 26 klasa internih kreditnih ocjena za segment stanovništva, odnosno 13 ocjena za ostale segmente). Rizičnu skupinu niske kategorije mogu postići samo klijenti s najboljim bonitetom. U donjoj tablici dan je pregled kreditne kvalitete (iskazane kroz kategorije rizika) po kategorijama financijske imovine (kreditni i predumjovi klijentima, plasmani i krediti drugim bankama, vrijednosnice raspoložive za prodaju i izvanbilančne stavke). U tablici su zasebno iskazani dospjeli iznosi (uključeni u ukupni iznos izloženosti).



## UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

## KREDITNI RIZIK (nastavak)

## Kreditna kvaliteta po kategorijama financijske imovine (nastavak)

Analiza portfelja po kategorijama financijske imovine pokazuje da se značajan dio financijske imovine odnosi na kredite i predujmove od stanovništva (47.43% izloženosti) i pravnih osoba (29.68% izloženosti). Analiza kreditne kvalitete portfelja pokazuje da se većina klijenata može smatrati klijentima dobrog boniteta (89.45% klijenata u niskoj i srednjoj kategoriji rizika). Na dan 31. prosinca 2022. godine ukupna dospjela potraživanja (za koje nisu formirani kreditni gubici) činila su 8,07% ukupne izloženosti Banke (31. prosinca 2021.: 7,48%). Od ukupnog kreditnog portfelja 7,59% (31. prosinca 2021.: 6,85%) se odnosilo na dospjela potraživanja fizičkih osoba i obrta, a 0,47% (31. prosinca 2021.: 0,63%) se odnosilo na dospjela potraživanja pravnih osoba i sličnih organizacija. Sljedeća tablica prikazuje informacije o kreditnoj kvaliteti financijske imovine mjerene po amortiziranom trošku, i dužničkih instrumenata mjenjenih po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit. Ako nije izričito navedeno, iznosi u tablici prikazuju bruto knjigovodstvene iznose.

U tisućama kuna	2022.			2021.			
	Razina 1	Razina 2	Razina 3	POCI	Izvanbilančne stavke	Ukupno	Ukupno
Nizak kreditni rizik	5.056.348	31.633	100	-	1.069.912	6.157.993	6.413.135
Srednji kreditni rizik	2.796.904	437.126	62	-	540.644	3.774.736	4.241.054
Visok kreditni rizik	68.286	434.622	3.064	-	15.118	521.090	756.146
Status neispunjavanja obveza	-	-	483.474	-	40.837	524.311	350.021
Bez interne kreditne ocjene	40	695	614	-	471	1.820	2.305
<b>Bruto izloženost</b>	<b>7.921.578</b>	<b>904.076</b>	<b>487.314</b>	-	<b>1.666.982</b>	<b>10.979.950</b>	<b>11.765.661</b>
Kreditni gubici	(66.930)	(90.931)	(316.016)	-	(32.254)	(506.131)	(342.137)
<b>Neto izloženost</b>	<b>7.854.648</b>	<b>813.145</b>	<b>171.298</b>	-	<b>1.634.728</b>	<b>10.473.819</b>	<b>11.426.524</b>

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

U tisućama kuna	2022.					
	Kreditni i predujmovi kreditnim institucijama	Kreditni državi i središnjoj banci	Kreditni i predujmovi klijentima	Financijska imovina po FVOSD	Izvanbilančne stavke	Ukupno
	Razina 1	Razina 1	Razina 1	Razina 1	Razina 1	Razina 1
Nizak kreditni rizik	39.410	1.055.138	3.450.452	511.347	1.068.691	6.125.038
Srednji kreditni rizik	129	-	2.796.775	-	533.512	3.330.416
Visok kreditni rizik	6	-	68.280	-	10.586	78.872
Status neispunjavanja obveza	-	-	-	-	-	-
Bez interne kreditne ocjene	13	-	26	-	-	39
<b>Bruto izloženost</b>	<b>39.558</b>	<b>1.055.138</b>	<b>6.315.533</b>	-	<b>1.612.789</b>	<b>9.534.365</b>
Kreditni gubici	(139)	(417)	(65.797)	(578)	(20.758)	(87.689)
<b>Neto izloženost</b>	<b>39.419</b>	<b>1.054.721</b>	<b>6.249.736</b>	<b>510.769</b>	<b>1.592.031</b>	<b>9.446.676</b>



## UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

## KREDITNI RIZIK (nastavak)

## Kreditna kvaliteta po kategorijama financijske imovine (nastavak)

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

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

U tisućama kuna	2022.				
	Kreditni i predujmovi kreditnim institucijama	Kreditni državi i središnjoj banci	Kreditni i predujmovi klijentima	Izvanbilančne stavke	Ukupno
	Razina 2	Razina 2	Razina 2	Razina 2	Razina 2
Nizak kreditni rizik	-	-	31.633	1.221	32.854
Srednji kreditni rizik	-	-	437.126	7.132	444.258
Visok kreditni rizik	-	-	434.622	4.515	439.137
Bez interne kreditne ocjene	-	-	695	471	1.166
<b>Bruto izloženost</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>904.076</b>	<b>13.339</b>	<b>917.415</b>
Kreditni gubici	-	-	(90.931)	(569)	(-91.500)
<b>Neto izloženost</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>813.145</b>	<b>12.770</b>	<b>825.915</b>

U tisućama kuna	2021.				
	Kreditni i predujmovi kreditnim institucijama	Kreditni državi i središnjoj banci	Kreditni i predujmovi klijentima	Izvanbilančne stavke	Ukupno
	Razina 2	Razina 2	Razina 2	Razina 2	Razina 2
Nizak kreditni rizik	-	-	56.122	64	56.186
Srednji kreditni rizik	50	-	361.720	16.982	378.753
Visok kreditni rizik	2	-	349.285	10.139	359.426
Bez interne kreditne ocjene	3	-	734	2	739
<b>Bruto izloženost</b>	<b>55</b>	<b>-</b>	<b>767.861</b>	<b>27.187</b>	<b>795.104</b>
Kreditni gubici	-	-	(40.352)	(934)	(41.286)
<b>Neto izloženost</b>	<b>55</b>	<b>-</b>	<b>727.509</b>	<b>26.253</b>	<b>753.818</b>

## UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

## KREDITNI RIZIK (nastavak)

## Kreditna kvaliteta po kategorijama financijske imovine (nastavak)

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

U tisućama kuna	2022.				
	Kreditni i predajmovi kreditnim institucijama	Kreditni državi i središnjoj banci	Kreditni i predajmovi klijentima	Izvanbilančne stavke	Ukupno
	Razina 3	Razina 3	Razina 3	Razina 3	Razina 3
Nizak kreditni rizik	-	-	100	-	100
Srednji kreditni rizik	-	-	62	-	62
Visok kreditni rizik	-	-	3.064	17	3.081
Status neispunjavanja obveza	1.563	-	481.911	40.837	524.311
Bez interne kreditne ocjene	-	-	614	-	614
<b>Bruto izloženost</b>	-	-	<b>485.751</b>	<b>40.854</b>	<b>528.168</b>
Kreditni gubici	(1.563)	-	(314.453)	(10.927)	(326.943)
<b>Neto izloženost</b>	-	-	<b>171.298</b>	<b>29.927</b>	<b>201.225</b>

U tisućama kuna	2021.				
	Kreditni i predajmovi kreditnim institucijama	Kreditni državi i središnjoj banci	Kreditni i predajmovi klijentima	Izvanbilančne stavke	Ukupno
	Razina 3	Razina 3	Razina 3	Razina 3	Razina 3
Nizak kreditni rizik	-	-	210	26	236
Srednji kreditni rizik	-	-	482	68	550
Visok kreditni rizik	-	-	6.394	275	6.669
Status neispunjavanja obveza	-	-	347.379	2.642	350.021
Bez interne kreditne ocjene	-	-	408	-	408
<b>Bruto izloženost</b>	-	-	<b>354.873</b>	<b>3.011</b>	<b>357.884</b>
Kreditni gubici	-	-	(255.302)	(1.212)	(256.514)
<b>Neto izloženost</b>	-	-	<b>99.571</b>	<b>1.799</b>	<b>101.370</b>

Na dan 31. prosinca 2022. godine Banka nema stečenu ili kreiranu problematičnu financijsku imovinu (POCI).

## UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

## KREDITNI RIZIK (nastavak)

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

31. prosinca 2022.	Kategorija rizika – niska	Kategorija rizika – srednja	Kategorija rizika – visoka	Status neispunjavanja obveza	Bez interne kreditne ocjene	Ukupna izloženost	Bilješka	Dospjela neispravljena potraživanja (od iznosa ukupne izloženosti)
Kreditni i predumovi klijentima								
- pravne osobe i slične organizacije	1.245.174	1.542.722	67.025	90.331	781	2.946.033	7(a)	47.142
- stanovništvo i obrtnici	2.184.594	1.691.241	438.941	391.580	550	4.706.906	7(a)	753.642
- ostali	52.417	-	-	-	-	52.4217	7(a)	6
Plasmani i krediti drugim bankama	39.410	129	6	1.563	17	41.125	6	-
Financijska imovina mjerena po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	511.347	-	-	-	-	511.347	10	-
Izvanbilančne stavke	1.069.912	540.644	15.118	40.837	471	1.666.982		-
	<b>5.102.854</b>	<b>3.774.736</b>	<b>521.090</b>	<b>524.311</b>	<b>1.819</b>	<b>9.924.810</b>		<b>800.784</b>
<b>31. prosinca 2021.</b>								
Kreditni i predumovi klijentima								
- pravne osobe i slične organizacije	482.066	1.849.914	222.471	54.372	1.218	2.610.041	7(a)	62.625
- stanovništvo i obrtnici	2.153.606	1.805.298	505.369	293.007	491	4.757.771	7(a)	683.722
- ostali	92.443	4.564	-	-	588	97.595	7(a)	6
Plasmani i krediti drugim bankama	828.620	62.016	-	-	-	890.636	6	-
Financijska imovina mjerena po fer vrijednosti u kroz ostaloj sveobuhvatnoj dobiti	693.816	-	-	-	-	693.816	10	-
Izvanbilančne stavke	371.499	522.262	28.306	2.642	8	924.717		-
	<b>4.622.050</b>	<b>4.244.054</b>	<b>756.146</b>	<b>350.021</b>	<b>2.305</b>	<b>9.974.576</b>		<b>746.353</b>

Ukupan iznos financijske imovine koja je dospjela a nije joj imala kreditne gubitke na dan 31. prosinca 2022. godine iznosila je 800.784 tisuća kuna (31. prosinca 2021.: 746.353 tisuća kuna).

## UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

## KREDITNI RIZIK (nastavak)

**Analiza ročne strukture dospjelih potraživanja po kojima nije provedeno umanjenje vrijednosti, po kategorijama financijske imovine**

U donjoj tablici prikazana je ročna struktura dospjelih potraživanja (isključujući kredite za koje je provedeno umanjenje vrijednosti) po kategorijama financijske imovine. Prikazani iznosi uključuju ukupne dospjele izloženosti sukladno najvećem kašnjenju u otplati po svakoj partiji. Na dan 31. prosinca 2022. godine najveći dio, 91.61% dospjelih potraživanja odnosio se na stanovništvo i ostale osobe (31. prosinca 2021.: 91.61%), a preostali dio od 5.89% (31. prosinca 2021.: 8,39 %) odnosio se na pravne osobe.

	Manje od 30 dana	31 do 90 dana	91 do 365 dana	Više od 365 dana	Ukupno
<b>31. prosinca 2022.</b>					
Dospjela potraživanja od:					
- pravnih osoba	33.163	13.929	40	11	47.143
- stanovništva	669.308	80.243	3.491	599	753.641
- ostalih	-	-	-	-	-
	<b>702.471</b>	<b>94.172</b>	<b>3.531</b>	<b>610</b>	<b>800.784</b>
<b>31. prosinca 2021.</b>					
Dospjela potraživanja od:					
- pravnih osoba	48.079	14.508	35	2	62.624
- stanovništva	602.988	73.626	6.571	537	683.722
- ostalih	6	-	-	-	6
	<b>651.073</b>	<b>88.134</b>	<b>6.606</b>	<b>539</b>	<b>746.352</b>

## UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

## KREDITNI RIZIK (nastavak)

**FORBEARANCE IZLOŽENOST**

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

Vrste *forborne* izloženosti:

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

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

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

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

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

U sljedećoj tablici prikazane su *forborne* izloženosti Banke na dan 31. prosinca 2022.:

U tisućama kuna	<b>Forbearance status na dan 31. prosinca 2022.</b>		
	<b>Bruto izloženost s <i>forborne</i> mjerama</b>	<b><i>Forborne</i> izloženost u statusu ispunjavanja obveza</b>	<b><i>Forborne</i> izloženost u statusu neispunjavanja obveza</b>
Kredit i predujmovi	370.527	288.043	82.484

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

## **UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)**

### **KREDITNI RIZIK (nastavak)**

#### **PORTFELJ U STATUSU NEISPUNJENJA OBVEZA / NPL**

Kvaliteta kreditnog portfelja je osigurana povremenim pregledima i redovitim procesom monitoringa, čiji je cilj:

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

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

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

Tablica prikazuje iznos izloženosti u statusu neispunjavanja obveza 2022. godine u odnosu na 2021. godinu:

<b>U tisućama kuna</b>	<b>Bilančna izloženost</b>	
	<b>31.12.2022</b>	<b>31.12.2021</b>
Portfelj u statusu neispunjenja obveza	485.751	354.874



## UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

## KREDITNI RIZIK (nastavak)

## INSTRUMENTI OSIGURANJA

Banka razlikuje tri osnovne kategorije instrumenata osiguranja:

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

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

### Izloženost kreditnom riziku i pokrivenost instrumentima osiguranja po kategorijama rizičnosti

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

	31. prosinca 2022.		31. prosinca 2021.	
	Iznos izloženosti	Neosigurani dio izloženosti	Iznos izloženosti	Neosigurani dio izloženosti
Kategorija rizika – niska	5.102.854	72,84%	4.622.049	79,75%
Kategorija rizika – srednja	3.774.736	68,45%	4.442.054	65,93%
Kategorija rizika – visoka	521.090	76,31%	756.146	63,47%
Status neispunjavanja obveza	524.310	81,94%	650.021	86,39%
Bez interne kreditne ocjene	1.820	17,25%	2.305	100,00%
<b>Ukupno</b>	<b>9.924.810</b>	<b>71,85%</b>	<b>9.974.576</b>	<b>72,87%</b>

#### Prijeboj financijske imovine i financijskih obveza

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

## UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

## KREDITNI RIZIK (nastavak)

Prijeboj financijske imovine i financijskih obveza

31. prosinca 2022.

Financijska imovina  
koja je predmetom  
sporazuma o  
netiranju

	Bruto iznos financijske imovine	Financijski instrumenti	Primljena novčana sredstva osiguranja	Primljena nenovčana sredstva osiguranja	Neto iznos nakon potencijalnog prijeboja
Derivati	-	-	-	-	-
<b>Ukupno</b>	-	-	-	-	-

Financijske obveze  
koje su predmetom  
sporazuma o  
netiranju

	Bruto iznos financijskih obveza	Financijski instrumenti	Dana novčana sredstva osiguranja	Dana nenovčana sredstva osiguranja	Neto iznos nakon potencijalnog prijeboja
Derivati	-	-	-	-	-
Primljeni repo kredit/Kredit uz financijsko osiguranje	189.887	-	-	(239.377)	(49.490)
<b>Ukupno</b>	189.887	-	-	(239.377)	(49.490)

31. prosinca 2021.

Financijska imovina  
koja je predmetom  
sporazuma o  
netiranju

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

Financijske obveze  
koje su predmetom  
sporazuma o  
netiranju

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

## **UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)**

### **RIZIK LIKVIDNOSTI**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

LCR limit za Banku iznosi 100%. Banka je tijekom 2022. godine bila usklađena s navedenim limitom, osim u sanacijsko/tranzicijskom periodu od 25.02. do 25.03. 2022. te je nakon uspješno provedene tranzicije nastavila sa održavanjem razina likvidnosti u skladu s propisanim limitom.

## UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

## RIZIK LIKVIDNOSTI (nastavak)

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

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

Provode se testiranja tri stresna scenarija:

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

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

Sljedeća tablica prikazuje rezultate stres testa za 2022. i 2021. godinu:

31. prosinca 2022.

Scenarij	Pokazatelj	Do 5 dana	Od 5 dana do 1 mjeseca	Od 1 do 3 mjeseca	Od 3 do 6 mjeseci	Od 6 do 12 mjeseci
Kriza Banke	Neusklađenost likvidnosti s likv.	1.287.343	1.172.558	(727.085)	(1.155.819)	(2.127.572)
Kriza tržišta	Pričuvom u milijunima HRK	1.228.005	1.160.730	(523.777)	(768.729)	(1.434.339)
Kombinirani		1.143.949	960.697	(978.397)	(1.451.226)	(2.503.504)

31. prosinca 2021.

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

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

## UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

## RIZIK LIKVIDNOSTI (nastavak)

## Analiza financijskih obveza

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

2022.

Obveze

U tisućama kuna	Na zahtjev	Do 3 mjeseca	Dospjela od 3 do 12 mjeseci	1 do 5 godina	Više od 5 godina	Ukupno
Depoziti drugih banaka	42.793	1.415.438	97.963	-	-	1.556.194
Depoziti klijenata	2.327.330	634.532	2.056.219	197.008	48.295	5.263.384
Posudbe	0	33.476	137.008	628.336	209.770	1.008.590
Obveze za najam	0	2.072	5.988	7.149	9.260	24.469
	2.370.123	2.085.518	2.297.178	832.493	267.325	7.852.637

2021.

Obveze

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

U donjoj tablici iskazana su ugovorena dospijeca potencijalnih obveza Banke:

2022.

U tisućama kuna	Na zahtjev	Do 3 mjeseca	Dospjela od 3 do 12 mjeseci	1 do 5 godina	Više od 5 godina	Ukupno
Garancije	988.146	-	-	-	-	988.146
Akreditivi	-	3.776	276	-	-	4.052
Neiskorišteni krediti	375.738	-	-	-	-	375.738
<b>Ukupno na 31. prosinca 2021.</b>	<b>1.363.884</b>	<b>3.776</b>	<b>276</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1.367.936</b>

U tisućama kuna	Na zahtjev	Do 3 mjeseca	Dospjela od 3 do 12 mjeseci	1 do 5 godina	Više od 5 godina	Ukupno
Garancije	486.320	-	-	-	-	486.320
Akreditivi	-	5.349	9.288	-	-	14.637
Neiskorišteni krediti	412.545	-	-	-	-	412.545
	-	-	-	-	-	-
<b>Ukupno na 31. prosinca 2020.</b>	<b>898.865</b>	<b>5.349</b>	<b>9.288</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>913.502</b>



## **TRŽIŠNI RIZIK**

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

### **TRŽIŠNI RIZIK – KNJIGA TRGOVANJA**

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

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

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

Na kraju 2022. godine u knjigu trgovanja bile su uključene državne obveznice dok izloženosti u valutnim izvedenicama nije bilo.

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

### **TRŽIŠNI RIZIK – BANKOVNA KNJIGA**

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

#### **Rizik promjene kamatne stope**

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



## UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

## TRŽIŠNI RIZIK – BANKOVNA KNJIGA (nastavak)

## Osjetljivost na promjenu kamatnih stopa

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

2021.				
Valuta	Povećanje u b.b.	Osjetljivost neto kamatnog prihoda	Smanjenje u b.b.	Osjetljivost neto kamatnog prihoda
		U tisućama kuna		U tisućama kuna
HRK	+200	457	-200	(197)
EUR	+200	(4.363)	-200	2.285
2021.				
Valuta	Povećanje u b.b.	Osjetljivost neto kamatnog prihoda	Smanjenje u b.b.	Osjetljivost neto kamatnog prihoda
		U tisućama kuna		U tisućama kuna
HRK	+200	2.039	-200	(2.978)
EUR	+200	(7.135)	-200	4.684

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

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

## UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

## TRŽIŠNI RIZIK – BANKOVNA KNJIGA (nastavak)

## Rizik promjene tečaja (valutni rizik)

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

Imovina	31 Prosinac 2022				31 Prosinac 2021
	HRK	EUR	Ostalo	Ukupno	
Gotovina i sredstva kod Hrvatske narodne banke	985.725	247.462	4.027	1.237.214	2.009.014
Plasmani i krediti drugim bankama	5.883	4.457	29.220	39.560	890.635
Financijska imovina po fer vrijednosti u računu dobiti i gubitka	89.726	-	-	89.726	119.513
Financijska imovina po ATR	-	11.427	-	11.427	0
Kredit i predujmovi klijentima	2.918.618	4.298.840	16.540	7.233.998	7.131.609
Financijska imovina po fer vrijednosti u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti	296.825	214.663	-	511.488	693.816
<b>Ukupno imovina</b>	<b>4.296.777</b>	<b>4.776.848</b>	<b>49.787</b>	<b>9.123.412</b>	<b>10.844.587</b>
<b>Obveze</b>					
Depoziti banaka	846.807	709.387	-	1.556.194	8.009.916
Financijske obveze po fer vrijednosti u računu dobiti i gubitka	-	-	-	-	203.640
Depoziti klijenata	2.349.396	2.682.538	231.450	5.263.384	739.266
Posudbe	674.763	333.827	-	1.008.590	209.877
Podređene obveze	-	203.703	-	203.703	78.260
<b>Ukupno obveze</b>	<b>3.870.966</b>	<b>3.929.455</b>	<b>231.450</b>	<b>8.031.871</b>	<b>9.240.959</b>

**UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)****Osjetljivost na promjenu tečaja**

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

	31. prosinca 2022.		31. prosinca 2021.		
	Promjena tečaja	Utjecaj na RDG (u tisućama kuna)	Promjena tečaja	Utjecaj na RDG (u tisućama kuna)	
EUR	5%	(31.448)	EUR	5%	(488)

Krajem 2022 godine proces EUR konverzije stvorio je nedostatnu likvidnost EUR-a na tržištu i stoga je Banka značajno povećala svoju izloženost u EUR te zauzela dugu poziciju u navedenoj valuti.

**UPRAVLJANJE OPERATIVNIM RIZIKOM**

Operativni rizik obuhvaća rizik od gubitaka nastalih kao posljedica neadekvatnih ili grešaka internih procesa (procedura), djelatnika, sustava ili vanjskih događaja uključujući pravni rizik. Banka kontinuirano poboljšava sustav upravljanja operativnim rizikom sukladno Basel II i III okviru, propisima lokalnih regulatora i pravilima Grupe.

Godišnje revidiranje internih dokumenata za upravljanje operativnim rizicima je redovno provodeno, te su djelovi usklađeni s metodologijom Grupe.

Analiza operativnih rizika (Samoprocjena operativnih rizika i kontrola) provodi se u Banci na godišnjoj bazi, čime su prepoznati potencijalno najrizičniji procesi s aspekta operativnog rizika te su isti podvrgnuti dubljoj analizi i po potrebi definirane su dodatne kontrole i mjere za smanjenje rizika. Gdje se to pokazalo potrebnim, Banka je implementirala dodatne kontrole i mjere za ublažavanje i smanjenje rizika.

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

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

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

## **UPRAVLJANJE OPERATIVNIM RIZIKOM (NASTAVAK)**

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

## **OBAVIJESTI O ZAŠTITI OKOLIŠA**

U svojem poslovanju Banka dosljedno i ustrajno poduzima sve mjere potrebne za zaštitu okoliša i svoje djelovanje obavlja tako da niti na koji način ne šteti okolišu. Banka sustavno prati sve promjene u ovom području i svoje aktivnosti prilagođava tim promjenama.

U zaštiti okoliša Banka vodi brigu o vlastitim aktivnostima, ali i o aktivnostima svojih klijenata, pa u projektima koje financijski prati obraća posebnu pozornost i na mjere za zaštitu okoliša.

## **OBAVIJEST O STJECANJU VLASTITIH DIONICA**

U razdoblju na koje se odnosi ovo Izvješće Banka nije stjecala vlastite dionice i ne posjeduje vlastite dionice.



Handwritten signature and initials in blue ink, including a large '9' and 'TB'.

## **Strategija HPB d.d. kao matičnog društva HPB grupe**

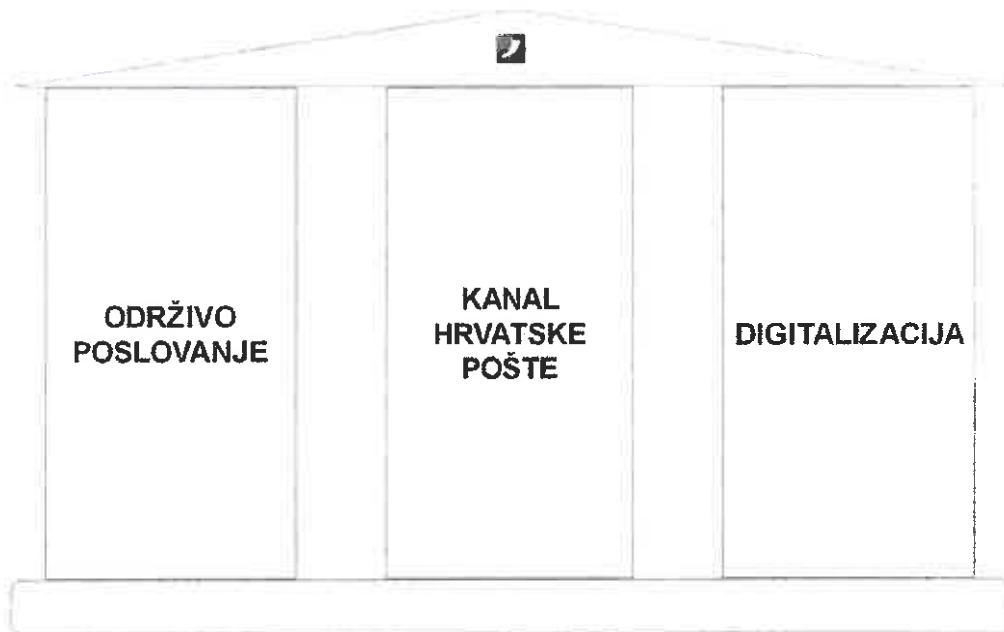
Poslovni model HPB d.d. temelji se na poslovanju sa stanovništvom i poduzetništvom, pri čemu se preferiraju manje izloženosti kako bi se postigla što veća diverzifikacija portfelja, uz primjenu najviših standarda u upravljanju rizicima. Kako bi ostvarila ambiciozne ciljeve, HPB je u 2021. godini redefinirala strateške stupove razvoja, kako bi se ostvarile pretpostavke za poslovanje u skladu s njenom misijom i vizijom, kako je prikazano u nastavku.

### **MISIJA**

**Stvaramo uvjete za bolji život u Hrvatskoj.**

### **VIZIJA**

**Banka u hrvatskom vlasništvu s relevantnim tržišnim utjecajem koja na najbolji način brine o klijentima, dioničarima i zajednici.**



### **Održivo poslovanje**

Ogromni izazov globalnog zatopljenja i klimatskih promjena pred sve subjekte koji mogu učiniti razliku stavlja odgovornost da daju svoj doprinos promjenama. U skladu s tim, HPB je prepoznala potrebu za jačim uključenjem ESG rizika u okvir upravljanja rizicima i upravljanja kapitalom. Mjere koje će se implementirati u idućem razdoblju temeljiti će se na podršci klijentima s tehnološki naprednim i održivim poslovanjem, koji se manje oslanjaju na ugljik te upotrebljavaju energiju iz obnovljivih izvora. Dodatno, HPB će u poslovanju preferirati klijente koji posluju na etičnoj bazi i koriste operativni model temeljen na dobrom i stabilnom korporativnom upravljanju.

### **Kanal Hrvatske pošte**

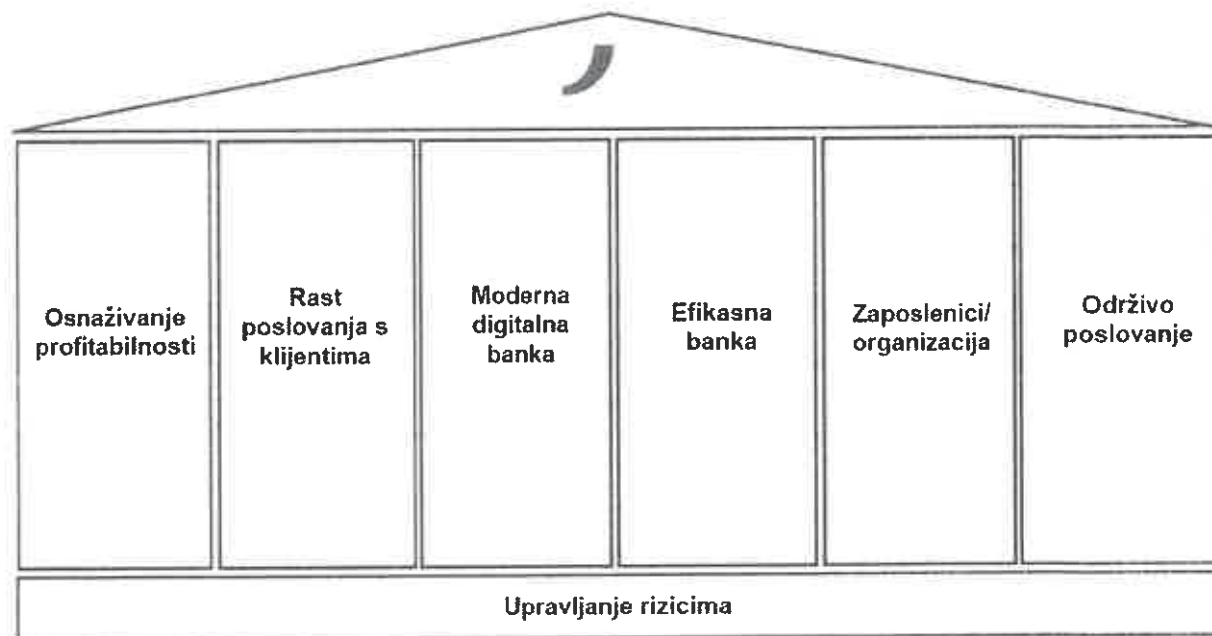
Mreža Hrvatske pošte kao ugovorena eksternalizirana mreža je razlikovni potencijal HPB koji joj omogućava potpunu teritorijalnu pokrivenost na cijelom teritoriju RH. Ugovorna, informatička i vlasnička povezanost temelj su najveće mreže poslovnica u Hrvatskoj, a koja se koristi za ugovaranje prodaju dijela finansijskih proizvoda iz palete HPB. Širenje usluga HPB u mreži HP doprinijet će rezultatima oba strateška partnera i koristiti klijentima.

### **Digitalizacija**

Digitalizacija kao sveprisutna pojava predstavlja fokus Banke na praćenju trendova u bankarskom poslovanju i nebankovnoj konkurenciji s jedne strane, te pravovremenom prepoznavanju sve rafiniranijih potreba klijenata s druge. Digitalizacija za kreditne institucije više nije prednost, nego preduvjet opstanka, te će se provoditi iz dva aspekta: (i) aspekt klijenta, koji se odnosi na funkcionalnosti proizvoda i usluga, i (ii) interni aspekt, koji se odnosi na automatizaciju i procesnu efikasnost.

## **STRATEGIJA NOVE HRVATSKE BANKE**

Vlastita postojeća strategija kojom će se omogućiti daljnji rast i razvoj Banke, sa ciljem jačanja njezine ukupne pozicije na hrvatskom bankarskom tržištu u procesu je usklađenje s HPB grupom.



Poslovni model temelji se na strateškim stupovima:

#### **I. Osnaživanje profitabilnosti, sa fokusom na:**

- povećanju marže/visokoprofitabilnim proizvodima i poslovima;
- stabilnost baze financiranja (povećanje depozita i baze primarnih klijenata);



- povećanju transakcijskih poslova, cross-selling potencijala i prihoda od naknada i provizija;
- optimalnoj raspodjeli kapitala i povećanju povrata na kapital.

**II. Rast poslovanja s klijentima, sa fokusom na:**

- ciljane proizvode i kombinaciju kanala prodaje, sa ciljem povećanja broja klijenata i volumena portfelja;
- povećanje razine i kvalitete usluge;
- unaprjeđenje procesa i korisničkog iskustva, poticanje izvrsnosti u odnosu prema klijentima i jačanje aktivnosti zadržavanja postojećih klijenata: proširenje prodajnih kanala;
- proširenje suradnje sa poslovnim partnerima;
- izgrađena prepoznatljivost novog brenda.

**III. Moderna digitalna banka, sa fokusom na:**

- daljnjem razvoju digitalnih rješenja uz implementaciju najnovih trendova na tom području;
- jednostavnom i ugodnom korisničkom iskustvu za klijenta;
- optimizaciji informatičkih sustava i pojednostavljenju informatičke infrastrukture.

**IV. Efikasna banka, sa fokusom na:**

- automatizaciji procesa i robotizaciji;
- upravljanju poslovnim procesima;
- potencijalima za optimizaciju troškova, uključujući projekte povećanja učinkovitosti u poslovnoj mreži i bezpapirnom poslovanju.

**V. Zaposlenici/organizacija, sa fokusom, na:**

- retencija zaposlenika, posebice ključnih za projekt uvođenja eura te integraciju;
- prepoznavanju i upravljanju najtalentiranijim zaposlenicima;
- zadržavanju kvalitetnih zaposlenika
- razvoju i jačanju ključnih kompetencija zaposlenika;
- povećanju angažmana zaposlenika.

VI. Zajednički preduvjet za ostvarenje strateških stupova jest **upravljanje rizicima**, sa fokusom na unaprjeđenju strategija učinkovitosti u naplati, na sklonosti riziku i na optimizaciji troškova rizika. U fokusu će biti održavanje kvalitetne rizične strukture klijenata i portfelja. a temeljem Bančine Strategije upravljanja rizicima kojom se osigurava da se svi značajni rizici u koje Banka ulazi kroz tekuće i planirane poslovne aktivnosti prepoznaju već u ranoj fazi i da se tim rizicima učinkovito upravlja, kako bi se osigurao odgovarajući povrat usklađen sa rizikom i kapitalna pokrivenost.

VII. Aspekt održivog poslovanja i upravljanja **ESG** rizicima.

## **POSEBAN STRATEŠKI FOKUS TIJEKOM 2023. GODINE ZA NOVU HRVATSKU BANKU**

Tijekom 2023. godine aktivnosti će biti fokusirane na integraciju s HPB-om.

U cilju provedbe provedbi aktivnosti integracije do pripajanja, naglasak će biti na rebrandingu, internoj i eksternoj komunikaciji, strukturiranju upravljačkog, regulatornog i financijskog izvještavanja za potrebe matice i izvještavanja HNB i Zagrebačke burze, kao i prilagodbi procesa strateškog upravljanja Bankom, što se posebice odnosi na aspekt održivog poslovanja i upravljanja ESG rizicima.

Uprava:




---

Tadija Vrdoljak  
Predsjednik Uprave



---

Boris Bekavac  
Član Uprave



---

Ognjen Brakus  
Član Uprave





REPUBLIKA HRVATSKA  
Javni bilježnik  
MLADEN JEŽEK  
Zagreb, Šoštarićeva 10

Poslovni broj: OV-1185/2023

Ja, javni bilježnik **MLADEN JEŽEK**, Zagreb, Šoštarićeva 10, potvrđujem da su stranke:

**HRVATSKA POŠTANSKA BANKA, dioničko društvo, MBS 080010698, OIB 87939104217, Zagreb (Grad Zagreb) JURIŠIĆEVA ULICA 4**, zastupano po predsjedniku uprave **MARKO BADURINA, OIB 15862538201, ZAGREB, GRAD ZAGREB, PETROVARADINSKA ULICA 5B**, čiju sam istovjetnost utvrdio uvidom u osobnu iskaznicu br. 115281636 PU Zagrebačka, ovlaštenje za zastupanje utvrđeno je uvidom u sudski registar elektroničkim putem na današnji dan, kao Društvo preuzimatelj, **Nova hrvatska banka dioničko društvo, MBS 080126398, OIB 78427478595, Zagreb (Grad Zagreb) VARŠAVSKA ULICA 9**, zastupano po predsjedniku uprave **TADIJA VRDOLJAK, OIB 81025445888, ZAGREB, GRAD ZAGREB, CVJETNA CESTA 9**, čiju sam istovjetnost utvrdio uvidom u osobnu iskaznicu br. 115970587 PU Zagrebačka, ovlaštenje za zastupanje utvrđeno je uvidom u sudski registar elektroničkim putem na današnji dan i po članu uprave **BORIS BEKAVAC, OIB 43949652590, ZAGREB, GRAD ZAGREB, Martićeva ulica 31**, čiju sam istovjetnost utvrdio uvidom u osobnu iskaznicu br. 111557820 PU Zagrebačka, ovlaštenje za zastupanje utvrđeno je uvidom u sudski registar elektroničkim putem na današnji dan, kao Pripojeno društvo, podnijele prednju privatnu ispravu: **UGOVOR O PRIPAJANJU od 01.03.2023. (prvogožujkadvijetisućdvadesetteće) godine na potvrdu.**

Potvrđujem da sam prednju privatnu ispravu ispitao i utvrdio da ona po svom obliku odgovara propisima o javnobilježničkim ispravama, a po svom sadržaju propisima o sadržaju javnobilježničkog akta.

Sudionicima pravnog posla sam ispravu pročitao te ih upozorio da potvrđena privatna isprava ima snagu javnobilježničkog akta. Sudionici izjavljuju da prihvaćaju pravne posljedice koje iz toga proizlaze za njih i da to odgovara njihovoj volji. Potvrđujem da su sudionici svojeručno predamnom parafirali i potpisali prednju privatnu ispravu. Potpisi su istiniti.

Javnobilježnička pristojba naplaćena po tar. br. 7. i 1. ZJP u iznosu od 132,72 eur. Javnobilježnička nagrada naplaćena po čl. 16. u vezi s čl. 12. PPJT-a u vezi s čl. 38. st. 1. PPJT u iznosu od 2.681,28 eur uvećana za PDV u iznosu od 670,32 eur.

Zagreb, 01.03.2023.



*Aleksandra Martinović*  
Javnobilježnički prisjednik