

J&T banka d.d.

Godišnje izvješće za 2022. godinu

Sadržaj

Uvod	1
Makroekonomsko okruženje i bankarski sektor RH u 2022. godini	2
Izvješće posloводства	13
Odgovornosti Uprave i Nadzornog odbora za pripremu i prihvaćanje godišnjeg izvješća	25
Izvješće neovisnog revizora dioničarima J&T banke d.d	26
Izveštaj o financijskom položaju na dan 31. prosinca 2022.	33
Račun dobiti i gubitka za 2022. godinu	34
Izveštaj o sveobuhvatnoj dobiti za 2022. godinu	35
Izveštaj o promjenama u kapitalu i rezervama za 2022. godinu	36
Izveštaj o novčanom toku za 2022. godinu	37
Bilješke uz financijske izvještaje	38
Dopunski izvještaji za Hrvatsku narodnu banku	124

Uvod

Godišnje izvješće obuhvaća sažetak poslovanja i osnovne financijske pokazatelje, opis poslovanja te revidirane godišnje financijske izvještaje za godinu koja je završila 31. prosinca 2022. godine zajedno s Izvještajem neovisnog revizora.

Pravni status

Godišnje izvješće uključuje godišnje financijske izvještaje pripremljene u skladu sa Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja, te revidirane u skladu s Međunarodnim revizijskim standardima.

Godišnje izvješće pripremljeno je u skladu sa Zakonom o računovodstvu i Zakonom o trgovačkim društvima koji zahtijevaju izvješćivanje dioničara na godišnjoj skupštini dioničara od strane Uprave društva.

Skraćenice

U Godišnjem izvješću J&T banka d.d. Varaždin spominje se kao „Banka“ ili „J&T“, Hrvatska narodna banka navodi se kao „HNB“, Republika Hrvatska kao „RH“, a Hrvatska banka za obnovu i razvitak navodi se kao „HBOR“. Ostale skraćenice koje se mogu nalaziti u tekstu su:

FI – financijski izvještaji

BS – bilanca stanja

RDG – račun dobiti i gubitka

OSD – ostala sveobuhvatna dobit

VK – valutna klauzula

BDP - bruto domaći proizvod

MRS – Međunarodni računovodstveni standardi

MSFI – Međunarodni standardi financijskog izvještavanja

U ovom izvješću, skraćenice "HRK tisuća", "HRK milijuna", odnosno "EUR tisuća" i "EUR milijuna" predstavljaju tisuće i milijune hrvatskih kuna te eura.

Tečajna lista

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

31. prosinca 2022.	1 EUR = 7,534500 HRK	1 USD = 7,064035 HRK
31. prosinca 2021.	1 EUR = 7,517174 HRK	1 USD = 6,643548 HRK

Makroekonomsko okruženje i bankarski sektor RH u 2022. godini

Kretanja u globalnom okruženju

Nakon što se gotovo vratilo na pretpandemijsku putanju rasta, svjetsko se gospodarstvo naglo usporilo nakon početka ruske invazije na Ukrajinu. U mjesecima koji su slijedili negativni učinci rata prelijevali su se na globalno gospodarstvo kroz izražen rast cijena energenata i drugih sirovina, a najviše na europske zemlje gdje su ti učinci dodatno pojačani velikom neizvjesnošću glede opskrbe energentima s ruskog tržišta.

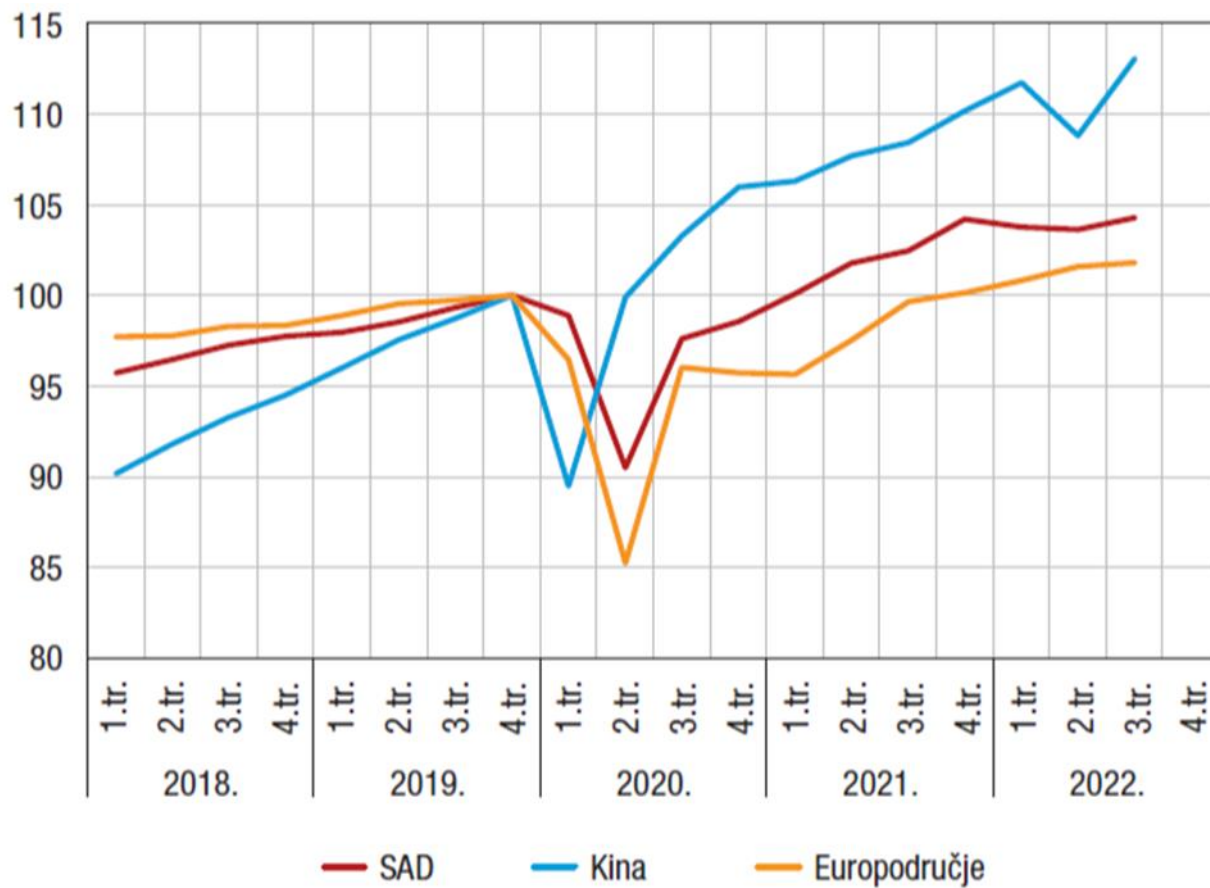
S druge strane, poteškoće u globalnim lancima opskrbe nastavile su se smanjivati, unatoč povremenim zatvaranjima trgovinskih i proizvodnih zona u Kini zbog primjene vrlo restriktivne epidemiološke politike. U takvim je okolnostima kinesko gospodarstvo u drugom tromjesečju zabilježilo izraženu kontrakciju, ali se već u trećem tromjesečju oporavilo. U drugim je zemljama većina epidemioloških mjera u međuvremenu ukinuta, što je potaknulo ubrzanje oporavka uslužnog sektora te tako pridonijelo boljim ostvarenjima od očekivanja u drugom i trećem tromjesečju. Uz sve izraženije prelijevanje cijena energenata i drugih sirovina na finalna dobra i usluge, nastavljen je snažan rast inflacije potrošačkih cijena, koja je u mnogim zemljama dosegla razine nezabilježene više desetljeća. To je onda potaknulo postroživanje monetarnih politika te, uz smanjenu sklonost riziku, dovelo do osjetnog pogoršanja globalnih uvjeta financiranja. S jačanjem inflatornih pritisaka od početka 2022. godine intenzivirao se proces smanjenja monetarnih poticaja uvedenih tijekom pandemije, odnosno ubrzalo se postroživanje monetarne politike. Kretanja na svjetskom deviznom tržištu tijekom većeg dijela 2022. uglavnom su odražavala očekivanja povezana s bržom normalizacijom monetarne politike u SAD-u u odnosu na druga velika gospodarstva, ali i geopolitičku neizvjesnost i visoke cijene energenata.

Nakon blagog smanjenja u prvoj polovini 2022. američko se gospodarstvo u trećem tromjesečju vratilo na uzlaznu putanju. Međutim, tromjesečna stopa rasta od 0,6% u trećem tromjesečju uvelike se može pripisati snažnoj kontrakciji uvoza robe i usluga koja je uz nastavak rasta izvoza dala najveći doprinos rastu BDP-a. S druge strane, investicijska aktivnost privatnog sektora nastavila je slabjeti u uvjetima povećane neizvjesnosti i sve nepovoljnijih uvjeta financiranja. Usporio se i rast osobne potrošnje pod utjecajem visoke inflacije, pri čemu je potrošnja usmjerena na trajna dobra nastavila padati, dok se potrošnja u segmentu usluga naglo oporavila nakon gotovo potpunog ukidanja epidemioloških mjera. Istodobno je tržište rada ostalo izrazito snažno, uz smanjenje stope nezaposlenosti. Vrlo blag pozitivan doprinos gospodarskom rastu u trećem tromjesečju dala je i državna potrošnja, premda se većina mjera potpore uvedenih tijekom pandemije postupno ukinula.

Unatoč povećanoj neizvjesnosti, poglavito što se tiče opskrbe energentima, te sve izraženijim cjenovnim pritiscima, gospodarska aktivnost u europodručju nastavila je rasti i u trećem tromjesečju, iako po vrlo skromnoj stopi od 0,2%. S jedne strane ukidanje većine epidemioloških mjera od početka godine pridonijelo je oporavku uslužnog sektora, što se posebno osjetilo u turističkoj djelatnosti tijekom ljetnih mjeseci. Istodobno je proizvođački sektor poslovao pod sve većim pritiskom visokih troškova energije te i dalje prisutnih poteškoća u lancima opskrbe, a pogotovo glede opskrbe plinom. Zbog strukturnih je razlika među pojedinim zemljama članicama zabilježena neujednačena dinamika gospodarske aktivnosti u proteklih nekoliko tromjesečja. Tako su zemlje s velikim udjelom usluga u BDP-u, poput Italije, Španjolske i Nizozemske, ostvarile znatno bolje rezultate od, primjerice, Njemačke, koja od početka godine uglavnom stagnira ili bilježi neznatan rast.

Većina najvažnijih hrvatskih vanjskotrgovinskih partnera zabilježila je usporavanje gospodarskog rasta u prvoj polovini 2022. Među partnerima u europodručju gospodarski rast najviše se usporio u zemljama sa snažnim prerađivačkim sektorom. Što se tiče vanjskotrgovinskih partnera u jugoistočnoj Europi, ekonomska kretanja bila su nešto povoljnija s obzirom na to da su te zemlje slabije integrirane i manje osjetljive na poremećaje u globalnim lancima opskrbe. Isto tako, njihova izravna izloženost ruskom i ukrajinskom tržištu razmjerno je ograničena, što ublažava negativne učinke rata u Ukrajini.

Graf 1: Gospodarski rast odabranih tržišta



Izvori: Eurostat; BEA; NBS

Kretanja u RH

Gospodarska aktivnost

Povećana globalna geopolitička neizvjesnost praćena visokim cijenama sirovina i energenata odražava se i na hrvatsko gospodarstvo. Slabiji izgledi globalnoga gospodarskog rasta i naglašeni inflatorni pritisci koji su potaknuli središnje banke diljem svijeta na brzo i snažno pooštavanje monetarne politike i pogoršavanje uvjeta financiranja počeli su se sve više odražavati i na hrvatsko gospodarstvo. Negativni inozemni šokovi dosad su više utjecali na prerađivački sektor, koji je osjetljiviji na visoke troškove energije i izloženiji poteškoćama u globalnim lancima opskrbe, dok su u uslužnom sektoru te poteškoće nadvladane zahvaljujući snažnoj potražnji nakon ukidanja većine epidemioloških mjera. U takvim je uvjetima hrvatsko gospodarstvo u trećem tromjesečju 2022. ostvarilo relativno blagu kontrakciju u odnosu na prethodno tromjesečje, uz usporavanje godišnje stope rasta realne aktivnosti.

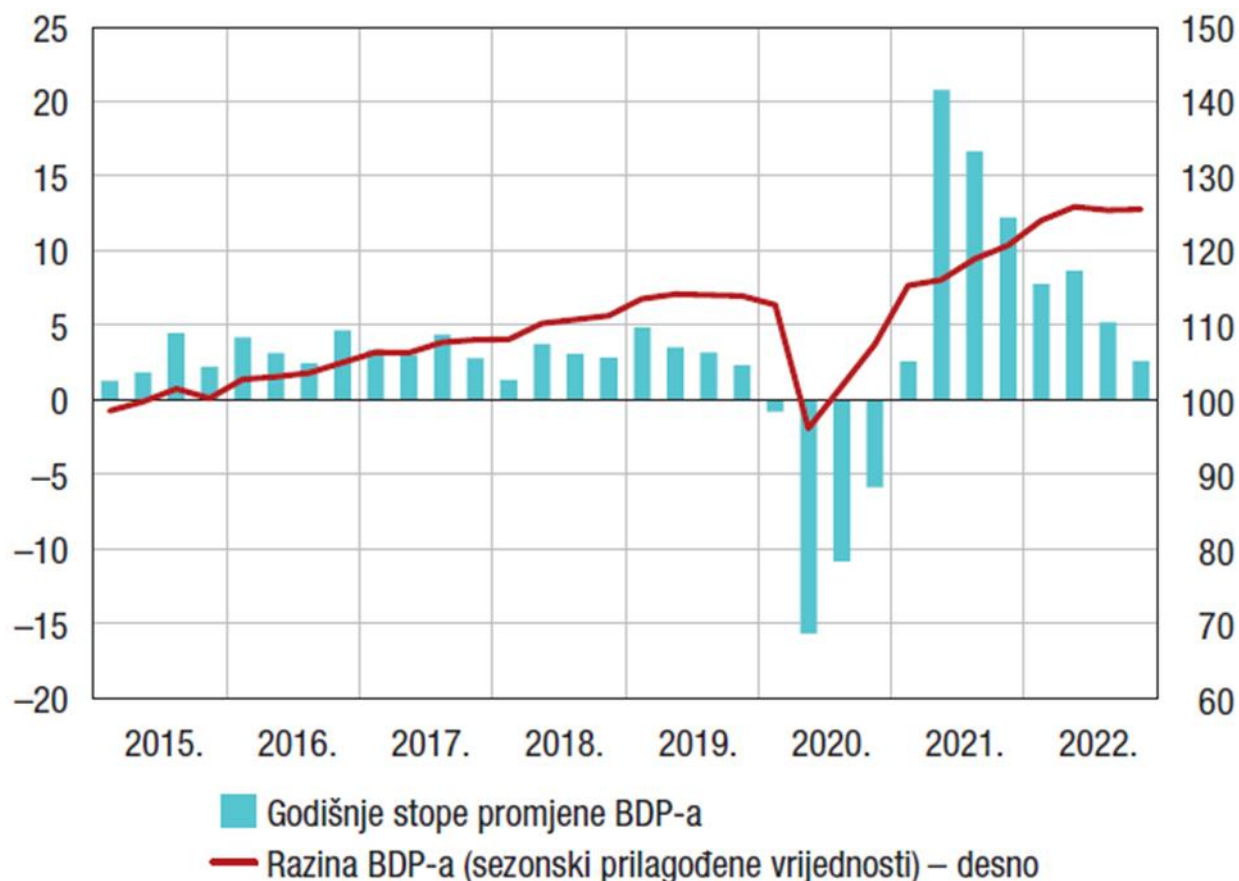
Visokofrekventni pokazatelji za Hrvatsku upućuju na stagnaciju gospodarske aktivnosti u četvrtom tromjesečju, nakon pada koji je bio zabilježen tijekom trećeg tromjesečja. Prema HNB-ovu mjesečnom pokazatelju realne gospodarske aktivnosti godišnja stopa rasta realnog BDP-a u posljednja tri mjeseca prošle godine smanjila se na 2,6%, što upućuje na to da je razina gospodarske aktivnosti stagnirala u odnosu na prethodno tromjesečje.

Ubrzao se pad industrijske proizvodnje na kraju prošle godine zbog pada proizvodnje energije i netrajnih proizvoda za široku potrošnju, a rast proizvodnje kapitalnih dobara ublažio je nepovoljnu dinamiku. Nastavio se i pad realnog prometa od trgovine na malo, što se može povezati s nastavkom pada realnih plaća i slabim potrošačkim optimizmom, koji se unatoč oporavku zabilježenom krajem prethodne godine zadržava na dugoročnom prosjeku. Nasuprot tome, građevinska aktivnost nastavila je jačati, dok podaci o fiskaliziranim računima upućuju na povoljna kretanja u uslužnom sektoru. S obzirom na to, povratak gospodarske aktivnosti na putanju rasta očekuje se tek u drugoj polovini sljedeće godine.

Očekivani nastavak pooštavanja monetarne politike ESB-a utjecat će na daljnje pogoršavanje uvjeta financiranja domaćega gospodarstva, no harmonizacija monetarnog instrumentarija HNB-a u procesu pristupanja europodručju početkom sljedeće godine trebala bi ublažiti intenzitet toga pogoršanja. Godišnji se rast ukupnog financiranja poduzeća nastavio intenzivirati, uglavnom zbog ubrzanog zaduživanja kod domaćih kreditnih institucija, dok je rast plasmana stanovništvu ostao stabilan, pri čemu se glavnina kreditne aktivnosti stanovništva i nadalje odnosi na stambene kredite.

Produljeno razdoblje geopolitičke nestabilnosti i njezina eventualna dodatna eskalacija mogli bi imati negativne učinke na globalnu, a posebice europsku gospodarsku aktivnost, što bi se negativno odrazilo i na domaće gospodarstvo.

Graf 2: Tromjesečni bruto domaći proizvod



Izvor: DZS (sezonska prilagodba HNB-a); izračun HNB-a

Tržište rada

Tržište rada dosad se pokazalo otpornim na recentna nepovoljna kretanja u gospodarstvu, iako je vidljivo vrlo postupno slabljenje povoljnih trendova.

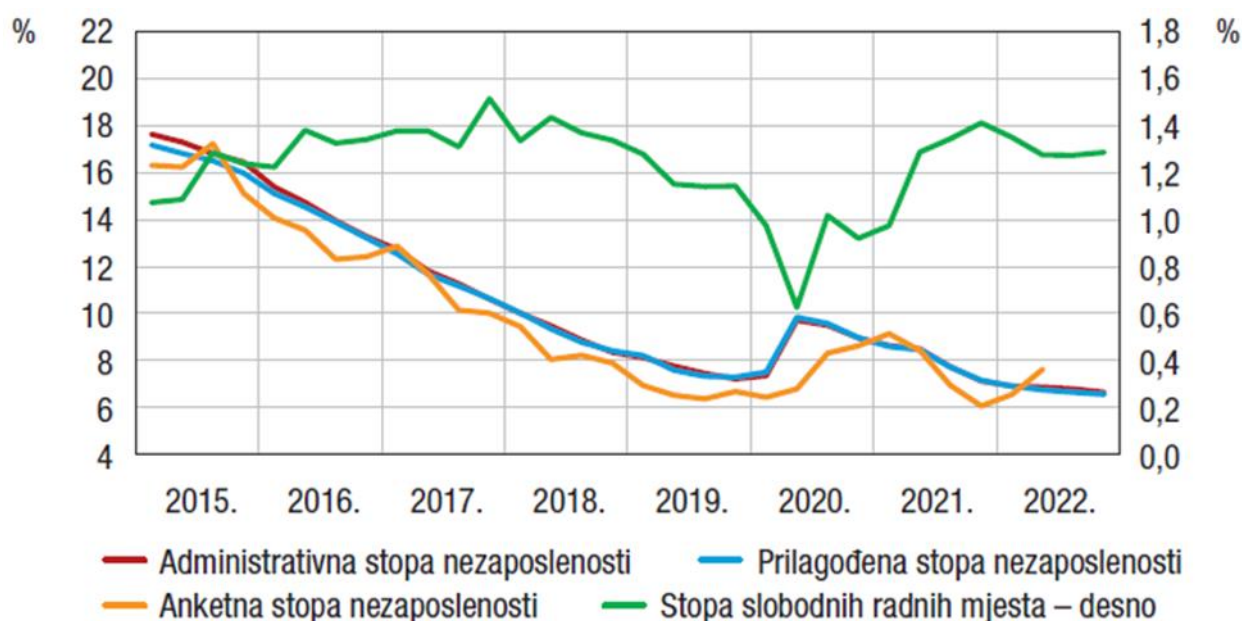
Rast realne gospodarske aktivnosti u prvom polugodištu 2022. pratila su povoljna kretanja na tržištu rada. Ukupan broj zaposlenih u prvom i drugom tromjesečju rastao je sličnim intenzitetom kao i na kraju prethodne godine, za 0,6%. Tako je prosječan broj zaposlenih u prvom polugodištu bio za 1,3% veći nego u prethodnih šest mjeseci, odnosno za 2,6% veći nego u istom razdoblju prethodne godine. U trećem tromjesečju ukupna zaposlenost porasla je za 0,5% u odnosu na prethodna tri mjeseca. Promatrano na godišnjoj razini, broj zaposlenih u trećem je tromjesečju bio za 2,4% veći nego u istom razdoblju 2021. godine. Najsnažniji doprinos rastu zaposlenosti dalo je zapošljavanje u uslužnim djelatnostima te u IT sektoru i djelatnostima poslovnih usluga. Pozitivan doprinos ukupnom rastu zaposlenosti dalo je i zapošljavanje stranih državljana. Osim toga, dodatan pozitivan doprinos rastu zaposlenosti dalo je i zapošljavanje umirovljenih osoba na nepuno radno vrijeme.

U prvom tromjesečju 2022. tromjesečni rast nominalne bruto plaće ubrzao se na 2,3%, s 1,7%, koliko je iznosio na kraju prethodne godine. U trećem tromjesečju 2022. rast nominalnih bruto plaća usporio se na 1,7% u odnosu na prethodno tromjesečje. Ubrzanje rasta plaća odražava intenziviranje rasta plaća u privatnom sektoru, dok su istodobno plaće u javnom sektoru rasle sličnim intenzitetom kao i u prethodna tri mjeseca, odnosno znatno sporije nego u ostatku gospodarstva. U razdoblju od travnja do lipnja 2022. tromjesečni rast nominalne bruto plaće dodatno se ubrzao i iznosio je 2,7%, pri čemu se rast plaća u javnom sektoru ubrzao i

približio ostatku gospodarstva, gdje su plaće rasle sličnim intenzitetom kao u prethodna tri mjeseca. Međutim, zbog rasta razine cijena, u prvom polugodištu 2022. nastavilo se smanjivanje realnih plaća, započeto u drugoj polovini prethodne godine. Podaci za listopad pokazuju da se pad realnih plaća nastavio u četvrtom tromjesečju 2022.

Prosječna nominalna bruto plaća u 2022. mogla bi se povećati za 8,7%, pri čemu bi rast plaća u privatnom sektoru mogao biti nešto viši nego u javnom sektoru. Tako je vidljiv utjecaj jačanja inflatornih pritisaka na nominalne plaće u okružju snažne potražnje za radnicima i nedostatka kvalificirane radne snage, koji jačaju pregovaračku moć radnika. Kada je riječ o javnom sektoru, zasad je dogovoreno da će se osnovice plaća javnih i državnih službenika povećati za šest posto od 1. listopada 2022. i dva posto od 1. travnja 2023. godine. Unatoč relativno snažnom očekivanom rastu prosječne nominalne bruto plaće, njezina realna vrijednost mogla bi se smanjiti za 1,7% u odnosu na 2021., zbog istodobnoga snažnijeg očekivanog povećanja potrošačkih cijena.

Graf 3: Stopa nezaposlenosti



Izvori: DZS; HZZ; izračun HNB-a (sezonska prilagodba HNB-a)

Inflacija

Potrošačke cijene u Hrvatskoj porasle su u prosincu za 13,1 posto, dok je inflacija u cijeloj 2022. iznosila 10,8 posto. Najnoviji statistički podaci pokazuju da je rast potrošačkih cijena usporio na godišnjoj razini. Godišnje stope inflacije više su mjeseci zaredom bilježile rekordne razine, a posljednji put u studenome, kada je inflacija iznosila rekordnih 13,5 posto. Cijene dobara i usluga za osobnu potrošnju, mjerene indeksom potrošačkih cijena, pale su na mjesečnoj razini te su u prosincu u prosjeku bile niže za 0,3 posto u odnosu na studeni.

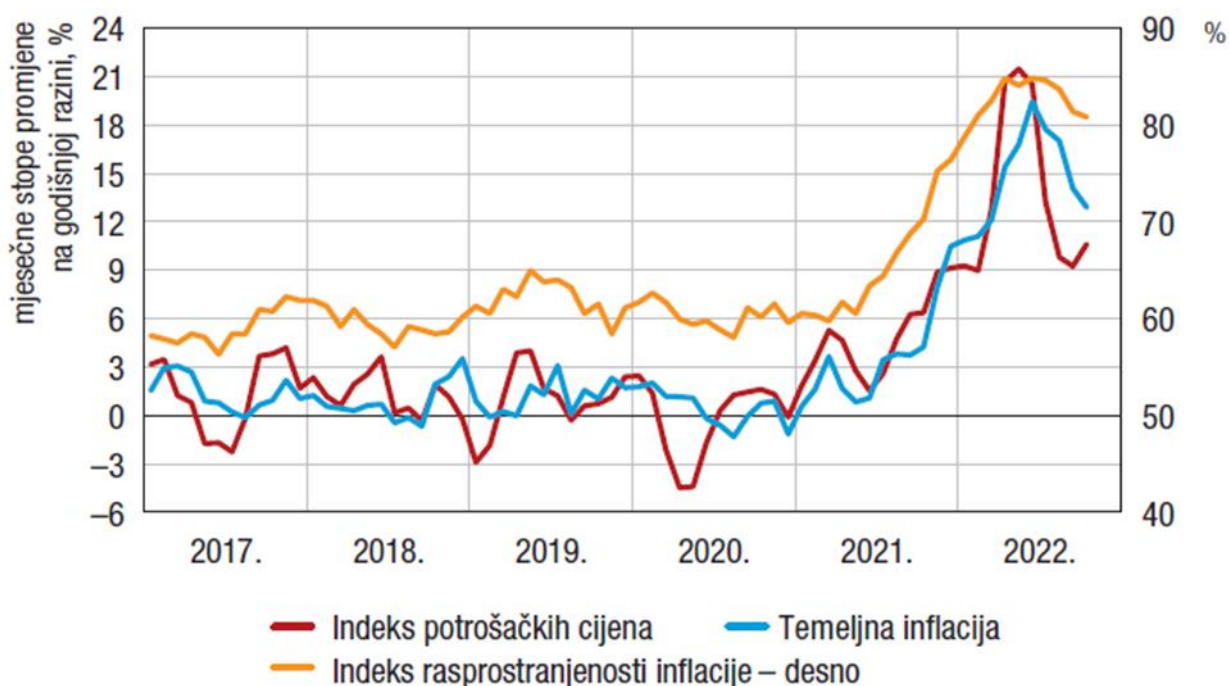
Za cijelu 2022. u prosjeku stopa inflacije iznosila je 10,8 posto. Promatrano prema glavnim skupinama klasifikacije ECOICOP, na godišnjoj razini porasle su sve kategorije, a najveći porast potrošačkih cijena u prosjeku je ostvaren u skupini hrana i bezalkoholna pića, za 19 posto. Sa 17,1 posto slijedi kategorija restorana i hotela, pa pokućstva, opreme za kuću i redovito održavanje kućanstva, koja bilježi skok od 16,1 posto, a slijedi je kategorija stanovanja, vode, električne energije, plina i ostalih goriva, s rastom od 16 posto. Cijene odjeće i obuće skočile su za 12,1 posto, raznih dobara i usluga za 11,5 posto, u kategoriji rekreacije i kulture za 9,6 posto, cijene prijevoza za 8,4 posto, a primjerice alkoholnih pića i duhana za 5,3 posto. Najblaži rast zabilježen je u kategoriji komunikacija, za 0,9 posto.

Statističari ističu kako su rastu godišnje stope inflacije u prosincu najviše doprinijeli porasti cijena u skupinama hrana i bezalkoholna pića (4,93 postotnih bodova), stanovanja, vode, električne energije, plina i ostalih goriva (2,70 postotnih bodova), prijevoza (1,24 postotna boda), zatim u kategoriji pokućstva, opreme za kuću i redovito održavanje kućanstva (0,92 postotna boda), restorana i hotela (0,85 postotnih bodova).

Promatrano prema posebnim skupinama, najveći porast cijena u prosjeku na godišnjoj razini ostvaren je u skupini prerađeni prehrambeni proizvodi, za 18 posto, uz doprinos porastu od 4,06 postotnih bodova. HIPC (indeks potrošačkih cijena) inflacija na godišnjoj razini iznosi 12,7% . Na godišnjoj razini, potrošačke su cijene, mjereno harmoniziranim indeksom potrošačkih cijena, porasle za 12,7 posto, dok su u godišnjem prosjeku bile više za 10,7 posto.

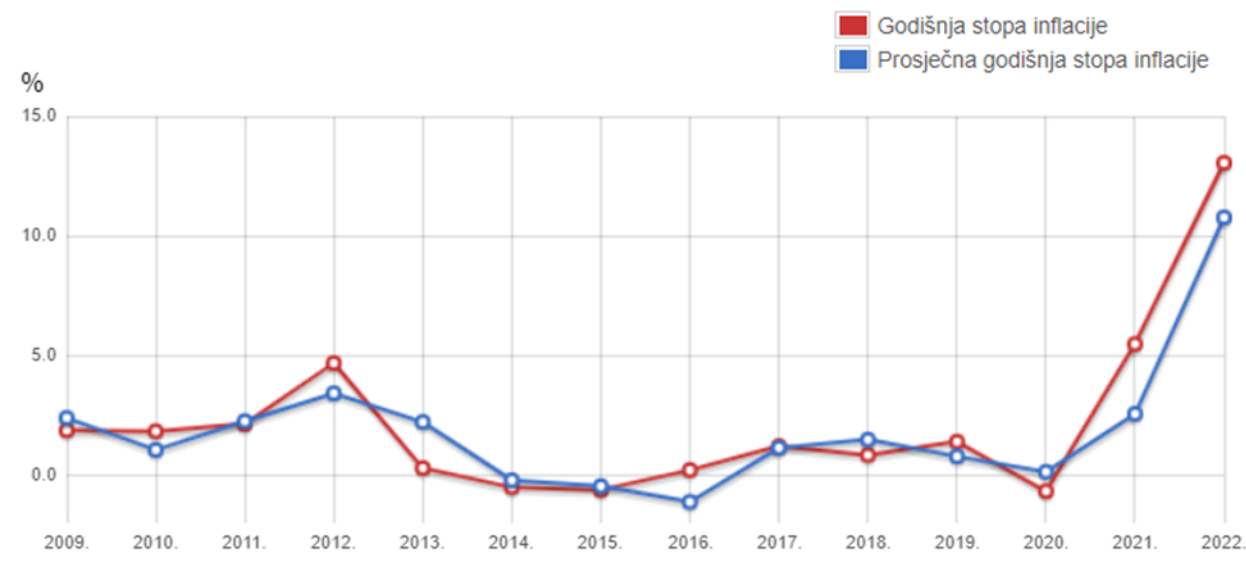
Inflacija mjerena harmoniziranim indeksom potrošačkih cijena u Hrvatskoj tijekom 2022. primjetljivo je viša nego u europodručju. Najviše tome pridonose cijene hrane, a zatim i usluga te industrijskih proizvoda, dok je doprinos cijena energije manji u Hrvatskoj nego u europodručju. Razdvajanje inflacije između Hrvatske i europodručja vjerojatno su pridonijeli, među ostalim, naglašen rast turističke potražnje nerezidenata, snažniji gospodarski oporavak, manja konkurencija na domaćem tržištu kao i razlike u strukturi potrošačke košarice s većim udjelom hrane i usluga smještaja. U 2023. očekuje se smanjenje razlike između inflacije u Hrvatskoj i europodručju.

Graf 4: Pokazatelji tekućeg kretanja inflacije



Izvor: DZS; izračun HNB

Graf 5: Grafikon godišnjih i prosječnih godišnjih stopa inflacije



Izvor: DZS

Osobna potrošnja

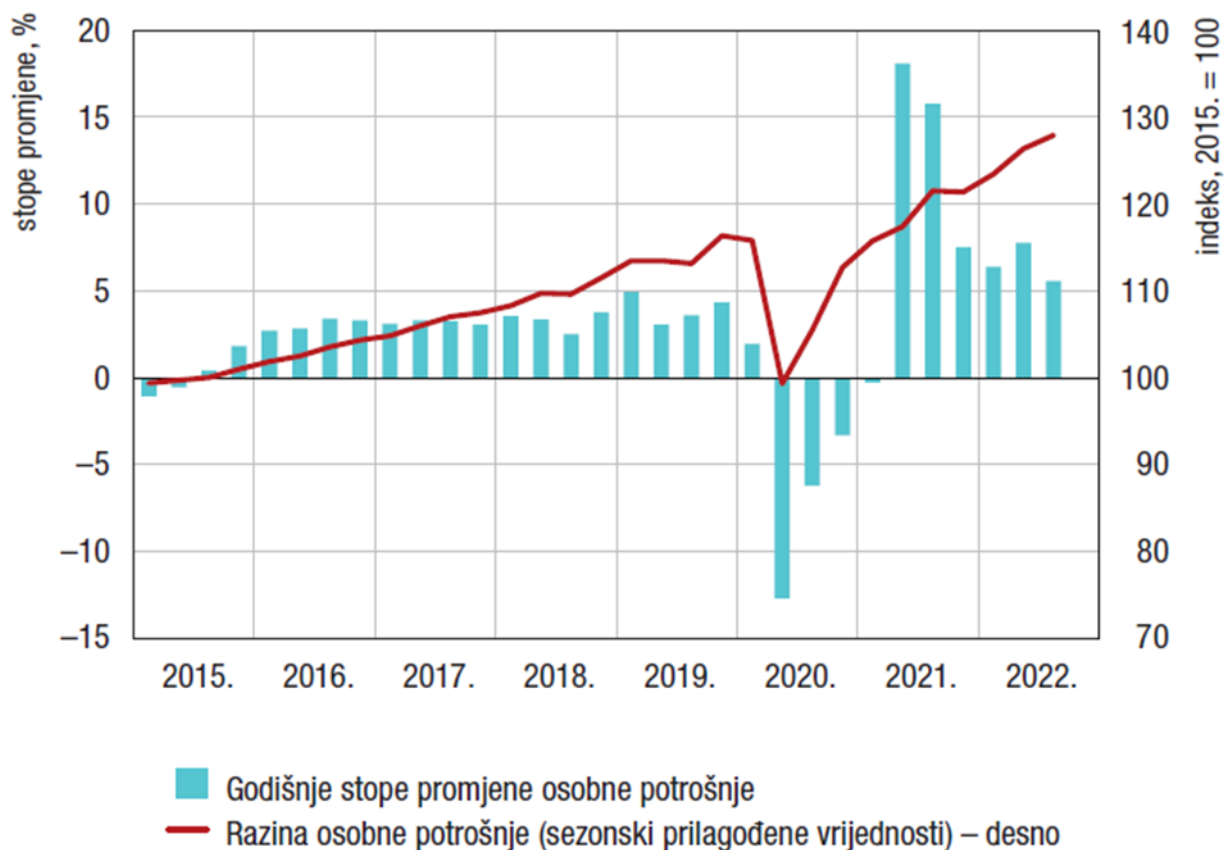
Osobna se potrošnja u prvoj polovini 2022. zadržala na razini ostvarenja u razdoblju od srpnja do prosinca protekle godine te se njezin rast na godišnjoj razini usporio s 11,3% u drugom polugodištu 2021. na 7,1%. Osobna potrošnja nastavila je rasti isključivo u segmentu usluga u kojemu se potražnja naglo oporavila nakon gotovo potpunog ukidanja epidemioloških.

Dok je s jedne strane na rast osobne potrošnje povoljno djelovalo povećanje zaposlenosti i smanjenje nezaposlenosti, u suprotnom su smjeru djelovale plaće, koje su, unatoč rastu u nominalnim terminima, realno smanjene zbog visoke inflacije. Osim toga, indeks pouzdanja potrošača bio je na iznimno niskim razinama, što može upućivati na manju sklonost kućanstava potrošnji.

Osobna potrošnja u razdoblju od srpnja do rujna usporila je tromjesečni rast na 1,2%, nakon 2,3% u drugom tromjesečju. Kao posljedica toga, na godišnjoj je razini ostvarena godišnja stopa rasta od 5,6%. Na osobnu potrošnju nepovoljno djeluje kretanje realnih dohodaka koji su se, unatoč visokom nominalnom rastu, zbog inflacije smanjili i na tromjesečnoj i na godišnjoj razini. Osim toga, u trećem je tromjesečju zabilježeno i pogoršanje potrošačkog optimizma, što se može povezati i s očekivanim nastavkom rasta cijena po razmjerno visokim stopama. S druge strane, kućanstva su smanjivala štednju s povišene razine na kojoj je bila tijekom pandemije kako bi očuvala potrošnju.

Državna potrošnja u trećem je tromjesečju 2022. bila za 3,6% manja u odnosu na prethodno tromjesečje, nakon tromjesečnog rasta od 0,8% u prethodna tri mjeseca. Rast uvoza robe i usluga snažno se ubrzao u trećem tromjesečju 2022., na 8,4% u odnosu na prethodno tromjesečje, s 1,8% iz prethodna tri mjeseca. Snažan rast uvoza posljedica je jačanja domaće potražnje, kao i rasta izvoza robe i izvoza usluga u trećem tromjesečju. Promatrano na godišnjoj razini, ukupan uvoz u trećem tromjesečju porastao je za 30,5%, pri čemu je ostvaren rast i uvoza robe (33,4%) i usluga (15,3%). Godišnji rast ukupnog uvoza bio je nešto viši od rasta ukupnog izvoza, ali je, zbog visokog izvoza usluga u trećem tromjesečju, doprinos neto izvoza ukupnom gospodarskom rastu bio pozitivan (2,1 postotni bod).

Graf 6: Osobna potrošnja - realne vrijednosti



Izvor: DZS; bilten HNB

Uvjeti financiranja i bankarski sektor

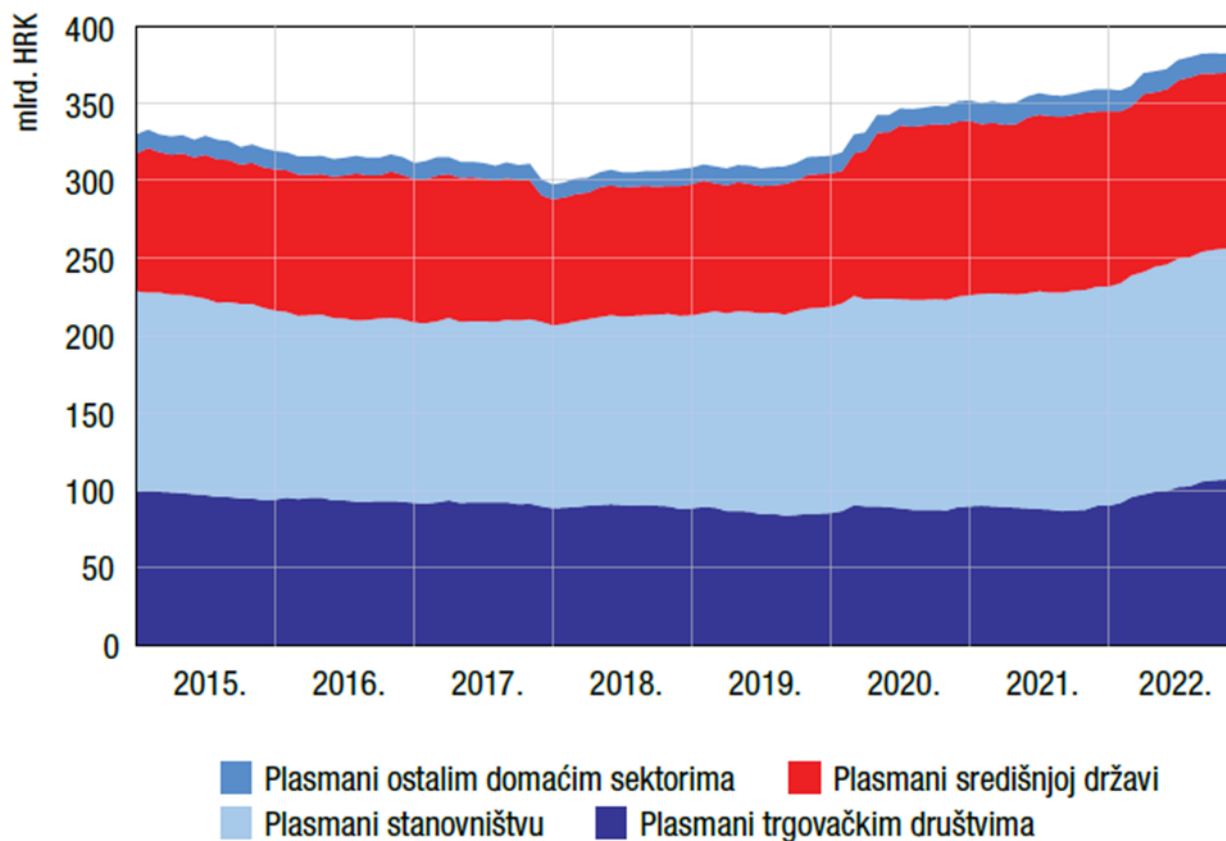
U prva tri tromjesečja 2022. godine ukupna imovina kreditnih institucija povećala se za 50,6 mlrd. kuna (10,1%) i iznosila je 551,4 mlrd. kuna. Povećanje ukupnih kredita i predujmova za 9,0% i smanjenje neprihodujućih kredita (NPL) za 17,1% rezultirali su daljnjim smanjenjem udjela NPL-ova u ukupnim kreditima, s 4,3% na kraju 2021. na 3,3% na kraju rujna 2022. NPL-ovi su se smanjili i u portfelju kredita nefinancijskim društvima (zabilježen je pad udjela NPL-ova s 9,9% na 6,5%), i u portfelju kredita kućanstvima (pad udjela NPL-ova sa 6,6% na 5,5%).

Poslovanje kreditnih institucija u prva tri tromjesečja 2022. rezultiralo je s dobiti u iznosu od 5,0 mlrd. kuna. Prinos na imovinu (ROA) bio je 1,3%, što je blagi rast u odnosu na kraj 2021. godine kad je ROA iznosila 1,2%, a prinos na kapital (ROE) povećao se s 8,8% na 10,2%.

Ključni pokazatelji kapitaliziranosti bankovnog sustava u prva tri tromjesečja 2022. na visokim su razinama. Stopa ukupnoga kapitala bankovnog sustava smanjila se u odnosu na kraj 2021. godine, s 25,9% na 24,0%.

Sve kreditne institucije imale su stopu ukupnoga kapitala veću od propisanog minimuma od 8%. Na visokoj razini i nadalje je likvidnost sustava kreditnih institucija mjerena koeficijentom likvidnosne pokrivenosti (LCR). Na kraju rujna 2022. godine sve su kreditne institucije zadovoljavale propisane minimalne likvidnosne zahtjeve, a prosječni LCR iznosio je 198,8%.

Graf 7: Struktura plasmana kreditnih institucija



Izvor: bilten HNB

Monetarna politika

Prvu polovinu 2022. godine obilježili su rastući inflatorni pritisci i očekivanja bržeg i snažnijeg pooštavanja monetarnih politika velikog broja središnjih banaka. Očekivani zaokret u monetarnim politikama, poduprt prvim koracima poduzetima u tom smjeru i najavama budućeg djelovanja, potaknuo je snažno postroživanje globalnih financijskih uvjeta. U takvim okolnostima tečaj kune prema euru ostao je stabilan, a likvidnost monetarnog sustava zadržala se na vrlo visokoj razini. Rast geopolitičke napetosti zbog ruske agresije na Ukrajinu rezultirao je određenim pritiscima na deviznom tržištu, razmjerno ograničenog intenziteta budući da su sudjelovanje u europskom tečajnom mehanizmu i očekivano uvođenje eura dodatno usidrili očekivanja tržišta. Smirivanju tržišnih očekivanja pridonijela je i brza sanacija Sberbanka d.d., koji se u uvjetima uvođenja sankcija Rusiji suočio sa snažnim odljevom depozita uzrokovanim narušenom reputacijom.

Monetarno okružje u drugoj polovini 2022. godine obilježili su geopolitička i ekonomska neizvjesnost, a posebice visoka i rastuća inflacija, koja je potaknula središnje banke diljem svijeta na brže i snažnije pooštavanje monetarne politike. U takvim su se okolnostima nastavili pogoršavati uvjeti financiranja na globalnim financijskim tržištima. Učinak prelijevanja nepovoljnih globalnih financijskih uvjeta na troškove financiranja u Hrvatskoj dosad je bio relativno ograničen, što se ponajprije može pripisati skorom pristupanju europodručju, odnosno smanjenoj percepciji rizika i visokoj kunskoj likvidnosti banaka, koja je dodatno povećana harmonizacijom monetarnih instrumenata HNB-a instrumentariju Eurosustava.

Sudjelovanje u europskom tečajnom mehanizmu i očekivano uvođenje eura dodatno su usidrili očekivanja tržišta. Stoga HNB, nakon što je u ožujku u tri navrata prodao poslovnim bankama ukupno 385 mil. EUR, u ostatku godine nije intervenirao na deviznom tržištu. Kada je riječ o ostalim deviznim transakcijama, HNB je od početka godine do kraja studenoga neto otkupio od Ministarstva financija 576,8 mil. EUR. Od toga je gotovo cijeli iznos ostvaren u studenome, kada je HNB otkupio 550 mil. EUR. Promatraju li se ukupne devizne

transakcije u istom razdoblju, HNB je neto otkupio 191,8 mil. EUR, čime je ukupno kreirao 1,4 mlrd. kuna primarnog novca. Kad je riječ o kuskim operacijama, HNB je nastavio održavati redovite tjedne operacije s fiksnom kamatnom stopom od 0,05%. Nakon ožujka, u ostatku godine nije bilo interesa banaka za sredstvima ponuđenima putem ovog instrumenta monetarne politike. Strukturnim operacijama također nije kreirana dodatna kunska likvidnost, pa se njihovo stanje na kraju studenoga zbog prijevremenih otplata smanjilo na 2,8 mlrd. kuna, što je za 240 mil. kuna manje u odnosu na kraj prethodne godine. Osim toga, dospijeca pojedinih obveznica iz portfelja HNB-a smanjila su stanje ukupno upisanih obveznica RH za 2,1 mlrd. kuna u odnosu na kraj 2021. godine.

Slobodna novčana sredstva banaka dosegla su tijekom druge polovine 2022. dosad najvišu razinu. Tako je prosječni dnevni višak kunske likvidnosti domaćega bankovnog sustava u studenome dosegnuo 84,8 mlrd. kuna.

HNB je u srpnju 2022. godine donio Odluku o izmjenama i dopunama Odluke o obveznoj pričuvi, kojom se stopa obvezne pričuve smanjuje s 9% na 5% u kolovozu, a potom na 1% u prosincu. Time se u kolovozu smanjio kunski dio obvezne pričuve za 14,7 mlrd. kuna, što je rezultiralo povećanjem viška kunske likvidnosti domaćega bankovnog sustava.

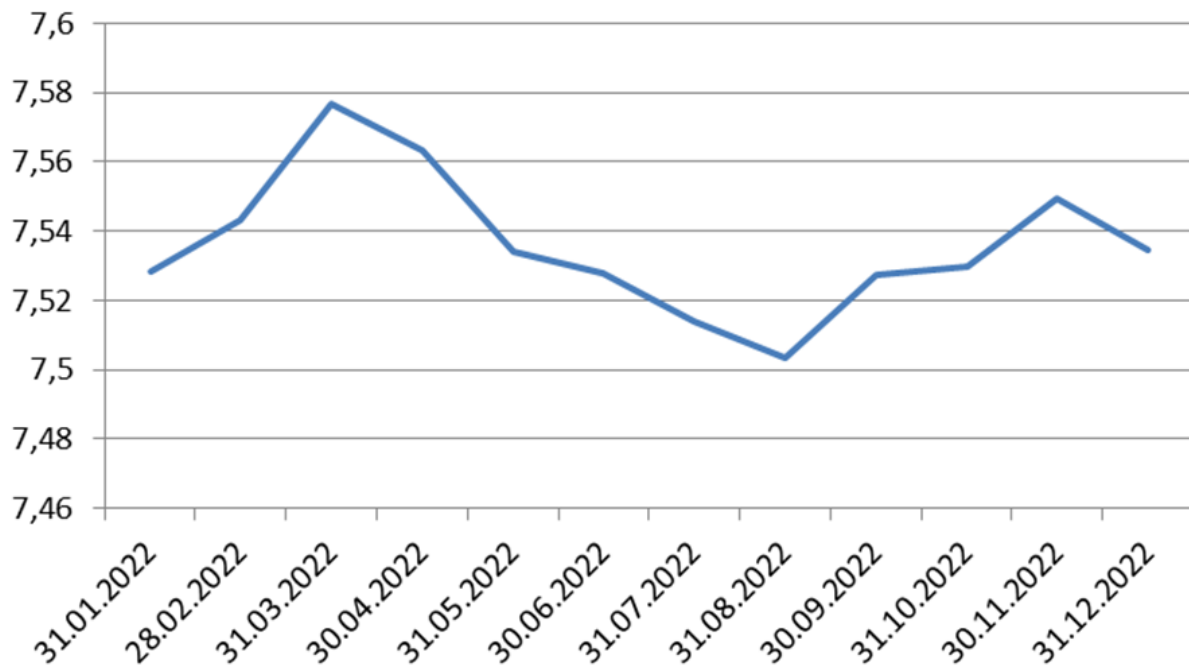
HNB je u srpnju 2022. godine donio i Odluku o izmjeni i dopuni Odluke o minimalno potrebnim deviznim potraživanjima, kojom se uvodi postupno ukidanje mjere održavanja deviznih obveza deviznim potraživanjima, pri čemu se od kolovoza minimalni postotak održavanja smanjuje sa 17% na 8,5%, a potom se u prosincu mjera u potpunosti ukida.

Viša razina ugovorenih repo ugovora, rast deviznih depozita države kod HNB-a i otkup deviza od države rezultirali su rastom međunarodnih pričuva RH tijekom 2022.

Tečaj kune prema euru bio je stabilan u drugoj polovini 2022. Na povremene aprecijacijske pritiske tijekom ljetnih mjeseci ponajviše je utjecala dobra turistička sezona te posljedično veća ponuda deviznih sredstava. Te je pritiske ublažavala povremena korporativna potražnja za deviznim sredstvima osobito izražena u energetske sektoru zbog skupljih sirovina i energenata. Na kraju studenoga 2022. tečaj kune prema euru iznosio je 7,55 EUR/HRK, što je za 0,4% viši tečaj nego na kraju istog mjeseca 2021., dok je prosječni tečaj u prvih jedanaest mjeseci 2022. iznosio 7,53 EUR/HRK ili 0,1% više od prosječnog tečaja ostvarenog u istom razdoblju 2021.

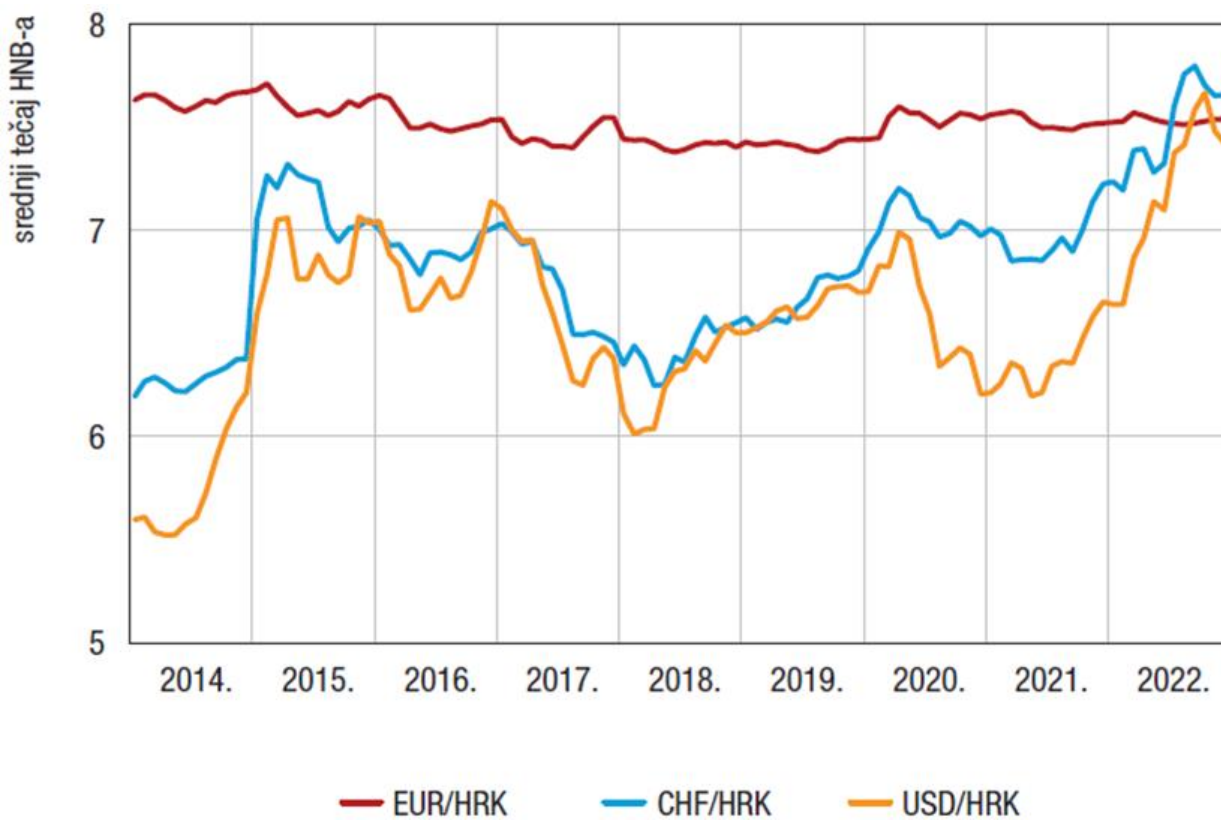
Tečaj kune prema američkom dolaru i švicarskom franku na kraju studenoga 2022. bio je viši nego na kraju istog mjeseca 2021., što odražava slabljenje eura prema tim valutama na svjetskim financijskim tržištima. Rast monetarnih agregata usporio se tijekom 2022. godine.

Graf 8: Prosječni srednji tečaj EUR/HRK u 2022



Izvor: HNB

Graf 9: Nominalni tečajevi kune prema odabranim valutama



Izvor: Bilten HNB-a

Izvješće posloводства

J&T banka d.d. je registrirana kao dioničko društvo pri Trgovačkom sudu u Varaždinu, pod brojem MBS: 50000185, sa sjedištem u Varaždinu, Međimurska ulica 28, za obavljanje sljedećih poslova:

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

Na dan 31.12.2022. Banka posluje kroz 2 poslovnice (Varaždin, Zagreb).

Banka najveći dio poslovne aktivnosti obavlja na području Republike Hrvatske dok tek manji dio poslovanja obavlja s nerezidentima.

Ukupan prihod Banke za 2022. godinu iznosio je 27.466 tisuća kuna.

Banka zapošljava 52 radnika u punom radnom vremenu.

Gubitak u poslovnoj 2022. godini ostvaren je u iznosu od 17.385 tisuća kuna. Banka nije imala obveze plaćanja poreza na dobit.

Banka u 2022. godini nije primila javne subvencije.

MISIJA

Individualnim pristupom svakom našem komitentu te vrhunskom i profesionalnom uslugom, temeljenom na kompetencijama naših zaposlenika, stvaramo dodanu vrijednost našim komitentima. Na taj način doprinosimo rastu naše organizacije i poboljšanju kvalitete života naše zajednice. Cijenimo osobni doprinos svih naših zaposlenika čija kreativnost i znanje predstavljaju naše najveće vrijednosti.

VIZIJA

Naša vizija je da trajno nadmašujemo očekivanja i budemo uvijek prvi u inovacijama i kreiranju novih vrijednosti. Mi želimo biti lider u stvaranju vrhunskih financijskih rješenja za naše komitente i biti najbolji u mogućnostima razvoja i napretka za sve naše zaposlenike.

Financijski rezultati

Poslovanje Banke u 2022. bilo je u znaku nastavka poslovne strategije sa fokusom na većim korporativnim klijentima. Ukupni temeljni kapital iznosi 327.085.400,00 kuna te je vlasnički udio J&T banke a.s. Prag povećan te iznosi 98,20%.

Banka je u 2022. godini ostvarila HRK 17,9 milijuna kamatnih prihoda dok su kamatni rashodi iznosili HRK 3,7 milijuna. Neto kamatni prihod iznosi HRK 14,1 milijuna što je manje u odnosu na 2021. godinu za HRK 8,7 milijuna. Dio razloga za navedeno smanjenje kamatnih prihoda jesu značajniji povrati pojedinačno većih plasmana kao i izostanak prihoda po neprihodujućim plasmanima uzrokovanim ratom u Ukrajini.

Portfelj zajmova i predujmova klijentima na 31.12.2022. godine iznosi HRK 283,4 milijun dok je 31.12.2021. godine iznosio HRK 351,1 milijuna.

Portfelj vrijednosnih papira na 31.12.2022. godine iznosi HRK 118,0 milijuna te je za HRK 56,7 milijuna manji u odnosu na kraj prethodne godine.

Neto prihod od naknada i provizija u 2022. godini iznosi HRK 4,5 milijuna (2021. HRK 2,7 milijuna).

Administrativni troškovi i amortizacija iznose HRK 12,1 milijuna i manji su u odnosu na prethodnu godinu za HRK 1,7 milijuna kao rezultat aktivnog upravljanja troškovima Banke te smanjenja obveze uplate doprinosa za osiguranje štednih uloga.

Banka je formirala ispravke vrijednosti i rezerviranja u neto iznosu HRK 15,4 milijuna, dok su prethodne godine oslobođeni ispravci vrijednosti i rezerviranja iznosili neto HRK 2,6 milijuna. Ostvareni gubitak tekuće godine nakon vrijednosnog usklađivanja iznosi HRK 17,385 milijuna (isto razdoblje prošle godine ostvareni dobitak je iznosio HRK 2,975 milijuna).

Najznačajniji udio u strukturi financiranja Banke imaju oročeni depoziti te iznose HRK 311,5 milijuna na 31.12.2022. godine i čine 46,88% ukupnih izvora sredstava, dok kapital i rezerve Banke na dan 31.12.2022. iznosi HRK 98,3 milijuna i čini 14,80% ukupnih izvora sredstava.

Na dan 31.12.2022. ukupna imovina Banke iznosila je HRK 664,5 milijuna (HRK 812,9 milijuna na 31.12.2021. godine).

Utjecaj promjena u ekonomskom okružju (rat u Ukrajini)

Izvršena invazija Ruske Federacije na Ukrajinu i posljedično usvojene međunarodne sankcije usmjerene protiv Ruske Federacije i Bjelorusije predstavljaju značajan novi događaj koji je utjecao na upravljanje rizikom Banke, kao i generalno korporativno upravljanje u svim vezanim područjima. Banka je po nastupu invazije i usvajanju međunarodnih sankcija izvršila detaljnu analizu potencijalne povećane izloženosti prema kreditnom riziku, tržišnim rizicima, riziku likvidnosti, IT rizicima te rizicima vezanima uz područje sprječavanja pranja novca i financiranja terorizma.

Uprava pomno prati situaciju i po potrebi će odgovoriti raspoloživim mjerama za ublažavanje štetnih učinaka bilo kojih događaja ili različitih okolnosti.

Poslovanje sa stanovništvom

Poslovanje sa stanovništvom u 2022. godini Banka je obavljala putem dvije poslovnice u Varaždinu i Zagrebu na hrvatskom tržištu te na području Savezne Republike Njemačke kroz, u međuvremenu raskinutu, suradnju s Deposit Solutions (prethodnog naziva: Savedo GmbH).

Primarni fokus aktivnosti u poslovanju sa stanovništvom bio je prikupljanje depozita građana te u manjoj mjeri upravljanje preostalim portfeljom potrošačkih kredita. U 2022. godini bruto dospjela potraživanja kreditnih plasmana stanovništva u usporedbi s 2021.g. smanjena su za 80% (2022 HRK 0,3 mil; 2021 HRK 1,5 mil), dok je trošak bruto rezervacija smanjen za 73% (2022 HRK -0,4 mil; 2021 HRK -1,6 mil).

Banka ni tijekom 2022. godine nije odobravalala nove potrošačke kredite, što predstavlja kontinuitet nepružanja usluge potrošačkog kreditiranja od 2017. godine i ranije. S uslugom stambeno potrošačkog kreditiranja, na način reguliran Zakonom o stambeno potrošačkom kreditiranju (NN 101/2017), banka nikada nije ni započela.

Sukladno strategiji napuštanja potrošačkog kreditiranja i realiziranoj prodaji prihodujućeg portfelja potrošačkih kredita krajem 2021. godine, kreditni portfelj stanovništva je u 2022. godini smanjen za dodatnih HRK 2,5 milijuna ili 45%.

Kamatne stope na postojeće kredite građanima, ugovorene s promjenjivom kamatnom stopom, smanjivale su se u 2022. u skladu s promjenama NRS-a (Nacionalne referentne stope-6M NRS1) sve sukladno Načelima Banke za utvrđivanje promjenjivih kamatnih stopa na kredite građana. Strategija upravljanja portfeljom depozita bila je fokusirana na održavanje kratkoročnih izvora odnosno napuštanje dugoročnih izvora te optimiziranje strukture depozita i kamatnih troškova. Tijekom 2022. godine kamatne stope na depozite građana, ugovorene s promjenjivom kamatnom stopom, povećane su u dva navrata uslijed promjena referentnog parametra - Indeksa referentne kamatne stope na depozite („IRKSD“). Prosječna kamatna stopa na depozite građana smanjena je za 0,11 pp za depozite u kunama, odnosno uvećana za 0,06 pp za depozite u Eur-ima, pritom je volumen depozita smanjen za EUR 9,3 milijuna ili 20,18%. U prethodnim godinama Banka je donijela sljedeće odluke: (i) prestanak ugovaranja novih dugoročnih depozita građana, preusmjeravajući fokus poslovanja na kratkoročne izvore u tom segment i (ii) prestala s automatskom obnovom postojećih dugoročnih depozita o njihovom dospijeću. Vežano uz portfelj oročenih depozita prikupljenih u suradnji s Deposit Solutions, prosječna kamatna stopa na depozite je ostala nepromijenjena (kraj 2022. u odnosu na kraj 2021. godine), a pritom je volumen štednje smanjen za EUR 248 tisuća ili 12,17% u 2022. godini. Ugovor je raskinut s 31.12.2020. godine uz obvezu upravljanja postojećim portfeljom do isteka oročenja svakog pojedinog depozita.

Početak 2022. godine Banka je u potpunosti prestala s pružanjem usluge kartičnog poslovanja, odnosno s 31. siječnja 2022. godine deaktivirala je sve Maestro debitne kartice. Istovremeno Banka je prestala i s pružanjem sljedećih usluga u segmentu potrošača: otvaranje novih tekućih računa, ugovaranje usluge internet bankarstva te ugovaranje E-štednih računa, dok su postojeće/ugovorene usluge internet bankarstva raskinute s 30. lipnja 2022. godine. Pored toga, od 1. siječnja 2022. godine Banka je prestala s automatskom obnovom prešutnih prekoračenja po tekućim računima (koji su u to vrijeme bili aktivni u portfelju), što je rezultiralo otplatom svih prešutnih prekoračenja u portfelju Banke tijekom 2022. godine.

Sve prethodno navedene promjene i ukidanja proizvoda i usluga su uspješno odrađene te u skladu sa svim primjenjivim internim i regulatornim procedurama, propisima i smjernicama, uključujući uključujući i pravovremeno i sveobuhvatno informiranje klijenata/potrošača i regulatora.

Poslovanje s pravnim osobama

Unatoč trenutnoj i kontinuiranoj situaciji u gospodarstvu uzrokovano rastućom inflacijom te ratom u Ukrajni, portfelj poslovnog bankarstva nastavlja poslovati samouvjereno te pokazuje pozitivne poslovne znakove kroz svoje poslovanje. Portfelj poslovnog bankarstva ostvario je bruto pad od 13,6% u odnosu na prethodnu godinu kada je isti iznosio 16,2%.

Također, kontinuirane akcije "workouta" u odnosu na NPL-ove pokazuju daljnje smanjenje NPL-ova. Velika većina NPL-ova se odnosi na klijente koji redovito vraćaju svoje obveze.

Corporate	2019	2020	Δ 20/19	2021	Δ 21/20	2022	Δ 22/21
Gross	372.839	439.802	18,0%	368.346	(16,2%)	318.133	(13,6%)
A (PL)	274.882	361.243	31,4%	314.497	(12,9%)	235.987	(25,0%)
B (NPL)	91.409	68.801	(24,7%)	40.274	(41,5%)	68.571	70,3%
C (NPL)	6.548	9.758	49,0%	13.575	39,1%	13.575	(0,0%)

U području suzbijanja pranja novca i financiranja terorizma, sektor za poslovno bankarstvo nastavlja provoditi dubinske analize, prati transakcije i prijavljivati sve sumnjive i sporne transakcije odgovornim osobama, sukladno važećim procedurama i zakonskim propisima.

Odjel za poslovno bankarstvo već ima u pripremi nekoliko novih kredita u različitim sektorima i industrijama, a s naglaskom na projektno financiranje / financiranje nekretnina te kredite u sklopu investicijskog bankarstva. Obujam kredita na kojima se radi je značajan, te će doprinijeti proširenju portfelja poslovnog bankarstva.

Budući da je većina kredita sindicirana i vrlo složena, cijeli proces strukturiranja takvih kredita je prilično zahtjevan, te zahtijeva i dosta vremena jer analiza tih kredita mora biti prilično temeljita. Realizacija spomenutih kredita u pripremi očekuje se u drugom tromjesečju 2023. godine.

Kao što je spomenuto, značajan iznos kredita je sindiciran pa se doprinos rastu prihoda očekuje i kroz odobravanje tih sindiciranih kredita. Dodatni manji lokalni krediti, do 2.300.000,00 EUR, strukturirani su bez sindiciranja s J&T grupom, te će i dalje donositi dodatne prihode od kamata.

Strategija rasta portfelja u sektoru poslovnog bankarstva nastavlja planirani rast, a prvi značajniji rezultati očekuju se u trećem tromjesečju 2023. godine.

Poslovanje riznice

U odnosu na 2021. godinu koju je još uvijek obilježila borba protiv pandemije koronavirusa, te oporavak nakon potresa u Zagrebu i na Baniji, 2022 godina je globalno obilježena ratom u Ukrajini. Posljedično rat je imao velik utjecaj na hrvatsko gospodarstvo. Poskupljenja sirovina na tržištu su rezultirala povećanjem potrošačkih cijena te povećanom inflacijom koja je u 2022. iznosila 10,8 %. Rastu cijena je pridonio i najavljeni prelazak Hrvatske na euro kao domaću valutu, te su se pojavili prvi signali potencijalne recesije. BDP zemlje, opet na tragovima dobre turističke sezone bilježi rast (cca 5,4% nakon trećeg kvartala), što je ipak manje od 10% u 2021.

Iako je likvidnost domaćeg i bankarskog sustava Eurozone ostala je na visokoj razini, rastom inflacije počeo je i rast kamatnih stopa. Tako je 6-mjesečna EURIBOR stopa od -0,546% s početka godine porasla na 2,693% na zadnji dan u godini.

HNB-ova 12-mjesečna Nacionalna referentna stopa prosječnog troška financiranja bankarskog sektora (NRS) za kune u trećem tromjesečju pala na 0,08% dok je za eure ona iznosila 0,06%.

Tržište vrijednosnih papira, nakon što se ipak malo oporavilo u 2021, nakon početka rata u Ukrajini bilježi nagli pad. Volumeni trgovanja su mali, a prinosi naglo rastu. Prinos na najdulju domaću državnu obveznicu s valutnom klauzulom u eurima (2040), koja je izdana uz prinos 1,28% završio godinu na 4,101%, dok je na najduljoj kunskoj obveznici (2032) prinos s 0,628% na početku godine porastao na 3,771% na kraju 2021

Što se tečaja EUR/HRK tiče, kuna je oslabjela u odnosu na EUR tijekom 2022., tečaj se kretao u velikom rasponu od 7,50-7,57 te je prosječni tečaj u 2023. bio na razini onog iz 2021 - 7,53.

Unutar navedenih makro okvira Banka je kroz godinu prošla zadržavajući visok udjel likvidne imovine u svojoj bilanci u isto vrijeme smanjujući svoje obveze, ali obzirom na rast kamatnih stopa ipak je malo povećala prosječni kamatni trošak svojih obveza.

Banka je u 2022. uz mali volumen trgovanja, realizirala dobitak po vrijednosnim papirima u iznosu od HRK 115 tisuća dok je isti u 2021. iznosio 493 tisuća kuna. Prihodi od tečajnih razlika u 2022 iznosili su 1,52 milijuna kuna, što je manje nego u 2021 kada su iznosili 2,37 milijuna kuna.

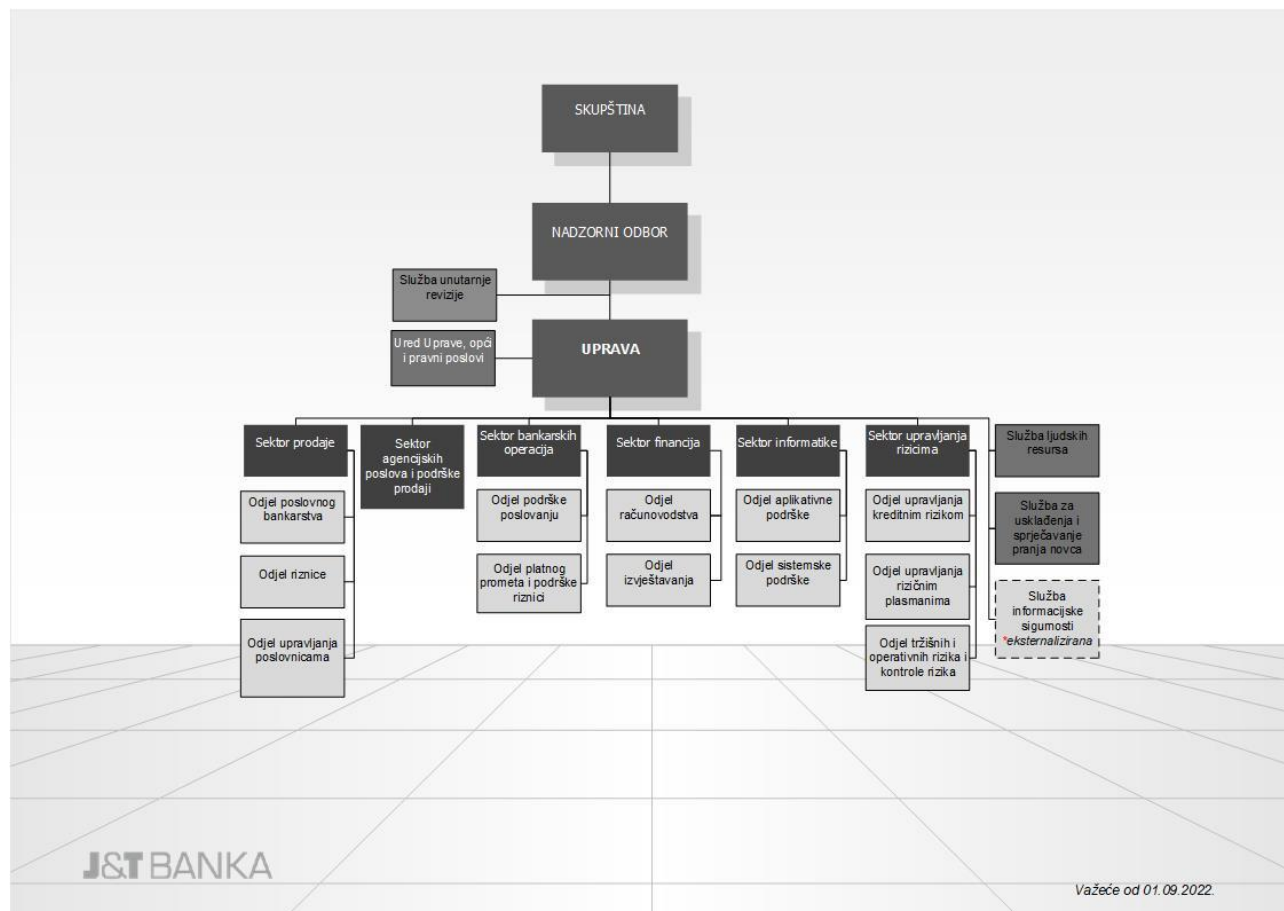
Zaposlenici i organizacijska struktura Banke

Poslovi Banke su se tijekom 2022. godine obavljali na lokaciji sjedišta Banke, dvjema poslovnicama u Zagrebu i Varaždinu te uredu u Zagrebu.

Banka je tijekom 2022. godine mijenjala svoju organizacijsku strukturu na način da je do sada samostalni Sektor tržišnih i operativnih rizika i kontrole rizika ukinut, te je ponovno osnovan kao Odjel unutar Sektora upravljanja rizicima, a osnovan je i Sektor agencijskih poslova i podrške prodaji, iz dosadašnjeg Odjela podrške prodaji, razvoja proizvoda i kartičnog poslovanja. Tijekom 2022. godine nije bilo veće fluktuacije radnika.

Na dan 31. prosinca 2022. godine Banka je zapošljavala 52 zaposlenika.

Organizacijska struktura



Pregled razvoja IT-a

OLBIS (Online Bank Information System) je integralni informacijski sustav banke koji objedinjava sve aplikativne module 'core' sustava, te ukupno regulatorno izvještavanje.

U domeni aplikativnog razvoja, glavnina aktivnosti u 2022. godini bila je na dorađivanju OLBIS sustava za pripremu uvođenja EUR i zadovoljavanje regulatornih zahtjeva i izvješća.

Tijekom 2022. godine implementirano je u okviru OLBIS sustava sljedeće :

- EURO konverzija - parametrizacija
- EURO konverzija - promjena koda u svim modulima
- EURO konverzija - prilagodba izvještaja
- EURO konverzija - domaća plaćanja
- EURO konverzija - testno okruženje
- EURO konverzija - 31.12.2022/01.01.2023

U infrastrukturnom segmentu najviše angažmana tijekom godine bilo je oko preseljenja te nekoliko tehničkih nadogradnji. Popis najvažnijih odrađenih poslova:

- Symantec antivirus software nadogradnja, Symantec Endpoint Protection and Symantec Email security cloud integration
- Implementacija Signergy solution za Internet bankarstvo, prilagodba Internet bankarstva za nove pretraživače koji rade bez Java podrške
- Sistemska podrška za EUR, promjene na različitim servisima, Task, Fina, AML ...
- Swift radne stanice nadogradnja i sistemska podrška različite Swift servise (ESMIG, Basic Tracker, Go Sign,..)

Također, kontinuirano je nadograđivana sistemska podrška u dijelu informacijske sigurnosti.

Sustav unutarnjih kontrola i kontrolne funkcije

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

Sustavom unutarnjih kontrola osigurava se učinkovito i djelotvorno poslovanje, razborito vođenje poslovanja, adekvatno utvrđivanje, mjerenje i smanjenje rizika, pouzdanost financijskih i ostalih informacija i izvještaja, prikladnost administrativnih i računovodstvenih postupaka te usklađenost sa zakonima, propisima, zahtjevima supervizora, kao i usklađenost s unutarnjim politikama, postupcima, pravilima i odlukama banke.

Banka je, sukladno Zakonu o kreditnim institucijama i Odluci o sustavu upravljanja, uspostavila djelotvoran sustav unutarnjih kontrola koji obuhvaća:

1. primjeren organizacijski ustroj,
2. organizacijsku kulturu,
3. adekvatne kontrolne aktivnosti i podjelu dužnosti,
4. prikladne unutarnje kontrole integrirane u poslovne procese i aktivnosti kreditne institucije,
5. prikladne administrativne i računovodstvene postupke,
6. poslove u djelokrugu kontrolnih funkcija kreditne institucije.

Banka je propisala i uspostavila adekvatne kontrolne aktivnosti i podjelu dužnosti, prikladne unutarnje kontrole te prikladne administrativne i računovodstvene postupke koji se provode u sklopu redovitih aktivnosti Banke.

Sukladno zakonskim i podzakonskim odredbama, Banka je uspostavila tri kontrolne funkcije:

1. funkcija kontrole rizika,
2. funkcija praćenja usklađenosti,
3. funkcija unutarnje revizije.

Funkcija kontrole rizika osigurava usklađenost Banke sa strategijama i politikama upravljanja rizicima, kroz analizu rizika, praćenje rizika, izvještavanje Uprave i ostalih osoba o rizicima, te sudjelovanje u izradi, primjeni i nadzoru nad funkcioniranjem metoda i modela za upravljanje rizicima. Također provodi postupak procjenjivanja adekvatnosti internoga kapitala Banke te koordinira izradom planova oporavka Banke.

Funkcija praćenja usklađenosti osigurava da Banka posluje u skladu s relevantnim propisima, standardima i kodeksima te internim aktima. Poslovi funkcije praćenja usklađenosti uključuju utvrđivanje i procjenu rizika usklađenosti kojem je ili bi Banka mogla biti izložena, savjetovanje Uprave i drugih odgovornih osoba o načinu primjene relevantnih zakona, standarda i pravila, uključujući i informiranje o aktualnostima iz tih područja procjenu učinaka koje će na poslovanje Banke imati izmjene relevantnih propisa, provjeru usklađenosti novih proizvoda i postupaka s relevantnim zakonima i propisima - u suradnji s funkcijom kontrole rizika; izvješćivanje uprave i nadzornog odbora te ostalih relevantnih osoba o riziku usklađenosti, suradnja i razmjena informacija s funkcijom kontrole rizika vezano uz rizik usklađenosti i upravljanje tim rizikom te poslove savjetovanja u dijelu pripreme obrazovnih programa povezanih s usklađenosti.

Funkcija unutarnje revizije, kao dio sustava unutarnjih kontrola ocjenjuje: prikladnost sustava upravljanja; adekvatnost postojećih politika i njihovu usklađenost s propisima i ostalim regulatornim zahtjevima te sklonošću preuzimanju rizika i strategijom upravljanja rizicima kreditne institucije; ispravnost i učinkovitost provođenja postupaka iz članka 24. stavka 1 Odluke o sustavu upravljanja i usklađenost tih postupaka s mjerodavnim zakonima i propisima te odlukama Uprave i Nadzornog odbora Banke; adekvatnost, kvalitetu i učinkovitost provedenih kontrola i izvješćivanja koje obavljaju poslovne jedinice te funkcija kontrole rizika i funkcija praćenja usklađenosti; ispravnost i pouzdanost sustava računovodstvenih evidencija i financijskih izvještaja; eksternalizirane aktivnosti; strategiju i postupak procjenjivanja adekvatnosti internoga kapitala i interne likvidnosti; informacijski sustav; pouzdanost internoga i eksternog sustava izvještavanja te pravodobnost i točnost izvješća propisanih Zakonom o kreditnim institucijama, propisima donesenima na temelju tog Zakona i drugim propisima; način zaštite imovine; sustav prikupljanja i valjanosti informacija koje se javno objavljuju u skladu s glavom XIV. Zakona o kreditnim institucijama, Uredbom (EU) br. 575/2013 i drugim propisima; ostale ocjene propisane Zakonom o kreditnim institucijama, propisima donesenima na

temelju tog Zakona, Uredbom (EU) br. 575/2013, pripadajućim tehničkim standardima i drugim propisima; ostali poslovi koji su potrebni za ostvarivanje ciljeva unutarnje revizije.

Svaka kontrolna funkcija sastavlja izvješća u skladu s poslovima koje obavlja i utvrđenim operativnim planovima rada, a sukladno odredbama Zakona o kreditnim institucijama i propisima i Odlukama donesenim na temelju tog Zakona.

Sustav kontrola funkcije izvještavanja

Banka je osigurala sustave unutarnjih kontrola računovodstvenog sustava i financijskog izvještavanja, sustav za upravljanje rizicima i pouzdanost informacijskog sustava koji pokrivaju sve važne aktivnosti Banke. Istovremeno Banka je angažirala vanjskog revizora i organizirala primjenu prethodnog, stalnog i naknadnog financijskog nadzora u financijskom izvješćivanju te u donošenju potrebnih odluka.

Računovodstveni sustav, baziran na Međunarodnim računovodstvenim standardima i Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja propisanim Računovodstvenim politikama Banke, reguliran je Pravilnikom o računovodstvu koji definira prava, obveze i odgovornosti svih sudionika uključivo i obvezu tekućeg nadzora, dok je rad ostalih sustava također podržan posebnom normativnom regulativom.

Banka je uspostavila sustav unutarnjih kontrola kojim se osigurava djelotvoran izravan nadzor, integriranim djelovanjem postupaka i procesa za praćenje učinkovitosti poslovanja Banke, pouzdanosti financijskog izvješćivanja te usklađenosti sa zakonskim i podzakonskim propisima. Sustav unutarnjih kontrola u Banci ostvaruje se paralelnim djelovanjem triju međusobno neovisnih funkcija: (a) funkcije kontrole rizika, (b) funkcije praćenja usklađenosti (compliance) i (c) funkcije unutarnje revizije.

Istraživanje i razvoj

Nematerijalna imovina najvećim dijelom uključuje interno razvijen software ukupne kapitalizirane vrijednosti HRK 19,6 milijuna. Banka koristi software u svom poslovanju, a isti je u potpunosti prenesen u upotrebu dok se u prijašnjim razdobljima prenosio u upotrebu sukladno dovršenosti pojedinih modula.

Troškovi vezani za razvoj novog software-a kapitaliziraju se kada se ispune kriteriji navedeni u MRS-u 38 Nematerijalna imovina.

Podaci o otkupu vlastitih dionica

Na dan 31. prosinca 2022. Banka ima 590.338 vlastitih dionica.

Podaci o podružnicama

Banka nema podružnice.

Strategija Banke u sljedećim godinama

Poslovna strategija se od ulaska J&T banke, a.s. u vlasničku strukturu Banke temelji na provedbi uspješnih i dugogodišnjih bankarskih iskustva J&T Banke u Češkoj republici i Slovačkoj, također u Hrvatskoj, odnosno J&T banci d.d. Ova strategija se prilagođava potrebama hrvatskog tržišta kako bi ispunjavala sve zakonske zahtjeve, ali i specifičnosti tržišta.

Grupa se može pohvaliti velikim iskustvom u okviru širokog spektra usluga, počevši od bankarstva u segmentu poslovanja sa fizičkim osobama, preko privatnog do korporativnog bankarstva, gdje je u J&T banci d.d. fokus stavljen, i ostat će, na korporativnom bankarstvu, dok privatno bankarstvo nije zaživjelo u Hrvatskoj, a sa bankarstvom u segment poslovanja sa fizičkim osobama se odlučilo nastaviti, ali isključivo u vidu pasivnih poslova (prikupljanje depozita), a ne aktivnih (kreditiranje). Banka je obustavila bankarske aktivnosti u smislu kreditiranja fizičkih osoba (stanovništva) kroz bilo koji vid potrošačkog kreditiranja, no i dalje će biti nazočna u segmentu prikupljanja depozita stanovništva, kao jednog od bitnijih izvora financiranja.

U narednom srednjoročnom razdoblju u domeni prikupljanja depozita od klijenata fizičkih osoba, strategija Banke planira reflektirati onu Maticu, koja se temelji na poslovanju sa klijentima sa značajnijom financijskom imovinom, te će se u ovu svrhu razvijati ponudena optimalna i individualna kombinacija financijskih proizvoda i usluga također temeljeno na poslovnoj praksi i iskustvu J&T Grupe. Plan je tijekom 2023. godine zadržati poslovanje kroz dvije poslovnice, u Varaždinu i Zagrebu. Također je u planu u narednom srednjoročnom razdoblju investirati u kupnju gotovog rješenja kojim bi se omogućilo on-line prikupljanje depozita stanovništva, čime bi se otvorio dodatan sveobuhvatan kanal prikupljanja depozita.

Osnovne strateške smjernice na kojima Banka temelji svoje poslovne planove (a koje ostaju na snazi i tijekom 2023. godine) su slijedeće:

- fokusiranje na korporativni segment tržišta, prvenstveno financiranje iz domene investicijskog bankarstva, projektno financiranje, refinanciranje/restrukturiranje izloženosti drugih vjerovnika, financiranje ulaganja u turistički sektor i financiranje projekata nekretnina, financiranje projekata vezanih uz područje obnovljivih izvora energije te ostale aktivnosti s kojima J&T Grupa, a sada već i J&T banka d.d. imaju iskustva,
- kreiranje mogućnosti za financiranje plasmana čiji potreban iznos kreditnog financiranja nadmašuje kapitalne mogućnosti Banke, na način da se u financiranje uključe i ostale članice Grupe (primarno Matica), kroz sindicirane kredite,
- individualizirani pristup klijentu i kreiranje bankarskih proizvoda prema potrebama klijenta,
- pronalaženje rješenja za klijenta – tzv „customer intimacy“ pristup – provođenje značajne količine vremena sa klijentima da bi razumjeli njihove potrebe i kreirali financijska rješenja, bez donošenja rješenja sa kojima obje strane nisu zadovoljne,
- zdravi rast portfelja (uvedeni dodatni alati i kriteriji prilikom odobravanja plasmana kako bi uz rast portfelja bila osigurana njegova kvaliteta i adekvatna diverzifikacija),
- kontinuirano unapređivanje procesa upravljanja kreditnim rizikom unutar Banke, odnosno zadržavanje fokusa na mehanizmima kontrole rizika poslovanja, vezano uz rast active i mahom kompleksnije strukture plasmana,
- daljnja kontrola operativnih troškova i zadržavanje istih na podjednakoj razini, nakon uspješno provedenog restrukturiranja,
- konstantno usavršavanje i edukacije zaposlenika što u vidu internih edukacija kojima se znanje prenaša sa jednih organizacijskih jedinica/osoba na druge, tako i na poticanje na sudjelovanje u kvalitetnim eksternim edukacijama,
- davanje značajnog fokusa poslovanju na agencijskim poslovima, gdje je Banka od ostalih članica Grupe u mogućnosti prihodovati značajan iznos naknada za upravljanje plasmanima koji su u cijelosti ili većim dijelom financirani od strane tih članica (mahom se radi o plasmanima koji se odnose na financiranje stranih investitora za projekte u Hrvatskoj, ali i o plasmanima u kojima Banka participira, a vezani su uz druga inozemna tržišta poput Njemačke, Austrije i sl.).

Misija je izgraditi jaku i stabilnu banku na hrvatskom tržištu usmjerenu prema prosperitetnim klijentima koji su u mogućnosti osigurati vlastita sredstva, kao i doprinos vanjskih tijela (npr. bespovratna sredstva, subordinirani zajmovi trećih strana i sl.), prilikom financiranja realizacije određenih projekata.

Primarno, klijenti Banke bi trebali biti reputacijski neupitni, odnosno poznati i provjereni poduzetnici s iskustvom u djelatnosti koja se financira.

Ciljani klijenti Banke trebali bi biti klijenti koji ulažu značajan dio vlastitog kapitala ili imovine u projekte u kojima se od Banke zahtijeva parcijalno financiranje, te oni koji su u mogućnosti ishoditi dodatno financiranje od strane trećih strana, koje su spremne subordinirati svoje tražbine tražbinama Banke. Kroz korištenje navedenih mehanizama disperzije rizika na više strana/subjekata, Banka postiže umanjeno kreditno riziko koji ona preuzima kroz odobrenje određenog plasmana, čime se ujedno postiže i kvalitetnija struktura Bančina portfelja.

Određen dio ukupne kreditne izloženosti Banke usmjeravati će se i nadalje na financiranje inozemnih klijenata, koji su ujedno i klijenti J&T Grupe, no odobrenju takvih plasmana prethoditi će analiza rizika primarne i sekundarne naplate, kao i kod svih ostalih plasmana koji su u Banku došli kroz ostale kanale prodaje, uvažavajući naravno specifičnosti takvih klijenata u vidu njihove poslovne aktivnosti, u usporedbi sa klijentima koje Banka financira u većem obujmu (radi čega rizični proizvodi odobreni ovim klijentima odstupaju od uobičajenih uvjeta plasmana u vidu kolaterala, načina otplate i sl.).

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, Banka 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, Banka će u poslovanju preferirati klijente koji posluju na etičnoj bazi i koriste operativni model temeljen na dobrom i stabilnom korporativnom upravljanju.

Održivi razvoj postaje strateška odrednica i jedan od prioriteta u poslovanju Banke, koja je svjesna svoje vlastite uloge, kao i uloge financijskog sektora, u ostvarenju ciljeva koji vode ugljičnoj neutralnosti. U skladu s okolišnim (E), društvenim (S) i upravljačkim (G) ciljevima održivog razvoja, Banka će svojim djelovanjem i aktivnostima u najvećoj mogućoj i primjenjivoj mjeri nastojati nositi se sa globalnim klimatskim i društvenim izazovima.

Banka redovito ažurira svoj Kodeks korporativnog upravljanja, koji sadrži podatke koji se odnose općenito na pravila dobrog upravljanja društvom, ali i informacije vezane uz strategiju društva, uzimajući u obzir potencijalni učinak aktivnosti na poticanje etičnog ponašanja, poštivanje ljudskih prava te pogodno i stimulativno radno okruženje.

Prilikom formiranja strategije kreditnog rizika Banka će se i dalje voditi ciljem adekvatne diverzifikacije portfelja, što će biti adresirano nastavkom minimalno godišnjeg ažuriranja uvedenih internih limita za određene vrste proizvoda, djelatnosti i sve ostale zajedničke činitelje rizika, a sve sa ciljem ovladavanja i kontroliranja koncentracijskog rizika.

Prikupljanje depozita i osnovnog kapitala čini temelj mogućnosti ispunjenja prethodno navedene misije, uz istovremeno održavanje kapitalnih zahtjeva, odnosno stope adekvatnosti kapitala na minimalno propisanoj razini. J&T banka, a.s. je i u prethodnom razdoblju osigurala dostatni kapital koji je ispunjavao sve zakonske kriterije potrebne za daljnji razvoj Banke, a poslovni planovi Banke za budućnost naravno stavljaju i dalje naglasak na kapitalnoj adekvatnosti kao primarnom cilju.

Sukladno gore navedenom, tijekom redovnog ažuriranja Izjave o sklonosti preuzimanju rizika za 2023. godinu Banka će rekalibrirati svoje ciljane pokazatelje unutar domene adekvatnosti kapitala. Kako bi proaktivnije i ranije reagirala na eventualno pogoršanje pokazatelja kaptalne adekvatnosti Banka će povećati rezerve u odnosu na minimalno propisane razine adekvatnosti kapitala.

U ovisnosti o kretanjima cijena na tržištu kapitala, Banka će i dalje aktivno prilagođavati svoju cjenovnu politiku, odnosno kombinirati strukturu izvora od svojih deponenata (stanovništvo i tvrtke), te ostalih izvora, što se primarno odnosi na mogućnost financiranja rasta aktive kroz kreditne linije od strane vlasnika.

Također, vlasnici su sa svojim pismom podrške izrazili i u slučaju daljnjih potreba (a prvenstveno zbog rasta portfelja Banke) mogućnost daljnjeg kapitalnog jačanje Banke.

Međutim, krajnji je cilj vlasnika poslovanje na hrvatskom tržištu putem podružnice J&T banke a.s., no u ovome trenutku od strane vlasnika nije donesena formalna odluka na koji način će se to provesti. Koji god način provedbe bio izabran (a donošenje odluke o istome očekuje se tijekom 2023. godine), Banka će biti fokusirana na pružanje sveobuhvatne podrške u procesu transformacije, u područjima gdje je to primjenjivo.

Upravljanje rizicima

Najznačajnije vrste financijskih rizika kojima je Banka izložena čine kreditni rizik, rizik likvidnosti, tržišni rizik i operativni rizik. Tržišni rizik obuhvaća valutni rizik, kamatni rizik i rizik od promjene tržišnih cijena vlasničkih i dužničkih vrijednosnih papira.

Integrirani sustav upravljanja rizicima izrađuje se i kontinuirano unapređuje na razini Banke uvođenjem politika i procedura za procjenu, mjerenje, kontrolu i upravljanje rizicima te utvrđivanje razine limita izloženosti rizicima usklađenih sa zakonskim okvirom i rizičnim profilom Banke.

Kreditni rizik

Banka je izložena kreditnom riziku kroz aktivnosti koje uključuju trgovanje, davanje zajmova i ulaganje, te u slučajevima kada kao posrednik obavlja poslove za klijente ili treće strane ili kada izdaje garancije. Rizik

prestanka otplaćivanja obveza, koji postoji kod pojedinih strana u transakcijama s financijskim instrumentima neprekidno se prati. U svrhu upravljanja kreditnim rizikom, Banka nastoji poslovati s klijentima dobre kreditne sposobnosti i pribavlja instrumente osiguranja plaćanja kako bi otplatu plasmana, u pravilu, osigurala s dva neovisna izvora (novčani tok i kolateral).

Kreditnim rizikom upravlja se sukladno politikama Banke. Kreditna izloženost prema portfelju ili zasebnim skupinama redovito se preispituje sukladno zadanim limitima. O iskorištenosti limita se obavještavaju nadležna tijela Banke koja su odgovorna za njihovo odobrenje. Kreditni odbor odobrava sva značajna povećanja kreditne izloženosti i donosi sve odluke vezane uz kreditni rizik.

Rizik likvidnosti

Rizik likvidnosti pojavljuje se u financiranju aktivnosti Banke i u upravljanju pozicijama. Banka ima pristup raznim izvorima financiranja. Sredstva se prikupljaju putem velikog broja instrumenata uključujući različite vrste depozita, uzetih zajmova, zavisnih obveza uključujući depozite, zajmove i vlasničku glavnica. Banka sustavno radi na definiranju Procedura i poslovnih procesa koji učinkovito prate rizik likvidnosti utvrđivanjem i nadziranjem promjena u financiranju, a u svrhu postizanja poslovnih ciljeva koji su postavljeni u skladu s cjelokupnom poslovnom strategijom Banke.

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

Tržišni rizik

Upravljanje tržišnim rizikom podrazumijeva upravljanje pozicijskim rizikom i valutnim rizikom. U cilju upravljanja pozicijskim rizikom koji se definira kao rizik gubitka koji proizlazi iz promjene cijene financijskog instrumenta uspostavljen je sustav limita prema vrsti financijskog instrumenta i prema izdavatelju. Iskorištenost limita prati se na dnevnoj osnovi.

Banka upravlja valutnim rizikom, koji se definira kao gubitak uslijed promjene tečaja odgovarajuće strane valute zbog valutne neusklađenosti bilance, u skladu sa zakonskim odredbama vezanim uz otvorenu deviznu poziciju, na dnevnoj osnovi.

Rizik kamatnih stopa predstavlja osjetljivost financijskog položaja Banke na kretanja kamatnih stopa. Operacije Banke su pod utjecajem rizika promjene kamatnih stopa u onoj mjeri u kojoj kamatonosna aktiva i obveze dospijevaju ili im se mijenjaju kamatne stope u različitim trenucima ili u različitim iznosima.

Operativni rizik


Operativni rizik prisutan je u svakom segmentu bančina poslovanja, što zahtjeva kvalitetno poznavanje i kontinuirano praćenje svih poslovnih procesa. Organizacijski model procesa upravljanja operativnim rizikom koncipiran je na razini centralizirane i decentralizirane funkcije upravljanja operativnim rizikom a provodi se u skladu sa zakonskim odredbama i baselskim smjernicama te internim aktima (politike, procedure i metodologije za upravljanje operativnim rizikom).

Upravljanje sigurnošću informacijskog sustava u kontekstu upravljanja operativnim rizikom informacijskog sustava obuhvaća niz periodičkih aktivnosti kojima je cilj umanjiti operativni rizik na informacijskom sustavu Banke, točnije ugrađivanju kontrolnih mehanizama, poboljšavanja poslovnih procesa te usklađivanju s zakonskom regulativom u cilju smanjenja štete koju ranjivost može prouzročiti na informacijskom sustavu Banke.

Banka je u cilju upravljanja operativnim rizikom osigurala primjereno upravljanje rizikom nesavjesnog poslovanja, rizikom informacijskog sustava, rizikom modela, rizikom koji se pojavljuje pri upravljanju projektima, upravljanje rizicima povezanim s eksternalizacijom, upravljanje rizikom usklađenosti, poslovne promjene, uključujući rizike prisutne kod poslovnih promjena, novih proizvoda, aktivnosti, procesa i sustava, značajne inherentne rizike u postojećim proizvodima, aktivnostima, procesima i sustavima te upravljanje kontinuitetom poslovanja. Banka je osigurala primjereni sustav za sprječavanje pranja novca i financiranje terorizma.

Politike upravljanja financijskim rizicima detaljno su opisane u Bilješkama uz godišnje izvješće za 2022. godinu.

Potpisali u ime J&T banka d.d. Varaždin:



Hrvoje Draksler, predsjednik Uprave



Petar Rajković, član Uprave

J&T BANKA d.o

3

Odgovornosti Uprave i Nadzornog odbora za pripremu i prihvaćanje godišnjeg izvješća

Uprava ima odgovornost za svaku financijsku godinu pripremiti financijske izvještaje koji fer prezentiraju, u svim značajnim odrednicama, prikazuju financijski položaj J&T banke d.d. („Banka“), te njezinu uspješnost i njezine novčane tokove u skladu s primijenjenim računovodstvenim standardima i odgovorna je za održavanje adekvatne računovodstvene evidencije kako bi omogućila pripremu takvih financijskih izvještaja u svakom trenutku. Uprava ima opću odgovornost za poduzimanje koraka koji bi joj u razumnoj mjeri omogućili očuvanje imovine Banke i otkrivanje i sprječavanje prijevare ili drugih nepravilnosti.

Uprava je odgovorna za odabir prikladnih računovodstvenih politika koje su u skladu s primijenjenim računovodstvenim standardima i za njihovu dosljednu primjenu, donošenje razumnih i opreznih prosudbi i procjena i pripremu financijskih izvještaja u skladu s načelom neograničenog vremena poslovanja osim ako je pretpostavka da će Banka nastaviti poslovati neprimjerena.

Uprava je odgovorna za podnošenje Nadzornom odboru godišnjeg izvješća, nakon čega Nadzorni odbor iste treba odobriti za podnošenje Glavnoj skupštini na prihvata.

Uprava je također odgovorna za pripremu i fer prezentaciju dopunskih informacija pripremljenih u skladu s Odlukom o strukturi i sadržaju godišnjih financijskih izvještaja kreditnih institucija Hrvatske narodne banke (NN 42/2018., 122/2020, 119/2021. i 108/2022.).

Financijski izvještaji prikazani na stranicama od 34 do 124 i dodatna regulatorna izvješća za HNB na stranicama 125 do 131 s pripadajućim uskladama na stranicama 132 do 141, odobreni su od strane Uprave 22. ožujka 2023. godine za podnošenje Nadzornom odboru i potpisani u skladu s tim.

Uprava je također odgovorna i za pripremu i sadržaj Izvješća posloводства u skladu s hrvatskim Zakonom o računovodstvu te ostale informacije koje uključuju Uvod, Makroekonomsko okruženje i bankarski sektor RH u 2022. godini prikazane na stranicama 2 do 12 i Izvješće posloводства prikazano na stranicama 13 do 24 odobreni su od strane Uprave 22. ožujka 2023. godine što je potvrđeno potpisima u nastavku.

Potpisali u ime J&T banka d.d.:



Hevije Draksler, predsjednik Uprave

J&T BANKA d.d.

3



Petar Rajković, član Uprave



Izvešće neovisnog revizora dioničaru J&T banke d.d.

Izvešće o reviziji financijskih izvještaja

Mišljenje

Obavili smo reviziju financijskih izvještaja J&T banke d.d. („Banka“) koji obuhvaćaju izvještaj o financijskom položaju na dan 31. prosinca 2022. godine te izvještaje o sveobuhvatnoj dobiti, promjenama u kapitalu i rezervama i novčanom toku za tada završenu godinu, kao i bilješke koje sadrže značajne računovodstvene politike i ostala pojašnjenja (u nastavku „financijski izvještaji“).

Prema našem mišljenju, priloženi financijski izvještaji fer prezentiraju, u svim značajnim odrednicama, financijski položaj Banke na dan 31. prosinca 2022. godine, njenu financijsku uspješnost i njene novčane tokove za godinu koja je tada završila, sukladno Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja usvojenim od strane Europske unije („EU MSFI“).

Osnova za izražavanje mišljenja

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

Ključna revizijska pitanja

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

Izvešće neovisnog revizora dioničarima J&T banke d.d. (nastavak)

Izvešće o reviziji financijskih izvještaja (nastavak)

Ključna revizijska pitanja

Umanjenje vrijednosti zajmova i predujmova klijentima

Na dan 31. prosinca 2022. godine bruto zajmovi i predujmovi klijentima u financijskim izvještajima iznosili su 319.375 tisuća kuna, pripadajuće rezervacije za umanjene vrijednosti: 36.895 tisuća kuna, a gubitak od umanjenja vrijednosti priznat u računu dobiti i gubitka 14.961 tisuće kuna (31. prosinca 2021.: bruto zajmovi i predujmovi klijentima: 372.009 tisuća kuna, rezervacije za umanjene vrijednosti: 22.872 tisuće kuna, prihod od otpuštanja umanjenja vrijednosti priznat u računu dobiti i gubitka: 3.492 tisuće kuna).

Vidi Značajne računovodstvene politike, bilješka 5 Značajne računovodstvene procjene i prosudbe, bilješka 4.1.1 Kreditni rizik i bilješka 10 Zajmovi i predujmovi klijentima.

Ključno revizijsko pitanje

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

Banka računa rezervacije za kreditne gubitke sukladno propisima Hrvatske narodne banke (HNB), koji djelomično inkorporiraju zahtjeve MSFI 9 *Financijski instrumenti*, koji se zasniva na modelu očekivanih kreditnih gubitaka i pristupu dvojnog mjerenja, prema kojem se umanjene vrijednosti mjeri ili kao 12-mjesečni očekivani kreditni gubitak ili kao cjeloživotni očekivani kreditni gubitak, ovisno o tome je li došlo do značajnog povećanja kreditnog rizika od početnog priznavanja financijske imovine.

Umanjenja vrijednosti za većinu prihodujućih izloženosti (eng. Stage 1 i Stage 2) (zajedno „umanjenje vrijednosti na skupnoj osnovi“) određuju se tehnikama modeliranja oslanjajući se na ključne parametre kao što su vjerojatnost neispunjavanja obveza (eng. Probability of Default, PD) i gubitak u slučaju neispunjavanja obveza (eng. Loss Given Default, LGD), izuzev LGD parametra za prihodujuće izloženosti iznad 1 milijun kuna, i neprihodujuće izloženosti ispod 1 milijun kuna osiguranih kolateralom, koji se računa na pojedinačnoj osnovi na temelju različitih scenarija. Analiza uzima u obzir povijesno iskustvo, identifikaciju izloženosti sa značajnim pogoršanjem kreditne kvalitete i informacije o budućnosti.

Kako smo pristupili tom pitanju

Naše revizorske procedure uključivale su, između ostalog:

- Pregled metodologije rezerviranja očekivanih kreditnih gubitaka Banke te procjenu usklađenosti s relevantnim zahtjevima standarda financijskog izvještavanja i pravilima HNB-a.
- Testiranje dizajna, implementacije i operative učinkovitosti odabranih ključnih kontrola vezanih za odobravanje, evidentiranje i praćenje kredita, uključujući, ali ne ograničavajući se na kontrole za identifikaciju značajnog povećanja kreditnog rizika i događaja koji uzrokuju umanjene vrijednosti, primjerenost klasifikacije između prihodujućih i neprihodujućih kredita, primjerenost segmentacije u homogene skupine, izračun dana kašnjenja i izračun rezervacije za umanjene vrijednosti.
- Za umanjene vrijednosti koje se određuje na skupnoj osnovi:
 - Procjena primjerenosti definicije značajnog povećanja kreditnog rizika i događaja koji uzrokuju umanjene vrijednosti te konzistentnosti primjene kriterija HNB-a za raspoređivanje u rizične skupine;
 - Pribavljanje relevantnih informacija o predviđanjima budućih kretanja i makroekonomskim projekcijama koje se koriste od strane Banke u procjeni očekivanih kreditnih gubitaka. Neovisna procjena tih informacija potvrđujući navode rukovodstva ispitivanjem javno dostupnih informacija;
 - Kritičko preispitivanje skupnih parametara LGD-a i vjerojatnosti nastanka statusa neispunjavanja obveze koje koristi Banka, usporedbom s povijesno ostvarenim stopama gubitaka u slučaju neispunjavanja obveza, te razmatranje potrebe za eventualnim prilagodbama modela kako bi se uključile očekivane promjene u okolnostima.

Izvešće neovisnog revizora dioničarima J&T banke d.d. (nastavak)

Izvešće o reviziji financijskih izvještaja (nastavak)

Ključna revizijska pitanja (nastavak)

Umanjenje vrijednosti zajmova i predujmova klijentima (nastavak)

Ključno revizijsko pitanje	Kako smo pristupili tom pitanju
<p>Očekivani kreditni gubici neprihodujućih izloženosti (eng. Stage 3) obično se određuju na pojedinačnoj osnovi temeljem sadašnje vrijednosti budućih diskontiranih novčanih tokova. Postupak uključuje subjektivnost i oslanjanje na niz značajnih pretpostavki, uključujući one koje se odnose na očekivane primitke od prodaje i minimalno razdoblje naplate instrumenta osiguranja. Pretpostavke se temelje na povijesnom iskustvu Banke, kao i na specifičnim pravilima HNB-a u pogledu minimalnih faktora umanjenja koji se primjenjuju na procijenjene vrijednosti instrumenta osiguranja.</p> <p>Iako je kreditno okruženje u 2022. godini ukazivalo na oporavak od pandemije COVID-19, istovremeno je odražavalo nepovoljne promjene u ekonomskom okruženju, poremećaje na energetske i drugim tržištima roba, uključujući utjecaj usporavanja gospodarskog rasta, kao i rastući inflacijski pritisak i porast kamatnih stopa.</p> <p>Stoga je ovo područje zahtijevalo našu povećanu pozornost u reviziji i kao takvo je utvrđeno kao ključno revizijsko pitanje.</p>	<ul style="list-style-type: none"> ● Za umanjenja vrijednosti na pojedinačnoj osnovi, za odabrani uzorak na temelju procjene rizika zajmova i potraživanja: <ul style="list-style-type: none"> — Provođenje kritičke procjene postojanja naznaka klasifikacije u Stage 2 ili Stage 3 na dan 31. prosinca 2022., temeljeno na pregledu pripadajuće dokumentacije (kreditnih spisa) te ispitivanju voditelja odnosa s klijentima i nositelja funkcije upravljanja kreditnim rizikom i razmatranju poslovanje klijenata, tržišne uvjete i povijesno servisiranje duga; — Za LGD izračunat na individualnoj osnovi, kritičko preispitivanje ključnih pretpostavki primijenjenih u procjenama Uprave o očekivanim budućim novčanim tokovima, usporedbom vrijednosti kolaterala koju je Banka koristila s onom koju smo mi procijenili, usporedbom EBITDA-e koju je Banka koristila s povijesnom EBITDA-om klijenta, i usporedbom vrijednosti EBITDA multiplikatora primijenjenog u izračunu LGD s javno dostupnim podacima, gdje je to bilo potrebno; — Za one izloženosti za koje su identificirane naznake za klasifikaciju u Stage 3, preispitivanje ključnih pretpostavki Uprave vezanih za procjene očekivanih budućih novčanih tokova za potrebe izračuna ispravka vrijednosti, kao što su diskontna stopa, vrijednost kolaterala i razdoblje realizacije na temelju kreditne dokumentacije i tržišnim stopama ili provođenje neovisnog preračuna. ● Kritičko procjenjivanje adekvatnosti cjelokupnih rezervacija za umanjenje vrijednosti, uključujući udio bruto prihodujućih i neprihodujućih izloženosti u ukupnoj bruto izloženosti te razinu pokrivenosti neprihodujućih izloženosti rezervacijama. ● Ocjenjivanje točnosti i cjelovitosti objava u financijskim izvještajima u odnosu na primjenjivi izvještajni okvir.

Izvešće neovisnog revizora dioničarima J&T banke d.d. (nastavak)

Izvešće o reviziji financijskih izvještaja (nastavak)

Ključna revizijska pitanja (nastavak)

Neograničenost vremena poslovanja

Vidi Osnove pripreme i bilješku 39 Utjecaj promjena u ekonomskom okruženju koja se specifično osvrće na neizvjesnosti vezane uz utjecaj promjena u ekonomskom okruženju (rat u Ukrajini)

Ključno revizijsko pitanje	Kako smo pristupili tom pitanju
<p>Financijski izvještaji Banke pripremljeni su temeljem pretpostavke vremenske neograničenosti poslovanja. U 2022. godini Banka je iskazala neto gubitak u iznosu od 17.385 tisuća kuna (2021.: neto dobit u iznosu od 2.975 tisuća kuna), a na dan 31. prosinca 2022. godine akumulirani su gubici iznosili 232.902 tisuće kuna (31. prosinca 2021. godine: akumulirani gubici od 215.517 tisuća kuna). Zbog značajnih ostvarenih gubitaka u prošlosti, vlasnik je u nekoliko navrata dokapitalizirao Banku s ciljem održavanja stope adekvatnosti kapitala barem na minimalnoj razini koju zahtijeva HNB.</p> <p>Kao što je prikazano u bilješci 4.1.5, stopa adekvatnosti osnovnog kapitala Banke na dan 31. prosinca 2022. godine iznosila je 27,7%. Iako je stopa adekvatnosti kapitala Banke iznad minimalno propisane od strane HNB-a, potencijalni budući značajni gubici bez adekvatne potpore mogu ugroziti kapitalnu osnovu.</p> <p>Dodatno, kao što je objavljeno u bilješci 40, Banka ima značajnu izloženost prema jednom klijentu koji se nalazi i posluje na ukrajinskom tržištu. Izloženost predstavlja približno 2,7% ukupne imovine Banke na dan 31. prosinca 2022.</p> <p>Kao posljedicu, Banka očekuje da bi okolnosti mogle rezultirati višom razinom neispunjenja obveza i smanjenjem prihoda od kamata, s učincima na likvidnost i adekvatnost kapitala Banke. U skladu s gore navedenim činjenicama i okolnostima, Uprava je izvršila ispitivanje hoće li Banka imati dovoljno sredstava i zadovoljavajuću adekvatnost kapitala da nastavi poslovanje najmanje 12 mjeseci od datuma izvještavanja. Procjena neograničenosti poslovanja Banke temelji se na analizi projekcije dobiti i gubitka, kao i na projekcijama likvidnosti. Njihova priprema uključuje niz složenih pretpostavki i zahtjeva primjenu značajne prosudbe od strane Uprave.</p> <p>Uprava je zaključila da raspon mogućih ishoda koji se razmatraju pri donošenju ove procjene ne predstavlja značajnu neizvjesnost vezanu uz događaje ili uvjete koji bi mogli uzrokovati sumnju u sposobnost Banke da nastavi poslovanje. Bilješka 2 f) u financijskim izvještajima dodatno objašnjava procjenu formiranu od strane Uprave.</p> <p>Priprema izvještaja temeljem pretpostavke neograničenosti vremena poslovanja predstavlja ključno pitanje revizije zbog povezanosti razine nesigurnosti, a posljedično i visoke razine prosudbe potrebne za procjenu planova Uprave za buduće aktivnosti i njihov financijski učinak.</p>	<p>Naši su postupci uključivali, između ostalog:</p> <ul style="list-style-type: none"> ● Pregled procjene Uprave vezane uz vremensku neograničenost poslovanja uključujući njihovu procjenu operativnih rizika i rizika likvidnosti koji su povezani s drugom ili trećom rundom učinaka sukoba između Rusije i Ukrajine, uključujući makroekonomske implikacije, rastuće cijene energije, očekivanu inflaciju, te planove za daljnje akcije kao odgovor na utvrđene rizike. U sklopu postupka izvršili smo i potkrepljujuća ispitivanja Uprave Banke; ● Analizu kapitalne pozicije Banke (konkretno, minimalnih kapitalnih zahtjeva), upite Upravi vezane uz njihove alternativne planove za buduće radnje povezane s procjenom neograničenosti poslovanja; uključujući izvedivost tih planova; ● Uspoređivanje projekcija računa dobiti i gubitka te novčanog toka Banke za tekuću godinu i prethodne godine sa stvarnim rezultatima tekuće godine kako bi se ocijenila kvaliteta procesa planiranja Uprave; ● Procjenu analize Banke o izvorima rizika povezanih sa ratom u Rusiji i Ukrajini za poslovne i financijske resurse Banke, uključujući potencijalne negativne učinke na kreditni portfelj Banke, u usporedbi s našim vlastitim razumijevanjem rizika. Razmotrili smo planove Uprave o poduzimanju mjera za ublažavanje rizika; ● Uzimajući u obzir gore navedene postupke, kritičku procjenu prognoza financijske uspješnosti i novčanog toka Banke koje su nam pružene u prilog pretpostavci vremenski neograničenog poslovanja, procjenom planiranih mjera koje bi Banka trebala provesti u budućnosti; posebno testirajući ključne pretpostavke i prosudbe s najznačajnijim utjecajem na ove prognoze, uključujući, između ostalog: <ul style="list-style-type: none"> ○ predviđanje kamatnih i sličnih prihoda; ○ očekivane gubitke od umanjenja vrijednosti zajmova; ○ kapitalnu poziciju Banke. ● Provođenje analize osjetljivosti pretpostavke neograničenosti poslovanja o promjenama ranije spomenutih ključnih pretpostavki usvojenih u procjeni vremenske neograničenosti poslovanja i razmatranje postoje li u procjeni pokazatelji pristranosti rukovodstva; ● Procjena prikladnosti objava Banke povezanih s procjenom vremenske neograničenosti poslovanja, događajima nakon datuma bilance i povezanim neizvjesnostima u financijskim izvještajima.

Izvešće neovisnog revizora dioničarima J&T banke d.d. (nastavak)

Izvešće o reviziji financijskih izvještaja (nastavak)

Ostale informacije

Uprava je odgovorna za ostale informacije. Ostale informacije uključuju Uvod, Makroekonomsko okruženje i bankarski sektor RH u 2022. godini i Izvešće posloводства koji su sastavni dio Godišnjeg izvješća Banke, ali ne uključuju financijske izvještaje niti naše izvješće o reviziji financijskih izvještaja.

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

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

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

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

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

Nadalje, uzevši u obzir poznavanje i razumijevanje Banke te okruženja u kojem one posluju, a koje smo stekli tijekom naše revizije, dužnost nam je izvijestiti jesmo li identificirali značajno pogrešne iskaze u Uvodu, Makroekonomsko okruženje i bankarski sektor RH u 2022. godini i Izvešću posloводства. U vezi s tim, nemamo ništa za izvijestiti.

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

Uprava je odgovorna za sastavljanje i fer prezentaciju financijskih izvještaja u skladu s EU MSFI te za one interne kontrole za koje Uprava odredi da su potrebne, kako bi se omogućilo sastavljanje financijskih izvještaja, bez značajnog pogrešnog prikaza uslijed prijave ili pogreške.

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

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

Izvešće neovisnog revizora dioničarima J&T banke d.d. (nastavak)

Izvešće o reviziji financijskih izvještaja (nastavak)

Odgovornosti revizora za reviziju financijskih izvještaja

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

Kao sastavni dio revizije u skladu s računovodstvenim propisima za računovodstvo banka u Republici Hrvatskoj, donosimo profesionalne prosudbe i održavamo profesionalni skepticizam tijekom revizije. Mi također:

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

Izvješće neovisnog revizora dioničarima J&T banke d.d. (nastavak)

Izvješće o reviziji financijskih izvještaja (nastavak)

Odgovornosti revizora za reviziju financijskih izvještaja (nastavak)

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

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

Izvješće o ostalim zakonskim i regulatornim obvezama

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

Imenovani smo revizorima od strane onih zaduženih za nadzor na dan 1. lipnja 2022. da obavimo reviziju financijskih izvještaja Banke za godinu koja je završila 31. prosinca 2022. Ukupno neprekinuto razdoblje našeg angažmana iznosi 7 godina te se odnosi na razdoblja od 1. siječnja 2016. do 31. prosinca 2022. godine.

Potvrđujemo sljedeće:

- naše revizorsko mišljenje konzistentno je s dodatnim izvještajem prezentiranim Odboru za reviziju Banke na dan 17. ožujka 2023.;
- tijekom razdoblja na koje se odnosi naša revizija zakonskih financijskih izvještaja nismo pružali nerevizijske usluge pa samim tim niti nedozvoljene nerevizijske usluge na koje se odnosi članak 44. Zakona o reviziji. Također, zadržali smo neovisnost od subjekta revizije tijekom provedbe revizije.

KPMG Croatia d.o.o. za reviziju

Hrvatski ovlašteni revizori

Eurotower

Ivana Lučića 2a

10000 Zagreb

Hrvatska

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

22. ožujka 2023.



Katarina Kecko

Partner, Hrvatski ovlašteni revizor

Izveštaj o financijskom položaju na dan 31. prosinca 2022.

[000 HRK]	Bilješke	31.12.2021	31.12.2022
IMOVINA			
Sredstva kod HNB-a	6	221.238	214.554
Novac i računi kod banaka	7	29.769	28.369
Plasmani kod drugih banaka	8	476	-
Financijska imovina – vrijednosni papiri	9	174.729	118.025
Zajmovi i predujmovi klijentima	10	351.196	283.447
Nekretnine i oprema	11	14.906	13.600
Nematerijalna imovina	12	6.767	4.984
Ostala imovina	13	13.852	1.529
UKUPNO IMOVINA		812.933	664.508
OBVEZE			
Depoziti klijenata	14	582.488	521.385
Depoziti i zajmovi banaka	15	52.485	6.669
Subordinirani dug	16	42.552	22.604
Rezervacije za obveze i troškove	17	3.039	1.759
Ostale obveze	18	16.899	13.770
Odgođena porezna obveza	29 c)	75	-
UKUPNO OBVEZE		697.538	566.187
KAPITAL I REZERVE			
Dionički kapital	19.a	307.085	327.085
Premija na emitirane dionice	19.b	21.435	21.435
Trezorske dionice	19.d	(2.202)	(2.202)
Ostale rezerve	19.c	3.792	3.792
Rezerva fer vrijednosti	19.e	802	(18.887)
Akumulirani gubici	19.f	(215.517)	(232.902)
UKUPNO KAPITAL I REZERVE		115.395	98.321
UKUPNO OBVEZE, KAPITAL I REZERVE		812.933	664.508

Značajne računovodstvene politike i ostale bilješke na stranicama 39 do 124 čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

Račun dobiti i gubitka za 2022. godinu

[000 HRK]	Bilješke	2021.	2022.
Prihodi od kamata izračunati primjenom efektivne kamatne stope	20	27.567	17.897
Rashodi od kamata i slični rashodi	21	(4.712)	(3.752)
Neto prihod od kamata		22.855	14.145
Prihodi od naknada i provizija	22	3.501	4.996
Rashodi od naknada i provizija	23	(757)	(481)
Neto prihod od naknada i provizija		2.744	4.515
Neto dobiti od financijske imovine po fer vrijednosti kroz račun dobiti ili gubitka i financijske imovine po fer vrijednosti kroz OSD	24	493	115
Neto dobiti od tečajnih razlika i trgovanja stranim valutama	25	2.345	1.537
Ostali prihodi	26	5.749	2.633
Prihod od trgovanja i ostali		8.587	4.285
Troškovi zaposlenika	27a	(14.793)	(12.797)
Amortizacija	11, 12	(5.011)	(4.516)
Ostali troškovi poslovanja	27b	(8.794)	(7.605)
Očekivani kreditni gubici i rezerviranja	28.a	3.852	(14.088)
Rezervacije	28.b	(6.465)	(1.324)
DOBIT/(GUBITAK) PRIJE OPOREZIVANJA		2.975	(17.385)
Porez na dobit	29a	-	-
DOBIT/(GUBITAK) TEKUĆE GODINE		2.975	(17.385)
ZARADA PO DIONICI (u kunama)	30	0,10	(0,53)

Značajne računovodstvene politike i ostale bilješke na stranicama 39 do 124 čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

Izveštaj o sveobuhvatnoj dobiti za 2022. godinu

[000 HRK]	2021.	2022.
Dobit/(gubitak) za godinu	2.975	(17.385)
<i>Stavke koje se prenose u dobit ili gubitak:</i>		
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz OSD - neto promjena fer vrijednosti	(2.376)	(19.612)
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz OSD - neto iznos prenesen u dobit ili gubitak	509	115
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz OSD - neto promjene rezerviranja za očekivane kreditne gubitke	(191)	(268)
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz OSD – odgođeni porez	371	75
Ostali sveobuhvatni (gubitak)/dobit, neto od poreza	(1.687)	(19.690)
UKUPNI SVEOBUH VATNI DOBIT/(GUBITAK)	1.288	(37.075)

Značajne računovodstvene politike i ostale bilješke na stranicama 39 do 124 čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

Izvještaj o promjenama u kapitalu i rezervama

[000 HRK]	Bilješke	Dionički kapital	Premija na emitirane dionice	Trezorske dionice	Ostale rezerve	Rezerva fer vrijednosti	Akumulirani dobiti/gubici	Ukupno
Stanje na dan 1. siječnja 2021		307.085	21.435	(2.202)	3.792	2.489	(218.492)	114.107
Ukupna sveobuhvatna dobit								
Dobit za godinu		-	-	-	-	-	2.975	2.975
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz OSD:								
<i>Neto promjena fer vrijednosti</i>		-	-	-	-	(2.376)	-	(2.376)
<i>Neto iznos prenesen u dobit ili gubitak</i>		-	-	-	-	509	-	509
<i>Neto promjene rezerviranja za očekivane kreditne gubitke</i>		-	-	-	-	(191)	-	(191)
<i>Odgođeni porez na kretanja rezervi fer vrijednosti</i>		-	-	-	-	371	-	371
Ukupno sveobuhvatna dobit/ (gubitak)		-	-	-	-	(1.687)	2.975	1.288
Stanje na dan 31. prosinca 2021		307.085	21.435	(2.202)	3.792	802	(215.517)	115.395
Stanje na dan 1. siječnja 2022		307.085	21.435	(2.202)	3.792	802	(215.517)	115.395
Ukupna sveobuhvatna dobit								
Gubitak za godinu		-	-	-	-	-	(17.385)	(17.385)
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz OSD:								
<i>Neto promjena fer vrijednosti</i>		-	-	-	-	(19.612)	-	(19.612)
<i>Neto iznos prenesen u dobit ili gubitak</i>		-	-	-	-	115	-	115
<i>Neto promjene rezerviranja za očekivane kreditne gubitke</i>		-	-	-	-	(268)	-	(268)
<i>Odgođeni porez na kretanja rezervi fer vrijednosti</i>		-	-	-	-	75	-	75
Ukupno sveobuhvatna dobit/ (gubitak)		-	-	-	-	(19.690)	(17.385)	(37.075)
Dokapitalizacija vlasnika		20.000	-	-	-	-	-	20.000
Stanje na dan 31. prosinca 2022		327.085	21.435	(2.202)	3.792	(18.888)	(232.902)	98.320

Značajne računovodstvene politike i ostale bilješke na stranicama 39 do 124 čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

Izvještaj o novčanom toku za 2022. godinu

[000 HRK]	Bilješka	2021.	2022.
Novčani tijek iz poslovnih aktivnosti:			
Dobit/(gubitak) tekuće godine		2.975	(17.385)
Usklađenja:			
Amortizacija i ispravke vrijednosti materijalne i nematerijalne imovine	11, 12	6.474	4.516
Otpisi materijalne imovine		6.325	95
Troškovi umanjenja vrijednosti i rezerviranja bez preuzete imovine	28	(1.448)	15.414
Neto prihodi od kamata		(22.991)	(14.145)
Neto dobiti od financijske imovine po fer vrijednosti kroz račun dobiti ili gubitka i financijske imovine po fer vrijednosti kroz OSD	24	(493)	(115)
		(9.158)	(11.620)
Promjene poslovne imovine i obveza			
Neto smanjenje/(povećanje) zajmova i predujmova klijentima		81.969	51.730
Neto povećanje plasmana bankama		1	476
Smanjenje obvezne pričuve		6.909	36.731
Neto (povećanje)/smanjenje ostale imovine		19.644	12.323
Neto (smanjenje)/povećanje depozita klijenata		(259.928)	(60.727)
Neto povećanje/(smanjenje) ostalih obveza i rezerviranja		(28.026)	(3.585)
		(179.431)	36.948
Kretanje poslovne imovine i obveza			
Primici od kamata		34.146	19.066
Izdaci za kamate		(5.861)	(3.865)
		(160.304)	40.529
Neto novac iz poslovnih aktivnosti			
Primici od ulaganja u investicijske fondove		31.329	-
Ulaganja u obveznice		(32.126)	(15.804)
Prodaja obveznica		114.140	53.091
Nabava nekretnina i opreme te nematerijalne imovine		(4.163)	(1.522)
		109.180	35.765
Neto novac iz/korišten u investicijskih aktivnosti			
Primici od primljenih zajmova		104.406	92.010
Otplata zajmova		(59.980)	(137.833)
Otplata najмова prema MSFI-ju 16		(1.592)	(2.072)
Gotovinsko plaćanje za kamatni dio obveza po najmu		(136)	(256)
Povećanje/(smanjenje) subordiniranog duga		(4.465)	(19.948)
Dokapitalizacija vlasnika		-	20.000
		38.233	(48.099)
Neto novac korišten u financijskim aktivnostima			
Neto povećanje/(smanjenje) novca		(12.891)	28.195
Novac i novčani ekvivalenti na početku godine		227.719	214.828
		214.828	243.023
Novac i novčani ekvivalenti na kraju godine	32	214.828	243.023

Značajne računovodstvene politike i ostale bilješke na stranicama 39 do 124 čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

Bilješke uz financijske izvještaje

1. Društvo koje je predmet izvještavanja

J&T banka d.d. Varaždin ("Banka"), članica J&T Finance Group svoj početak imala je kao Brodsko Posavska Banka d.d. osnovana 1994. godine u Slavonskom Brodu. Banka je 27. prosinca 2004. godine promijenila naziv u Vaba d.d. banka Varaždin kako bi nastavila tradiciju bivše Varaždinske banke te je sjedište iz Slavanskog Broda premješteno u Varaždin.

Češka banka J&T a.s. je u lipnju 2014. dokapitalizirala banku sa HRK 75 milijuna te povećala kapital Banke na HRK 128,6 milijuna. Tijekom 2015. godine J&T je dodatno investirao u bančin kapital te je temeljni kapital povećan na HRK 231,1 milijun dok je 2016. godine uplaćeno dodatnih 76 milijuna kuna te je temeljni kapital povećan na iznos 307,1 milijun kuna. Tijekom 2022. godine provedeno je još jedno povećanje temeljnog kapitala Banke i to uplatom iznosa od 20 milijuna kuna od strane većinskog dioničara Banke - J&T banke a.s., tako da novi temeljni kapital iznosi 327,1 milijun kuna. Nakon provedenog preuzimanja udjela od malih dioničara tijekom 2022. godine, J&T banka a.s. drži ukupno 32.708.540 dionica, odnosno udio u dioničkom kapitalu od 98,20%.

Ime Banke je 1. siječnja 2017. godine promijenjeno u J&T banka d.d.

Ovi financijski izvještaji odobreni su od strane Uprave dana 22. ožujka 2023. godine za podnošenje Nadzornom odboru.

2. Osnove pripreme

(a) Izjava o usklađenosti

Financijski izvještaji sastavljeni su sukladno Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja ("MSFI") koje je usvojila Europska unija (dalje u tekstu „MSFI“).

Ovo su prva financijska izvješća Banke pripremljena u skladu s MSFI zahtjevima i primijenjeni su zahtjevi MSFI-a 1 Prva primjena međunarodnih standarda financijskog izvještavanja.

Uz određene iznimke, MSFI 1, Prva primjena međunarodnih standarda financijskog izvještavanja, zahtijeva retrospektivnu primjenu standarda i tumačenja koja su na snazi na dan 31. prosinca 2022. pri pripremi prvog izvještaja o financijskom položaju prema MSFI na dan 1. siječnja 2021. i kroz sva razdoblja prikazana u svojim prvim financijskim izvještajima u skladu s MSFI-ima.

Pri sastavljanju ovih financijskih izvještaja, Banka nije imala nikakvih materijalno značajnih obveznih iznimki i nije primijenila nikakva izuzeća od retroaktivne primjene bilo kojeg MSFI-a.

Za sva razdoblja do te uključujući 2021. godinu, financijski izvještaji bili su sastavljeni u skladu sa zakonskim zahtjevima za računovodstvo banaka u Republici Hrvatskoj. U to vrijeme zakonski zahtjevi za računovodstvo banaka u Republici Hrvatskoj temeljili su se na Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja koji su usvojeni u EU kako je propisano Zakonom o računovodstvu te posebnim lokalnim bankarskim propisima HNB-a. Do kraja 2019. godine postojale su razlike između zakonskih računovodstvenih zahtjeva i MSFI-ja, budući da su posebni lokalni propisi utjecali na mjerenje izloženosti iskazanih po amortiziranom trošku klasificiranih u Razinu 1 i Razinu 2 za koje umanjenja vrijednosti nisu mogli biti manja od 0,8% bruto knjigovodstvene vrijednosti izloženosti, uključujući izloženosti prema financijskim institucijama i državama.

U financijskim izvještajima za 2021. godinu pripremljenim u skladu sa zakonskim zahtjevima za računovodstvo banaka u Republici Hrvatskoj – stanja na dan 31. prosinca 2021. i 31. prosinca 2020. godine, kao i račun dobiti i gubitka za 2021. godinu i izvještaj o novčanom tijeku usklađeni su s MSFI-jevima, u svim materijalnim aspektima. Stoga pri izradi prvih financijskih izvještaja Banke prema MSFI-jevima, nije bilo potrebe za usklađivanjem iznosa prethodno iskazanih u financijskim izvještajima pripremljenim u skladu sa zakonskim računovodstvenim zahtjevima za banke u Republici Hrvatskoj.

Značajne računovodstvene politike primijenjene u pripremi ovih financijskih izvještaja sažete su u nastavku. Banka je dosljedno primjenjivala računovodstvene politike navedene u nastavku za sva razdoblja prikazana u ovim financijskim izvještajima, osim kako je prethodno navedeno.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

2. Osnove pripreme (nastavak)

(b) Osnove mjerenja

Financijski izvještaji sastavljeni su na osnovi fer vrijednosti za financijsku imovinu po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak te za financijsku imovinu po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit. Ostala financijska imovina i obveze te nefinancijska imovina i obveze iskazani su po amortiziranom ili povijesnom trošku.

(c) Primjena procjena i prosudbi

Sastavljanje financijskih izvještaja zahtijeva od Uprave donošenje prosudbi, procjena i pretpostavki koje utječu na primjenu računovodstvenih politika te iskazane iznose imovine i obveza te objavu potencijalnih obveza na datum izvještavanja, kao i na iznose prihoda, rashoda i ostalu sveobuhvatnu dobit razdoblja. Procjene i povezane pretpostavke se temelje na povijesnom iskustvu i različitim drugim čimbenicima za koje se vjeruje da su realni u postojećim okolnostima, te informacijama dostupnim na datum pripreme financijskih izvještaja, rezultat čega čini osnovu za prosuđivanje knjigovodstvene vrijednosti imovine i obveza koja nije direktno vidljiva iz drugih izvora. Stvarni se rezultati mogu razlikovati od ovih procjena.

Procjene i povezane pretpostavke redovito se pregledavaju. Izmjene računovodstvenih procjena priznaju se u razdoblju u kojem su nastale ako utječu isključivo na to razdoblje, odnosno u razdoblju u kojem su nastale i budućim razdobljima ako utječu na tekuće i buduće razdoblje.

Prosudbe rukovodstva u vezi s primjenom odgovarajućih standarda koji imaju značajan učinak na financijske izvještaje i procjene koje nose značajan rizik mogućih prepravki u budućim razdobljima, opisane su u bilješci 5.

(d) Funkcionalna i prezentacijska valuta

Financijski izvještaji Banke iskazani su u valuti primarnog ekonomskog okruženja u kojem Banka posluje („funkcionalna valuta“), hrvatskim kunama („HRK“) te su iznosi zaokruženi na najbližu tisuću (ukoliko nije drugačije navedeno).

Tečajevi valuta u kojima je denominiran najveći dio imovine i obveza Banke, korišteni su za preračun imovine i obveza Banke te su na dan 31. prosinca 2022. godine bili: 1 EUR = 7,534 HRK (2021.: 1 EUR = 7,517 HRK) i 1 USD = 7,064 HRK (2021.: 1 USD = 6,643 HRK).

Počevši od 1. siječnja 2023. godine Republika Hrvatska je promijenila valutu iz hrvatske kune ("HRK") u euro ("EUR"), a euro ("EUR") je postao funkcionalna i prezentacijska valuta u 2023. godini. Nema značajnog utjecaja na ove financijske izvještaje zbog promjene funkcionalne i prezentacijske valute u 2023. godini.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

2. Osnove pripreme (nastavak)

(e) Primjena novih i izmijenjenih Standarda

Standardi, izmjene postojećih standarda i tumačenja koji su izdani, ali još nisu na snazi do dana objavljivanja financijskih izvještaja su prikazani u nastavku. Ako su primjenjivi, Banka namjerava usvojiti ove standarde kad stupe na snagu.

Do 31. prosinca 2022. godine Europska komisija odobrila je sljedeće promjene računovodstvenih načela primjenjivih na izvještavanje, koje nisu bile na snazi za pripremu financijskih izvještaja za 2022. godinu:

- MSFI 17 Ugovori o osiguranju (objavljen 18. svibnja 2017.); uključujući izmjene MSFI-a 17 (objavljene 25. lipnja 2020.),
- Dopune MRS-a 8 Računovodstvene politike, Promjene računovodstvenih procjena i pogreške: Definicija računovodstvenih procjena (objavljene 12. veljače 2021.),
- Dopune MRS-a 1 Presentacija financijskih izvještaja i Izjava o praksi MSFI-ja 2: Objavljivanje računovodstvenih politika (objavljeno 12. veljače 2021.),
- Izmjene MRS-a 12 Porez na dobit: Odgođeni porez na imovinu i obveze proizašle iz jedne transakcije (objavljene 7. svibnja 2021.),
- Izmjene MSFI-ja 17 Ugovori o osiguranju: Prva primjena MSFI-ja 17 i MSFI-a 9 – Usporedne informacije (objavljene 9. prosinca 2021.).

Na dan 31. prosinca 2022. godine Odbor za međunarodne standarde je izdao sljedeće standarde, izmjene, tumačenja i revizije, čija primjena podliježe dovršetku postupka odobrenja od strane nadležnih tijela Europske komisije, koji je još uvijek u tijeku:

- Izmjene i dopune MRS-a 1: Presentiranje financijskih izvještaja: Klasifikacija obveza kao kratkoročnih ili dugoročnih i Klasifikacija obveza kao kratkoročnih ili dugoročnih – Odgoda stupanja na snagu (23. siječnja 2020. i 15. srpnja 2020. godine);
- Izmjene i dopune MSFI-ja 16 Najmovi: Obveza najma kod prodaje i povratnog najma (objavljen 22. rujna 2022. godine).

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

(f) Neograničenost vremena poslovanja

Izvještaji su pripremljeni uz pretpostavku neograničenog vremena poslovanja.

Banka je u 2022. godini ostvarila gubitak od 17,4 milijuna kuna (2021.: dobit od 3 milijuna kuna) te je na 31. prosinca 2022. imala akumulirane gubitke u iznosu od 232,9 milijuna kuna (31. prosinca 2021.: 215,6 milijuna kuna). Zbog značajnih gubitaka u prošlosti, Banka je od 2014. imala nekoliko dokapitalizacija od strane većinskog vlasnika kako bi održavala adekvatnost kapitala propisanu od strane HNB-a.

Kao što je objavljeno u bilješci 4.1.5, stopa adekvatnosti osnovnog kapitala TIER 1 na 31. prosinca 2022. iznosi 27,70% te je iznad minimalno propisane stope od strane HNB-a jednako kao i stopa adekvatnosti ukupnog kapitala koja iznosi 29,62%.

U 2022. godini sukob između Rusije i Ukrajine preokrenuo je geopolitički krajolik, sa širokim učincima na globalno gospodarstvo i tržišta. Trajanje i putanja sukoba i dalje su neizvjesni i mogli bi nastaviti raspirivati ili pogoršavati globalne napetosti, nestašice energije i drugih roba, poremećaje u opskrbnom lancu, inflacijske pritiske, slabljenje raspoloženja i izgleda za rast, kibernetičke napade, nestabilnosti tržišta te širenje sankcija i trgovinskih mjera.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

2. Osnove pripreme (nastavak)

(f) Neograničenost vremena poslovanja (nastavak)

S obzirom na značajnu makroekonomsku neizvjesnost, Uprava vjeruje s razumnom sigurnošću da će Banka imati dostatna sredstva za nastavak poslovanja najmanje 12 mjeseci od datuma izvještavanja te da je načelo vremenske neograničenosti poslovanja za sastavljanje financijskih izvještaja odgovarajuće.

Kao što je objavljeno u bilješci 39, pretpostavka vremenske neograničenosti poslovanja bila je pod utjecajem sistemskih prijetnji povezanih s neizvjesnim makroekonomskim okruženjem.

Bilješka 39 sadrži dodatne pojedinosti o činjenicama i okolnostima koje je Uprava razmatrala prilikom donošenja zaključaka o pretpostavci vremenske neograničenosti poslovanja.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

3. Značajne računovodstvene politike

(a) Prihod i rashod od kamata

Prihod i rashod od kamata priznaje se u dobit ili gubitak kako nastaje, za sve kamatonosne financijske instrumente, uključujući one koji se mjere po amortiziranom trošku i dužničke FV OSD (fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit) financijske instrumente uzimajući u obzir efektivnu stopu prinosa imovine/obveze ili primjenjivu promjenjivu stopu. Prihod i rashod od kamata uključuje amortizaciju diskonta ili premije kao i ostalih razlika između početne knjigovodstvene vrijednosti kamatonosnog financijskog instrumenta i iznosa po dospijeću, koji je izračunat primjenom efektivne kamatne stope.

Efektivna kamatna stopa je stopa kojom se diskontiraju očekivani budući novčani izdaci ili primici tijekom očekivanog vijeka trajanja financijskog instrumenta ili, kada je to prikladno, kraćeg razdoblja, do neto knjigovodstvene vrijednosti financijske imovine ili financijske obveze.

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

Za kupljenu ili stvorenu financijsku imovinu umanjenu za kreditne gubitke – POCI imovinu (engl. Purchased or originated credit-impaired financial assets) se pri obračunu prihoda od kamata primjenjuje EKS usklađena za kreditni rizik na amortizirani trošak POCI imovine. Banka obustavlja obračun kamate u bilanci te suspendiranu kamatu vodi vanbilančno, sve do trenutka dok dužnik ne izvrši gotovinsku uplatu.

Pri izračunu efektivne kamatne stope Banka ne uzima u obzir buduće kreditne gubitke. Izračun uključuje sve naknade i postotne bodove plaćene ili primljene između ugovornih strana koje su sastavni dio efektivne kamatne stope, transakcijske troškove i sve ostale premije ili diskonte.

(b) Prihod i rashod od naknada i provizija

Prihod i rashod od naknada i provizija proizlazi iz financijskih usluga pruženih i primljenih od strane Banke i uglavnom obuhvaća naknade domaćeg i međunarodnog platnog prometa, izdavanja garancija i akreditiva, kartičnog poslovanja i ostalih usluga Banke. Prihodi i rashodi od naknada i provizija priznaju se u računu dobiti i gubitka po obavljanju pojedine usluge.

Naknade po sindiciranim zajmovima priznaju se kao prihod kada je sindiciranje okončano i kada Banka ne zadržava niti jedan dio kreditnog paketa za sebe ili zadržava dio po istoj efektivnoj kamatnoj stopi kao i drugi sudionici. Naknade za upravljanje portfeljem i ostale usluge savjetovanja i upravljanja priznaju se temeljem predmetnog ugovora o obavljanju usluge.

(c) Prihod od dividendi

Prihod od dividendi od vlasničkih vrijednosnica priznaje se u računu dobiti i gubitka u trenutku nastanka prava na primitak dividende.

(d) Neto dobiti i gubici od financijske imovine po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak financijske imovine po fer vrijednosti kroz OSD

Navedena kategorija uključuje realizirane i nerealizirane dobitke i gubitke od dužničkih i vlasničkih vrijednosnica koje se drže radi trgovanja i ostalih financijskih instrumenata po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak.

Neto dobiti i gubici od prestanka priznavanja financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit odnose se na dobitke i gubitke od prodaje dužničkih vrijednosnica klasificiranih po FV OSD.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

3. Značajne računovodstvene politike (nastavak)

(e) Dobici umanjeni za gubitke od trgovanja u stranim valutama

Dobici umanjeni za gubitke od trgovanja u stranim valutama uključuju nerealizirane i realizirane dobitke i gubitke nastalih s osnove trgovanja spot transakcijama u stranim valutama.

(f) Strane valute

Transakcije u stranim valutama preračunavaju se u kune primjenom tečaja na dan transakcije. Monetarna imovina i obveze denominirane u stranoj valuti na datum izvještavanja preračunavaju se u kune po tečaju koji se primjenjuje na datum izvještavanja.

Tečajne razlike nastale zbog preračunavanja priznaju se u računu dobiti i gubitka. Nemonetarna imovina i obveze, denominirani u stranoj valuti koje se vode po fer vrijednosti preračunavaju se u kune po tečaju na dan kada je njihova fer vrijednost utvrđena.

Nemonetarna imovina te stavke koje se mjere po povijesnom trošku u stranoj valuti preračunavaju se po tečaju koji se primjenjuje na datum transakcije te se ponovno ne preračunavaju.

Promjene fer vrijednosti monetarnih vrijednosnica denominiranih u stranoj valuti klasificiranih kao financijska imovina po fer vrijednosti kroz OSD raščlanjuju se između tečajnih razlika proizašlih iz promjena amortiziranog troška vrijednosnice i ostalih promjena u neto knjigovodstvenom iznosu vrijednosnice. Tečajne razlike vrijednosnih papira klasificiranih po fer vrijednosti kroz OSD priznaju se u računu dobiti i gubitka, dok se ostale promjene knjigovodstvene vrijednosti priznaju u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti.

Tečajne razlike priznaju se u računu dobiti i gubitka kao dio tečajnih dobitaka ili gubitaka od svođenja monetarne imovine i obveza. Tečajne razlike od nemonetarne financijske imovine prikazane su u okviru ostale sveobuhvatne dobiti.

(g) Financijski instrumenti

i) Klasifikacija

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

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

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

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

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

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

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

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

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

3. Značajne računovodstvene politike (nastavak)

(g) Financijski instrumenti (nastavak)

i) Klasifikacija (nastavak)

Procjena poslovnog modela

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

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

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

Procjena jesu li ugovorni novčani tokovi jedino plaćanja po osnovi glavnice i kamata

Za potrebe ove procjene, „glavnica“ se definira kao fer vrijednost financijske imovine kod početnog priznavanja. "Kamata" se definira kao naknada za vremensku vrijednost novca i za kreditni rizik vezan uz nepodmireni iznos glavnice u određenom vremenskom razdoblju i za ostale osnovne rizike i troškove kreditiranja (npr. rizik likvidnosti i administrativni troškovi), kao i profitna marža.

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

- nepredviđene događaje koji bi mogli promijeniti iznos i vrijeme novčanih tokova;
- uvjete prijevremenog plaćanja i produženja; i
- značajke koje mijenjaju razmatranje vremenske vrijednosti novca (npr. periodično mijenjanje kamatnih stopa).

Reklasifikacije

Financijska imovina se ne reklasificira nakon početnog priznavanja, osim u razdoblju nakon što Banka promijeni svoj poslovni model za upravljanje financijskom imovinom.

Zajmovi i predujmovi klijentima

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

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

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

3. Značajne računovodstvene politike (nastavak)

(g) Financijski instrumenti (nastavak)

i) Klasifikacija (nastavak)

Financijska imovina – vrijednosni papiri

"Financijska imovina – vrijednosni papiri" u izvještaju o financijskom položaju uključuju:

- dužničke investicijske vrijednosne papire vrednovane po amortiziranom trošku; početno se mjere po fer vrijednosti uvećanoj za inkrementalne izravne transakcijske troškove, a naknadno po amortiziranom trošku primjenom metode efektivne kamatne stope;
- dužničke i vlasničke investicijske vrijednosne papire koji se obvezno mjere po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka (FVTPL) ili su određeni po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka (FVTPL); oni se mjere po fer vrijednosti s promjenama odmah priznatim u računu dobiti i gubitka;
- dužničke vrijednosne papire koji se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (FVOCI); i
- vlasničke investicijske vrijednosne papire određene po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (FVOCI).

Za dužničke vrijednosne papire mjerene po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (FVOCI), dobiti i gubici se priznaju u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti (OCI), osim za sljedeće niže navedeno, koje se priznaje u računu dobiti i gubitka na isti način kao za financijsku imovinu mjerenu po amortiziranom trošku:

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

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

Banka odlučuje prikazati u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti (OCI) promjene fer vrijednosti određenih ulaganja u vlasničke instrumente koji se ne drže radi trgovanja. Izbor se provodi za svaki instrument pojedinačno pri početnom priznavanju i neopoziv je.

Dobici i gubici po tim vlasničkim instrumentima se nikada ne reklasificiraju u dobit ili gubitak, a umanjenje vrijednosti se ne priznaje u računu dobiti i gubitka. Dividende se priznaju u računu dobiti i gubitka osim ako jasno ne predstavljaju povrat dijela troška ulaganja, u kojem slučaju su priznate u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti (OCI). Kumulativni dobiti i gubici priznati u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti (OCI) prenose se u zadržanu dobit nakon prodaje ulaganja.

ii) Priznavanje i prestanak priznavanja

Zajmove i potraživanja te ostale financijske obveze Banke početno priznaje na datum nastanka, tj. kada su instrumenti plasirani komitentima odnosno primljeni od zajmodavaca. Redovne kupnje i prodaje financijske imovine po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak i imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit, priznaju se na datum namire. Iako se stavke financijske imovine ne priznaju do datuma namire, promjene u fer vrijednosti stavki financijske imovine po FV RGD te financijske imovine po FV OSD priznaju se od datuma trgovanja.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

3. Značajne računovodstvene politike (nastavak)

(g) Financijski instrumenti (nastavak)

ii) Priznavanje i prestanak priznavanja (nastavak)

Prestanak priznavanja financijske imovine zbog značajne promjena ugovornih uvjeta

Banka prestaje priznavati financijsku imovinu, npr. zajmove komitentima, kad su ugovorni uvjeti značajno izmijenjeni toliko da se radi o novom kreditu. Razlika se priznaje kao dobit ili gubitak od prestanka priznavanja, u mjeri u kojoj prethodno nije bilo priznato umanjjenje vrijednosti. Iznova priznati krediti klasificirani su u Stage 1 za potrebe mjerenja očekivanih kreditnih gubitaka, osim ako novi kredit nije klasificiran u „POCI“ kategoriju.

Prilikom procjene da li prestati priznavati kredit, osim kvantitativnih čimbenika Banka razmatra i sljedeće: da li se promijenila valuta kredita, uvođenje ugovornih odredbi vlasničkog ulaganja, promjena protustrane te da li je izmjena takva da instrument više ne zadovoljava SPPI kriterije.

Izmjene financijske imovine koje ne rezultiraju značajno drugačijim novčanim tijekovima

Nema prestanka priznavanja ako izmjene ne rezultiraju značajno drugačijim novčanim tijekovima. Banka priznaje dobit ili gubitak od izmjene ugovornih uvjeta u ovisnosti o izmijenjenim novčanim tijekovima diskontiranim originalnom efektivnom kamatnom stopom, u mjeri u kojoj umanjjenje vrijednosti prethodno nije bilo priznato. Realizirani dobiti i gubici od prodaje financijskih instrumenata izračunavaju se primjenom metode ponderiranih prosječnih troškova.

Prestanak priznavanja financijske imovine iz razloga koji nisu značajne promjene ugovornih uvjeta

Financijska imovina (ili jedan njen dio, ili grupa financijske imovine) se prestaje priznavati kad isteknu prava na primitak novčanih tijekova od imovine ili kad su novčani tijekovi preneseni te pritom (i) Banka prenese gotovo sve rizike i koristi od vlasništva, ili (ii) Banka nije ni prenijela niti zadržala gotovo sve rizike i koristi od vlasništva ili nije zadržala kontrolu. Banka smatra da je prijenos kontrole nastupio samo kad primatelj imovine ima praktičnu mogućnost prodati imovinu u njenoj cijelosti nepovezаноj trećoj strani te kad to može izvršiti jednostrano bez nametanja dodatnih ograničenja na transfer.

Banka ulazi u transakcije u kojima zadržava pravo na ugovorne novčane tijekove od imovine ali istovremeno ima ugovornu obvezu te novčane tijekove platiti trećim stranama, pri čemu prenosi gotovo sve rizike i koristi. Ove transakcije se evidentiraju kao prolazni aranžmani (eng. „pass-through“) koji rezultiraju prestankom priznavanja ako Banka: (i) nema obvezu izvršiti plaćanja prije nego prikupi odgovarajuće iznose od imovine, (ii) ako je Banci zabranjeno prodati ili založiti imovinu i (iii) bez značajne odgode ima obvezu povrata sredstava koje prikupi od imovine.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

3. Značajne računovodstvene politike (nastavak)

(g) Financijski instrumenti (nastavak)

Prestanak priznavanja financijske imovine iz razloga koji nisu značajne promjene ugovornih uvjeta (nastavak)

Kad Banka nije ni prenijela ni zadržala gotovo sve rizike i koristi te kad je zadržala kontrolu nad imovinom, nastavlja priznavati imovinu u mjeri u kojoj je nastavljeno sudjelovanje Banke u imovini. Pri tom Banka također priznaje i povezanu obvezu. Prenesena imovina i povezana obveza mjere se po osnovi koja odražava prava i obveze koje je Banka zadržala. Nastavljeno sudjelovanje u imovini koje je u obliku garancije na prenesenu imovinu mjeri se u iznosu koji je manji od početnog knjigovodstvenog iznosa imovine te od najvećeg iznosa naknade koju bi Banka morala platiti.

Kolaterali (npr. obveznice) koje je Banka dala u uobičajenim repo ugovorima i u transakcijama pozajmica temeljenim na vrijednosnicama ne prestaju se priznavati. Po osnovi unaprijed utvrđene cijene reotkupa Banka zadržava gotovo sve rizike i koristi, stoga uvjeti za prestanak priznavanja nisu zadovoljeni.

Prestanak priznavanja financijskih obveza

Banka prestaje priznavati financijske obveze u trenutku kada ugovorne obveze budu ispunjene, otkazane ili isteknu. Ukoliko se uvjeti financijske obveze značajno promijene, Banka će prestati priznavati obvezu i istovremeno priznati novu financijsku obvezu s novim uvjetima.

Realizirani gubici i dobiti od prodaje financijskih instrumenata izračunavaju se metodom prosječnog ponderiranog troška.

iii) Početno i naknadno mjerenje

Financijska imovina i obveze početno se priznaju po fer vrijednosti uvećanoj, u slučaju financijske imovine ili financijske obveze koja se ne vrednuje po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka, transakcijske troškove koji su izravno povezani sa stjecanjem ili izdavanjem financijske imovine ili financijskih obveza. Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak početno se priznaje po fer vrijednosti, a transakcijski troškovi odmah terete račun dobiti i gubitka.

Nakon početnog priznavanja, Banka vrednuje financijske instrumente po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak i financijsku imovinu po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit po njihovim fer vrijednostima, bez umanjena za troškove prodaje.

Zajmovi i potraživanja i ulaganja po amortiziranom trošku te financijske obveze koje nisu klasificirane po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka vrednuju se po amortiziranom trošku.

iv) Dobici i gubici

Dobici ili gubici proizašli od promjene fer vrijednosti financijske imovine ili financijskih obveza po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka priznaju se u računu dobiti i gubitka.

Dobici ili gubici proizašli od promjene fer vrijednosti financijske imovine mjerene kroz ostalu sveobuhvatnu dobit priznaju se u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti. Gubici od umanjena vrijednosti, dobiti i gubici iz tečajnih razlika, prihod od kamata, amortizacija premije ili diskonta financijske imovine mjerene po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit priznaju se u računu dobiti i gubitka. Tečajne razlike od vlasničkih instrumenata predstavljaju dio fer vrijednosti tih instrumenata i priznaju se u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti.

U trenutku prodaje ili drugačijeg prestanka priznavanja financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit, svi kumulativni dobiti ili gubici prenose se u dobit ili gubitak. Dobici ili gubici od financijske imovine i financijskih obveza koji se vrednuju po amortiziranom trošku priznaju se kao kamata u dobit ili gubitak tijekom razdoblja amortizacije. Dobici ili gubici također se mogu priznati u dobit ili gubitak prilikom prestanka priznavanja instrumenta odnosno u slučaju imovine umanjene vrijednosti. Prihod od dividendi se priznaje u računu dobiti i gubitka.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

3. Značajne računovodstvene politike (nastavak)

(g) Financijski instrumenti (nastavak)

v) Određivanje fer vrijednosti financijskih instrumenata

Fer vrijednost je cijena koja se može ostvariti na datum mjerenja prodajom imovine ili platiti za prijenos neke obveze u redovnoj transakciji na primarnom tržištu, odnosno, ako takvo tržište ne postoji, na najpovoljnijem tržištu kojem Banka ima pristup na taj datum. Fer vrijednost obveze odražava rizik neizvršenja obveze.

Kada su dostupne, Banka fer vrijednost instrumenta temelji na kotiranoj cijeni na aktivnom tržištu. Tržište se smatra aktivnim ako se transakcije vezane za imovinu ili obveze odvijaju dovoljno često i u dovoljnom volumenu koji bi omogućio stalne informacije o kotiranim cijenama.

Ako tržište za financijski instrument nije aktivno, u slučaju neuvrštenih vrijednosnica, odnosno ako, iz bilo kojeg razloga, fer vrijednost nije moguće pouzdano mjeriti na temelju tržišnih cijena, Banka utvrđuje fer vrijednost primjenom neke od tehnika koje u najvećoj mogućoj mjeri koriste relevantne i prepoznatljive parametre, a u najmanjoj mjeri parametre koji su tržišno neprepoznatljivi. Odabrana tehnika vrednovanja uključuje sve čimbenike koje bi sudionici na tržištu uzeli u obzir za vrednovanje transakcije. Banka promjenu u razini hijerarhije fer vrijednosti priznaje na kraju razdoblja u kojem se promjena dogodila.

Najbolji dokaz o fer vrijednosti financijskog instrumenta prilikom inicijalnog priznavanje je transakcijska cijena. Ukoliko Banka procjeni da fer vrijednost financijskog instrumenta nije određena transakcijskom cijenom niti kotiranom cijenom s aktivnog tržišta, onda se instrument inicijalno vrednuje po fer cijeni prilagođenoj za razliku između transakcijske cijene i fer vrijednosti. Posljedično, ta razlika stvara dobit ili gubitak, ali tek kad se vrednovanje potkrijepi dostupnim relevantnim podacima. Fer vrijednost odražava kreditni rizik instrumenta i uključuje korekcije kako bi se, prema potrebi, uzeo u obzir rizik druge ugovorne strane.

Za potrebe financijskog izvještavanja, mjerenja fer vrijednosti razvrstavaju se u razine 1, 2 ili 3 na temelju stupnja na koje su uočljivi unosi mjerenja fer vrijednosti i značenja ulaza u mjerenje fer vrijednosti u cijelosti, koji su opisani kako slijedi:

- Razina 1 su podaci za kotirane cijene (neprilagođene) na aktivnim tržištima za identičnu imovinu ili obveze do kojih subjekt može pristupiti na datum mjerenja;
- Razina 2 su podaci koji ne predstavljaju kotirane cijene uključene u razinu 1, koji su primjetni podacima za imovinu ili obvezu, bilo izravno ili neizravno; i
- Razina 3 podaci su neuočljivi za imovinu i obveze.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

3. Značajne računovodstvene politike (nastavak)

(g) Financijski instrumenti (nastavak)

vi) Umanjenje vrijednosti financijske imovine

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

- financijska imovina koja je dužnički instrument;
- izdane garancije; i
- zajmovi i predujmovi klijentima.

Gubitak od umanjenja vrijednosti ne priznaje se za vlasnička ulaganja i financijsku imovinu po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka (FVTPL).

Banka mjeri rezerviranja za umanjene vrijednosti u iznosu cjeloživotnog očekivanog kreditnog gubitka (ECL), osim za sljedeće, gdje se mjeri kao 12- mjesecni očekivani kreditni gubitak (ECL):

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

12-mjesečni očekivani kreditni gubitak (ECL) je dio očekivanog kreditnog gubitka (ECL) koji proizlazi iz statusa neispunjavanja obveza kod financijskog instrumenta koji su mogući u roku od 12 mjeseci nakon datuma izvještavanja. Financijski instrumenti za koje se priznaje dvanaestomjesečni očekivani kreditni gubitak (ECL) odnosi se na „financijske instrumente Stage-a 1“, odnosno rizičnu skupinu A-1.

Cjeloživotni očekivani kreditni gubitak (ECL) je očekivani kreditni gubitak (ECL) koji proizlazi iz svih mogućih statusa neispunjavanja obveza tijekom očekivanog vijeka trajanja financijskog instrumenta. Financijski instrumenti za koje se priznaje cjeloživotni očekivani kreditni gubitak (ECL), ali koji nisu umanjeni za kreditne gubitke, nazivaju se „financijski instrumenti Stage-a 2“, odnosno rizična skupina A-2.

Mjerenje očekivanog kreditnog gubitka (ECL)

U svrhu adekvatnosti procjene očekivanih kreditnih gubitaka Banka propisuje procese i kontrolne mehanizme za potrebe razvoja i primjene metoda procjene očekivanih kreditnih gubitaka s ciljem osiguravanja njihovog integriteta te pravovremenog uključivanja relevantnih podataka.

Vjerojatnost neispunjenja ugovorenih obveza (PD) pruža procjenu vjerojatnosti da dužnik neće biti u mogućnosti ispuniti svoje obveze. Za potrebe izračuna PD-ija zajmovi i predujmovi podijeljeni su na pravne osobe i stanovništvo. Pravne osobe podijeljene se u homogene skupine prema vrsti proizvoda, dok je stanovništvo zasebna homogena skupina. Za svaku homogenu skupinu izračunava se default rate na temelju dostupnih interno razvijenih povijesnih podataka. Kako bi se buduće informacije adekvatno uključile u makroekonomski scenarij Banka koristi prilagodbe izračunatog PD-a makroekonomskim očekivanjima. Makroekonomski scenarij određuje se na temelju prilagođenih javno dostupnih informacija. Za utvrđivanje PD-ija (probability of default) za izloženosti prema državama, središnjim bankama i financijskim institucijama odnosno izloženostima koje imaju rejting vanjske institucije za procjenu kreditnog rizika Banka koristi podatke dostupne na web stranicama Moody's Investor Service. Osnova za dodjelu PD-ija je vanjski kreditni rejting izloženosti.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

3. Značajne računovodstvene politike (nastavak)

(g) Financijski instrumenti (nastavak)

vi) Umanjenje vrijednosti financijske imovine (nastavak)

Mjerenje očekivanog kreditnog gubitka (ECL) (nastavak)

LGD (Loss Given Default) predstavlja gubitak zbog nastanka statusa neispunjavanja obveza. Za neosigurane izloženosti za koje postoji procjena vanjske institucije za kreditni rejting Banka koristi pristup koji propisuje BIS (Bank for International Settlement) i primjenjuje vrijednost LGD-ija od 45% (Basel Committee on Banking Supervision Discussion paper Regulatory treatment of accounting provisions, October 2016). Za vrijednosne papire koji se vode po modelu Financijska imovina kroz ostalu sveobuhvatnu dobit, a odnosi se prije svega na korporativne obveznice Banka koristi interni rejting matice (J&T bank a.s.) za izračun ECL („Expected credit loss“). Za financijske instrumente koji se odnose na izloženost prema financijskim institucijama koje su pod nadzorom središnje banke, ali nemaju utvrđeni rejting priznate VIPKR Banka primjenjuje jedinstveni postotak rezerviranja od 0,80% bruto knjigovodstvene vrijednosti.

Restrukturirana financijska imovina

Ako se uvjeti financijske imovine ponovno pregovaraju ili se izmjenjuju ili ako se postojeća financijska imovina zamijeni novom zbog financijskih poteškoća zajmoprimca, tada se procjenjuje treba li prestati priznavanje financijske imovine i treba li mjeriti očekivani kreditni gubitak (ECL) kako slijedi:

- Ako očekivano restrukturiranje neće rezultirati prestankom priznavanja postojeće imovine, tada se očekivani novčani tokovi koji proizlaze iz izmijenjene financijske imovine uključuju u izračunavanje novčanih manjkova iz postojeće imovine.
- Ako očekivano restrukturiranje rezultira prestankom priznavanja postojeće imovine, tada se očekivana fer vrijednost nove imovine tretira kao konačni novčani tok iz postojeće financijske imovine u trenutku njegovog prestanka priznavanja. Ovaj iznos uključen je u izračun novčanih manjkova iz postojeće financijske imovine koja se diskontira od očekivanog datuma prestanka priznavanja do datuma izvještavanja koristeći izvornu efektivnu kamatnu stopu postojeće financijske imovine.

POCI financijska imovina

POCI financijska imovina je imovina koja je pri početnom priznavanju u statusu neispunjenja obveza. Za POCI imovinu, cjeloživotni očekivani kreditni gubici uključeni su u izračun efektivne kamatne stope kod početnog priznavanja. Shodno tome, imovina POCI ne sadrži ispravak za umanjena vrijednosti kod početnog priznavanja. Iznos priznat kao umanjene vrijednosti nakon početnog priznavanja jednak je promjenama u cjeloživotnom ECL-u u odnosu na početno priznavanja imovine.

Definicija defaulta

Na svaki datum izvještavanja, Banka procjenjuje jesu li financijska imovina koja se iskazuje po amortiziranom trošku i dužnička financijska imovina po FVOCI umanjena za kreditne gubitke (u daljnjem tekstu „Stage 3“).

Smatra se da je klijent u statusu neispunjavanja obveza te stoga u Stage 3 u slučajevima kad dužnik kasni s plaćanjem materijalno značajne obveze više od 90 dana ili kad je malo vjerojatno da će dužnik biti sposoban u cijelosti podmiriti svoje kreditne obveze prema kreditnoj instituciji, njenom vlasniku ili bilo kojoj podružnici vlasnika, u cijelosti, bez poduzimanja mjera prisilne naplate kao što je aktivacija kolateralala.

Dokaz da je financijska imovina umanjena za kreditne gubitke uključuje sljedeće dostupne podatke:

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

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

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

3. Značajne računovodstvene politike (nastavak)

(g) Financijski instrumenti (nastavak)

vi) Umanjenje vrijednosti financijske imovine (nastavak)

Prikaz rezerviranja za umanjene vrijednosti očekivanog kreditnog gubitka (ECL) u izvještaju o financijskom položaju

Rezerviranja za umanjene vrijednosti prikazana su u izvještaju o financijskom položaju kako slijedi:

- financijska imovina mjerena po amortiziranom trošku: kao odbitak od bruto knjigovodstvene vrijednosti imovine;
- neiskorišteni krediti i izdane garancije: općenito, kao rezerviranja,
- kada financijski instrument uključuje i iskorištenu i neiskorištenu komponentu, a Banka ne može identificirati očekivani kreditni gubitak (ECL) na neiskorištenoj komponenti odvojeno od one na iskorištenoj komponenti: Banka prezentira rezerviranja za umanjene vrijednosti za obje komponente kao odbitak od bruto knjigovodstvene vrijednosti iskorištene komponente.
- dužnički instrumenti mjereni po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (FVOCI): nisu priznata rezerviranja za umanjene vrijednosti u izvještaju o financijskom položaju jer je knjigovodstvena vrijednost ove imovine njihova fer vrijednost. Međutim, rezerviranja za umanjene vrijednosti se iskazuju i priznaju u rezervi fer vrijednosti.

Otpis

Kredit i dužnički vrijednosni papiri otpisuju se (djelomično ili u cijelosti) kada nema razumnog očekivanja povrata financijske imovine u cijelosti ili djelomično. To je općenito slučaj kada Banka utvrdi da zajmoprimac nema imovine ili izvore prihoda koji bi mogli generirati dovoljno novčanih tokova za otplatu iznosa koji su predmet otpisa. Ta se procjena provodi na razini pojedinačne imovine.

Financijska imovina koja je otpisana i dalje može biti podložna aktivnostima naplate u skladu s procedurama Banke.

vii) Netiranje financijskih instrumenata

Financijska imovina i obveze se netiraju, te se u bilanci iskazuju u neto iznosu, u slučaju kada postoji zakonski provedivo pravo na prijeboj priznatih iznosa i postoji namjera namire na neto principu ili se stjecanje imovine i podmirenje obveza odvija istovremeno.

Prihodi i rashodi se iskazuju u neto iznosu samo ako je to dopušteno računovodstvenim standardima, ili za dobitke i gubitke nastale iz grupe sličnih transakcija, kao što su aktivnosti trgovanja Banke.

(h) Specifični financijski instrumenti

Novac i novčani ekvivalenti

Novac i ekvivalenti novca uključuju novac u blagajni, na žiro-računima, te plasmane kod drugih banaka s originalnim rokom dospijeca do tri mjeseca ili kraće te instrumente u postupku naplate.

Derivativni financijski instrumenti

U skladu sa svojom politikom ulaganja, Banka ne drži niti izdaje derivativne financijske instrumente u svrhu špekulativnog trgovanja. Računovodstvo zaštite nije se primjenjivalo.

Derivativni financijski instrumenti inicijalno se priznaju po fer vrijednosti koja predstavlja plaćeni iznos za stjecanje instrumenta, umanjeno za transakcijske troškove. Nakon početnog priznavanja, derivativni instrumenti se vrednuju po fer vrijednosti. Fer vrijednost se utvrđuje na temelju kotirane tržišne cijene ili, ukoliko je prikladnije, diskontiranog novčanog toka. Svi derivativni instrumenti iskazuju se kao imovina ukoliko je njihova fer vrijednost pozitivna, te kao obveze ako je njihova fer vrijednost negativna.

Neki hibridni ugovori mogu sadržavati derivativnu i nederivativnu komponentu. U tim se slučajevima derivativna komponenta naziva ugrađeni derivativ. Osim kada nije u suprotnosti sa zahtjevima HNB-a, kada ekonomske karakteristike i rizici ugrađenih derivativa nisu blisko vezani za osnovni ugovor i kad se hibridni ugovor sam po sebi ne vrednuje po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka, ugrađeni se derivativ tretira kao zaseban derivativni instrument i klasificira po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka, uz priznavanje svih nerealiziranih dobitaka i gubitaka u računu dobiti i gubitka, osim ako se fer vrijednosti ne mogu pouzdano mjeriti.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

3. Značajne računovodstvene politike (nastavak)

(h) Specifični financijski instrumenti (nastavak)

Trezorski zapisi i dužničke vrijednosnice

Trezorski zapisi i dužničke vrijednosnice koje Banka posjeduje u svrhu kratkoročnog stjecanja dobiti se vrednuju po fer vrijednosti. Banka koristi trezorske zapise u svrhu održavanja svoje likvidnosti.

Vlasničke vrijednosnice te ulaganja u investicijske i druge fondove

Vlasničke vrijednosnice te ulaganja u otvorene i zatvorene investicijske fondove klasificiraju se ili kao imovina mjerena po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka ili kao imovina mjerena kroz ostalu sveobuhvatnu dobit.

Plasmani bankama

Plasmani bankama su klasificirani kao zajmovi i potraživanja te se vrednuju po amortiziranom trošku umanjenom za umanjenja vrijednosti.

Tekući računi i depoziti od banaka

Tekući računi i depoziti od banaka su klasificirani kao ostale obveze i prikazani po amortiziranom trošku.

Depoziti klijenata

Depoziti klijenata su klasificirani kao ostale obveze i inicijalno mjereni po fer vrijednosti uvećanoj za transakcijske troškove. Posljedično su prikazani po amortiziranom trošku koristeći metodu efektivne kamatne stope.

Zajmovi i predujmovi komitentima

Zajmovi i predujmovi komitentima prikazani su neto od gubitaka od umanjenja vrijednosti kako bi se prikazali procijenjeni nadoknadivi iznosi ili po fer vrijednosti za zajmove i predujmove koji se mjere po fer vrijednosti.

Uzeti zajmovi

Kamatonosni uzeti zajmovi inicijalno se priznaju po fer vrijednosti, umanjenoj za pripadajuće transakcijske troškove. Naknadno vrednovanje provodi se po amortiziranom trošku i svaka razlika između primitaka (umanjenih za transakcijske troškove) i iznosa koji se plaća po dospelju priznaje se u računu dobiti i gubitka tijekom razdoblja trajanja zajma kao trošak kamate.

Ugovori s pravom reotkupa i povezane transakcije

Banka ulazi u poslove kupnje i prodaje vrijednosnica u sklopu ugovora o ponovnoj prodaji ili reotkupu suštinski jednakih vrijednosnica, po fiksnoj cijeni na određeni datum u budućnosti. Ulaganja koja su kupljena s obvezom ponovne prodaje u budućnosti ne priznaju se u izvještaju o financijskom položaju. Izdaci temeljem tih ugovora priznaju se kao zajmovi i predujmovi bankama ili komitentima, osigurani vrijednosnicama koje su bile predmet ugovora. Ulaganja prodana temeljem ugovora o reotkupu nastavljaju se priznavati u izvještaju o financijskom položaju i vrednuju u skladu s računovodstvenom politikom za predmetnu financijsku imovinu, po amortiziranom trošku ili po fer vrijednosti, kako je prikladno. Primici od prodaje vrijednosnica prikazuju se kao osigurani uzeti zajmovi od banaka ili komitenata.

Razlika između iznosa koji se plaća kod inicijalne prodaje i iznosa koji se plaća kod reotkupa, razgraničava se kroz razdoblje transakcije i uključuje u prihod ili rashod od kamata.

Financijske garancije

U okviru redovnog poslovanja, Banka sklapa ugovore kojima preuzima izvanbilančne potencijalne obveze koje se vode u izvanbilančnoj evidenciji, a koje prvenstveno obuhvaćaju garancije, akreditive, ugovorene neiskorištene zajmove i limite po kreditnim karticama. Navedene preuzete financijske obveze iskazuju se u izvještaju o financijskom položaju Banke ako i kada postanu plative.

Financijske garancije su ugovori koji Banku obvezuju na specifična plaćanja imatelju garancije vezana uz nadoknadu sredstava za gubitke koji nastaju zbog neplaćanja određenih dužnika o dospelju u skladu s uvjetima dužničkih instrumenata. Obveze po financijskim garancijama početno se priznaju po njihovoj fer vrijednosti što predstavlja naknadu, čija se inicijalna fer vrijednost amortizira tijekom razdoblja trajanja financijske garancije. Obveze po garancijama se naknadno iskazuju po većem od iznosa ispravka vrijednosti utvrđenog u skladu s MSFI-jem 9 i iznosa koji je početno priznat umanjen za kumulativni iznos prihoda i priznat u skladu s načelima MSFI-ja 15, kada je to prikladno. Financijske garancije uključuju se u ostale obveze.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

3. Značajne računovodstvene politike (nastavak)

(i) Najmovi

Prilikom sklapanja ugovora, Banka procjenjuje je li ugovor, ili sadrži najam. Ugovor je, ili sadrži, najam ako ugovor prenosi pravo kontrole korištenja identificirane imovine na određeno vremensko razdoblje u zamjenu za naknadu. Za procjenu da li ugovor predviđa pravo kontrole korištenja identificirane imovine, Banka koristi definiciju najma iz MSFI 16. Pri početku ili preinaci ugovora koji sadrži dio s najmom, Banka alokira ugovorna plaćanja za svaki dio najma na osnovi njegove relativne samostalne cijene.

Imovina s pravom korištenja

Banka priznaje imovinu s pravom korištenja i obveza najma na datum početka najma. Imovina s pravom korištenja početno se mjeri po trošku, koji obuhvaća početni iznos obveze najma prilagođen za sve plaćanja najma na ili prije početnog datuma, uvećan za sve početne izravne troškove i procjenu troškova demontaže i uklanjanja bilo kakvih poboljšanja u poslovnicaama ili uredima.

Imovina s pravom korištenja naknadno se amortizira primjenom linearne metode od datuma početka do kraja razdoblja najma. Pored toga, imovina s pravom korištenja periodično se umanjuje za gubitke od umanjenja vrijednosti, ako postoje, i prilagođava se mjerenjem prema stvarnoj obvezi najma.

Obveze s osnove najma

Obveza najma prvotno se mjeri trenutnom vrijednošću budućih plaćanja najma koja se ne isplaćuju na datum početka, diskontira se korištenjem kamatne stope koja je implicitna u najmu ili, ako se ta stopa ne može lako odrediti, utvrđenom inkrementalnom stopom Banke. Općenito, Banka koristi inkrementalnu stopu zaduživanja na tržištu za slične proizvode kao diskontnu stopu tamo gdje to nije moguće iz ugovora utvrditi.

Plaćanja najmova uključena u mjerenje obveze za najam uključuju slijedeće:

- fiksna plaćanja, uključujući suštinski fiksna plaćanja;
- promjenjiva plaćanja po najmu, koja ovise o indeksu ili stopi, a koja se mjere uporabom indeksa ili stope na datum početka najama.

Obveza najma mjeri se po amortiziranom trošku primjenom metode efektivne kamate.

Banka prikazuje imovinu s pravom korištenja u 'imovini i opremi', a obveze najma u 'ostalim obvezama' u izvještaju o financijskom položaju.

Kratkoročni najmovi i najmovi male vrijednosti

Banka je odlučila da ne priznaje imovinu s pravom korištenja i obvezu najma za najmove male vrijednosti i kratkoročne najmove. Banka priznaje plaćanje najma povezano s tim najmovima kao rashod linearno tijekom trajanja najma.

(j) Porez na dobit

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

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

3. Značajne računovodstvene politike (nastavak)

(j) Porez na dobit (nastavak)

Iznos odgođenog poreza izračunava se metodom bilančne obveze, pri čemu se uzimaju u obzir privremene razlike između knjigovodstvenih vrijednosti imovine i obveza koje se koriste za potrebe financijskog izvještavanja i iznosa koji se koriste za potrebe izračuna poreza. Iznos odgođene porezne imovine ili obveza, priznaje se koristeći poreznu stopu za koju se očekuje da će se primjenjivati na oporezivu dobit u razdoblju u kojem se očekuje realizacija ili namira knjigovodstvene vrijednosti imovine i obveza, a na osnovu poreznih stopa važećih na dan izvještavanja.

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

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

(k) Nekretnine i oprema

Nekretnine i oprema su materijalna imovina koja se drži s namjerom upotrebe u svrhu pružanja usluga ili druge administrativne svrhe.

Priznavanje i mjerenje

Nekretnine i oprema iskazuju se po povijesnom trošku nabave umanjenom za akumuliranu amortizaciju i umanjenje vrijednosti. Povijesni trošak ulaganja uključuje troškove koji su izravno povezani sa stjecanjem imovine.

Naknadni troškovi priznaju se u knjigovodstveni iznos imovine ili kao zasebna stavka imovine, kako je prikladno, samo ako je vjerojatno da će buduće ekonomske koristi povezane s imovinom pritićati u Banku i ako se trošak nabave može pouzdano izmjeriti. Svi ostali popravci i održavanje predstavljaju trošak u računu dobiti i gubitka u razdoblju u kojem su nastali.

Zemljište i imovina u pripremi se ne amortiziraju. Amortizacija ostale imovine obračunava se primjenom linearne metode u svrhu alokacije troška te imovine tijekom njenog procijenjenog korisnog vijeka uporabe kako slijedi:

	2021.	2022.
Građevinski objekti	33 godine	33 godine
IT oprema	5 godina	5 godina
Namještaj i oprema	7-15 godina	7-15 godina
Motorna vozila	4 godine	4 godine
Ostala imovina	10 godina	10 godina

Rezidualne vrijednosti ne uzimaju se u obzir. Metoda amortizacije te procijenjeni korisni vijek upotrebe preispituju se na svaki datum izvještavanja. Dobici i gubici od otuđenja utvrđuju se uspoređujući ostvarenu prodajnu cijenu i knjigovodstvenu vrijednost imovine te se uključuju u račun dobiti i gubitka.

(l) Nematerijalna imovina

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

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

3. Značajne računovodstvene politike (nastavak)

(I) Nematerijalna imovina (nastavak)

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

	2021.	2022.
Ulaganja na tuđoj imovini	5 godina	5 godina
Software	5 godina	5 godina
Aplikativni software u razvoju Banke	10 godina	10 godina
Licence	5 godina	5 godina

(m) Umanjenje vrijednosti nefinancijske imovine

Nadoknadiva vrijednost nekretnina i opreme te nematerijalne imovine je vrijednost veća od fer vrijednosti imovine umanjene za troškove prodaje i vrijednosti imovine u upotrebi. Za potrebe određivanja umanjenja vrijednosti, imovina se grupira na najmanje jedinice čiji se novčani tokovi mogu zasebno identificirati ("jedinica koja stvara novac"). U procjenjivanju vrijednosti u upotrebi, sadašnja vrijednost procijenjenih budućih novčanih tokova izračunava se upotrebom diskontne stope prije oporezivanja koja odražava procjenu vremenske vrijednosti novca na tržištu i rizik specifičan za tu imovinu ili za jedinicu koja generira novac.

Nefinancijska imovina kod koje je došlo do umanjenja vrijednosti, provjerava se na svaki datum izvještavanja kako bi se utvrdila mogućnost smanjenja gubitka od umanjenja vrijednosti. Gubitak od umanjenja vrijednosti se smanjuje ukoliko je došlo do promjene u procjeni korištenoj za utvrđivanje nadoknadive vrijednosti, ali najviše do iznosa knjigovodstvene vrijednosti imovine koja ne prelazi knjigovodstvenu vrijednost koja bi bila utvrđena, uzimajući u obzir amortizaciju, da nije došlo do umanjenja vrijednosti.

(n) Rezervacije za obveze i troškove

Rezervacije se priznaju kada Banka ima sadašnju obvezu kao posljedicu prošlih događaja i ako je vjerojatno da će biti potreban odljev resursa koji sadrže ekonomske koristi radi podmirivanja obveze te ako se iznos obveze može pouzdano procijeniti ili kao što je propisano zakonom.

Rezervacije za obveze i troškove održavaju se na razini za koju Uprava Banke smatra da su dostatne za podmirenje mogućih budućih gubitaka. Uprava utvrđuje dostatnost rezervacija na temelju uvida u pojedinačne stavke, nedavnih ostvarenih gubitaka, postojećih gospodarstvenih okolnosti, karakteristika rizika različitih kategorija transakcija, kao i drugih relevantnih čimbenika. Rezervacije se ukidaju samo za one troškove za koje je rezervacija izvorno priznata. Ako odljev ekonomskih koristi za podmirenje obveza više nije vjerojatan, rezervacija se ukida.

(o) Primanja zaposlenih

Obveze za mirovine

Za mirovine zaposlenika Banka plaća doprinose u institucije u vlasništvu Države i obvezne mirovinske fondove, kojima upravljaju društva za upravljanje u privatnom vlasništvu, sukladno zakonskim odredbama ili izboru zaposlenika. Obveza Banke prestaje u trenutku kad se doprinosi podmire. Obveze za mirovine terete troškove osoblja u računu dobiti i gubitka kako nastaju.

Ostala primanja zaposlenika

Obveze po osnovi ostalih dugoročnih primanja zaposlenika, kao što su jubilarne nagrade i zakonske otpremnine, iskazuju se po neto iznosu sadašnje vrijednosti obveze za definirana primanja na datum izvještavanja. Za izračun sadašnje vrijednosti obveze koristi se metoda projicirane diskontirane sadašnje vrijednosti, koristeći diskontne stope koje, prema mišljenju posloводства, najbolje predstavljaju vrijednost novca.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

3. Značajne računovodstvene politike (nastavak)

(o) Primanja zaposlenih (nastavak)

Otpremnine

Otpremnine su prepoznate kao trošak u trenutku kada Banka odluči bez mogućnosti opoziva o formalnom planu za prekidanje ugovora o radu prije isteka ili mirovine ili kada odluči dobrovoljno ponuditi otpremnine kako bi se motiviralo ljude da odu s ciljem smanjenja broja zaposlenih. Otpremnine za dobrovoljne odlaske su priznate kada zaposlenici prihvate ponudu i kad se može pouzdano utvrditi broj takvih odlazaka. Ako se otpremnine otplaćuju više od 12 mjeseci nakon datuma izvještavanja potrebno ih je diskontirati na današnju vrijednost.

(p) Dionički kapital i rezerve

Izdani dionički kapital predstavlja nominalnu vrijednost uplaćenih običnih dionica klasificiranih u poziciju kapitala i rezervi i denominiran je u kunama. Premija na emitirane dionice prezentira višak fer vrijednosti primitaka iznad nominalne vrijednosti izdanih dionica.

Akumulirani gubitak

Akumulirani gubitak uključuje gubitke iz prethodnih razdoblja te gubitak za godinu.

Gubitak po dionici

Banka prikazuje gubitak po dionici na svoje redovne dionice. Gubitak po dionici se računa dijeleći pripadajući neto gubitak redovnim dioničarima Banke s prosječnim brojem redovnih dionica tijekom razdoblja.

Vlastite dionice

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

(q) Izvanbilančne preuzete i potencijalne obveze

U okviru redovnog poslovanja Banka sklapa ugovore kojima preuzima izvanbilančne kreditne obveze i koje vodi u izvanbilančnoj evidenciji, a koje prvenstveno obuhvaćaju garancije, akreditive i neiskorištene okvirne kredite. Banka navedene preuzete financijske obveze iskazuje u bilanci ako i kad iste postanu plative.

(r) Preuzeta imovina u zamjenu za nenaplaćena potraživanja

Preuzeta imovina je prikazana po nižoj između neto nadoknadive vrijednosti i vrijednosti povezanih potraživanja. Uprava Banke procijenila je da je knjigovodstvena vrijednost približno jednaka njihovoj tržišnoj vrijednosti.

Banka povremeno preuzima nekretnine u zamjenu za naplatu određenih zajmova i potraživanja. Nekretnine su prikazane po nižoj vrijednosti od vrijednosti povezanih kredita i predujmova ili fer vrijednosti slične imovine. Intencija Banke je da se takva imovina proda, ili u iznimnim slučajevima koristi za obavljanje djelatnosti Banke.

Dobici i gubici od prodaje takve imovine ulaze u račun dobiti i gubitka.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

4. UPRAVLJANJE RIZICIMA

4.1 Unutarnja procjena rizičnosti poslovanja Banke

U ovoj bilješci izneseni su detalji o izloženosti Banke najznačajnijim rizicima i opisane su metode koje rukovodstvo koristi za prepoznavanje, mjerenje i upravljanje rizicima u cilju očuvanja kapitala. Najznačajnije vrste financijskih rizika kojima je Banka izložena su kreditni rizik, rizik likvidnosti, tržišni rizik i operativni rizik.

Banka je za najznačajnije vrste rizika kojima je izložena, donijela politiku i strategiju upravljanja koja obuhvaća ciljeve i osnovna načela preuzimanja i upravljanja rizicima, definira profil rizičnosti i sklonost preuzimanju rizika te usklađenost rizičnog profila Banke i razine kapitala.

Banka je uspostavila sustav upravljanja rizicima primjeren vrsti, opsegu i složenosti poslovanja te profilu rizičnosti Banke koji obuhvaća adekvatnu strategiju, politike i ostale interne akte za upravljanje rizicima, organizacijski ustroj s definiranim ovlastima i odgovornostima za upravljanje rizicima, proces upravljanja rizicima te sustav unutarnjih kontrola. Banka redovito nadzire i provjerava sustav upravljanja rizicima te identificira i procjenjuje rizike kojima jest ili očekuje da bi mogla biti izložena u svom poslovanju.

4.1.1 Kreditni rizik

Banka je izložena kreditnom riziku kroz aktivnosti kreditiranja i investiranja te u slučajevima u kojima djeluje kao posrednik u ime komitenata ili trećih osoba. Kreditni rizik se može definirati kao rizik gubitka zbog neispunjavanja dužnikove novčane obveze prema Banci.

Upravljanje kreditnim rizikom Banka provodi u skladu sa zakonskim odredbama i smjernicama Hrvatske narodne banke odnosno sukladno internim procedurama. Banka ima uspostavljen sustav za praćenje kreditnog portfelja. Kreditni odbor, Nadzorni odbor i Revizorski odbor su redovito informirani o kvaliteti portfelja. Analiza kreditnog portfelja minimalno uključuje analizu po rizičnim skupinama, dane prekoračenja i ukupne izloženosti. Izvještaj o kreditnom riziku i riziku koncentracije izrađuje se u Sektoru upravljanja rizicima. Ovisno o rezultatima analize, donose se odluke o daljnjoj strategiji Banke prema klijentu, skupini povezanih osoba, industriji ili gospodarskom sektoru, regiji, tipu rizičnog proizvoda, vrsti kolaterala i slično.

U području kreditnog rizika Izjava o rizičnom apetitu banke i Politika i strategija upravljanja kreditnim rizikom predstavljaju krovni dokument odnosno okvir za upravljanje kreditnim rizikom na koji se nadovezuju procedure, upute i drugi dokumenti kojima se detaljnije definira:

- sklonost preuzimanja kreditnog rizika,
- jasne linije ovlasti i odgovornosti,
- način preuzimanja, ovladavanja i upravljanja kreditnim rizikom,
- definiranje kreditnog procesa i uspostave sustava kontrole i izvješćivanja o izloženosti kreditnom riziku,
- metodologija utvrđivanja kreditne sposobnosti i mjerenja odnosno procjenjivanja kreditnog rizika za vrijeme trajanja otplate/važenja rizičnog proizvoda,
- postupci za ovladavanje i praćenje kreditnog rizika uključujući uspostavu limita ograničenja izloženosti,
- koncentracijski limiti maksimalne izloženosti prema rizičnim proizvodima povezanim zajedničkim činiteljima rizika,
- procedure i mjere ukoliko dolazi do odstupanja od primjene usvojenih politika i postupaka i ovlasti za odobrenje takvih odstupanja i
- stres testiranja kao pripremu Banke za moguće krizne situacije.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

4. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

4.1 Unutarnja procjena rizičnosti poslovanja Banke (nastavak)

4.1.1 Kreditni rizik (nastavak)

Ocjena kreditnog rizika

U postupku ocjene kreditnog rizika plasmana procjenjuje se sljedeće:

- dužnikova kreditna sposobnost,
- dužnikova urednost u podmirivanju obveza,
- kvaliteta instrumenata osiguranja.

Ocjena kreditne sposobnosti vrši se svaki put prilikom obrade zahtjeva klijenta odnosno minimalno jednom godišnje, nakon dostave godišnjih financijskih izvješća, za klijente prema kojima je Banka izložena.

U procesu praćenja plasmana i potencijalnih obveza kontinuirano se obavlja provjera da li postoje elementi koji mogu ukazivati na pogoršanje financijskog položaja komitenata ili povećanje rizika uslijed smanjenja vrijednosti instrumenta osiguranja.

Banka nastoji, kada je to moguće, da kroz restrukturiranje plasmana uskladi sposobnost plaćanja klijenata sukladno trenutnim uvjetima na tržištu i njihovom financijskom položaju što bi u konačnici trebalo dovesti do urednijeg plaćanja obveza prema Banci i poboljšanju likvidnosti klijenata, a sve kako bi se osigurala stabilnost poslovanja i opstojnost na duži rok.

Dugoročni negativni utjecaj pandemije COVID-19, 2022. godine zamijenjen je eskalacijom rusko-ukrajinskog sukoba koji je neizravno utjecao na nestašicu materijala i rast cijena sirovina i energije. Klijenti iz proizvodnog sektora, osjetljivi na visoke troškove energije i izloženi poteškoćama u globalnim opskrbnim lancima, bili su više pogođeni negativnim inozemnim šokovima, dok su u uslužnom sektoru te poteškoće prevladane zahvaljujući snažnoj potražnji nakon ukidanja većine epidemioloških mjera.

Manja dostupnost i više cijene energije i materijala, zajedno s poremećajima u opskrbnim lancima rezultirali su visokom inflacijom i rastućom neizvjesnošću za gospodarsku aktivnost. Daljnje pogoršanje gospodarskih kretanja uz rast troškova zaduživanja rezultiralo je povećanjem kreditnog rizika.

Preispituje se donošenje investicijskih odluka uzimajući u obzir navedene rizike i s njima povezanu povećanu neizvjesnost.

Iznos rezervacija za kreditne gubitke utvrđuje se uzimajući u obzir trenutnu i očekivanu klasifikaciju kreditne izloženosti kreditnih izloženosti i kreditnih parametara (vjerojatnost ulaska u status neispunjavanja obveza PD, gubitak zbog nastanka statusa neispunjavanja obveza LGD i izloženost u statusu neispunjavanja obveza EAD) koji, u skladu s MSFI 9 zahtjevima, uz ostale čimbenike uključuju i informacije o budućim kretanjima te očekivani razvoj makroekonomskog scenarija.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

4. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

4.1 Unutarnja procjena rizičnosti poslovanja Banke (nastavak)

4.1.1 Kreditni rizik (nastavak)

Klasifikacija plasmana u rizične skupine

Proces i kriteriji klasifikacije u rizične skupine i izdvajanje umanjenja vrijednosti za očekivane kreditne gubitke definirano je HNB Odlukom o klasifikaciji izloženosti u rizične skupine i načinu utvrđivanja kreditnih gubitaka i MSFI-jem 9 Financijski instrumenti.

Banka raspoređuje plasmane u dvije skupine, one koji pripadaju portfelju malih kredita (grupa povezanih izloženosti manjih od HRK 200 tisuća) i značajne izloženosti (grupa povezanih izloženosti iznad HRK 200 tisuća). Umanjenje vrijednosti portfelja malih kredita isključivo ovisi o danima kašnjenja, odnosno neurednosti u podmirivanju obveza, dok se umanjenje vrijednosti pojedinačno značajnih izloženosti procjenjuje na individualnoj osnovi, kako je ranije opisano u Bilješci 3 g) vi).

Skoro sve rezervacije za očekivane kreditne gubitke u portfelju malih kredita mjere se na skupnoj osnovi. Portfelj izloženosti za koji se rezervacije za očekivane kreditne gubitke mjere na skupnoj osnovi na 31. prosinca 2022. iznosi 1.270 tisuća kuna (2021: 3.117 tisuća kuna).

Kod inicijalnog priznavanja financijska imovina koja podlježe modelu očekivanih kreditnih gubitaka svrstava se u rizičnu skupinu A-1, osim u slučaju kada je riječ o kupljenoj ili stvorenoj financijska imovina umanjenoj za kreditne gubitke kada se uz rizičnu skupinu dodaje i naziv POCI.

Banka ponovo procjenjuje rizičnost svake izloženosti koja podlježe modelu očekivanih kreditnih gubitaka najmanje svaka 3 mjeseca, a moguće i češće ukoliko je to potrebno. Banka tijekom cijelog razdoblja ugovornog odnosa procjenjuje kreditnu kvalitetu izloženosti i provodi klasifikaciju tih izloženosti u odgovarajuće rizične skupine na temelju sljedećih općih kriterija klasifikacije:

- 1) kreditna sposobnost dužnika,
- 2) urednost u podmirivanju obveza dužnika prema kreditnoj instituciji i drugim vjerovnicima predstavlja sposobnost dužnika da u cijelosti podmiruje obveze prema Banci s osnove glavnice, kamata, provizija i po drugim osnovama u ugovorenim rokovima,
- 3) kvaliteta instrumenata osiguranja po pojedinoj izloženosti koja se utvrđuje na temelju tržišne unovčivosti, dokumentiranosti i mogućnosti ostvarivanja nadzora od strane banke, mogućnosti prisilne naplate i vrijednosti u odnosu na izloženost po osnovu plasmana/izvanbilančnih obveza.

Povećani kreditni rizik pojavljuje se u slučaju nastupa bilo kojeg od navedenih uvjeta, te upućuje na reklasifikaciju izloženosti iz A1 u A2:

- dužnik na izvještajni datum kasni s plaćanjima svojih dospjelih izloženosti duže od 30 dana na (temelju praga značajnosti), ali je još uvijek u rokovima koji ne prelaze 90 dana (na temelju praga značajnosti),
- dužnik je u posljednja 3 mjeseca kasnio s plaćanjima svojih dospjelih izloženosti duže od 30 dana (na temelju praga značajnosti),
- postojanje mjera restrukturiranja.

Osim dana kašnjenja navedenih u prethodnom stavku Banka propisuje dodatne indikatore koji se prate te upućuju na povećani kreditni rizik. Riječ je o indikatorima kvalitativne i kvantitativne prirode usko vezane uz poslovanje klijenta. Nastup bilo kojeg od indikatora upućuju na reklasifikaciju izloženosti.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

4. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

4.1 Unutarnja procjena rizičnosti poslovanja Banke (nastavak)

4.1.1 Kreditni rizik (nastavak)

Klasifikacija plasmana u rizične skupine (nastavak)

Banka smatra da je nastupio status neispunjavanja obveza (*default*) u sljedećim uvjetima, te upućuje na reklasifikaciju izloženosti u minimlano B1 rizičnu skupinu.

- dužnik više od 90 dana nije ispunio svoju dospjelu obvezu po bilo kojoj značajnoj kreditnoj obvezi prema kreditnoj instituciji, njezinom matičnom društvu ili bilo kojem od njezinih društava kćeri
- Banka smatra vjerojatnim da dužnik neće u cijelosti podmiriti svoje obveze prema Banci, njezinom matičnom društvu ili bilo kojem od njezinih društava kćeri ne uzimajući u obzir mogućnost naplate iz kolaterala. U tom smislu Banka propisuje indikatore koji osim dana kašnjenja upućuju na status neispunjavanja obveza. Riječ je o indikatorima kvalitativne i kvantitativne prirode usko vezane uz poslovanje klijenta.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

4. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

4.1 Unutarnja procjena rizičnosti poslovanja Banke (nastavak)

4.1.1 Kreditni rizik (nastavak)

Klasifikacija plasmana u rizične skupine (nastavak)

Nakon izračunatog potrebnog umanjenja vrijednosti, Banka raspoređuje izloženosti u rizične skupine ovisno o razini izračunatog gubitka (sukladno HNB-ovim propisima za klasifikaciju izloženosti).

1. Rizična skupina A

A1 – novoodobrene izloženosti na početku ugovornog odnosa i izloženosti kod kojih nije identificirano značajno povećanje kreditnog rizika od odobrenja (izračun očekivanih kreditnih gubitaka tijekom dvanaestomjesečnog razdoblja)

A2 – izloženosti kod kojih je prepoznato značajno povećanje kreditnog rizika od trenutka odobrenja (izračun očekivanih kreditnih gubitaka tijekom vijeka trajanja financijske imovine)

2. Rizična skupina B - djelomično nadoknadive izloženosti koje se ovisno o očekivanom gubitku u odnosu na nominalni knjigovodstveni iznos svrstavaju u tri podskupine:

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

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

B3 – kada razina umanjenja vrijednosti iznosi više od 70% (minimalno 70,01%), a manje od 100% iznosa izloženosti.

3. Rizična skupina C - nenadoknadive izloženosti sa umanjenjem vrijednosti u iznosu 100% izloženosti.

Izloženosti klasificirane u rizične skupine A-1 i A-2 predstavljaju performing izloženost, dok izloženosti u rizičnoj skupini B i C predstavljaju non performing izloženosti.

Banka smatra da je financijski instrument "izliječen" i pri tome reklasificiran iz Razine 3, u trenutku kada niti jedan od kriterija statusa neispunjavanja ugovornih obveza nije bio prisutan najmanje 3 uzastopna mjeseca, ili 12 mjeseci, u slučajevima kada su se na predmetnom dužniku provodile tzv. forbearance mjere. Jednom kad je klijent "izliječen", odluka hoće li se izloženost klasificirati u Stage 2 ili Stage 1 ovisi o ponovo procijenjenom kreditnom ratingu te o tome da li je došlo do značajnog povećanja kreditnog rizika od inicijalnog priznavanja instrumenta.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

4. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

4.1 Unutarnja procjena rizičnosti poslovanja Banke (nastavak)

4.1.1 Kreditni rizik (nastavak)

Imovina izložena kreditnom riziku

Izloženost Banke kreditnom riziku dolazi od zajmova i predujmova klijentima, ulaganja u dužničke vrijednosne papire, sredstva kod HNB-a, račune kod banaka te potraživanja. Nadalje, Banka je izložena i kreditnom riziku po izvanbilančnim stavkama, kroz preuzete obveze po neiskorištenim okvirnim zajmovima i izdanim garancijama. Kreditnim rizikom se smatra i izloženost bankama i ostala imovina koja nije prikazana po fer vrijednosti gdje kreditni rizik nije primarni rizik umanjenja vrijednosti. Tablica u nastavku prikazuje maksimalnu izloženost kreditnom riziku po stavkama izvještaja o financijskom položaju. Maksimalna izloženost iskazana je bez umanjenja za vrijednost instrumenata osiguranja naplate, nakon umanjenja za očekivane kreditne gubitke.

[000 HRK]	Bilješke	31.12.2021	31.12.2022
Sredstva kod HNB-a	6	221.238	214.554
Plasmani kod drugih banaka	8	476	-
Žiro računi kod banaka	7	21.748	21.355
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz OSD	9	174.729	118.025
Zajmovi i predujmovi klijentima	10	351.196	283.447
Ostala imovina	13	169	94
Ukupna imovina izložena kreditnom riziku		769.556	637.475
Garancije		1.475	1.325
Okvirni krediti		14.430	4.005
Ukupno vanbilanca izložena kreditnom riziku	33	15.905	5.330
Ukupna izloženost kreditnom riziku		785.461	642.805

Ukupna izloženost kreditnom riziku po financijskoj imovini po fer vrijednosti kroz OSD, odnosno nominalni iznos izloženosti uključujući pripadajuću obračunatu kamatu iznosi 131.395 tisuća kuna.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

4. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

4.1 Unutarnja procjena rizičnosti poslovanja Banke (nastavak)

4.1.1 Kreditni rizik (nastavak)

Instrumenti osiguranja i ostala sredstva osiguranja

U svrhu smanjenja kreditnog rizika, prema politikama Banke, zadovoljavajući instrumenti osiguranja naplate potraživanja prikupljaju se od klijenta prije isplate odobrenog zajma. Banka, u pravilu, odobrava rizične proizvode klijentima ukoliko za iste postoje dva neovisna, realno ostvariva izvora povrata – novčani tijekom ostvaren poslovanjem dužnika i instrumenti osiguranja.

Općenito, da bi se određeni instrument mogao smatrati kvalitetnim, mora imati karakteristike na temelju kojih se osnovano može procijeniti da će Banka (u slučaju njegovog aktiviranja) preko tržišnog ili sudskog mehanizma moći naplatiti svoje potraživanje koje je osigurano s tim instrumentom u razumnom roku. Rukovodstvo prati tržišnu vrijednost instrumenata osiguranja, zahtijeva dodatna sredstva osiguranja naplate u skladu s ugovorom te također ocjenjuje tržišnu vrijednost primljenih instrumenata osiguranja kroz proces ocjene adekvatnosti iznosa umanjenja vrijednosti za sporna potraživanja.

Temeljem važećih akata, uobičajeni instrumenti osiguranja Banke su uz zadužnice i mjenice: bankovne garancije, fiducijarna/založna prava na nekretnine i pokretnine, fiducijarna/založna prava na dionice i udjele u investicijskim fondovima, fiducijarna/založna prava na vlasnički kapital, ustupanje potraživanja od strane kompanija i države, garancije garantnih agencija i novčani depoziti.

Značajan dio korporativnog portfelja osiguran je hipotekama nad različitim vrstama nekretnina. Likvidnost na tržištu nekretnina ima značajan efekt na naplativost imovine u slučaju financijskih problema dužnika kada se Banka oslanja na instrumente osiguranja kako bi naplatila svoje potraživanje.

Vrednovanje nekretnina i pokretne imovine obavlja se od strane ovlaštenih procjenitelja koji su na popisu Banke. Instrumenti osiguranja valoriziraju se u skladu s dobrim poslovnim običajima i tržišnim kretanjima.

Sva sredstva osiguranja prolaze proces vrednovanja unutar banke koji obavljaju specijalno educirani djelatnici. Uz proces vrednovanja za svako sredstvo osiguranja određuje se i prihvatljivost sukladno internim propisima. Za sva sredstva osiguranja radi se revalorizacija.

Za izloženosti veće od 200 tisuća kuna novu procjenu provodi ovlaštena procjenitelj najmanje svake 3 godine, dok se za izloženosti veće od milijun kuna nova interna procjena provodi na godišnjoj razini. Osigurali smo odgovarajuću rotaciju neovisnih procjenitelja i za dobre i za loše izloženosti, što znači da nakon dva uzastopna vrednovanja koje je obavio isti procjenitelj, drugi se mora imenovati za sljedeću procjenu. Također, udio vrijednosti procjena pojedinog procjenitelja ne smije biti veći od 35% ukupne imovine portfelja.

Način revalorizacije zavisi od vrste instrumenta i izloženosti. Za nekretnine koje osiguravaju izloženost pravnim osobama prihvatljive su usporedna metoda, dohodovna i troškovna metoda vrednovanja. Usporedna metoda uglavnom se koristi za stambene i poslovne nekretnine, dohodovna metoda za nekretnine čija je glavna svrha djelatnost najam, dok se metoda troškova uglavnom koristi za nekretnine u javne / komunalne svrhe i stambene nekretnine za koje nema adekvatnih usporednih transakcija.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

4. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

4.1 Unutarnja procjena rizičnosti poslovanja Banke (nastavak)

4.1.1 Kreditni rizik (nastavak)

Instrumenti osiguranja i ostala sredstva osiguranja (nastavak)

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

u tisućama kuna	2021		2022	
	Bruto vrijednost	Procijenjena vrijednost kolaterala	Bruto vrijednost	Procijenjena vrijednost kolaterala
Zajmovi i predujmovi klijentima po amortiziranom trošku				
<i>Pravne osobe</i>				
Stage 1 i Stage 2	316.213	74.930	234.823	34.639
Stage 3	51.958	39.658	82.105	47.620
	368.171	114.588	316.928	82.259
<i>Stanovništvo</i>				
Stage 1 i Stage 2	1.039	-	2.159	1.923
Stage 3	4.858	2.551	1.255	50
	5.897	2.551	3.414	1.973
	374.068	117.139	320.342	84.232

Tržišna vrijednost kolaterala prikazana je u sljedećoj tablici:

Vrsta instrumenta osiguranja	Tržišna vrijednost kolaterala	
	31.12.2021	31.12.2022
u tisućama kuna		
Poslovne nekretnine	89.156	69.777
Gotovinski depozit	7.704	2.144
Pokretnine	7.158	6.064
Ostale vrste osiguranja	1.133	854
Stambene nekretnine	11.988	5.393
Ukupno	117.139	84.232

Imovina preuzeta u zamjenu za nenaplaćena potraživanja

Banka tijekom 2022. godine nije realizirala ni jedno novo preuzimanje imovine u zamjenu za nenaplaćeno potraživanje. Na kraju izvještajnog razdoblja u poslovnim knjigama Banke evidentirana je postojeća preuzeta imovina 517 tisuća kuna neto knjigovodstvene vrijednosti.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

4. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

4.1 Unutarnja procjena rizičnosti poslovanja Banke (nastavak)

4.1.1 Kreditni rizik (nastavak)

Instrumenti osiguranja i ostala sredstva osiguranja (nastavak)

Restrukturiranje kreditnih izloženosti

Restrukturiranje izloženosti koje rezultira smanjenjem inicijalnih obveza dužnika se smatra dokazom gubitka. Banka ima uspostavljen sistem za identifikaciju i praćenje restrukturiranih izloženosti. Restrukturirane izloženosti koje su klasificirane u rizičnu skupinu A nakon restrukturiranja moraju biti najmanje u rizičnoj skupini B1. Izloženosti koje su prije restrukturiranja bile u nekoj od podkategorija rizične skupine B nakon restrukturiranja ostaju u istoj ili idu u nižu podskupinu. Reklasificiranje restrukturiranih izloženosti u skupinu višeg rizika se radi odmah prilikom provedbe restrukturiranja.

Restrukturirane izloženosti mogu se klasificirati u rizičnu skupinu A nakon razdoblja od najmanje 12 mjeseci ako je nakon procjene kreditne sposobnosti evidentno da izloženost zadovoljava sljedeće uvjete:

- financijski položaj dužnika zasnovan je na pouzdanim novčanim tokovima
- uspostavljena je uredna otplata restrukturiranog plasmana u razdoblju od najmanje 12 mjeseci i tijekom tog razdoblja dužnik je izvršio značajno plaćanje (pod urednom otplatom smatra se da dužnik nije u kašnjenju duljem od 30 dana)
- ne postoje dospjela nepodmirena potraživanja po izloženosti u skladu s otplatnim planom koji se primjenjuje u skladu s aranžmanom o restrukturiranju.

Pregled restrukturirane bilančne izloženosti po segmentima portfelja i s obzirom na status restrukturiranja za kraj 2022. i kraj 2021. dan je u nastavku:

Restrukturirana bilančna izloženost						
u tisućama kuna	31.12.2021			31.12.2022		
	Prihodujuće izloženosti s mjerama restrukturiranja	Neprihodujuće izloženosti s mjerama restrukturiranja	Ukupno	Prihodujuće izloženosti s mjerama restrukturiranja	Neprihodujuće izloženosti s mjerama restrukturiranja	Ukupno
Stanovništvo	-	351	351	-	405	405
Pravne osobe	-	12.853	12.853	-	27.271	27.271
Total	-	13.204	13.204	-	27.676	27.676

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

4. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

4.1 Unutarnja procjena rizičnosti poslovanja Banke (nastavak)

4.1.1 Kreditni rizik (nastavak)

Mjere vezane za Covid-19

Mjere vezane uz COVID

Svi moratoriji vezani uz COVID-19 odobreni pravnim i fizičkim osobama istekli su tijekom prvog kvartala 2021., nakon čega je započelo 12-mjesečno razdoblje nakon moratorija. U tom razdoblju, osim općeg pregleda poslovanja klijenta, procijenjena je vjerojatnost da klijent neće moći uredno podmirivati svoje obveze, uzimajući u obzir poslovanje klijenta, relevantni gospodarski sektor, ali i razvoj makroekonomskih pokazatelja općenito. Procjena je provedena na temelju analiza iz pouzdanih/uglednih vanjskih izvora, putem stručne procjene. Redovita otplata kreditnih obveza općenito je uredno nastavljena, a poslovanje klijenta općenito je bilo zadovoljavajuće bez pogoršanja financijske pozicije uzrokovane COVID-om u usporedbi s razdobljem prije COVID-a. Također, ukinuta je većina epidemioloških mjera koje su ograničavale poslovanje klijenata pa od drugog kvartala 2022. nije bilo potrebe za daljnjim praćenjem utjecaja COVID krize na portfelj.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

4. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

4.1 Unutarnja procjena rizičnosti poslovanja Banke (nastavak)

4.1.1 Kreditni rizik (nastavak)

Analiza kreditne kvalitete

U sljedećoj tablici prikazane su informacije o kreditnoj kvaliteti financijske imovine koja se mjeri po amortiziranom trošku, dužničkih instrumenata po fer vrijednost kroz ostalu sveobuhvatnu dobit i ostale imovine. Osim ako nije posebno naznačeno, za financijsku imovinu iznosi u tablici predstavljaju bruto knjigovodstvene vrijednosti. Za okvirne kredite i garancije iznosi u tablici predstavljaju obvezne odnosno zajamčene iznose.

[HRK'000]	2022.			
	12- mjesecni ECL (Stage 1)	Cjeloživotni ECL (Stage 2)	Cjeloživotni ECL (Stage 3)	Ukupno
Sredstva kod HNB-a				
Vrlo nizak rizik	214.554	-	-	214.554
Umanjenje vrijednosti	-	-	-	-
Knjigovodstvena vrijednost	214.554	-	-	214.554
Računi kod banaka i novac u blagajni				
Vrlo nizak rizik	28.469	-	-	28.469
Umanjenje vrijednosti	(100)	-	-	(100)
Knjigovodstvena vrijednost	28.369	-	-	28.369
Plasmani kod drugih banaka				
Vrlo nizak rizik	-	-	-	-
Umanjenje vrijednosti	-	-	-	-
Knjigovodstvena vrijednost	-	-	-	-
Zajmovi i predujmovi klijentima po amortiziranom trošku				
Vrlo nizak rizik	191.598	-	-	191.598
Nizak rizik	22.783	-	-	22.783
Srednji rizik	115	22.486	-	22.601
Visok rizik	-	-	46.363	46.363
Default	-	-	36.997	36.997
Umanjenje vrijednosti	(3.104)	(1.890)	(31.901)	(36.895)
Knjigovodstvena vrijednost	211.392	20.596	51.459	283.447
Ostala imovina po amortiziranom trošku				
Vrlo nizak rizik	92	-	-	92
Nizak rizik	4	-	-	4
Visok rizik	-	-	412	412
Dospjeli kreditno umanjeње vrijednosti	-	-	17	17
Umanjenje vrijednosti	(2)	-	(429)	(431)
Knjigovodstvena vrijednost	94	-	-	94

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

4. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

4.1 Unutarnja procjena rizičnosti poslovanja Banke (nastavak)

4.1.1 Kreditni rizik (nastavak)

Analiza kreditne kvalitete (nastavak)

[HRK'000]	2022.			Ukupno
	12- mjesetni ECL (Stage 1)	Cjeloživotni ECL (Stage 2)	Cjeloživotni ECL (Stage 3)	
Financijska imovina po fer vrijednost kroz ostalu sveobuhvatnu dobit				
Vrlo nizak rizik	118.025	-	-	118.025
Nizak rizik	-	-	-	-
Srednji rizik	-	-	-	-
Umanjenje vrijednosti – obračunata kamata	-	-	-	-
Knjigovodstvena vrijednost	118.025	-	-	118.025
Umanjenje vrijednosti priznato u rezervi fer vrijednosti u kapitalu i rezervama	(316)	-	-	(316)
Okvirni krediti				
Vrlo nizak rizik	4.005	-	-	4.005
Nizak rizik	-	-	-	-
Srednji rizik	-	-	-	-
Umanjenje vrijednosti	(102)	-	-	(102)
Knjigovodstvena vrijednost	3.903	-	-	3.903
Garancije				
Vrlo nizak rizik	-	-	-	-
Nizak rizik	625	-	-	625
Srednji rizik	-	-	-	-
Visok rizik	-	-	700	700
Default	-	-	-	-
Umanjenje vrijednosti	(5)	-	(14)	(19)
Knjigovodstvena vrijednost	620	-	686	1.306

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

4. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

4.1 Unutarnja procjena rizičnosti poslovanja Banke (nastavak)

4.1.1 Kreditni rizik (nastavak)

Analiza kreditne kvalitete (nastavak)

[HRK'000]	2021.			
	12- mjesecni ECL (Stage 1)	Cjeloživotni ECL (Stage 2)	Cjeloživotni ECL (Stage 3)	Ukupno
Sredstva kod HNB-a				
Vrlo nizak rizik	221.699	-	-	221.699
Umanjenje vrijednosti	(461)	-	-	(461)
Knjigovodstvena vrijednost	221.238	-	-	221.238
Računi kod banaka i novac u blagajni				
Vrlo nizak rizik	29.860	-	-	29.860
Umanjenje vrijednosti	(91)	-	-	(91)
Knjigovodstvena vrijednost	29.769	-	-	29.769
Plasmani kod drugih banaka				
Vrlo nizak rizik	476	-	-	476
Umanjenje vrijednosti	-	-	-	-
Knjigovodstvena vrijednost	476	-	-	476
Zajmovi i predujmovi klijentima po amortiziranom trošku				
Vrlo nizak rizik	243.740	-	-	243.740
Nizak rizik	21.695	-	-	21.695
Srednji rizik	-	51.817	-	51.817
Visok rizik	-	-	33.070	33.070
Default	-	-	23.746	23.746
Umanjenje vrijednosti	(2.422)	(2.603)	(17.847)	(22.872)
Knjigovodstvena vrijednost	263.013	49.214	38.969	351.196
Ostala imovina po amortiziranom trošku				
Vrlo nizak rizik	171	1	-	172
Dospjeli kreditno umanjene vrijednosti	-	-	2.935	2.935
Umanjenje vrijednosti	(3)	-	(2.935)	(2.938)
Knjigovodstvena vrijednost	168	1	-	169

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

4. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

4.1 Unutarnja procjena rizičnosti poslovanja Banke (nastavak)

4.1.1 Kreditni rizik (nastavak)

Analiza kreditne kvalitete (nastavak)

[HRK'000]	2021.			Ukupno
	12- mjesični ECL (Stage 1)	Cjeloživotni ECL (Stage 2)	Cjeloživotni ECL (Stage 3)	
Financijska imovina po fer vrijednost kroz ostalu sveobuhvatnu dobit				
Vrlo nizak rizik	174.730	-	-	174.730
Nizak rizik	-	-	-	-
Srednji rizik	-	-	-	-
Umanjenje vrijednosti – obračunata kamata	(1)	-	-	(1)
Knjigovodstvena vrijednost	174.729	-	-	174.729
Umanjenje vrijednosti priznato u rezervi fer vrijednosti u kapitalu i rezervama				
Okvirni krediti				
Vrlo nizak rizik	14.429	-	-	14.429
Nizak rizik	-	-	-	-
Srednji rizik	-	1	-	1
Umanjenje vrijednosti	(252)	-	-	(252)
Knjigovodstvena vrijednost	14.177	1	-	14.178
Garancije				
Vrlo nizak rizik	-	-	-	-
Nizak rizik	625	-	-	625
Srednji rizik	-	-	-	-
Visoki rizik	-	-	850	850
Default	-	-	-	-
Umanjenje vrijednosti	(5)	-	(17)	(22)
Knjigovodstvena vrijednost	620	-	833	1.453

Kreditni rizik financijske imovine i okvirnih kredita i garancija prikazan je putem internih klasifikacija za kreditni rizik.

Banka interno klasificira kreditne izloženosti u sljedeće kategorije rizika:

Vrlo nizak rizik – klijent je uredan u podmirivanju obveza u posljednjih 12 mjeseci i nije bio na watch listi u posljednjih 12 mjeseci,

Nizak rizik – klijent je uredan na izvještajni datum, ali je u posljednjih 12 mjeseci bio u rizičnoj skupini A2 ili na Monitoring listi,

Srednji rizik – performing klijenti koji imaju zabilježene dane kašnjenja preko 30 dana ili klijenti koji su uredni u podmirivanju obveza na izvještajni datum ali su u posljednjih 12 mjeseci imali kašnjenja preko 90 ili su bili restrukturirani,

Visok rizik – neprihodujuće izloženosti koji imaju dane kašnjenja ispod 60 dana u posljednjih 12 mjeseci,

Default – ostale neprihodujuće izloženosti.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

4. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

4.1 Unutarnja procjena rizičnosti poslovanja Banke (nastavak)

4.1.1 Kreditni rizik (nastavak)

Analiza kreditne kvalitete (nastavak)

Tablica u nastavku prikazuje informaciju o dospelosti zajmova i predujmova klijentima po amortiziranom trošku po Stage-u 1, 2 i 3:

	2022.				
	12- mjesечni ECL (Stage 1)	Cjeloživotni ECL (Stage 2)	Cjeloživotni ECL (Stage 3)	POCI	Ukupno
Zajmovi i predujmovi klijentima po amortiziranom trošku – bruto iznosi					
Nedospjelo	214.496	22.452	68.571	-	305.519
Dospjelo < 30 dana	-	34	219	-	253
Dospjelo >30<90 dana	-	-	8	-	8
Dospjelo > 90 dana	-	-	14.562	-	14.562
	214.496	22.486	83.360	-	320.342

	2021.				
	12- mjesечni ECL (Stage 1)	Cjeloživotni ECL (Stage 2)	Cjeloživotni ECL (Stage 3)	POCI	Ukupno
Zajmovi i predujmovi klijentima po amortiziranom trošku – bruto iznosi					
Nedospjelo	265.433	51.817	40.890	-	358.140
Dospjelo < 30 dana	2	-	136	-	138
Dospjelo >30<90 dana	-	-	-	-	-
Dospjelo > 90 dana	-	-	15.790	-	15.790
	265.435	51.817	56.816	-	374.068

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

4. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

4.1 Unutarnja procjena rizičnosti poslovanja Banke (nastavak)

4.1.1 Kreditni rizik (nastavak)

Ulazni podaci, pretpostavke i tehnike koje se upotrebljavaju za procjenjivanja umanjenja vrijednosti

Prilikom određivanja je li se rizik od neispunjavanja obveza po financijskom instrumentu značajno povećao od početnog priznavanja, Banka uzima u obzir i kvantitativne i kvalitativne informacije i stručne kreditne procjene. Definirani su kriteriji za utvrđivanje značajnog povećanja kreditnog rizika u svrhu pravilne alokacije izloženosti iz Stage 1 u Stage 2. Banka tijekom cijelog razdoblja ugovornog odnosa procjenjuje kreditnu kvalitetu izloženosti i provodi klasifikaciju tih izloženosti u odgovarajuće rizične skupine na temelju općih kriterija klasifikacije:

- kreditna sposobnost dužnika,
- urednost u podmirivanju obveza dužnika prema kreditnoj instituciji i drugim vjerovnicima predstavlja sposobnost dužnika da u cijelosti podmiruje obveze prema Banci s osnove glavnice, kamata, provizija i po drugim osnovama u ugovorenim rokovima,
- kvaliteta instrumenata osiguranja po pojedinoj izloženosti koja se utvrđuje na temelju tržišne unovčivosti, dokumentiranosti i mogućnosti ostvarivanja nadzora od strane banke, mogućnosti prisilne naplate i vrijednosti u odnosu na izloženost po osnovu plasmana/izvanbilančnih obveza.

Smatra se da se kreditni rizik znatno povećao od početnog priznavanja ako se utvrdi nešto od sljedećeg:

- dužnik na izvještajni datum kasni sa plaćanjima svojih dospjelih izloženosti duže od 30 dana, ali je još uvijek u rokovima koji ne prelaze 90 dana i
- dužnik je na izvještajni datum uredan u podmirivanju obveza odnosno podmiruje obveze u rokovima koji ne prelaze 30 dana, ali je u posljednja 3 mjeseca zabilježeno kašnjenje duže od 30 dana, ali nije prelazilo 90 dana.
- postojanje mjera restrukturiranja.

Osim dana kašnjenja Banka koristi kvalitativne indikatore za utvrđivanje povećanog kreditnog rizika sukladno internom sustavu praćenja kreditnog rizika u svrhu prijelaza između „stageova“.

Makroekonomska prilagodba

Mjerenje financijske imovine odražava i najbolju procjenu učinaka budućih uvjeta, a posebno gospodarskih uvjeta koji utječu na buduće („forward-looking“) vjerojatnosti nastanka statusa neispunjavanja obveza i gubitke zbog nastanka statusa neispunjavanja obveza. Kako bi se buduće informacije i makroekonomski scenariji adekvatno uključili Banka je propisala način i uvjete prilagodbe PD-a i LGD-a makroekonomskim očekivanjima. Makroekonomski scenarij određuje se na temelju prilagođenih javno dostupnih informacija. Banka prati makroekonomska kretanja prvenstveno kroz objave HNB-a i publikaciju Makroekonomske prognoze i kretanja. Glavni makroekonomski pokazatelji koji se prate su BDP, indeks potrošačkih cijena i zaposlenost.

U svrhu prilagodbe izračunatog PD makroekonomskim očekivanjima, razmatraju se trendovi kretanja samo BDP-a kao najznačajnije makroekonomske varijable. Za izračun očekivanih kreditnih gubitaka, tri makroekonomska scenarija se uzimaju u obzir: osnovni, pozitivni i nepovoljni. Vrijednost pondera svakog od scenarija je slijedeća:

Scenarij	2021.		2022.	
	Ponder	Realni BDP	Ponder	Realni BDP
Osnovni	60%	6,8	50%	5,5
Pozitivan	15%	7,5	10%	5,6
Nepovoljan	25%	4,5	40%	2,7

Unutar scenarija, parametri kreditnog rizika testiraju se na temelju promjena makroekonomskih varijabli.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

4. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

4.1 Unutarnja procjena rizičnosti poslovanja Banke (nastavak)

4.1.1 Kreditni rizik (nastavak)

Ulazni podaci, pretpostavke i tehnike koje se upotrebljavaju za procjenjivanja umanjenja vrijednosti (nastavak)

Makroekonomska prilagodba (nastavak)

U svrhu makroekonomske prilagodbe LGD-a također se kao glavni makroekonomski faktor promatra BDP, a mogu se uključiti i glavni pokazatelji i pokretači rizika u relevantnim gospodarskim sektorima. LGD se prilagođava za procijenjeni utjecaj makroekonomskih kretanja baziranih na BDP-u na vjerojatnost naplate odnosno poslovne rezultate klijenata, pri čemu se koriste isti scenariji s jednakim vjerojatnostima kao i u izračunu makroekonomske prilagodbe PD-a.

Komponenta usmjerena prema budućnosti nema veliki učinak ove godine zbog učinka baznog razdoblja i analize osjetljivosti za promjenu +/-1% BDP-a koja pokazuje promjenu od -/+0,05% u ECL.

Modifikacija financijske imovine

U nekim situacijama, promjena uvjeta ili modificiranje ugovorenog novčanog tijeka može dovesti do prestanka priznavanja postojeće financijske imovine.

Kad modifikacijom financijske imovine dolazi do prestanka priznavanja postojeće financijske imovine i zatim priznavanja modificirane financijske imovine, modificirana financijska imovina promatra se kao „nova“ financijska imovina.

Do modifikacije odnosno promjene ugovornih novčanih tokova financijske imovine dolazi kod ponovnog ugovaranja ili nekog drugog mijenjanja ugovornih novčanih tokova u razdoblju između prvog priznavanja i dospjeća financijske imovine. Promjene prvotno ugovorenih uvjeta moraju biti pravno obvezujuće i ovršive.

Sektor upravljanja rizicima/Odjel upravljanja kreditnim rizikom dužan je prilikom ponovnog ugovaranja ili neke druge promjene ugovornih novčanih tokova u razdoblju između prvog priznavanja i dospjeća financijske imovine utvrditi da li dolazi do modifikacije te da li je modifikacija toliko značajna da dolazi do prestanka priznavanja postojeće financijske imovine i priznavanja nove financijske imovine.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

4. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

4.1 Unutarnja procjena rizičnosti poslovanja Banke (nastavak)

4.1.1 Kreditni rizik (nastavak)

Mjerenje očekivanog kreditnog gubitka (ECL-a)

Ključni podaci za mjerenje očekivanog kreditnog gubitka su sljedeće varijable: vjerojatnost nastanka statusa neispunjavanja obveza (PD); gubitak zbog nastanka statusa neispunjavanja obveza (LGD).

Očekivani kreditni gubici za izloženosti (ECL) u Stageu 1 računaju se tako da se 12-mjesečni PD pomnoži s LGD-em i iznosom izloženosti kreditnom riziku na izvještajni datum. ECL za cijeli vijek trajanja računa se tako da se PD za cijeli vijek trajanja pomnoži s LGD-em i iznosom izloženosti kreditnom riziku izloženosti na izvještajni datum. Cjeloživotni ECL se računa množenjem cjeloživotnog PD-a sa LGD-jem i bruto knjigovodstvenom vrijednosti izloženosti na izvještajni datum.

Sljedeće definicije primjenjuju se za PD i LGD:

- PD (vjerojatnost nastanka statusa neispunjavanja obveza): vjerojatnost prelaska iz urednog statusa u status neispunjavanja obveza tijekom razdoblja od jedne godine,
- LGD (gubitak zbog nastanka statusa neispunjavanja obveza): gubitak izražen u postotku u slučaju neispunjavanja obveza.

Tablica u nastavku prikazuje kretanja očekivanih kreditnih gubitaka Kredita i predujmova klijentima koji se vrednuju po amortiziranom trošku:

[000 HRK]	2022.				
	12- mjesečni ECL (Stage 1)	Cjeloživotni ECL (Stage 2)	Cjeloživotni ECL (Stage 3)	POCI imovina	Ukupno
Kreditni i predujmovi klijentima po amortiziranom trošku					
Stanje na dan 1. siječnja 2022	2.422	2.603	17.847	-	22.872
Prijenos u očekivane kreditne gubitke u 12 mjeseci	92	(3)	(89)	-	-
Prijenos u očekivane kreditne gubitke tijekom vijeka trajanja	(1)	134	(133)	-	-
Prijenos u status neispunjenja obveza	(312)	(1.187)	1.499	-	-
Neto knjiženje/(otpuštanje) rezervacija tijekom godine	903	343	15.804	-	17.050
Naplaćena isključena kamata	-	-	(2.089)	-	(2.089)
Prestanak priznavanja, otpisi i ostala kretanja	-	-	(938)	-	(938)
Stanje na dan 31. prosinca 2022	3.104	1.890	31.901	-	36.895

Očekivani kreditni gubici za zajmove i predujmove klijentima koji se mjere po amortiziranom trošku povećani su za 14.023 tisuća kuna. Većina ovog općeg povećanja rezultat je značajnog povećanja ECL-a za Stage 3 izloženosti (uglavnom 2 velike izloženosti). Predmetne izloženosti bile su klasificirane kao izloženosti Stage 2 prije prijenosa, stoga je zabilježeno smanjenje među izloženostima Stage 2 tijekom 2022. Promjene među izloženostima Stage 1 nemaju značajnih razloga, već su rezultat redovitih konačnih otplata izloženosti Stage 1. Tijekom 2022. nije bilo transakcija koje bi uključivale prodaju problematičnih kredita.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)**4. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)****4.1 Unutarnja procjena rizičnosti poslovanja Banke (nastavak)****4.1.1 Kreditni rizik (nastavak)****Mjerenje očekivanog kreditnog gubitka (ECL-a) (nastavak)**

[000 HRK]	2021.				Ukupno
	12- mjesečni ECL (Stage 1)	Cjeloživotni ECL (Stage 2)	Cjeloživotni ECL (Stage 3)	POCI imovina	
Kreditni i predujmovi klijentima po amortiziranom trošku					
Stanje na dan 1. siječnja 2021	6.591	1.383	33.238	2.886	44.098
Prijenos u očekivane kreditne gubitke u 12 mjeseci	11	(11)	-	-	-
Prijenos u očekivane kreditne gubitke tijekom vijeka trajanja	(60)	67	(7)	-	-
Prijenos u status neispunjenja obveza	(8)	(91)	99	-	-
Neto otpuštanje rezervacija tijekom godine	(4.113)	1.254	2.576	-	(283)
Naplaćena isključena kamata	-	-	(3.209)	-	(3.209)
Prestanak priznavanja, otpisi i ostala kretanja	1	1	(14.850)	(2.886)	(17.734)
Stanje na dan 31. prosinca 2021	2.422	2.603	17.847	-	22.872

Tablica u nastavku prikazuje kretanja očekivanih kreditnih gubitaka financijske imovinu po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit priznatih u kapitalu:

[000 HRK]	2022.			
	12- mjesečni ECL (Stage 1)	Cjeloživotni ECL (Stage 2)	Cjeloživotni ECL (Stage 3)	Ukupno
Financijska imovina po fer vrijednost kroz ostalu sveobuhvatnu dobit				
Stanje na dan 1. Siječnja 2022	269	-	-	269
Neto rezervacija tijekom godine	(247)	-	-	(247)
Prestanak priznavanja	(21)	-	-	(21)
Otpisi	-	-	-	-
Stanje na dan 31. prosinca 2022	1	-	-	1

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

4. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

4.1 Unutarnja procjena rizičnosti poslovanja Banke (nastavak)

4.1.1 Kreditni rizik (nastavak)

Mjerenje očekivanog kreditnog gubitka (ECL-a) (nastavak)

[000 HRK]	2021.			Ukupno
	12- mjesecni ECL (Stage 1)	Cjeloživotni ECL (Stage 2)	Cjeloživotni ECL (Stage 3)	
Financijska imovina po fer vrijednost kroz ostalu sveobuhvatnu dobit				
Stanje na dan 1. Siječnja 2021	460	-	-	460
Neto rezervacija tijekom godine	15	-	-	15
Prestanak priznavanja	(206)	-	-	(206)
Otpisi	-	-	-	-
Stanje na dan 31. prosinca 2021	269	-	-	269

Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit po eksternoj klasifikaciji rizika

Tablica u nastavku daje informacije o kreditnoj kvaliteti financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit, koristeći vanjske ocjene Fitch Ratings-a.

[000 HRK]	2021.	2022.
Državne obveznice i trezorski zapisi	174.721	118.018
AAA	-	-
AA-	19.925	10.025
A+	25.089	14.241
BBB+	-	93.752
BBB	129.707	-
Obveznice trgovačkih društava	8	7
Bez rejtinga	8	7
Ukupno	174.729	118.025

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

4. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

4.1 Unutarnja procjena rizičnosti poslovanja Banke (nastavak)

4.1.2 Tržišni rizici

Tržišni rizik se definira kao rizik promjene fer vrijednosti budućih novčanih tokova financijskog instrumenta uslijed promjene u tržišnim cijenama. Uključuje valutni rizik, kamatni rizik i pozicijski rizik.

Sektor upravljanja rizicima računa: izloženost tržišnom riziku, limite tržišnog rizika i kapitalne zahtjeve za izloženosti tržišnim rizicima.

Sektor upravljanja rizicima dnevno obavještava Odjel riznice o stanju izloženosti tržišnom riziku i limitima te mjesečno o tome izvještava ALCO odbor.

4.1.2.1 Valutni rizik

Obavljajući devizno poslovanje Banka podliježe riziku uslijed promjene intervalutarnih odnosa, kao i promjene tečajeva stranih valuta prema vrijednosti domaće valute. Banka dnevno prati promjene u deviznoj podbilanci kroz praćenje odnosa financijske imovine i obveza u stranoj valuti, a u skladu s propisima HNB o otvorenoj deviznoj poziciji.

Za mjerenje i izvještavanje izloženosti valutnom riziku Banka koristi Izvještaj o otvorenoj deviznoj poziciji (gap analiza) prema metodologiji propisanoj od strane Hrvatske narodne banke. Operativno upravljanje deviznom pozicijom unutar propisanih limita u nadležnosti je Odjela riznice koja ima mogućnost predložiti mjere za uklanjanje neusklađenosti devizne pozicije kroz smanjenje ili povećanje plasmana i depozita uz valutnu klauzulu, prodaju ili kupnju valute ili pak kroz arbitražu - prodaju jedne valute za drugu.

Sektor upravljanja rizicima na dnevnoj osnovi kontrolira poštivanje limita, a na mjesečnoj osnovi izvještava Odbor za upravljanje aktivom i pasivom o izloženosti valutnom riziku.

Izloženost ostalim stranim valutama izuzev EUR-a je ispod 5% ukupne izloženosti, po pojedinoj valuti. Banka u imovini u drugim valutama ima novac i depozite kod drugih Banaka. Glede ostalih valuta, većina se odnosi na depozite u američkim dolarima i švicarskom franku.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

4. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

4.1 Unutarnja procjena rizičnosti poslovanja Banke (nastavak)

4.1.2 Tržišni rizici (nastavak)

4.1.2.1. Valutni rizik (nastavak)

Analiza devizne pozicije

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

[000 HRK]	31.12.2022					Ukupno
	Kune	Kune s valutnom klauzulom	Euro	Ostale strane valute		
IMOVINA						
Sredstva kod HNB-a	156.962	-	57.592	-	214.554	
Novac i računi kod banaka	2.978	-	12.191	13.200	28.369	
Plasmani kod drugih banaka	-	-	-	-	-	
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz OSD	76.713	7.396	33.916	-	118.025	
Zajmovi i predujmovi klijentima	4.784	64.859	213.804	-	283.447	
Nekretnine i oprema	13.600	-	-	-	13.600	
Nematerijalna imovina	4.984	-	-	-	4.984	
Ostala imovina	1.507	-	22	-	1.529	
UKUPNO IMOVINA	261.528	72.255	317.525	13.200	664.508	
OBVEZE						
Depoziti klijenata	145.199	-	363.298	12.888	521.385	
Depoziti i zajmovi banaka	2.086	4.583	-	-	6.669	
Subordinirani dug	-	-	22.604	-	22.604	
Rezervacije za obveze i troškove	1.759	-	-	-	1.759	
Ostale obveze	13.518	3	249	-	13.770	
Odgođena porezna obveza	-	-	-	-	-	
UKUPNO OBVEZE	162.562	4.586	386.151	12.888	566.187	
VALUTNA NEUSKLAĐENOST	98.965	67.669	(68.626)	312	98.321	

[000 HRK]	31.12.2021					Ukupno
	Kune	Kune s valutnom klauzulom	Euro	Ostale strane valute		
IMOVINA						
Sredstva kod HNB-a	221.238	-	-	-	221.238	
Novac i računi kod banaka	5.053	-	9.718	14.998	29.769	
Plasmani kod drugih banaka	-	-	476	-	476	
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz OSD	107.685	10.445	56.599	-	174.729	
Zajmovi i predujmovi klijentima	10.665	75.439	265.092	-	351.196	
Nekretnine i oprema	14.906	-	-	-	14.906	
Nematerijalna imovina	6.767	-	-	-	6.767	
Ostala imovina	13.805	-	47	-	13.852	
UKUPNO IMOVINA	380.119	85.884	331.932	14.998	812.933	
OBVEZE						
Depoziti klijenata	162.590	-	405.191	14.707	582.488	
Depoziti i zajmovi banaka	1.640	5.737	45.108	-	52.485	
Subordinirani dug	20.000	-	22.552	-	42.552	
Rezervacije za obveze i troškove	3.032	7	-	-	3.039	
Ostale obveze	16.470	125	304	-	16.899	
Odgođena porezna obveza	75	-	-	-	75	
UKUPNO OBVEZE	203.807	5.869	473.155	14.707	697.538	
VALUTNA NEUSKLAĐENOST	176.312	80.015	(141.223)	291	115.395	

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

4. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

4.1 Unutarnja procjena rizičnosti poslovanja Banke (nastavak)

4.1.2 Tržišni rizici (nastavak)

4.1.2.1. Valutni rizik (nastavak)

Analiza devizne pozicije (nastavak)

Analiza osjetljivosti uključuje sve stavke denominirane u stranoj valuti i usklađenja otvorenih valuta na kraju godine. Iznos usklađivanja temelji se na 10% promjene tečaja strane valute u odnosu na domaću valutu HRK. Pozitivni broj označava povećanje dobiti u slučaju deprecijacije od 10% u odnosu na valutu. U slučaju aprecijacije kune od 10% prema relevantnoj valuti, postojao bi jednak učinak, ali s suprotnim predznakom.

u tisućama kuna

31. prosinca 2022.

	EUR	OSTALE
Otvorena devizna pozicija	142	292
Utjecaj +10%	14	29
Utjecaj -10%	(14)	(29)

U tisućama kuna

31. prosinca 2021.

	EUR	OSTALE
Otvorena devizna pozicija	578	278
Utjecaj +10%	58	28
Utjecaj -10%	(58)	(28)

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

4. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

4.1 Unutarnja procjena rizičnosti poslovanja Banke (nastavak)

4.1.2 Tržišni rizici (nastavak)

4.1.2.2 Cjenovni rizik

Cjenovni rizik jest rizik gubitka koji proizlazi iz promjene cijene financijskog instrumenta. Primarna izloženost pozicijskom riziku dolazi iz udjela u investicijskim fondovima i dužničkih vrijednosnica po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit. Ulaganja u fondove uglavnom se odnose na novčane fondove u kojima nema značajnih promjena vrijednosti. Banka upravlja rizicima koji proizlaze iz promjene njihove fer vrijednosti na način da kontinuirano prati promjene cijene udjela i prinose na ulaganja te o tome izvještava Odbor za upravljanje aktivom i pasivom. Minimalno jednom godišnje Odjel tržišnih i operativnih rizika i kontrole rizika provodi stres testiranja na portfelj vrijednosnica s fiksnim prinosom. Stres testiranje minimalno uključuje analizu osjetljivosti, a odnosi se na utjecaj značajnijih pomaka kamatnih stopa na vrijednost portfelja i dobit/gubitak.

Sljedeće tablice prikazuju osjetljivost portfelja vrijednosnih papira Banke s fiksnom kamatnom stopom (FVOCI) na kretanje kamatnih stopa i utjecaj na ukupan portfelj u slučaju promjene tržišnih kamatnih stopa za 100 bp.

u tisućama HRK

31.12.2022

Valuta	Promjena u kamatnim stopama	Utjecaj na vrijednosnice s fiksnim prinosom (FVOCI)
EUR	100 bp	(2.787)
HRK	100 bp	(2.869)

u tisućama HRK

31.12.2021

Valuta	Promjena u kamatnim stopama	Utjecaj na vrijednosnice s fiksnim prinosom (FVOCI)
EUR	100 bp	(4.611)
HRK	100 bp	(4.699)

4.1.2.3 Kamatni rizik

Banka je svojem poslovanju izložena riziku gubitka koji proizlazi iz mogućih promjena kamatnih stopa koje utječu na stavke u knjizi Banke.

U okviru upravljanja kamatnim rizikom Banka definira odgovornosti i poslovanja sukladno opće prihvaćenim standardima i utvrđenim limitima radi održavanja zadovoljavajuće razine ekonomskog kapitala i postizanja zadovoljavajućih financijskih rezultata.

Kod plasmana korporativnim klijentima politika Banke je ugovaranje plasmana uz promjenjivu kamatnu stopu, osim u slučaju kada se radi konkurentnosti ugovaraju fiksne kamatne stope.

Model mjerenja i praćenja mjerenja izloženosti kamatnom riziku uključuju dvije osnovne mjere:

1) Mjeru ekonomske vrijednosti kapitala (EVE) odnosno promjene neto sadašnje vrijednosti instrumenata osjetljivih na kamatne stope tijekom njihova preostalog razdoblja trajanja kao posljedica promjene kamatnih stopa. Promjena EVE-a promjena je u neto sadašnjoj vrijednosti svih novčanih tokova koji proizlaze iz imovine, obveza i izvanbilančnih stavki iz knjige banke, a koja je posljedica promjene kamatnih stopa, pod pretpostavkom isteka svih pozicija u knjizi banke. Banka utvrđuje promjenu ekonomske vrijednosti koristeći šest scenarija kamatnih šokova.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

4. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

4.1 Unutarnja procjena rizičnosti poslovanja Banke (nastavak)

4.1.2 Tržišni rizici (nastavak)

4.1.2.3 Kamatni rizik (nastavak)

2) Mjeru dobiti odnosno mjeru promjene očekivane buduće profitabilnosti u određenom vremenskom razdoblju kao posljedicu promjena kamatnih stopa. Promjena neto kamatnog prihoda primjenom standardnog paralelnog pomaka izračunava se aproksimacijom promjena neto kamatnih prihoda tako da se svaka neto pozicija pomnoži s odgovarajućom promjenom kamatne stope.

Mjera ekonomske vrijednosti kapitala

Banka koristi šest scenarija kamatnih šokova za mjerenje ekonomske vrijednosti kapitala (EVE) u okviru standardnog ispitivanja netipičnih vrijednosti EVE:

1. regulatorni šok +200 bb
2. regulatorni šok -200 bb
3. paralelni šok rasta
4. paralelni šok pada
5. šok nakošenja (engl. steepener), kratkoročne stope padaju i dugoročne rastu
6. šok izravnjanja (engl. flattener), kratkoročne stope rastu i dugoročne padaju
7. šok rasta kratkoročnih kamatnih stopa
8. šok pada kratkoročnih kamatnih stopa

Stupanjem na snagu Odluke o supervizorskim izvještajima kreditnih institucija u ožujku 2021. Banka je u potpunosti prilagodila izračun izloženosti kamatnom riziku u knjizi pozicija kojima se ne trguje odredbama iz Odluke. Sa izvještajnim datumom 31.03.2021. Banka je započela sa izvještavanjem o izloženosti kamatnom riziku u skladu sa odredbama Odluke o supervizorskim izvještajima kreditnih institucija.

Mjera dobiti

Promjena neto kamatnog prihoda predstavlja kratkoročno mjerenje učinka promjene kamatnih stopa na neto kamatni prihod i neto kamatnu maržu za vremenski period od 12 mjeseci za iste valute kao i u repricing modelu. Analiza pretpostavlja paralelni pomak krivulja prinosa. Banka za potrebe izračuna utjecaja na neto kamatni prihod koristi regulatorni šok od +/-200 bb za sve valute. Banka definira limite na rezultate standardne simulacije neto kamatnog prihoda u odnosu na planirani neto kamatni prihod za tekuću godinu i planiranu neto kamatnu maržu.

Rezultati interne izloženosti kamatnom riziku u bankarskoj knjizi prezentiraju se ALCO odboru tromjesečno. U slučaju prekoračenja internih limita, Odjel tržišnih i operativnih rizika i kontrole rizika izvještava ALCO o prekoračenju internih limita i predlaže mjere za smanjenje izloženosti Banke kamatnom riziku.

Stres test za kamatni rizik

Minimalno jednom godišnje Odjel tržišnih i operativnih rizika provodi testiranja otpornosti na stres. Obzirom da promjene kamatnih stopa mogu imati nepovoljne učinke kako na zaradu tako i na njenu ekonomsku vrijednost Banka provodi testiranje otpornosti na stres uzimajući u obzir perspektivu zarade odnosno utjecaj stresnih događaja na neto kamatni prihod i perspektivu ekonomske vrijednosti odnosno utjecaj stresnih događaja na ekonomsku vrijednost Banke. Rezultati stres testiranja prezentiraju se na sjednici Odbora za upravljanje aktivom i pasivom Banke.

4. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

4.1 Unutarnja procjena rizičnosti poslovanja Banke (nastavak)

4.1.3 Tržišni rizici (nastavak)

4.1.2.3 Kamatni rizik (nastavak)

Stres test za kamatni rizik (nastavak)

Sljedeća tablica prikazuje osjetljivost kapitala Banke (ekonomske vrijednosti) na razumna kretanja kamatnih stopa (paralelni pomak), pod uvjetom da su sve ostale varijable konstantne. Dolje prikazana osjetljivost pripremljena je na temelju metodologije koja se koristi za izradu izvješća o osjetljivosti "EVK" prema izvještaju regulatoru (Hrvatskoj narodnoj banci). Od 31. ožujka 2021. Hrvatska narodna banka promijenila je metodologiju izvještavanja o izloženosti osjetljivosti ekonomske vrijednosti kapitala na kretanje kamatnih stopa.

u tisućama HRK

31.12.2022

	Utjecaj na ekonomsku vrijednost kapitala	% regulatornog kapitala
Regulatorni +200 bp	(2.545)	(2,3%)
Regulatorni -200 bp	1.521	1,4%

u tisućama HRK

31.12.2021

	Utjecaj na ekonomsku vrijednost kapitala	% regulatornog kapitala
Regulatorni +200 bp	(4.441)	(3,5%)
Regulatorni -200 bp	889	0,7%

Zbog promjena u metodologiji izračuna osjetljivosti na kamatni rizik nije izvedivo objavljivati usporedne informacije.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

4. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

4.1 Unutarnja procjena rizičnosti poslovanja Banke (nastavak)

4.1.2 Tržišni rizici (nastavak)

Analiza promjene kamatnih stopa

Sljedeća tabela prikazuje financijsku imovinu i financijske obveze Banke prikazane prema razdobljima promjene kamatnih stopa, periodu kada se očekuje promjena kamatne stope ili datumu dospijeca, ovisno što je prije, osim za depozite po viđenju koji su prikazani u kategoriji *od 1 do 3 mjeseca*.

[000 HRK]	31.12.2022			Od 1 do 3 godine	Preko 3 godine	Beskamatno*	Ukupno	Fiksna kamata
	Do mjesec dana	Od 1 do 3 mjeseca	Od 3 mjeseca do godine dana					
FINANCIJSKA IMOVINA								
Sredstva kod HNB-a	214.459	95	-	-	-	-	214.554	95
Novac i tekući računi kod banaka	8.470	-	-	-	-	19.899	28.369	-
Plasmani kod drugih banaka	-	-	-	-	-	-	-	-
Vrijednosni papiri	540	115	14.551	67.290	48.899	(13.370)	118.025	131.395
Zajmovi i predumjovi klijentima	47.427	80.510	191.459	1.128	113	(37.190)	283.447	2.069
Ostala imovina	94	-	-	-	-	-	94	-
UKUPNO FINANCIJSKA IMOVINA	270.990	80.720	206.010	68.418	49.012	(30.661)	644.489	133.559
FINANCIJSKE OBVEZE								
Depoziti klijenata	203.717	46.084	205.258	22.484	34.038	9.804	521.385	282.168
Depoziti i zajmovi banaka	303	301	4.390	-	-	1.675	6.669	-
Subordinirani dug	-	-	-	22.604	-	-	22.604	22.604
Rezervacije za obveze i troškove	-	-	-	-	-	1.759	1.759	-
Ostale obveze	-	-	-	-	-	13.770	13.770	-
Odgodena porezna obveza	-	-	-	-	-	-	-	-
UKUPNO FINANCIJSKE OBVEZE	204.020	46.385	209.648	45.088	34.038	27.008	566.187	304.772
KAMATNA NEUSKLAĐENOST	66.970	34.335	(3.638)	23.330	14.974	(57.669)	78.302	(171.213)

*pozicija uključuje umanjenje vrijednosti prihodujućih plasmana, dospjelu glavnica prihodujućih plasmana te obračunate kamate te umanjenje vrijednosti kamata

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

4. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

4.1 Unutarnja procjena rizičnosti poslovanja Banke (nastavak)

4.1.2 Tržišni rizici (nastavak)

Analiza promjene kamatnih stopa (nastavak)

[000 HRK]	31.12.2021			Od 1 do 3 godine	Preko 3 godine	Beskamatno*	Ukupno	Fiksna kamata
	Do mjesec dana	Od 1 do 3 mjeseca	Od 3 mjeseca do godine dana					
FINANCIJSKA IMOVINA								
Sredstva kod HNB-a	59.555	36.731	-	-	-	124.952	221.238	-
Novac i tekući računi kod banaka	7.082	-	-	-	-	22.687	29.769	-
Plasmani kod drugih banaka	476	-	-	-	-	-	476	476
Vrijednosni papiri	540	5.160	217	79.416	80.344	9.052	174.729	165.677
Zajmovi i predujmovi klijentima	66.637	108.390	220.317	1.543	427	(46.118)	351.196	2.529
Ostala imovina	169	-	-	-	-	-	169	-
UKUPNO FINANCIJSKA IMOVINA	134.459	150.281	220.534	80.959	80.771	110.573	777.577	168.682
FINANCIJSKE OBVEZE								
Depoziti klijenata	209.747	45.473	252.259	22.381	41.058	11.570	582.488	298.305
Depoziti i zajmovi banaka	84	45.413	5.926	-	-	1.062	52.485	45.106
Subordinirani dug	-	-	-	42.552	-	-	42.552	42.552
Rezervacije za obveze i troškove	-	-	-	-	-	3.039	3.039	-
Ostale obveze	-	-	-	-	-	16.899	16.899	-
Odgodena porezna obveza	-	-	-	-	-	75	75	-
UKUPNO FINANCIJSKE OBVEZE	209.831	90.886	258.185	64.933	41.058	32.645	697.538	385.963
KAMATNA NEUSKLAĐENOST	(75.372)	59.395	(37.651)	16.026	39.713	77.928	80.039	(217.281)

*pozicija uključuje umanjenje vrijednosti prihodujućih plasmana, dospjelu glavnica prihodujućih plasmana te obračunate kamate te umanjenje vrijednosti kamata

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

4. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

4.1 Unutarnja procjena rizičnosti poslovanja Banke (nastavak)

4.1.3 Rizik likvidnosti

Rizik likvidnosti proizlazi iz redovnog financiranja poslovanja Banke i upravljanja pozicijama. Glavne kategorije rizika likvidnosti kojima je Banka izložena su:

- rizik nemogućnosti podmirivanja obveza kao posljedica neusklađenosti priljeva i odljeva – rizik strukturne likvidnosti,
- rizik nemogućnosti prodaje ili pribavljanja likvidnih instrumenata na tržištu u primjerenom roku i po prihvatljivoj cijeni – rizik likvidnosti financijskih instrumenata.

Upravljanje rizikom likvidnosti provodi se u skladu sa zakonskim odredbama, a isto je definirano sljedećim internim aktima:

- politika i strategija upravljanja rizikom likvidnosti,
- procedura izrade stres testova
- procedura za upravljanje likvidnošću Banke,
- plan za krizu likvidnosti.

Interne akte predlaže Sektor tržišnih i operativnih rizika i kontrole rizika, a usvaja ih Uprava Banke. Sukladno promjenama Sektor tržišnih i operativnih rizika i kontrole rizika predlaže i reviziju internih akata.

Cilj sustava mjerenja likvidnosti je procijeniti tekuću likvidnost Banke i njenu sposobnost podmirenja budućih potreba za financiranjem, a s ciljem postizanja optimalne ravnoteže između sigurnosti Banke i povrata od ulaganja dioničara. Okvir sigurnog upravljanja rizikom likvidnosti obuhvaća: strategiju upravljanja likvidnošću odobrenu od strane Uprave Banke u okviru budžeta i strateških planova, nadzor od strane Odbora za upravljanje aktivom i pasivom i Uprave Banke, jasno definirane odgovornosti i djelovanja sukladno utvrđenim limitima, upravljanje usklađenosti aktive i pasive s aspekta ročnosti, uspostavljen sustav procjene svih tekućih i budućih priljeva i odljeva, upravljanje strukturom pasive, a naročito u dijelu praćenja koncentracije velikih depozita, kontinuiranu izradu stres testova likvidnosti, procjenu pristupa financijskim tržištima i dostupnih sredstava pod normalnim i stresnim uvjetima i plan postupanja u kriznim situacijama.

Banka u svom poslovanju uz interni model praćenja likvidnosti obvezno prati i zadovoljava propise koji se odnose na likvidnost, a to su sljedeće mjere koje se odnose na upravljanje likvidnosti:

- praćenje da li se minimalno 17% strane valute drži kao kratkotrajna imovina-strana valuta,
- obvezna pričuva – kunska,
- obvezna pričuva – devizna,
- koeficijent pokrića likvidnosti (udio visokolikvidne imovine koju Banka drži)
- omjer neto stabilnih izvora financiranja.

Cilj upravljanja sredstvima održavanja je ispunjenje regulatornog minimuma na način da se osigura minimalni trošak održavanja sredstava.

Banka koristi sljedeće modele mjerenja rizika likvidnosti:

- financiranje i strukturni pokazatelj,
- koncentracija depozita,
- sustav najava i projekcije novčanih tokova te
- stres testove likvidnosti.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

4. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

4.1 Unutarnja procjena rizičnosti poslovanja Banke (nastavak)

4.1.3 Rizik likvidnosti (nastavak)

Banka koristi raznolike izvore financiranja, kao što su depoziti, uzeti zajmovi, međubankarski zajmovi i dionički kapital. Banka kontinuirano procjenjuje rizik likvidnosti identificirajući i prateći promjene u financiranju koje su potrebne za dostizanje poslovnih i strateških ciljeva. Različiti izvori financiranja omogućuju fleksibilnost, umanjuju ovisnost o jednom izvoru financiranja i omogućavaju lakše upravljanje troškom financiranja.

Stres test likvidnosti

Stres test likvidnosti provodi se koristeći analizu scenarija, odnosno provodi se procjena utjecaja istodobne promjene više faktora rizika na financijsko stanje Banke u jasno definiranim stresnim okolnostima. Kako bi se Banka pripremila na moguće udare na likvidnost, Banka izrađuje stres testove likvidnosti prilagođene veličini i karakteristikama poslovanja, strateškim ciljevima i planovima, unutarnjoj organizaciji banke i njezinom okruženju a sve u cilju osiguranja dostatnih izvora likvidnosti. Cilj izrade stres testova likvidnosti je prepoznati situaciju te pripremiti nadležna tijela Banke za promptnu reakciju u slučaju krize likvidnosti. Izradu stres testova likvidnosti, Banka je prihvatila kao interni standard odnosno kao dobru praksu za upravljanje svojom likvidnošću. Stres test se odnosi na promjenu vrijednosti pojedinih parametara koji imaju utjecaj na financijsku i likvidnosnu poziciju Banke i utvrđivanje efekata utjecaja tih parametara na cjelokupno poslovanje.

Stresni scenarij proizvoljno se odabire, a izradu scenarija odobrava Sektor upravljanja rizicima. Minimalno se odabiru dva scenarija od kojih jedan uključuje faktore koji su specifični za Banku, a drugi tržišne faktore. Moguća je i kombinacija ovih faktora.

Na odabir scenarija najčešće utječu:

- aktualna tržišna kretanja;
- kretanja koja su se povijesno pokazala značajnima po likvidnost Banke;
- buduća predviđanja osnovana na trenutnim saznanjima značajnim po likvidnost Banke.

Po odabiru stresnog scenarija, Odjel riznice pristupa analizi scenarija ili analizi osjetljivosti, ovisno o tome da li se simulira utjecaj više ili jednog faktora na financijsku poziciju Banke. Odjel tržišnih i operativnih rizika i kontrole rizika i Odjel riznice informiraju Odbor za upravljanje aktivom i pasivom o rezultatima stres.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

4. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

4.1 Unutarnja procjena rizičnosti poslovanja Banke (nastavak)

4.1.3 Rizik likvidnosti (nastavak)

Analiza ročnosti

Tablice u nastavku prikazuju imovinu i obveze Banke na osnovi preostale ročnosti na dan 31. prosinca 2022. i 31. prosinca 2021. Unatoč ročnoj neusklađenosti imovine i obveza, očekivani novčani tokovi na određenu financijsku imovinu i obveze se značajno razlikuju od ugovorenih novčanih tokova. Obvezna pričuva je prikazana u kategoriji do mjesec dana, a ne prema dospelju povezanih obveza. Banka očekuje da depoziti po viđenju komitenata neće značajno oscilirati i da neće biti povučeni odmah. Imovina i obveze iskazane u nastavku temelje se na knjigovodstvenim vrijednostima Banke.

[000 HRK]	31.12.2022					Ukupno
	Do mjesec dana	Od 1 do 3 mjeseca	Od 3 mjeseca do godine dana	Od 1 do 3 godine	Preko 3 godine	
FINANCIJSKA IMOVINA						
Sredstva kod HNB-a	214.554	-	-	-	-	214.554
Plasmani kod drugih banaka	-	-	-	-	-	-
Novac i tekući računi kod banaka	28.369	-	-	-	-	28.369
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz OSD	540	115	14.454	19.062	83.854	118.025
Zajmovi i predujmovi klijentima	1.515	9.168	125.308	79.201	68.256	283.447
Ostala imovina	326	215	262	-	729	1.529
UKUPNO FINANCIJSKA IMOVINA	245.304	9.498	140.024	98.263	171.418	664.508
FINANCIJSKE OBVEZE						
Depoziti klijenata	238.926	49.340	209.957	7.394	15.768	521.385
Depoziti i zajmovi banaka	2.164	284	1.082	1.829	1.311	6.669
Subordinirani dug	-	-	-	22.604	-	22.604
Ostale obveze	1.783	316	344	676	10.650	13.770
Rezervacije za obveze i troškove	5	1.319	114	158	163	1.759
Odgođena porezna obveza	-	-	-	-	-	-
UKUPNO FINANCIJSKE OBVEZE	242.878	51.261	211.497	32.660	27.891	566.187
NEUSKLAĐENOST ROČNE STRUKTURE	2.426	(41.763)	(71.473)	65.603	143.527	98.321
Vanbilančne pozicije						
Garancije	375	-	775	175	-	1.325
Okvirni krediti	-	-	4.005	-	-	4.005
UKUPNO VANBILANČNE POZICIJE	375	-	4.780	175	-	5.330

Iako postoji značajan prezentacijski nesrazmjer u likvidnosti za razdoblje do jedne godine, Banka ne očekuje da će se depoziti po viđenju odmah povući. Nadalje, Banka može prilagoditi kratkoročnu likvidnost prodajom financijske imovine koja ima dospelje preko jedne godine.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

4. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

4.1 Unutarnja procjena rizičnosti poslovanja Banke (nastavak)

4.1.3 Rizik likvidnosti (nastavak)

[000 HRK]	31.12.2021					Ukupno
	Do mjesec dana	Od 1 do 3 mjeseca	Od 3 mjeseca do godine dana	Od 1 do 3 godine	Preko 3 godine	
FINANCIJSKA IMOVINA						
Sredstva kod HNB-a	221.238	-	-	-	-	221.238
Plasmani kod drugih banaka	476	-	-	-	-	476
Novac i tekući računi kod banaka	29.769	-	-	-	-	29.769
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz OSD	540	5.177	217	61.471	107.325	174.730
Zajmovi i predujmovi klijentima	18.637	6.012	102.750	117.008	106.790	351.197
Ostala imovina	6.309	191	204	-	7.148	13.852
UKUPNO FINANCIJSKA IMOVINA	276.969	11.380	103.171	178.479	221.263	791.262
FINANCIJSKE OBVEZE						
Depoziti klijenata	248.765	46.509	242.730	23.279	21.205	582.488
Depoziti i zajmovi banaka	1.445	45.390	1.079	2.351	2.220	52.485
Subordinirani dug	-	-	-	42.552	-	42.552
Ostale obveze	3.135	1.083	1.742	2.881	8.058	16.899
Rezervacije za obveze i troškove	21	2.432	10	426	150	3.039
Odgođena porezna obveza	75	-	-	-	-	75
UKUPNO FINANCIJSKE OBVEZE	253.441	95.414	245.561	71.489	31.633	697.538
NEUSKLAĐENOST ROČNE STRUKTURE	23.528	(84.034)	(142.390)	106.990	189.630	93.724
Vanbilančne pozicije						
Garancije	1.475	-	-	-	-	1.475
Okvirni krediti	14.430	-	-	-	-	14.430
UKUPNO VANBILANČNE POZICIJE	15.905	-	-	-	-	15.905

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

4. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

4.1 Unutarnja procjena rizičnosti poslovanja Banke (nastavak)

4.1.3 Rizik likvidnosti (nastavak)

Analiza nediskontiranih novčanih tijekova financijskih obveza prema preostalim ugovorenim iznosima.

31. prosinca 2022	Do 1 mjesec	1 – 3 mjeseca	3 – 12 mjeseci	1 – 3 godine	Preko 3 godine	Nediskontirano	Knjigovodstvena vrijednost
Depoziti klijenata	238.926	49.342	210.094	7.439	16.004	521.805	521.385
Depoziti i zajmovi banaka	2.164	284	1.082	1.938	1.438	6.906	6.669
Subordinirani dug	-	-	-	24.294	-	24.294	22.604
Rezerviranja za obveze i troškove	5	1.319	114	158	163	1.759	1.759
Ostale obveze	1.783	318	344	675	10.650	13.770	13.770
Odgođena porezna obveza	-	-	-	-	-	-	-
Ukupno nediskontirane financijske obveze	242.878	51.263	211.634	34.504	28.255	568.534	566.187
Izvanbilančne izloženosti	375	-	4.780	175	-	5.330	5.330

31. prosinca 2021	Do 1 mjesec	1 – 3 mjeseca	3 – 12 mjeseci	1 – 3 godine	Preko 3 godine	Nediskontirano	Knjigovodstvena vrijednost
Depoziti klijenata	248.769	46.513	242.830	23.339	21.292	582.743	582.488
Depoziti i zajmovi banaka	1.445	45.435	1.079	2.493	2.436	52.888	52.485
Subordinirani dug	-	-	-	45.663	-	45.663	42.552
Rezerviranja za obveze i troškove	21	2.432	10	426	150	3.039	3.039
Ostale obveze	3.135	1.083	1.742	2.881	8.058	16.899	16.899
Odgođena porezna obveza	-	-	-	75	-	75	75
Ukupno nediskontirane financijske obveze	253.370	95.463	245.661	74.877	31.936	701.307	697.538
Izvanbilančne izloženosti	337	1.747	13.370	451	-	15.905	15.905

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

4. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

4.1 Unutarnja procjena rizičnosti poslovanja Banke (nastavak)

4.1.4 Operativni rizik

Operativni rizik je rizik gubitka koji proizlazi iz neadekvatnih ili neučinkovitih procedura, ljudskih pogrešaka ili internih sustava i nepredvidljivih vanjskih događaja (prirodne katastrofe, požar, poplava, napada, promjena zakonske regulative, pronevjere).

Upravljanje operativnim rizikom provodi se u skladu sa zakonskim odredbama, a isto je definirano sljedećim internim aktima:

- Politika upravljanja operativnim rizikom
- Procedura za upravljanje operativnim rizikom
- Metodologija za upravljanje operativnim rizicima informacijskog sustava
- Radna uputa za prijavu operativnih gubitaka i operativnih rizika

Banka u mjerenju izloženosti operativnom riziku obzirom na posljedicu rizičnog događaja razlikuje:

Gubitak zbog operativnog rizika koji predstavlja operativne gubitke koji imaju utjecaj na bilancu stanja i pretpostavlja poznat iznos gubitka evidentiran u poslovnim knjigama.

Značajan operativni rizik koji je prisutan u poslovnim procesima ali nije rezultirao operativnim gubicima već postoji vjerojatnost da će u budućnosti rezultirati operativnim gubitkom.

Procjena operativnih rizika provodi se samoprocjenom operativnih rizika (*Self Risk Assessment*) u svim poslovnim procesima unutar Banke. Samoprocjena operativnih rizika provodi se godišnje po svim poslovnim procesima unutar Banke temeljem upitnika koji su sastavljeni prema vrstama događaja sukladno Baselskim smjernicama. Na temelju dobivenih podataka svaki prijavljeni događaj koji bi mogao rezultirati operativnim rizikom kvantificiran je i svrstan u jednu od razina rizika. Za događaje koji su ocijenjeni kao visoko rizični i vrlo visoko rizični, rukovoditelji poslovnih procesa u suradnji sa Sektorom tržišnih i operativnih rizika i kontrole rizika predlažu mjere za ublažavanje izloženosti operativnom riziku koristeći metode za smanjenje utjecaja odnosno štete i vjerojatnosti pojavljivanja ili prijenosom rizika na drugu ugovornu stranu. Odjel tržišnih i operativnih rizika i kontrole rizika o rezultatima samoprocjene izvještava Upravu jednom godišnje.

Odjel tržišnih i operativnih rizika i kontrole rizika kvartalno izvještava Upravu o evidentiranim operativnim gubicima, odnosno događajima koji su rezultirali gubicima koji su evidentirani u poslovnim knjigama uslijed izloženosti operativnom riziku. Izvještaj o operativnim gubicima minimalno sadrži podatke o iznosu gubitaka, nadoknađeni iznos, nenadoknađeni iznos, udio operativnih gubitaka prema vrstama događaja i prema vrstama uzroka, te udio pojedinog organizacijskog odjela Banke u ukupnim operativnim gubicima.

4.1.5 Adekvatnost kapitala

Osnovne postavke politike upravljanja kapitalom propisane su Zakonom o kreditnim institucijama te Uredbom (EU) br. 575/2013.

Osnovni ciljevi upravljanja kapitalom su osiguravanje:

- pretpostavki neograničenosti poslovanja i
- usklađenost s regulatornim zahtjevima o održavanju adekvatnosti kapitala

Stopa ukupnog kapitala na dan 31.12.2022. godine je regulativom utvrđena na visini od minimalno 8%, uz održavanje zaštitnog sloja za očuvanje redovnog kapitala u visini od 2,5% te zaštitnog sloja za strukturni sistemski rizik 1,5%.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

4. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

4.1 Unutarnja procjena rizičnosti poslovanja Banke (nastavak)

4.1.5 Adekvatnost kapitala (nastavak)

Ukupni kapital utvrđuje se kao kategorija kapitala kojom Banka upravlja, te mora biti najmanje na razini koja osigurava stopu adekvatnosti kapitala dovoljnu za pokriće kapitalnih zahtjeva, odnosno da osigurava minimalno propisanu stopu ukupnog kapital. Ukupni kapital izračunava se sukladno propisanim podzakonskim aktima HNB u skladu s Uredbom (EU) br. 575/2013.

Za potrebe izračuna adekvatnosti kapitala Banka je u 2018. godini odlučila usvojiti „statički pristup“ koji banci omogućava postupno uključivanje utjecaja prve primjene Odluke o klasifikaciji, koja djelomično sadrži utjecaje MSFI-a 9, na izračun temeljnog kapitala na sljedeći način 5% u 2018., 15% u 2019., 30% u 2020., 50% u 2021. i 75% u 2022.

(HRK 000) ADEKVATNOST KAPITALA	31.12.2021	31.12.2022
OSNOVNI KAPITAL	109.127	102.713
REDOVNI OSNOVNI KAPITAL	109.127	102.713
Instrumenti kapitala koji se priznaju kao redovni osnovni kapital	326.318	346.317
Akumulirani gubici	(218.492)	(232.902)
Akumulirani ostali sveobuhvatni gubici	606	(18.888)
Ostale rezerve	3.792	3.792
(-) Goodwill	-	-
(-) Ostala nematerijalna imovina	(6.767)	(4.984)
Ostala prijelazna usklađenja redovnog osnovnog kapitala	3.670	9.378
DODATNI OSNOVNI KAPITAL	-	-
DOPUNSKI KAPITAL	17.198	7.126
UKUPNI REGULATORNI KAPITAL	126.325	109.839
Rizikom ponderirana aktiva		
Izloženost za kreditni rizik	420.274	318.234
Izloženost za operativni rizik	62.365	52.619
Izloženost za valutni rizik	-	-
UKUPNA PONDERIRANA IZLOŽENOST	482.639	370.853
STOPA REDOVNOG OSNOVNOG KAPITALA	22,61%	27,70%
STOPA OSNOVNOG KAPITALA	22,61%	27,70%
STOPA UKUPNOG KAPITALA	26,17%	29,62%

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

4. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

4.1 Unutarnja procjena rizičnosti poslovanja Banke (nastavak)

4.1.6 Koncentracijski rizik

Rizik koncentracije je svaka pojedinačna, izravna ili neizravna, izloženost prema jednoj osobi, odnosno grupi povezanih osoba ili skup izloženosti koje povezuju zajednički činitelji rizika kao što su isti gospodarski sektor, odnosno geografsko područje, istovrsni poslovi ili roba, odnosno primjena tehnika smanjenja kreditnog rizika, koji može dovesti do takvih gubitaka koji bi mogli ugroziti nastavak poslovanja kreditne institucije.

Banka analizira i izvještava o koncentracijskom riziku koji je prisutan na strani imovine odnosno kreditnog portfelja i na strani pasive odnosno izvora sredstava.

Banka analizira koncentracijski rizik sa osnova svake pojedinačne, izravne ili neizravne, izloženosti prema jednoj osobi, odnosno grupi povezanih osoba, te je internim aktima propisala identifikaciju povezanih osoba utvrđivanjem:

- 1) odnosa kontrole odnosno odnosa između nadređenoga i podređenog društva ili sličan odnos između bilo koje pravne ili fizičke osobe i društva i
- 2) gospodarske i financijske međupovezanosti.

Povezanost se utvrđuje prvenstveno na osnovu informacija/podataka dobivenim od klijenta, ali i uvidom u dostupne izvore. Grupe povezanih osoba formira i prijavljuje Odjel upravljanja kreditnim rizikom unutar Sektora upravljanja rizicima. Grupe povezanih osoba prijavljuju se u Registar povezanih osoba kao jedinstvenu bazu podataka.

Banka aktivno upravlja diversifikacijom kreditnog portfelja te određuje limite koncentracije prilagođavajući na taj način strukturu i kvalitetu kreditnog portfelja odnosno umanjnje kreditnog rizika.

U svrhu definiranja sklonosti Banke za preuzimanje rizika, utvrđuju se limiti za određene vrste izloženosti, sukladno geografskoj lokaciji dužnika, djelatnosti, vrsti plasmana te načinu otplate plasmana.

U svrhu održavanja diversificirane i stabilne baze financiranja i radi izbjegavanja prekomjernog oslanjanja na samo neke izvore, prati se koncentracija za:

- depozite pravnih osoba i ostalih financijskih institucija: 10 najvećih deponenata sa oročenim depozitima kao postotak ukupnih oročenih depozita pravnih osoba i financijskih institucija; 10 najvećih deponenata u odnosu na ukupne depozite
- depozite stanovništva: 10 najvećih deponenata stanovništva pojedinačno i 100 najvećih deponenata iz sektora stanovništva zbirno kao postotak ukupnih depozita stanovništva i kao postotak ukupnih depozita.

Odjel tržišnih i operativnih rizika i kontrole rizika izvještava mjesečno/kvartalno, Odbor za upravljanje aktivom i pasivom/Upravu o koncentracijskom riziku.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

4. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

4.1 Unutarnja procjena rizičnosti poslovanja Banke (nastavak)

4.1.6 Koncentracijski rizik (nastavak)

Koncentracijski rizik prati se i po osnovu sektorske pripadnosti, a ista je prikazana u slijedećoj tablici, gdje su iznosi prikazani u bruto iznosu:

UKUPNA IZLOŽENOST (HRK)	2021.	%	2022.	%
ADMINISTRATIVNE I POMOĆNE USLUŽNE DJELATNOSTI	-	0%	-	0%
DJELATNOST PRUŽANJA SMJEŠTAJA TE PRIPREME HRANE	41.596	11,12%	24.784	7.74%
DJELATNOST ZDRAVSTVENE ZAŠTITE I SOCIJALNE SKRBI	-	0%	-	0%
FINANCIJSKE DJELATNOSTI I DJELATNOSTI OSIGURANJA	113.534	30,35%	105.912	33.06%
GRAĐEVINARSTVO	14.480	3,87%	37.943	11.84%
INFORMACIJE I KOMUNIKACIJE	-	0%	-	0%
JAVNA UPRAVA	3	0%	2	0%
OSTALE USLUŽNE DJELATNOSTI	6.335	1,69%	84	0.03%
POLJOPRIVREDA, ŠUMARSTVO I RIBARSTVO	2.504	0,67%	2.110	0.66%
POSLOVANJE S NEKRETNINAMA	91.431	24,44%	65.534	20.46%
PRERAĐIVAČKA	63.816	17,06%	73.738	23.02%
PRIJEVOZ I SKLADIŠTENJE	-	0%	-	0%
RUDARSTVO I VAĐENJE	-	0%	-	0%
STRUČNE, ZNANSTVENE I TEHNIČKE DJELATNOSTI	6.211	1,66%	846	0.26%
TRGOVINA NA VELIKO I MALO; POPRAVAK MOTORNIH VOZILA I MOTOCIKALA	28.261	7,56%	5.976	1.87%
Stanovništvo	5.897	1,58%	3.414	1.07%
UKUPNO	374.068	100,00%	320.342	100.00%

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

5. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE PROCJENE I PROSUDBE

Banka radi procjene i pretpostavke o neizvjesnim događajima, uključujući procjene i pretpostavke o budućnosti. Procjena gubitaka od umanjenja u portfelju rizičnih kredita Banke predstavlja glavni izvor neizvjesnosti procjene. Također su prikazane i značajne prosudbe vezane uz najprikladnije metode procjene fer vrijednosti preuzete imovine i financijskih instrumenata po fer vrijednosti. Osim toga postoje i drugi izvori neizvjesnosti u modelu procjene, što rezultira značajnim rizikom promjene knjigovodstvenih vrijednosti imovine i obveza u sljedećoj financijskoj godini. Ti izvori neizvjesnosti opisani su u nastavku.

Procjena gubitaka od umanjenja vrijednosti portfelja Banke izloženog kreditnom riziku predstavlja najznačajniji izvor neizvjesnosti. Značajne prosudbe koje se odnose na umanjenje vrijednosti za očekivane kreditne gubitke posebno su složene u trenutnom neizvjesnom okruženju.

Također su prikazane i značajne prosudbe vezane uz najprikladnije metode procjene fer vrijednosti preuzete imovine. Ovaj i ostali ključni izvori neizvjesnosti, koji nose znatan rizik mogućih značajnih usklada knjigovodstvene vrijednosti imovine i obveza u sljedećoj poslovnoj godini, opisani su u nastavku.

Klasifikacija financijske imovine

Procjena poslovnog modela

Banka određuje svoje poslovne modele na temelju ciljeva za upravljanje portfeljima financijske imovine. Prilikom određivanja svojih poslovnih modela Banka razmatra sljedeće:

- Namjeru i strateške ciljeve Uprave te provođenje navedenih politika u praksi;
- Primarne rizike koji utječu na uspješnost poslovnog modela i kako se upravlja tim rizicima;
- Kako se ocjenjuje uspješnost portfelja i o tome šalje izvješće Upravi; i
- Učestalost i značaj prodaje financijske imovine u prethodnim razdobljima, razloge za takvu prodaju i očekivane buduće prodajne aktivnosti.

Testiranje da li se radi samo o plaćanju po osnovi glavnice i kamata (SPPI test)

Prilikom procjene jesu li ugovorni novčani tokovi samo plaćanja po osnovi glavnice i kamata (SPPI) Banka uzima u obzir ugovorne uvjete instrumenta. To uključuje procjenu sadrži li financijska imovina ugovorni uvjet koji bi mogao promijeniti vrijeme ili iznos ugovornih novčanih tokova tako da ne budu u skladu s osnovnim mehanizmom kredita. U provođenju procjene, Banka uzima u obzir primarne uvjete kako slijedi i procjenjuje zadovoljavaju li ugovorni novčani tijekovi instrumenata i dalje SPPI test:

- Odredbe povezane s rezultatima;
- Uvjete koji ograničavaju potraživanje Banke na novčane tokove od određene imovine;
- Uvjete prijevremene otplate i produljenja rokova;
- Značajke financijske poluge; i
- Značajke koje mijenjaju elemente vremenske vrijednosti novca.

Umanjenje vrijednosti financijske imovine

Značajno povećanje kreditnog rizika

Osnovni kriteriji za procjenu značajnog povećanja kreditnog rizika su dani kašnjenja. Banka smatra da se kreditni rizik znatno povećao od početnog priznavanja ako se utvrdi nešto od sljedećeg:

- dužnik na izvještajni datum kasni sa plaćanjima svojih dospjelih izloženosti duže od 30 dana, ali je još uvijek u rokovima koji ne prelaze 90 dana i
- dužnik je u posljednja 3 mjeseca kasnio sa plaćanjima svojih dospjelih izloženosti duže od 30 dana, ali nisu prelazili 90 dana i

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

5. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE PROCJENE I PROSUDBE

Umanjenje vrijednosti financijske imovine (nastavak)

Značajno povećanje kreditnog rizika (nastavak)

Uz dane kašnjenja, Banka koristi i kvalitativne pokazatelje za utvrđivanje značajnog povećanja kreditnog rizika kao što su kršenje ugovornih odredbi, nedopušteno dodatno zaduživanje ili sudužništvo, gubitak licence, koncesije i sličnih dozvola, što može negativno utjecati na poslovanje klijenta itd.

Definicija defaulta

Banka smatra da je nastupio status neispunjavanja obveza (default) u sljedećim uvjetima, te upućuje na reklasifikaciju izloženosti u minimalno B1 rizičnu skupinu.

- dužnik više od 90 dana (na temelju praga značajnosti), nije ispunio svoju dospjelu obvezu po bilo kojoj značajnoj kreditnoj obvezi prema kreditnoj instituciji, njezinom matičnom društvu ili bilo kojom od njezinih društava kćeri
- Banka smatra vjerojatnim da dužnik neće u cijelosti podmiriti svoje obveze prema Banci, njezinom matičnom društvu ili bilo kojom od njezinih društava kćeri ne uzimajući u obzir mogućnost naplate iz kolaterala. U tom smislu Banka propisuje indikatore koji osim dana kašnjenja upućuju na status neispunjavanja obveza. Riječ je o indikatorima kvalitativne i kvantitativne prirode usko vezane uz poslovanje klijenta.

Mjerenje očekivanih kreditnih gubitaka

Za izloženosti klasificirane u Stage 1 i Stage 2, očekivani kreditni gubitak izračunava se kao produkt 12-mjesečnog PD pomnoženog s LGD-om i EAD. ECL za cijeli vijek trajanja računa se tako da se PD za cijeli vijek trajanja pomnoži s LGD-em i iznosom izloženosti kreditnom riziku izloženosti na izvještajni datum. EAD je bruto knjigovodstvena vrijednost izloženosti na izvještajni datum.

Imovina koja se vodi po poslovnom modelu ATR (amortizirani trošak), a odnosi se na kreditni portfelj pravnih osoba podijeljena je u 4 homogene skupine prema vrsti proizvoda dok portfelj stanovništva čini jednu zasebnu homogenu skupinu. Vjerojatnost neispunjenja ugovoreni obveza (PD) pruža procjenu vjerojatnosti da dužnik neće biti u mogućnosti ispuniti svoje obveze. U svrhu procjene 12-mjesečnih ECL-ova i LT ECL-ova za ATR portfelj koriste se modeli koji se temelje na povijesnim podacima uz primijenu marže konzervativnosti i budućih makroekonomskih kretanja.

Banka izračunava vjerojatnost nastanka statusa neispunjavanja obveza druge ugovorne strane tijekom određenog vremenskog perioda: jednogodišnji PD12 – period 12 mjeseci ili cjeloživotni - za vrijeme trajanja financijskog instrumenta Life Time PD za svaku pojedinu homogenu skupinu, a temelji se na izračunatoj povijesnoj stopi nastanka statusa neispunjavanja obveza (DR) na razini partije. Izračun povijesnog DR računa se kao odnos zbroja partija plasmana koje su imale status default-a i zbroja ukupnog broja partija u promatranom razdoblju.

Zbog malog broja podataka i većih oscilacija između maksimalnih i minimalno povijesno ostvarenih vrijednosti kod izračuna PD izračunati DR uvećava se za maržu konzervativnosti. Marža konzervativnosti izračunava se kao standardna devijacija na izračunate DR za svako razdoblje koje je uključeno u izračun prosjeka DR. Izračunata standardna devijacija predstavlja postotnu promjenu na izračunati DR. Banka trenutno ne raspolaže dovoljno kvalitetnim povijesnim podacima DR duljim od 5 godina te je izračun cjeloživotni gubitak nakon 5. godine rezultat ekstrapolacije na temelju izračunatog PD (od 12M do 5G).

Makroekonomska kretanja Banka prati prvenstveno kroz HNB-ove objave i publikaciju Makroekonomske prognoze i kretanja. Glavni makroekonomski indikatori koji se prate su BDP, indeks potrošačkih cijena i zaposlenost. Za potrebe prilagodbe izračunatog PD-a makroekonomskim očekivanjima, u obzir se uzima samo kretanje BDP-a kao najznačajnije makroekonomske varijable.

PD se procjenjuje u osnovnom te negativnom i pozitivnom scenariju pri čemu se svakom scenariju daje određeni ponder značajnosti, temeljeno na ekspertnoj procjeni uzimajući u obzir izglednost recesije, rating outlook agencija za procjenu kreditnog rejtinga te vremensku evoluciju vjerojatnosnih pondera svakog od scenarija.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

5. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE PROCJENE I PROSUDBE (nastavak)

Umanjenje vrijednosti financijske imovine (nastavak)

Mjerenje očekivanih kreditnih gubitaka (nastavak)

Za utvrđivanje visine PD (probability of default) za izloženosti prema središnjim državama, središnjim bankama i financijskim institucijama odnosno izloženostima koje imaju rejting vanjske institucije za procjenu kreditnog rizika Banka koristi podatke dostupne na web stranicama Moody's Investor Service – Annual Default Study (Average One-Year Alphanumeric Rating Migration Rates).

LGD (Loss Given Default) predstavlja gubitak zbog nastanka statusa neispunjavanja obveza. Precizne LGD procjene "defaultiranih" bankarskih potraživanja važne su za određivanje potrebnih rezervi za kreditne gubitke, dalje za izračunavanje odgovarajućeg rizičnog kapitala i određivanja fer cijene rizičnih bankovnih kredita.

Za izloženosti svrstane u homogene skupine koje se odnose na pravne osobe a čija izloženost prelazi 1 mio HRK Banka izračunava individualni LGD koji je izračunat sukladno Scenariju 1, Scenariju 2 i Scenariju 3. Za izloženosti manje od 1 mio Banka primjenjuje jedinstveni postotak LGD-a u iznosu od 45% sukladno *Basel Committee on Banking Supervision Discussion paper Regulatory treatment of accounting provisions*. Banka prilikom izračuna individualnog LGD-a koristi 3 scenarija, uz metodologiju ovisno o tipu izloženosti; i) izloženosti odobrene temeljem novčanog toka Dužnika/Sudužnika/Jamaca, bez ugovornih kovenanta kojima se određuje minimalna razina EBITDA-e ili maksimalna razina zaduženosti za vrijeme trajanja ugovornog odnosa, te ii) Izloženosti koje predstavljaju projektno financiranje i financiranje nekretninskih poslova. Svaki pojedini od tri scenarija ima određeni ponder važnosti koji mu je dodijeljen kako bi se utvrdio končan LGD. Ponder koji s dodijeljuje svakom scenariju rezultat je udjela stvarno zatvorenih defaultiranih izloženosti u svakom od tri scenarija. Za izloženosti koje se odnose na sindicirane kredite sa matičnom institucijom Banka koristi LGD izračunati od strane matične institucije.

Za potrebe izračuna LGD za homogenu skupinu stanovništvo Banka je podjela portfelj na osigurane izloženosti (secured) i neosigurane izloženosti (unsecured). Banka za sve osigurane izloženosti, nevezano na razinu izloženosti, izračunava LGD na individualnoj razini uzimajući u obzir isključivo nadoknadivost iz kolaterala. Za neosigurane izloženosti Banka koristi jedinstveni postotak LGD od 50%.

U odgovarajuće rizične skupine klasificiraju se izvanbilančne stavke na osnovi kojih je kreditna institucija izložena kreditnom riziku zbog nemogućnosti povrata odljeva koji mogu nastati odnosno koji nastaju plaćanjem preuzetih izvanbilančnih obveza. Banka prilikom procjene rezerviranja za izvanbilančne stavke primjenjuje konverzijski faktor 1 propisan Odlukom o klasifikaciji izloženosti u rizične skupine i načinu utvrđivanja kreditnih gubitaka. Za sve vanbilančne izloženosti s osnova izdanih garancija i akreditiva koje su svrstane u rizične podskupine A-1 i A-2 Banka koristi jedinstvenu stopu 0,8% od iznosa izloženosti. Za vanbilančne izloženosti s osnova prekoračenja po transakcijskim računima i neiskorištenih kredita Banka primjenjuje izračunati PD i LGD kao i za bilančni dio izloženosti.

Rezervacije za umanjene vrijednosti na imovini koja se pojedinačno procjenjuje kao imovina umanjena za kreditne gubitke temelji se na najboljoj procjeni rukovodstva o sadašnjoj vrijednosti novčanih tokova za koje se očekuje da će biti primljeni. U procjenjivanju tih novčanih tokova, rukovodstvo donosi prosudbe o financijskoj situaciji dužnika i neto utrživoj vrijednosti bilo kojeg temeljnog kolaterala. Svaka imovina umanjene vrijednosti procjenjuje se zasebno, a strategiju restrukturiranja i procjenu novčanih tokova koji se smatraju nadoknadivima neovisno odobrava funkcija za kreditne rizike.

Uprava Banke vjeruje kako su priznati očekivani gubici od umanjenja vrijednosti i rezerviranja dovoljni.

Vrednovanje preuzete imovine

Banka povremeno preuzima nekretnine u zamjenu za naplatu određenih kredita i predujmova. Nekretnine su prikazane po nižoj vrijednosti od knjigovodstvene vrijednosti povezanih kredita i predujmova na dan nagodbe ili neto nadoknadive vrijednosti takve imovine. Prilikom vrednovanja preuzete imovine, Banka angažira neovisne ovlaštene stručnjake za procjenu vrijednosti nekretnina i zemljišta, te ih naknadno pregledava i uspoređuje s knjigovodstvenom vrijednošću. Dobici i gubici od prodaje takve imovine ulaze u račun dobiti i gubitka.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

5. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE PROCJENE I PROSUDBE (nastavak)

Oporezivanje

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

Banka nije priznala odgođenu poreznu imovinu po osnovi poreznih gubitaka zbog povijesnog ostvarivanja gubitaka.

Sudski sporovi

Uprava Banke smatra kako su rezerviranja za sudske sporove dostatna na datum izvještavanja. Banka provodi pojedinačnu procjenu svih sudskih sporova protiv Banke. Početnu procjenu provodi Odjel pravnih poslova Banke, a konačnu odluku o rizičnoj skupini i iznosu rezervacija donosi Uprava Banke.

Na 31. prosinca 2022. vodilo se ukupno 4 sudskih postupaka protiv Banke, koji svi predstavljaju parnične postupke.

U 1 parničnom predmetu postoji prvostupanjska presuda donijeta u korist Banke.

Svi sporovi svrstani su u rizičnu kategoriju A.

Kao što je objašnjeno u bilješci 17, Banka je osigurala 156 tisuća kuna (2021: 208 tisuća) za glavnice i kamate za obveze iz sudskih predmeta, za koje menadžment procjenjuje da su dovoljni. Ti iznosi predstavljaju najbolju procjenu Banke za gubitke u sudskim sporovima, iako stvarni gubitak po sudskim sporovima može biti značajno drugačiji.

Regulatorni zahtjevi

HNB je ovlaštena za provođenje regulatornog nadzora nad poslovanjem Banke i može zahtijevati izmjene knjigovodstvene vrijednosti imovine i obveza, sukladno odgovarajućim propisima.

Određivanje kontrole

U skladu sa zahtjevima MSFI 10 Konsolidirana financijska izvješća, Banka redovito preispituje da li ima kontrolu nad značajnim aktivnostima dužnika u financijskim poteškoćama koji nisu u mogućnosti redovito servisirati svoje obveze prema Banci. Banka je u 2022. zaključila da nema dužnika koje bi trebalo konsolidirati, što je u skladu s zaključkom donesenim u 2021. godini.

Interno razvijen software – određivanje kriterija za kapitalizaciju i korisnog vijeka trajanja

Nematerijalna imovina uključuje interno razvijen software ukupne kapitalizirane vrijednosti HRK 19,6 milijuna. Banka koristi software u svom poslovanju, a isti se prenosi u upotrebu sukladno dovršenosti pojedinih modula. Od 1.01.2020. godine sav interno razvijen software stavljen je u upotrebu s obzirom da su svi moduli u produkciji.

Troškovi vezani za razvoj software-a kapitaliziraju se kada se ispune kriteriji navedeni u MRS-u 38 *Nematerijalna imovina*. Takva imovina se potom linearno amortizira tijekom njezinog korisnog vijeka trajanja od 10 godina. Uprava Banke ponovno procjenjuje preostali korisni vijek upotrebe software-a na svaki datum izvještavanja.

Prisutna je prosudba u utvrđivanju odgovarajućeg okvira za razmatranje koji troškovi zahtijevaju kapitalizaciju, a koji bi se trebali knjižiti kao trošak. Bilješka 12 financijskih izvještaja pruža podatke o iznosima kapitalizacije.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)**6. SREDSTVA KOD HNB-a**

[000 HRK]	31.12.2021	31.12.2022
Žiro račun kod HNB-a	184.583	214.554
u kunama	125.289	156.962
u stranoj valuti	59.679	57.592
ispravci vrijednosti	(385)	-
Obvezna pričuva kod HNB-a	36.655	-
u kunama	36.731	-
u stranoj valuti	-	-
ispravci vrijednosti	(76)	-
UKUPNO	221.238	214.554

Prikaz kretanja ispravaka vrijednosti (Stage 1) Sredstava kod HNB-a u nastavku:

[000 HRK]	2021.	2022.
Stanje na 1. siječnja	324	461
Neto (otpuštanje)/trošak ispravka vrijednosti	137	(461)
Stanje na 31. prosinca	461	-

Banke su do 30.11.2022. godine bile obvezne obračunavati obveznu pričuvu u kunama i devizama. U razdobljima održavanja počevši od 10. kolovoza 2022. do 13. prosinca 2022. stopa obvezne pričuve iznosila je 5 %. U razdoblju održavanja od 14. prosinca 2022. do 31. prosinca 2022. stopa obvezne pričuve iznosila je 1 %. (31. prosinca 2021.: 9%).

Do 10. kolovoza 2022. kunski dio ovako obračunate obvezne pričuve uvećava se za 75% (31. prosinca 2021.: 75%) obračunate obvezne pričuve na izvore u stranim valutama. Na poseban račun kod Hrvatske narodne banke izdvaja se 70% kunskog dijela obvezne pričuve, dok se ostatak održava prosječnim dnevnim stanjem na računu za namiru i na računu sredstava za pokriće negativnog salda na obračunskom računu u Nacionalnom klirinškom sustavu. Dio obračunate pričuve u stranoj valuti umanjuje se za 75% (31. prosinca 2021.: 75%) koji se pribraja obračunatom dijelu u kunama, dok se ostatak od 25% održava prosječnim dnevnim stanjem likvidnih deviznih potraživanja sukladno Odluci o Deviznoj pričuvi.

Na sredstva obvezne pričuve Hrvatska narodna banka ne plaća kamatu (2021 – 0).

U razdobljima održavanja od 10. kolovoza 2022. do 13. prosinca 2022. postotak izdvajanja kunskog dijela obvezne pričuve iznosi 70 %. U razdoblju održavanja od 14. prosinca 2022. do 31. prosinca 2022. postotak izdvajanja kunskog dijela obvezne pričuve iznosi 0 %.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)**7. NOVAC I RAČUNI KOD BANAKA**

[000 HRK]	31.12.2021	31.12.2022
Novac u blagajni	8.021	7.014
u kunama	5.053	2.977
u stranoj valuti	2.968	4.037
Žiro računi kod drugih banaka	21.748	21.355
kod stranih banaka	11.479	16.967
ispravci vrijednosti	(84)	(84)
kod banaka u zemlji	10.360	4.488
ispravci vrijednosti	(7)	(16)
UKUPNO	29.769	28.369

Prikaz kretanja ispravaka vrijednosti (Stage 1) Žiro računa kod drugih banaka u nastavku:

[000 HRK]	2021.	2022.
Stanje na 1. siječnja	368	91
Neto (otpuštanje) / trošak ispravka vrijednosti	(277)	9
Stanje na dan 31. prosinca	91	100

8. PLASMANI KOD DRUGIH BANAKA

[000 HRK]	31.12.2021	31.12.2022
Kratkoročni	476	-
kod banaka u zemlji	476	-
ispravci vrijednosti	-	-
UKUPNO	476	-

[000 HRK]	2021.	2022.
Stanje na 1. siječnja	-	-
Neto otpuštanje ispravka vrijednosti	-	-
Stanje na dan 31. prosinca	-	-

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

9. FINANCIJSKA IMOVINA - VRIJEDNOSNI PAPIRI

[HRK 000] VRIJEDNOSNI PAPIRI PO FER VRIJEDNOSTI KROZ OSD	31.12.2021	31.12.2022
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz OSD	173.813	117.219
Obveznice Ministarstva financija	129.081	93.195
Obveznice stranih država	44.724	24.017
Obveznice stranih trgovačkih društava	8	7
Od čega:		
- listano	173.813	117.219
- nije listano	-	-
Obračunata kamata	916	806
nedospjela	917	806
ispravci vrijednosti	(1)	-
UKUPNO	174.729	118.025
[000 HRK] VRIJEDNOSNI PAPIRI PO FER VRIJEDNOSTI KROZ RDG	31.12.2021	31.12.2022
Vrijednosni papiri mjereni po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak – novčani fondovi (listani)	-	-
UKUPNO	-	-

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)**10. ZAJMOVI I PREDUJMOVI KLIJENTIMA****Zajmovi i predujmovi klijentima po amortiziranom trošku**

[000 HRK]	31.12.2021	31.12.2022
Bruto krediti	372.009	319.375
Stanovništvu	3.663	3.036
Pravnim osobama	368.346	316.339
Obračunata kamata	2.854	1.795
Rezervacije za umanjene vrijednosti	(22.872)	(36.895)
Bruto krediti	(22.150)	(36.345)
Obračunata kamata	(722)	(550)
Odgođeni prihod po naknadama	(795)	(828)
UKUPNO	351.196	283.447

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

11. NEKRETNINE I OPREMA

2022.						
[HRK 000]	Zgrade i zemljišta	Računala, oprema	Uredski namještaj i ostalo	Motorna vozila i ostalo	Imovina u pripremi	Ukupno
Trošak nabave						
Stanje na dan 1. siječnja 2022	15.440	7.517	5.589	1.027	78	29.651
Povećanja	174	-	-	481	750	1.405
Prodaja/otpis	(410)	-	(1.064)	(332)	-	(1.806)
Prijenos u upotrebu	-	345	26	388	(759)	-
Stanje na dan 31. prosinca 2022	15.204	7.862	4.551	1.564	69	29.250
Akumulirana amortizacija						
Stanje na dan 1. siječnja 2022	2.321	7.322	4.427	675	-	14.745
Trošak amortizacije	2.135	117	205	159	-	2.616
Prodaja/Otpisi	(410)	-	(967)	(334)	-	(1.711)
Stanje na dan 31. prosinca 2022	4.046	7.439	3.665	500	-	15.650
Neto knjigovodstvena vrijednost	11.158	423	886	1.064	69	13.600

2021.						
[HRK 000]	Zgrade i zemljišta	Računala, oprema	Uredski namještaj i ostalo	Motorna vozila i ostalo	Imovina u pripremi	Ukupno
Trošak nabave						
Prilagođeno 1. siječnja 2021. godine	21.383	7.583	7.865	1.365	78	38.274
Povećanja	16.688	28	264	26	668	17.674
Prodaja/otpis	(22.631)	(94)	(3.208)	(364)	-	(26.297)
Prijenos u upotrebu	-	-	668	-	(668)	-
Stanje na dan 31. prosinca 2021.	15.440	7.517	5.589	1.027	78	29.651
Akumulirana amortizacija						
Stanje na dan 1. siječnja 2021.	14.696	7.161	7.400	880	-	30.137
Trošak amortizacije	2.550	255	164	144	-	3.113
Prodaja/Otpisi	(14.925)	(94)	(3.137)	(349)	-	(18.505)
Stanje na dan 31. prosinca 2021.	2.321	7.322	4.427	675	-	14.745
Neto knjigovodstvena vrijednost	13.119	195	1.162	352	78	14.906

Na dan 31. prosinca, Nekretnine i oprema uključuju imovinu s pravom korištenja u iznosu od 13.755 tisuća HRK (2021.: 12.779 tisuća HRK) koja se odnosi na zakupljene poslovne prostore i motorna vozila.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

11. NEKRETNINE I OPREMA (nastavak)

Najam - Banka kao najmoprimac

Banka unajmljuje veći broj poslovnih prostora. Ugovori o najmu obično su sklopljeni na razdoblje od 1 do 10 godina s mogućnošću obnove najma nakon tog razdoblja.

Banka također iznajmljuje informatičku opremu. Ovi najmovi su kratkoročni i/ili najmovi stvari male vrijednosti. Banka je odlučila ne priznati imovinu s pravom korištenja i obveze po najmu za ove najmove.

Podaci o najmovima za koje su Grupa i Banka najmoprimci prikazani su u nastavku:

Pravo korištenja

U HRK '000	Zgrade i zemljišta	Motorna vozila	Ukupno
Stanje na dan 1. siječnja 2021.	461	250	711
Trošak amortizacije	(1.228)	(125)	(1.353)
Povećanja	13.692	-	13.692
Otkazi najma	(251)	-	(251)
Stanje na 31. prosinca 2021.	12.674	125	12.799
Stanje na dan 1. siječnja 2022.	12.674	125	12.799
Trošak amortizacije	(1.989)	(117)	(2.106)
Povećanja	174	482	656
Otkazi najma	-	-	-
Stanje na 31. prosinca 2022.	10.859	490	11.349

Analiza dospjeća – ugovorni nediskontirani novčani tokovi

U HRK '000	Zgrade i zemljišta	Motorna vozila	Total
Stanje na dan 1. siječnja 2022	13.829	116	13.945
Manje od jedne godine	2.043	80	2.123
Između jedne i pet godina	1.933	15	1.948
Između dvije i tri godine	1.278	15	1.293
Između tri i četiri godine	1.278	6	1.284
Između četiri i pet godina	1.278	-	1.278
Više od pet godina	6.019	-	6.019
Stanje na 31. prosinca 2022.	11.859	458	12.317
Manje od jedne godine	2.006	109	2.115
Između jedne i pet godina	1.278	109	1.387
Između dvije i tri godine	1.278	100	1.378
Između tri i četiri godine	1.278	93	1.371
Između četiri i pet godina	1.278	47	1.325
Više od pet godina	4.741	-	4.741

Iznosi priznati u računu dobiti i gubitka

u HRK '000	Zgrade i zemljišta	Motorna vozila	Ukupno
Kamatni trošak na obveze po najmu	126	10	136
Troškovi kratkoročnog najma	175	-	175
Troškovi najma imovine male vrijednosti, isključujući kratkoročni najam imovine male vrijednosti	66	-	66
Ukupno 2021	367	10	377
Kamatni trošak na obveze po najmu	245	11	256
Troškovi kratkoročnog najma	-	-	-
Troškovi najma imovine male vrijednosti, isključujući kratkoročni najam imovine male vrijednosti	122	-	122
Ukupno 2022	367	11	378

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)**12. NEMATERIJALNA IMOVINA**

2022.					
[000 HRK]	Interno generirani software	Ulaganja na tuđoj imovini	Licence	Imovina u pripremi	Ukupno
Trošak nabave					
Stanje na dan 1. siječnja 2022	19.600	183	5.585	-	25.368
Povećanja	-	-	-	117	117
Prijenos u upotrebu	-	-	117	(117)	-
Otpis/isknjiženje bankomata	-	-	(13)	-	(13)
Stanje na dan 31. prosinca 2022	19.600	183	5.689	-	25.472
Akumulirana amortizacija					
Stanje na dan 1. siječnja 2022	13.047	3	5.551	-	18.601
Trošak amortizacije	1.848	18	34	-	1.900
Otpis/isknjiženje bankomata	-	-	(13)	-	(13)
Stanje na dan 31. prosinca 2022	14.895	21	5.572	-	20.488
Neto knjigovodstvena vrijednost	4.705	162	117	-	4.984

2021.					
[000 HRK]	Interno generirani software	Ulaganja na tuđoj imovini	Licence	Imovina u pripremi	Ukupno
Trošak nabave					
Stanje na dan 1. siječnja 2021	19.600	5.109	5.585	-	30.293
Povećanja	-	183	-	-	183
Prijenos u upotrebu	-	-	-	-	-
Otpis	-	(5.109)	-	-	(5.109)
Stanje na dan 31. prosinca 2021	19.600	183	5.585	-	25.368
Akumulirana amortizacija					
Stanje na dan 1. siječnja 2021	11.199	5.109	5.506	-	21.814
Trošak amortizacije	1.848	3	45	-	1.896
Otpis	-	(5.109)	-	-	(5.109)
Stanje na dan 31. prosinca 2021	13.047	3	5.551	-	18.601
Neto knjigovodstvena vrijednost	6.553	180	34	-	6.767

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)**13. OSTALA IMOVINA**

[000 HRK] OSTALA IMOVINA	31.12.2021	31.12.2022
Ostala imovina	16.657	1.824
Potraživanja po naknadama	144	69
Plaćeni troškovi budućeg razdoblja	178	236
Ostala potraživanja	9.405	1.003
Imovina preuzeta u zamjenu za nenaplaćena potraživanja	6.930	516
Rezervacije za umanjenje vrijednosti	(2.805)	(295)
UKUPNO	13.852	1.529

a) Umanjenje vrijednosti preuzete imovine

Preuzeta imovina odnosi se na zemljište i nekretnine stečene založnim pravom nenaplaćenih zajmova klijentima. Oni se inicijalno iskazuju po nižoj cijeni povezanih zajmova ili predujmova i njihove realizirane vrijednosti. Naknadno se njihova vrijednost usklađuje ako dođe do smanjenja temeljne procjene imovine.

Tijekom godine Banka je prodala svu preuzetu imovinu klasificiranu u portfelj za prodaju te nije bilo uvjeta za dodatnu prilagodbu vrijednosti za novo otkupljene kolaterale. Tijekom 2021. prilagodba je iznosila 4.061 tisuća kuna, a učinci su priznati u ostalim rezerviranjima i iskazani u bilješci 28.

b) Kretanje ispravaka vrijednosti Ostale imovine

[HRK 000]	2021.	2022.
Stanje na dan 1. siječnja	2.805	2.805
Povećanje/(smanjenje)	-	-
Otpisi	-	(2.510)
Stanje na dan 31. prosinca	2.805	295

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)**14. DEPOZITI KLIJENATA**

[HRK 000]	31.12.2021	31.12.2022
Po viđenju	198.589	207.108
Stanovništvo	60.659	60.990
<i>u kunama</i>	<i>15.643</i>	<i>14.922</i>
<i>u stranoj valuti</i>	<i>45.016</i>	<i>46.068</i>
pravne osobe	137.930	146.118
<i>u kunama</i>	<i>45.913</i>	<i>45.748</i>
<i>u stranoj valuti</i>	<i>92.017</i>	<i>100.370</i>
Oročeni	380.794	311.548
stanovništvo	365.176	292.700
<i>u kunama</i>	<i>86.769</i>	<i>70.580</i>
<i>u stranoj valuti</i>	<i>278.407</i>	<i>222.120</i>
pravne osobe	15.618	18.848
<i>u kunama</i>	<i>13.928</i>	<i>13.800</i>
<i>u stranoj valuti</i>	<i>1.690</i>	<i>5.048</i>
Obračunata kamata	3.105	2.729
UKUPNO	582.488	521.385

15. DEPOZITI I ZAJMOVI BANAKA

[HRK 000]	31.12.2021	31.12.2022
Kratkoročni	46.469	1.867
<i>u kunama</i>	<i>1.366</i>	<i>1.867</i>
<i>u stranoj valuti</i>	<i>45.103</i>	-
Dugoročni	6.010	4.790
<i>u kunama</i>	<i>273</i>	<i>219</i>
<i>u stranoj valuti</i>	<i>5.737</i>	<i>4.571</i>
Od čega		
<i>Kredit</i>	<i>51.113</i>	<i>4.790</i>
<i>Depoziti</i>	<i>1.366</i>	<i>1.867</i>
Obračunata kamata	6	12
UKUPNO	52.485	6.669

Zajmovi banaka sastoje se od kredita primljenih od Hrvatske banke za obnovu i razvitak („HBOR“) u iznosu od 4,6 milijuna HRK (31 prosinac 2021: 5,7 milijuna HRK) i kratkoročnih zajmova od povezanih osoba.

U skladu s cjelokupnim ugovorom, zajmovi od HBOR-a se koriste za financiranje kredita kupaca za građevinske i razvojne projekte po povlaštenim kamatnim stopama .

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

16. SUBORDINIRANI DUG

[000 HRK]	31.12.2021	31.12.2022
Subordinirani dug	42.552	22.604
u kunama	20.000	-
u stranoj valuti	22.552	22.604
Obračunata kamata	-	-
UKUPNO	42.552	22.604

U srpnju 2014. godine potpisan je Ugovor o subordiniranom dugu temeljem kojeg je J&T banka, Prag, izvršila uplatu u visini 3 milijuna EUR-a protuvrijednosti u kunama 22,9 milijuna, uz kamatnu stopu 12M Euribor + 7% godišnje, na rok od 10 godina. U rujnu 2020. godine kamatna stopa Aneksom je smanjena na 3,74% fiksna.

Tokom 2016. sklopljen je novi Ugovor o subordiniranom dugu na temelju kojeg je J&T banka Prag uplatila 20 milijuna kuna novog dopunskog kapitala uz kamatu od 8,8% na rok od 7 godina. U rujnu 2020. godine kamatna stopa Aneksom je smanjena na 3,79%.

Banka je u travnju 2022. godine raskinula ugovor o subordiniranom dugu na HRK 20 milijuna te su sredstva depozita vraćena J&T banci, Prag, s danom uključanja povećanja temeljnog kapitala u redovni kapital Banke u iznosu od 20.000.000,00 kuna, koje je provedeno uplatom u novcu od strane većinskog vlasnika Banke - J&T banka a.s. Prag, temeljem Odluke Uprave o povećanju temeljnog kapitala Banke (odobreni kapital) i izdavanju novih dionica od 16.3.2022., na koju je Nadzorni odbor dao suglasnost dana 18.3.2022.

Subordinirani dug uključuje se u dopunski kapital Banke te se amortizira za potrebe izračuna adekvatnosti kapitala.

Podmirivanje obveza po subordiniranim zajmovima podređeno je svim ostalim obvezama Banke.

17. REZERVACIJE ZA OBVEZE I TROŠKOVE

[000 HRK]	31.12.2021	31.12.2022
Rezervacije za sudske sporove	208	156
Rezervacije za otpremnine i druge obveze prema zaposlenicima	2.407	1.319
Rezervacije za potencijalne obveze s osnove kreditnog rizika	274	121
Rezervacije za potencijalne obveze s drugih osnova fizičkim osobama	150	163
UKUPNO	3.039	1.759

Promjene na rezervacijama za obveze i troškove prikazane su u nastavku:

[HRK 000]	2021.	2022.
Stanje na dan 1. siječnja	1.060	3.039
Povećanje/smanjenje u računu dobiti i gubitka		
- Povećanje/(smanjenje) rezervacija za sudske sporove (Bilješka 28)	5	5
- Formiranje rezervacije za otpremnine i druge obveze prema zaposlenicima (Bilješka 28)	2.399	1.319
- (Otpuštanje)/povećanje rezervacija za potencijalne obveze (Bilješka 28)	(25)	(153)
- Povećanje rezervacija s drugih osnova prema fizičkim osobama (Bilješka 27 b)	-	13
Rezervacije iskorištene tijekom godine (prema zaposlenicima)	(295)	(2.407)
Rezervacija iskorištene tijekom godine (isplate po sudskim sporovima)	(105)	(57)
Stanje na dan 31. prosinca	3.039	1.759

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

18. OSTALE OBVEZE

[000 HRK]	31.12.2021	31.12.2022
Obveze prema dobavljačima	599	315
Obveze za plaće, obustave iz plaća, poreze i doprinose	1.217	1.149
Odgođeni prihodi	311	251
Ostale obveze	1.957	656
Obveze za imovinu u upotrebi	12.815	11.399
UKUPNO	16.899	13.770

Obveze za imovinu u upotrebi najvećim dijelom odnose se na ugovore o najmu poslovnog prostora u Zagrebu i Varaždinu.

19. KAPITAL I REZERVE

a. Dionički kapital

[000 HRK]	31.12.2021	31.12.2022
Dionički kapital	307.085	327.085
UKUPNO	307.085	327.085

31.12.2022	Broj dionica	Udio u vlasništvu (%)
J&T BANKA A.S.	32.118.202	98,20
J&T BANKA D.D.	590.338	1,80
UKUPNO	32.708.540	100,00

31.12.2021	Broj dionica	Udio u vlasništvu (%)
J&T BANKA A.S.	25.350.000	82,55
ALTERNATIVE UPRAVLJANJE D.O.O.	3.571.429	11,63
Ostali dioničari	1.787.111	5,82
UKUPNO	30.708.540	100,00

Redovne dionice imaju prava glasa na Glavnoj skupštini Banke. Kako bi se ostvarilo pravo glasa potrebno je posjedovati minimalno jednu dionicu. Banka nema preferencijalnih dionica. Izdani temeljni kapital na dan 31. prosinca 2022. iznosio je 327 milijuna HRK nakon provedene dokapitalizacije u ožujku 2022. godine uplatom u novcu 20 milijuna HRK od strane većinskog vlasnika Banke – J&T banka a.s. Prag (31. prosinca 2021: 307 milijuna HRK). Ukupan broj odobrenih registriranih dionica na dan 31. prosinca 2022. iznosi 32.708.540 (2021: 30.708.540) bez nominalne vrijednosti po dionici (2021: bez nominalne vrijednosti po dionici).

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

19. KAPITAL I REZERVE (nastavak)

b. Premija na emitirane dionice

Premija na emitirane dionice formirana je u prethodnim razdobljima kao rezultat provedenih dokapitalizacija Banke iznad nominalne vrijednosti upisanog kapitala.

c. Ostale rezerve

[000 HRK]	31.12.2021	31.12.2022
Rezerve za vlastite dionice	2.557	2.557
Zakonske rezerve	1.235	1.235
	3.792	3.792

Ostale rezerve se sastoje od zakonskih rezervi i rezervi za vlastite dionice.

Zakonske rezerve

Banka je dužna formirati zakonsku rezervu alocirajući 5% neto dobiti za godinu, sve dok rezerve ne dosegnu 5% dioničkog kapitala. Zakonska rezerva se može koristiti za pokriće gubitaka prethodnih godina ukoliko gubici nisu pokriveni tekućom dobiti za godinu, ili ukoliko nisu raspoložive ostale rezerve.

Rezerva za vlastite dionice

Rezerva za vlastite dionice rezultat su izdvajanja temeljem prijašnjeg vlasništva nad vlastitim dionicama, a naknadno prodanih uz ostvarenu neto dobit te ponovnu kupnju tijekom 2018. i 2017. godine.

d. Trezorske dionice

Kada Banka kupuje dionički kapital Banke (trezorske dionice) plaćeni iznos predstavlja odbitnu stavku od kapitala i rezervi koji pripadaju dioničarima Banke, sve dok se te dionice ne ponište, izdaju ili prodaju.

Banka posjeduje na 31. prosinca 2022. godine ukupno 590.338 (31. prosinca 2021.: 590.338) vlastitih dionica, vrijednosti 2.202 tisuće kuna (31. prosinca 2021.: 2.202 tisuće kuna). Tijekom 2022. te 2021. godine nije bilo promjena vlastitih dionica.

e. Rezerva fer vrijednosti

Rezerva fer vrijednosti uključuje nerealizirane dobitke i gubitke od promjene fer vrijednosti dužničkih vrijednosnica po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit.

f. Akumulirani gubici

Preneseni gubitak uključuje akumulirane gubitke iz prijašnjih godina.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)**20. PRIHODI OD KAMATA IZRAČUNATI PRIMJENOM EFEKTIVNE KAMATNE STOPE**

[000 HRK]	2021.	2022.
Analiza po proizvodu	27.567	17.897
Zajmovi i predujmovi klijentima	26.546	17.235
Depoziti	-	12
Dužnički vrijednosni papiri	1.020	650
Ostalo	1	-
Analiza po izvoru	27.567	17.897
Stanovništvo	2.204	257
Pravne osobe	20.262	12.909
Država i javni sektor	1.122	749
Financijske institucije	1.931	612
Ostalo	2.048	3.370

21. RASHODI OD KAMATA I SLIČNI RASHODI

[000 HRK]	2021.	2022.
Analiza po proizvodu	4.712	3.752
Depoziti klijenata	2.676	2.151
Depoziti i zajmovi banaka	211	193
Subordinirani dug	1.689	1.152
Kamatni trošak na obvezu za najmove	136	256
Analiza po izvoru	4.712	3.752
Stanovništvo	2.058	1.426
Pravne osobe	489	602
Država i javni sektor	1	-
Financijske institucije	2.162	1.722
Ostalo	2	2

22. PRIHODI OD NAKNADA I PROVIZIJA

[000 HRK]	2021.	2022.
Platni promet	928	485
Akreditivi i garancije	73	42
Naknade za prijevremenu otplatu kredita	55	169
Provizija za posredovanje	868	2.803
Ostalo	1.577	1.497
UKUPNO	3.501	4.996

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)**23. RASHODI OD NAKNADA I PROVIZIJA**

[000 HRK]	2021.	2022.
Platni promet	340	235
Kartično poslovanje	70	2
Ostalo	347	244
UKUPNO	757	481

24. NETO DOBICI OD FINANCIJSKE IMOVINE PO FER VRIJEDNOSTI KROZ RAČUN DOBITI ILI GUBITKA I FINANCIJSKE IMOVINE PO FER VRIJEDNOSTI KROZ OSD

[000 HRK]	2021.	2022.
Realizirani neto dobiti od VP po fer vrijednosti kroz OSD	509	115
Obveznice	509	115
Realizirani neto dobiti od VP po fer vrijednosti kroz račun dobiti ili gubitka	(16)	-
Novčani fondovi	(16)	-
Nerealizirani neto dobiti/(gubici) od financijske imovine po fer vrijednosti kroz račun dobiti ili gubitka	-	-
UKUPNO	493	115

25. NETO DOBICI OD TEČAJNIH RAZLIKA I TRGOVANJA STRANIM VALUTAMA

[000 HRK]	2021.	2022.
Neto (gubici)/dobiti od svođenja monetarne imovine i obveza	120	-
Neto dobiti od trgovanja stranim valutama	2.225	1.537
UKUPNO	2.345	1.537

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)**26. OSTALI PRIHODI**

[000 HRK]	2021.	2022.
Najam poslovnih prostora	1.091	740
Korištenje službenih automobila	59	56
Naplata otpisanih i prijenosa potraživanja	89	13
Prodaja materijalne, nematerijalne i preuzete imovine	3.550	979
Otpuštanje rezerviranja iz prethodnih godina	545	464
Ostalo	415	381
UKUPNO	5.749	2.633

27. OSTALI ADMINISTRATIVNI TROŠKOVI

a) Troškovi zaposlenika

[000 HRK]	2021.	2022.
Troškovi zaposlenika	14.793	12.797
- <i>Neto plaće</i>	<i>8.479</i>	<i>7.350</i>
- <i>Doprinosi na i iz plaće</i>	<i>4.188</i>	<i>3.742</i>
- <i>Porez i prirez</i>	<i>1.399</i>	<i>1.254</i>
- <i>Ostalo</i>	<i>727</i>	<i>451</i>
UKUPNO	14.793	12.797

Na dan 31. prosinca 2022. godine Banka je imala 52 zaposlenika (31. prosinca 2021. 57 zaposlenika).

b) Ostali troškovi poslovanja

[000 HRK]	2021.	2022.
Troškovi usluga	5.924	5.039
Premija osiguranja depozita	-	325
Troškovi materijala i slični troškovi	905	966
Troškovi reprezentacije, reklame i propagande	118	223
Ostali administrativni troškovi	446	294
Troškovi osobnih automobila i ostalih sred. za prijevoz	120	140
Troškovi službenog putovanja	89	200
Ostali rashodi	587	37
Porezi, doprinosi, članarine i druga davanja iz prihoda	605	381
UKUPNO	8.794	7.605

U troškove usluga uključene su intelektualne usluge, odnosno trošak revizije. Ugovorena naknada za reviziju 2022. godine iznosila je 464 tisuće kuna uvećano za PDV (2021. godina: 468 tisuće kuna + PDV).

Sukladno Zakonu o osiguranju depozita i Metodologiji za izračun stupnja rizičnosti pojedine kreditne institucije u RH premija za osiguranje depozita izračunava se kao umnožak premijske osnovice, premijske stope i stupnja rizičnosti. Za 2021. godinu Banka nije bila u obvezi obračuna i uplate navedene premije.

U ostalim rashodima 2022. godine nalazi se trošak povećanja rezerviranja po potencijalnim obvezama po ostalim osnovama prema fizičkim osobama u iznosu 13 tisuća kuna (2021: 0 tisuća kuna), kao što je prikazano u bilješci 17.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

28. OČEKIVANI KREDITNI GUBICI I REZERVIRANJA

a) Priznati procijenjeni kreditni gubitak tijekom razdoblja

[000 HRK]	2021.	2022.
Priznati procijenjeni kreditni gubitak tijekom razdoblja		
Umanjenje vrijednosti zajmova i predujmova klijentima (Bilješka 4.1.1)	(3.492)	14.961
Umanjenje vrijednosti Sredstava kod HNB te žiro računa i plasmana kod drugih banaka	(141)	(452)
Umanjenje vrijednosti vrijednosnih papira po fer vrijednosti kroz OSD	(191)	(268)
Umanjenje vrijednosti za izvanbilančne izloženosti kreditnom riziku (Bilješka 17)	(25)	(153)
UKUPNO	(3.852)	14.088

b) rezerviranja

[000 HRK]	2021.	2022.
Ostala rezerviranja		
Troškovi rezerviranja za sudske sporove (Bilješka 17)	5	5
Rezerviranja za otpremnine (Bilješka 17)	2.399	1.319
Umanjenje vrijednosti preuzete imovine (Bilješka 13a)	4.061	-
UKUPNO	6.465	1.324

29. POREZ NA DOBIT

a) Porez na dobit prikazan u Izvještaju o financijskom položaju

[000 HRK]	2021.	2022.
Tekući trošak poreza na dobit	-	-
Odgođeni trošak poreza na dobit	-	-
UKUPAN TROŠAK POREZA NA DOBIT	-	-

b) Usklađenje računovodstvene dobiti i obveze po porezu na dobit

[000 HRK]	2021.	2022.
Dobit/(gubitak) prije oporezivanja	2.975	(17.385)
Porez na dobit po stopi od 18%	535	(3.129)
Porezno nepriznati troškovi – porez po stopi 18%	7.297	6.996
Neoporezivi prihod – porez po stopi 18%	(7.209)	(7.163)
Porez na dobit za godinu po stopi od 18%	-	-
Porezni gubici za prijenos u buduća razdoblja za koji nije priznata odgođena porezna imovina	-	3.296
Korištenje prenesenih poreznih gubitaka	(623)	-
Otpis odgođene porezne imovine iz prethodnih razdoblja	-	-
Efektivna stopa poreza na dobit	-	-
UKUPNO	-	-

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

29. POREZ NA DOBIT (NASTAVAK)

Raspoloživost poreznih gubitaka u budućim razdobljima, podložna promjenama od strane Ministarstva financija, je kako slijedi (prikazana bruto od porezne stope):

[000 HRK]	31. prosinca 2022.
Ne više od 1 godine	-
Ne više od 2 godine	-
Ne više od 3 godine	13.807
Ne više od 4 godine	-
Ne više od 5 godine	18.310
Ukupno prenosivi gubici za prijenos i korištenje u budućim razdobljima – nisu priznati kao odgođena porezna imovina	32.117

Na datum izvještavanja Banka nije priznala odgođenu poreznu imovinu po osnovi prenesenih poreznih gubitaka s obzirom da je neizvjesno hoće li ostvariti dostatnu buduću oporezivu dobit na temelju koje bi se takvi gubici mogli iskoristiti prije nego što isteknu.

c) Odgođena porezna obveza po osnovi financijske imovine – vrijednosnih papira klasificiranih kroz ostalu sveobuhvatnu dobit

Banka 2022. nema odgođenu poreznu obvezu ni nerealizirane dobitke od vrijednosnih papira mjerenih kroz OSD (2021. odgođena porezna obveza 75 tisuća kuna).

[000 HRK] Stavke koje se prenose u dobit ili gubitak	2021.	2022.
Stanje na dan 1. siječnja	446	75
Priznavanje odgođene porezne obveze u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti	(371)	(75)
Stanje na dan 31. prosinca	75	-

Po nerealiziranim dobitcima od Ostale sveobuhvatne dobiti Banka nije priznala odgođenu poreznu imovinu obzirom da nije izvjesno hoće li ostvariti dostatnu buduću dobit za korištenje tih gubitaka.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

30. OSNOVNA I RAZRIJEĐENA DOBIT PO DIONICI

Za potrebe izračunavanja dobiti po dionici, isti se računa kao dobit tekućeg razdoblja namijenjen dioničarima Banke. Broj redovnih dionica je ponderirani prosječni broj redovnih dionica u opticaju tijekom godine nakon umanjenja za broj redovnih trezorskih dionica.

Obzirom da nema utjecaja opcija, konvertibilnih obveznica ili sličnih utjecaja, ponderirani prosječni broj redovnih dionica korišten za izračun smanjene zarade po dionici bio je isti kao i onaj korišten prilikom izračuna osnovnog dobitka/(gubitka) po dionici. Banka nema povlaštenih dionica.

	2021.	2022.
Dobit/(gubitak) za godinu [000 HRK]	2.975	(17.385)
Ponderirani prosječni broj dionica	30.708.540	32.708.540
OSNOVNA RAZRIJEĐENA DOBIT PO DIONICI (u kunama)	0,10	(0,53)
	2021.	2022.
Broj izdanih običnih dionica na dan 1. siječnja	30.708.540	30.708.540
Ponderirani prosječni broj redovnih dionica na dan 31. prosinca	30.708.540	32.708.540

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

31. KONCENTRACIJA IMOVINE I OBVEZA

U nastavku je prikazana koncentracija imovine i obveza Banke prema Republici Hrvatskoj i institucijama u državnom vlasništvu i centralnoj banci.

[HRK 000]	Bilješka	31.12.2021	31.12.2022
Žiro račun kod HNB-a	6	184.968	214.554
Obvezna pričuva kod HNB-a	6	36.731	-
Obveznice i trezorski zapisi Ministarstva financija		129.082	93.195
Primljeni zajmovi od HBOR-a		(6.010)	(4.790)
UKUPNO		344.771	302.959

32. NOVAC I EKVIVALENTI NOVCA

[HRK 000]	Bilješka	31.12.2021	31.12.2022
Novac i žiro računi kod banaka	7	29.860	28.469
Žiro račun kod HNB-a	6	184.968	214.554
UKUPNO		214.828	243.023

33. POTENCIJALNE OBVEZE

[000 HRK]	31.12.2021	31.12.2022
Garancije	1.475	1.325
u kunama	1.475	1.325
Okvirni krediti	14.430	4.005
u kunama	14.430	4.005
u stranoj valuti	-	-
UKUPNO	15.905	5.330

Na dan 31. prosinca 2022. godine Banka je priznala rezerviranja po izvanbilančnim rizicima nastala izdavanjem garancija i neiskorištenih odobrenih kredita u iznosu od 121 tisuća kuna (2021.: rezerviranje 274 tisuća kuna) kao što je prikazano u bilješci 17.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

34. TRANSAKCIJE S POVEZANIM OSOBAMA

Većinski vlasnik Banke je J&T Banka A.S. sa sjedištem u Republici Češkoj, a krajnje matično društvo je J&T Finance Group. Većinski vlasnik je na 31.12.2022. posjedovao 98,20% dionica Banke (31.12.2021.: 82,55%). Uz dokapitalizacije u 2015. i 2016. godini, te subordinirani dug i primljene kredite, Banka je u 2022. dokapitalizirana od strane vlasnika te je dodatno ostvarila bankarske transakcije s većinskim vlasnikom u toku godine, što je generiralo prihode i troškove za godinu, te imovinu i obveze na kraju godine.

Tijekom 2022. godine većinski vlasnik proveo je proces preuzimanje dionica od malih dioničara te je stekao većinski udio od 98,20%. Time je istisnut drugi najveći dioničar na dan 31.12.2021. godine, Alternative Upravljanje d.o.o., s 11,63%. S preostalih 5,82% dionica javno se trgovalo do 3. studenog 2017. nakon čega su iste bile uklonjene sa Zagrebačke burze.

Banka smatra da su joj izravno povezane osobe njezini ključni dioničari, njihova izravna ili neizravna ovisna društva, članovi Nadzornog odbora i Uprave te ostalo poslovodstvo (zajedno „ključno poslovodstvo“), članovi uže obitelji ključnog poslovodstva, zajednički kontrolirana društva ili društva pod značajnim utjecajem članova Uprave i članova njihovih užih obitelji, u skladu s definicijom navedenom u Međunarodnom računovodstvenom standardu 24 „Objavljivanje povezanih stranaka“ („MRS-24“).

Banka na dan 31. prosinca 2022. godine ima obveze prema ključnim dioničarima koje se odnose na sredstva na transakcijskim računima te obveze po primljenim depozitima.

Za ključno poslovodstvo transakcije u 2022. godini bile su vezane uz isplatu redovnih primanja (plaća) i primljenih depozita. Banka primitke ima regulirane Politikom primitaka i Pravilnikom o mjerenju i nagrađivanju uspješnosti Banke, organizacijskih jedinica i zaposlenika.

Ključno poslovodstvo uključuje članove Uprave te direktore odgovorne za područja strateške važnosti. Broj članova ključnog rukovodstva na dan 31. prosinca 2022. godine iznosi 16 (31. prosinca 2021.: 14).

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

	2021.					2022.				
	Imovina	Obveze	Prihodi	Rashodi	Umanjenje vrijednosti	Imovina	Obveze	Prihodi	Rashodi	Umanjenje vrijednosti
J&T Banka A.S.										
Ostali prihodi	-	-	1.597	-	(51)	-	-	3.837	-	-
Ostala potraživanja	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Primljeni depoziti i krediti										
Žiro računi	10.428	1.255	-	-	-	10.374	1.867	-	-	(83)
Primljeni krediti	-	45.103	-	110	(83)	-	-	-	77	-
Subordinirani dug	-	42.552	-	1.624	-	-	22.603	-	1.152	-
Ostale obveze	-	-	-	68	-	-	-	-	19	-
UKUPNO	10.428	88.910	1.597	1.802	(134)	10.374	24.470	3.837	1.248	(83)
Ključno poslovodstvo										
Zajmovi i predujmovi komitentima	-	-	-	-	-	8	-	-	-	(1)
Primljeni depoziti	-	3.689	-	-	-	-	2.079	-	-	-
Naknade ključnom rukovodstvu	-	583	-	6.858	-	-	593	-	6.732	-
UKUPNO	-	4.272	-	6.858	-	8	2.672	-	6.732	(1)

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

35. PROSJEČNE KAMATNE STOPE

Prosječne kamatne stope prikazane u nastavku, izračunate su kao ponderirani prosjek za svaku kategoriju kamatonosne imovine i obveza.

	2021.	2022.
Imovina		
Sredstva kod HNB-a	-	-
Plasmani kod drugih banaka	0,03%	3,30%
Vrijednosni papiri	0,50%	0,50%
Zajmovi i predujmovi klijentima	6,18%	5,51%
Obveze		
Depoziti klijenata	0,34%	0,31%
Depoziti i zajmovi banaka	1,15%	1,04%
Subordinirani dug	3,84%	3,82%

36. PREUZETE OBVEZE PO UGOVORIMA O POSLOVNOM NAJMU

Tablica u nastavku prikazuje minimalne buduće nediskontirane obveze po ugovorima o najmu za koje Banka nije priznala imovinu s pravom korištenja i obvezu za najam u skladu sa MSFI-jem 16:

[000 HRK]	31.12.2021.	31.12.2022.
Do 1 godine	104	101
Od 1 do 2 godine	104	102
Od 2 do 3 godine	90	102
Od 3 do 4 godine	90	102
Od 4 do 5 godina	-	-
Više od 5 godina	517	486
	905	893

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

37. FER VRIJEDNOST FINANCIJSKIH INSTRUMENATA

Financijski instrumenti koji se vode po fer vrijednosti

Fer vrijednost predstavlja iznos za koji se neka imovina može razmijeniti ili obveza podmiriti u uobičajenim tržišnim uvjetima. Financijska imovina kroz ostalu sveobuhvatnu dobit vodi se po fer vrijednosti.

Određivanje fer vrijednosti i hijerarhije fer vrijednosti

Banka koristi sljedeću hijerarhiju za određivanje i objavljivanje fer vrijednosti financijskih instrumenata prema tehnici vrednovanja:

- Razina 1: Ovi instrumenti uključuju: likvidne dužničke i vlasničke vrijednosnice kojima se trguje na likvidnim tržištima te kotirana ulaganja u investicijske fondove.
- Razina 2: Ovi instrumenti uključuju: manje likvidne dužničke i vlasničke vrijednosnice i derivative vrednovane modelom koji koristi ulazne podatke razine 1.
- Razina 3: Instrumenti kojima se fer vrijednost ne može odrediti direktno pozivajući se na dostupne tržišne informacije i kod kojih se za izračun vrijednosti koriste nešto drugačije tehnike procjene. Instrumenti klasificirani u ovu kategoriju oslanjaju se na faktor koji nije dostupan na tržištu, a koji ima značajan utjecaj na fer vrijednosti samog instrumenta

U 2022. i 2021. nije bilo transfera iz jedne razine u drugu. Tablice u nastavku prikazuju fer vrijednost financijskih instrumenata koji se ne vode po fer vrijednost za Banku, raspoređene po razinama hijerarhije fer vrijednosti s obzirom na ulazne podatke korištene u procesu vrednovanja.

2022. Financijska imovina	Razina 1 HRK 000	Razina 2 HRK 000	Razina 3 HRK 000	Ukupno HRK 000
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit				
Obveznice Ministarstva financija	93.752	-	-	93.752
Obveznice stranih država	24.266	-	-	24.266
Obveznice stranih trgovačkih društava	-	-	7	7
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka				
Novčani fondovi	-	-	-	-
Ukupno financijska imovina po fer vrijednosti	118.018	-	7	118.025

2021. Financijska imovina	Razina 1 HRK 000	Razina 2 HRK 000	Razina 3 HRK 000	Ukupno HRK 000
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit				
Obveznice Ministarstva financija	129.707	-	-	129.707
Obveznice stranih država	45.014	-	-	45.014
Obveznice stranih trgovačkih društava	-	-	8	8
Trezorski zapisi stranih država	-	-	-	-
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka				
Novčani fondovi	-	-	-	-
Ukupno financijska imovina po fer vrijednosti	174.721	-	8	174.729

Razina 2 obuhvaća otvorene novčane fondove čija se NAV objavljuje svakodnevno.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

37. FER VRIJEDNOST FINANCIJSKIH INSTRUMENATA (nastavak)

Financijski instrumenti koji se vode po fer vrijednosti (nastavak)

Tablica u nastavku prikazuje uskladu početnih i završnih stanja financijskih instrumenata u razini 3 hijerarhije fer vrijednosti.

	Vrijednosni papiri	Zajmovi i predujmovi
Stanje na dan 1. siječnja 2022	8	-
Povećanja/smanjenja	(1)	-
Prodaja/dospijeće	-	-
Stanje na dan 31. prosinca 2022	7	-
	Vrijednosni papiri	Zajmovi i predujmovi
Stanje na dan 1. siječnja 2021	8	-
Povećanja/smanjenja	-	-
Prodaja/dospijeće	-	-
Stanje na dan 31. prosinca 2021	8	-

Prilikom diskontiranja novčanih tokova imovine ili obveza Banka koristi ponderirane prosječne mjesečne stope na zajmove i predujmove, odnosno depozite.

U procjeni fer vrijednosti, Banka koristi slijedeće metode:

Novac i računi kod banaka, sredstva kod središnje banke

Knjigovodstveni iznosi, sredstava na računima kod banaka i kod središnje banke općenito su približni njihovim fer vrijednostima, s obzirom na kratku ročnost tih sredstava.

Plasmani i zajmovi drugim bankama

Procijenjena fer vrijednost zajmova i potraživanja predstavlja diskontirani iznos budućih primitaka iz novčanih tokova. Zbog svog kratkoročnog karaktera njihova fer vrijednost je približno jednaka knjigovodstvenoj.

Zajmovi i predujmovi komitentima koji se vode po amortiziranom trošku

Fer vrijednost temelji se na analizi diskontiranog novčanog tijeka primjenom trenutno važećih kamatnih stopa na kredite na koje se primjenjuju slični uvjeti ili koji imaju slična kreditna obilježja. Većina kreditnog portfelja Banke je odobreno sa varijabilnom kamatnom stopom. Korištenjem metode diskontiranja novčanih tokova glavnice i kamata (uz pretpostavku da se kredit otplaćuje prema ugovorenim rokovima i uzevši u obzir postojeće gubitke od specifičnih rezervacija) prisutna je razlika između fer vrijednosti kreditnog portfelja i knjigovodstvene vrijednosti, a razlog je to da Banka ima više kamatne stope od tržišne. Fer vrijednost kredita komitentima koji ne otplaćuju svoje obveze procjenjuje se na temelju analize diskontiranog novčanog toka ili procijenjene vrijednosti instrumenta osiguranja za predmetni kredit. Procijenjena fer vrijednost zajmova i predujmova klijentima predstavlja diskontirani iznos očekivanih budućih novčanih primitaka. Očekivani budući novčani primici diskontiraju se korištenjem tržišne kamatne stope.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

37. FER VRIJEDNOST FINANCIJSKIH INSTRUMENATA (nastavak)

Depoziti banaka i klijenata

Fer vrijednost oročenih depozita koji dospijevaju na poziv predstavlja knjigovodstveni iznos obveze plative na dan bilance. Fer vrijednost oročenih depozita s promjenjivom kamatnom stopom približna je knjigovodstvenom iznosu na dan bilance. Fer vrijednost depozita s fiksnom kamatnom stopom procjenjuje se diskontiranjem budućih novčanih tokova primjenom kamatnih stopa koje se trenutno primjenjuju na depozite sa sličnim preostalim razdobljem do dospijeća. Prema metodi diskontiranja novčanih tokova glavnice i kamate zaključeno je da se fer vrijednosti ne razlikuju značajno od knjigovodstvene vrijednosti. Većina depozita klijenata sa fiksnom kamatnom stopom dospijeva unutar godine dana te stoga njihova fer vrijednost ne odstupa značajno od knjigovodstvene vrijednosti.

Primljeni krediti

Zbog svog kratkoročnog karaktera njihova fer vrijednost je približno jednaka knjigovodstvenoj.

Subordinirani dug

S obzirom da nema sličnih ulaganja na tržištu, Uprava vjeruje da je knjigovodstvena vrijednost podređenog duga približna njegovoj fer vrijednosti.

Financijski instrumenti koji nisu vrednovani po fer vrijednosti:

	31. prosinca 2021		31. prosinca 2022	
	Knjigovodstvena vrijednost	Fer vrijednost (Razina 3)	Knjigovodstvena vrijednost	Fer vrijednost (Razina 3)
FINANCIJSKA SREDSTVA				
Računi kod kreditnih institucija	251.007	251.007	242.923	242.923
Plasmani kod drugih banaka	476	476	-	-
Zajmovi i predujmovi klijentima	351.196	351.196	283.447	292.163
Ukupno financijska imovina	602.679	602.679	526.370	535.086
Depoziti klijenata	582.488	582.488	521.385	521.385
Depoziti i zajmovi banaka	52.485	52.485	6.669	6.669
Subordinirani dug	42.552	42.552	22.604	22.604
Ukupno financijske obveze	677.525	677.525	550.658	550.658

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

38. NETIRANJE FINANCIJSKE IMOVINE I OBVEZA

Usklađivanje kretanja obveza s novčanim tokovima koji proizlaze iz aktivnosti financiranja:

[HRK'000]	1. siječnja 2022.	Novčani tok	Kretanje tečaja	Ostale promjene	31. prosinca 2022.
Zajmovi	52.485	(45.823)	(7)	-	6.669
Obveze po najmu	12.815	(2.328)	-	912	11.399
Subordinirani dug	42.522	(52)	134	(20.000)	22.604
UKUPNO	107.842	(48.203)	127	(19.088)	40.672

[HRK'000]	1. siječnja 2021.	Novčani tok	Kretanje tečaja	Ostale promjene	31. prosinca 2021.
Zajmovi	8.054	44.426	5	-	52.485
Obveze po najmu	715	(1.728)	-	13.828	12.815
Subordinirani dug	47.104	(4.465)	(87)	-	42.552
UKUPNO	55.873	38.233	(82)	13.828	107.852

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

39. Utjecaj promjena u ekonomskom okruženju (rat u Ukrajini)

Izvršena invazija Ruske Federacije na Ukrajinu i posljedično usvojene međunarodne sankcije usmjerene protiv Ruske Federacije i Bjelorusije još uvijek predstavljaju značajan događaj koji je utjecao na upravljanje rizikom Banke, kao i generalno korporativno upravljanje u svim vezanim područjima. Banka je po nastupu invazije i usvajanju međunarodnih sankcija izvršila detaljnu analizu potencijalne povećane izloženosti prema kreditnom riziku, tržišnim rizicima, riziku likvidnosti, IT rizicima te rizicima vezanima uz područje sprječavanja pranja novca i financiranja terorizma.

Provedenom analizom utvrđeno je kako Banka nema uspostavljen poslovni odnos sa niti jednom pravnom ili fizičkom osobom ruske ili bjeloruske nacionalnosti te samim time u pasivnim poslovima nema nikakve povezanosti sa navedenim zemljama. Uvođenjem sankcija Banka je striktno propisala restriktivne mjere u području obavljanja poslova platnog prometa i uspostave novog poslovnog odnosa, gdje isto nije moguće izvršiti bez suglasnosti odgovornih osoba koje odgovaraju izravno Upravi.

S aspekta rizika likvidnosti, razinu likvidnosti Uprava ocjenjuje visokom. Kretanje izvora sredstava, primarno depozita iz se ktora stanovništva prati se tjedno i ne očekuje se značajniji negativan utjecaj na likvidnost ili propisane likvidnosne pokazatelje, niti je isti nastupio u prethodnom razdoblju.

U području IT i cyber rizika, Banka je implementirala dodatne zaštitne mjere kako bi se umanjila opasnost od kibernetičkih napada, kojih nije bilo u prethodnom razdoblju.

U pogledu tržišnih rizika, svakodnevno/tjedno se prati kretanje cijena vrijednosnica koje Banka ima u FVOCI portfelju, i izračunava efekt eventualnog smanjenja cijena vrijednosnica na kapital Banke, odnosno adekvatnost kapitala, a paralelno se vrši i redovita kontrola potencijalnih prekoračenja regulatorno propisanih maksimalnih razina izloženosti uslijed pada osnovnog kapitala.

U pogledu kreditnog rizika, utvrđena je značajna ovisnost jednog klijenta o ukrajinskom tržištu s obzirom da generira veliku većinu svojih prihoda na ukrajinskom tržištu. Ujedno su proizvodni kompleksi u vlasništvu povezane tvrtke locirani u Ukrajini. Bruto izloženost prema predmetnom klijentu predstavlja okvirno 3,1% ukupne aktive Banke na 31.12.2022. godine. Banka je u odnosu na predmetnu izloženost provela stresno testiranje u području adekvatnosti kapitala, te je utvrđeno kako i u slučaju nastupa scenarija potpunog gubitka po predmetnom plasmanu pokazatelji adekvatnosti osnovnog i ukupnog kapitala ostaju značajno iznad minimalnih razina propisanih od strane regulatora. Samim time, generalna procjena Uprave je kako ovdje navedeni događaj ne dovodi do materijalno značajnih efekata, u smislu da oni mogu predstavljati značajnu sumnju u sposobnost Društva da nastavi s poslovanjem.

Međutim, političko i gospodarsko okruženje i dalje je u stanju značajne neizvjesnosti te Uprava ne može isključiti mogućnost da bi dodatno produljeno razdoblje trajanja ruske invazije na Ukrajinu moglo imati utjecaj na smanjenu gospodarsku aktivnost, rast stope inflacije i pogoršanje ostalih makroekonomskih pokazatelja, čiji se efekti mogu brzo preliti na realni sektor i uzrokovati krizu sistemskih razmjera. Uprava pomno prati situaciju i po potrebi će odgovoriti raspoloživim mjerama za ublažavanje štetnih učinaka bilo kojih događaja ili različitih okolnosti.

Dopunski izvještaji za Hrvatsku narodnu banku

Dopunska financijska izvješća pripravljena u skladu s okvirom za izvještavanje navedenim u Odluci Hrvatske narodne banke o strukturi i sadržaju godišnjih financijskih izvještaja kreditnih institucija (NN 42/2018., 122/2020., 119/2021 i 108/2022.) prikazani su u nastavku:

Dopunski izvještaji za Hrvatsku narodnu banku (nastavak)**Bilanca na dan 31. prosinca 2022.**

	2021.	2022.
Imovina		
Novčana sredstva, novčana potraživanja od središnjih banaka i ostali depoziti po viđenju	214.352	242.828
<i>Novac u blagajni</i>	8.021	7.014
<i>Novčana potraživanja od središnjih banaka</i>	184.583	214.459
<i>Ostali depoziti po viđenju</i>	21.748	21.355
Financijska imovina koja se drži radi trgovanja	-	-
<i>Izvedenice</i>	-	-
<i>Vlasnički instrumenti</i>	-	-
<i>Dužnički vrijednosni papiri</i>	-	-
<i>Kredit i predujmovi</i>	-	-
Financijska imovina kojom se ne trguje koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	-	-
<i>Vlasnički instrumenti</i>	-	-
<i>Dužnički vrijednosni papiri</i>	-	-
<i>Kredit i predujmovi</i>	-	-
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	-	-
<i>Dužnički vrijednosni papiri</i>	-	-
<i>Kredit i predujmovi</i>	-	-
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	174.729	118.026
<i>Vlasnički instrumenti</i>	-	-
<i>Dužnički vrijednosni papiri</i>	174.729	118.026
<i>Kredit i predujmovi</i>	-	-
Financijska imovina po amortiziranom trošku	388.496	283.636
<i>Dužnički vrijednosni papiri</i>	-	-
<i>Kredit i predujmovi</i>	388.496	283.636
Izvedenice – računovodstvo zaštite	-	-
Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki u zaštiti portfelja od kamatnog rizika	-	-
Ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva	-	-
Materijalna imovina	15.532	14.117
Nematerijalna imovina	6.767	4.983
Porezna imovina	13	4
Ostala imovina	6.739	914
Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju	6.305	-
Ukupna imovina	812.933	664.508

Dopunski izvještaji za Hrvatsku narodnu banku (nastavak)**Bilanca na dan 31. prosinca 2022. (nastavak)**

	2021.	2022.
Obveze		
Financijske obveze koje se drže radi trgovanja	-	-
<i>Izvedenice</i>	-	-
<i>Kratke pozicije</i>	-	-
<i>Depoziti</i>	-	-
<i>Izdani dužnički vrijednosni papiri</i>	-	-
<i>Ostale financijske obveze</i>	-	-
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	-	-
<i>Depoziti</i>	-	-
<i>Izdani dužnički papiri</i>	-	-
<i>Ostale financijske obveze</i>	-	-
Financijske obveze mjerene po amortiziranom trošku	690.340	562.057
<i>Depoziti</i>	677.525	550.658
<i>Izdani dužnički vrijednosni papiri</i>	-	-
<i>Ostale financijske obveze</i>	12.815	11.399
Izvedenice – računovodstvo zaštite	-	-
Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki u zaštiti portfelja od kamatnog rizika	-	-
Rezervacije	3.039	1.994
Porezne obveze	244	-
Temeljni kapital koji se vraća na zahtjev	-	-
Ostale obveze	4.085	2.136
Obveze uključene u grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju	-	-
Ukupne obveze	697.708	566.187
Kapital		
Temeljni kapital	307.085	327.085
Premija za dionice	21.435	21.435
Izdani vlasnički instrumenti osim kapitala	-	-
Ostali vlasnički instrumenti	-	-
Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit	631	(18.889)
Zadržana dobit	(218.492)	(215.517)
Revalorizacijske rezerve	-	-
Ostale rezerve	3.792	3.794
(-) Trezorske dionice	(2.202)	(2.202)
Dobit ili gubitak koji pripadaju vlasnicima matičnog društva	2.975	(17.385)
(-) Dividende tijekom poslovne godine	-	-
Manjinski udjeli [nekontrolirajući udjeli]	-	-
Ukupno kapital	115.225	98.321
Ukupno obveze i kapital	812.933	664.508

Dopunski izvještaji za Hrvatsku narodnu banku (nastavak)

Račun dobiti i gubitka za godinu koja je završila 31.12.2022.

	2021.	2022.
Kamatni prihodi	27.735	18.184
(Kamatni rashodi)	(4.876)	(4.045)
(Rashodi od temeljnog kapitala koji se vraća na zahtjev)	-	-
Prihodi od dividende	-	-
Prihodi od naknada i provizija	3.374	5.000
(Rashodi od naknada i provizija)	(757)	(481)
Dobici ili (-) gubici po prestanku priznavanja financijske imovine i financijskih obveza koje nisu mjerene po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto	509	115
Dobici ili (-) gubici po financijskoj imovini i financijskim obvezama koje se drže radi trgovanja, neto	2.226	1.537
Dobici ili gubici po financijskoj imovini kojom se ne trguje koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto	(16)	-
Dobici ili (-) gubici po financijskoj imovini i financijskim obvezama po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto	-	-
Dobici ili (-) gubici od računovodstva zaštite, neto	-	-
Tečajne razlike [dobit ili (-) gubitak], neto	150	(22)
Dobici ili (-) gubici po prestanku priznavanja nefinancijske imovine, neto	28	(17)
Ostali prihodi iz poslovanja	2.204	1.654
(Ostali rashodi iz poslovanja)	(1.020)	(384)
Ukupno prihodi iz poslovanja, neto	29.557	21.541
(Administrativni rashodi)	(22.425)	(19.554)
(Doprinosi u novcu sanacijskim odborima i sustavima osiguranja depozita)	(8)	(332)
(Amortizacija)	(5.120)	(4.625)
Dobici ili (-) gubici zbog promjena, neto	-	-
(Rezervacije ili (-) ukidanje rezervacija)	(2.379)	(1.172)
(Umanjenje vrijednosti ili (-) ukidanje umanjenja vrijednosti po financijskoj imovini koja nije mjerena po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak)	3.920	(14.218)
(Umanjenje vrijednosti ili (-) ukidanje umanjenja vrijednosti ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva)	-	-
(Umanjenje vrijednosti ili (-) ukidanje umanjenja vrijednosti po nefinancijskoj imovini)	(4.061)	-
Negativni <i>goodwill</i> priznat u dobiti ili gubitku	-	-
Udio dobiti ili (-) gubitka od ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva obračunatih metodom udjela	-	-
Dobit ili (-) gubitak od dugotrajne imovine i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju koje nisu kvalificirane kao poslovanje koje se neće nastaviti	3.491	975
Dobit ili (-) gubitak prije oporezivanja iz poslovanja koje će se nastaviti	2.975	(17.385)
(Porezni rashodi ili (-) prihodi povezani s dobiti ili gubitkom iz poslovanja koje će se nastaviti)	-	-
Dobit ili (-) gubitak nakon oporezivanja iz poslovanja koje će se nastaviti	2.975	(17.385)
Dobit ili (-) gubitak nakon oporezivanja iz poslovanja koje se neće nastaviti	-	-
Dobit ili (-) gubitak prije oporezivanja iz poslovanja koje se neće nastaviti	-	-
(Porezni rashodi ili (-) prihodi povezani s poslovanjem koje se neće nastaviti)	-	-
Dobit ili (-) gubitak tekuće godine	2.975	(17.385)
Pripada manjinskom udjelu [nekontrolirajući udjeli]	-	-
Pripada vlasnicima matičnog društva	-	-

Dopunski izvještaji za Hrvatsku narodnu banku (nastavak)**Izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti za godinu koja je završila 31. prosinca 2022.**

	2021.	2022.
Dobit ili (–) gubitak tekuće godine	2.975	(17.385)
Ostala sveobuhvatna dobit	(1.823)	(19.519)
Stavke koje neće biti reklasificirane u dobit ili gubitak	-	-
Materijalna imovina	-	-
Nematerijalna imovina	-	-
Aktuarski dobiti ili (–) gubici od mirovinskih planova pod pokroviteljstvom poslodavca	-	-
Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje namijenjene za prodaju	-	-
Udjel ostalih priznatih prihoda i rashoda od subjekata koji se obračunava metodom udjela	-	-
Promjene fer vrijednosti vlasničkih instrumenata mjerenih po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	-	-
Dobici ili (–) gubici od računovodstva zaštite vlasničkih instrumenata mjerenih po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit, neto	-	-
<i>Promjene fer vrijednosti vlasničkih instrumenata mjerenih po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit [zaštićena stavka]</i>	-	-
<i>Promjene fer vrijednosti vlasničkih instrumenata mjerenih po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit [instrument zaštite]</i>	-	-
<i>Promjene fer vrijednosti financijskih obveza mjerenih po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak koje se pripisuju promjenama u kreditnom riziku</i>	-	-
Porez na dobit koji se odnosi na stavke koje neće biti reklasificirane	-	-
Stavke koje je moguće reklasificirati u dobit ili gubitak	(1.823)	(19.519)
Zaštita neto ulaganja u inozemno poslovanje [efektivni udjel]	-	-
Preračunavanje stranih valuta	-	-
Zaštite novčanih tokova [efektivni udjel]	-	-
Instrumenti zaštite od rizika [elementi koji nisu određeni]	-	-
Dužnički instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	(2.060)	(19.763)
Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje namijenjene za prodaju	-	-
Udjel ostalih priznatih prihoda i rashoda od ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva	-	-
Porez na dobit koji se odnosi na stavke koje je moguće reklasificirati u dobit ili (–) gubitak	237	244
Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine	1.152	(36.904)
Pripada manjinskom udjelu [nekontrolirajući udjel]	-	-
Pripada vlasnicima matičnog društva	-	-

Dopunski izvještaji za Hrvatsku narodnu banku (nastavak)**Izvještaj o novčanom tijeku za godinu koja je završila 31. prosinca 2022.**

	2021.	2022
Poslovne aktivnosti prema indirektnoj metodi		
Dobit/(gubitak) prije oporezivanja	2.975	(17.385)
<i>Usklađenja:</i>		
Umanjenja vrijednosti i rezerviranja	3.979	14.093
Amortizacija	9.182	4.625
Neto nerealizirana (dobit)/gubitak od financijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	-	-
(Dobit)/gubitak od prodaje materijalne imovine	-	-
Ostale nenovčane stavke	(150)	21
Promjene u imovini i obvezama iz poslovnih aktivnosti		
Sredstva kod Hrvatske narodne banke	6.914	36.731
Depoziti kod financijskih institucija i krediti financijskim institucijama	(123)	(69)
Kredit i predujmovi ostalim komitentima	75.134	53.635
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	82.298	37.210
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	-	-
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	31.393	-
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se obvezno vode po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	-	-
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se vode po amortiziranom trošku	-	-
Ostala imovina iz poslovnih aktivnosti	8.137	8.691
Depoziti od financijskih institucija	(1.476)	(1.221)
Transakcijski računi ostalih komitenata	(36.172)	47.636
Štedni depoziti ostalih komitenata	(28.935)	(38.109)
Oročeni depoziti ostalih komitenata	(193.691)	(70.691)
Izvedene financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	-	-
Ostale obveze iz poslovnih aktivnosti	(15.837)	(5.564)
Naplaćene kamate iz poslovnih aktivnosti [indirektna metoda]	-	-
Primljene dividende iz poslovnih aktivnosti [indirektna metoda]	-	-
Plaćene kamate iz poslovnih aktivnosti [indirektna metoda]	-	-
(Plaćeni porez na dobit)	-	-
Neto novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti	(56.372)	69.602

Dopunski izvještaji za Hrvatsku narodnu banku (nastavak)**Izvještaj o novčanom tijeku za godinu koja je završila 31. prosinca 2022. (nastavak)**

	<u>2021.</u>	<u>2022.</u>
Ulagačke aktivnosti		
Primici od prodaje/(plaćanja za kupnju) materijalne i nematerijalne imovine	1.919	3.103
Primici od prodaje/(plaćanja za kupnju) ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva	-	-
Primici od naplate/(plaćanja za kupnju) vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata iz ulagačkih aktivnosti	-	-
Primljene dividende iz ulagačkih aktivnosti	-	-
Ostali primici/(plaćanja) iz ulagačkih aktivnosti	-	-
Neto novčani tokovi iz ulagačkih aktivnosti	1.919	3.103
Financijske aktivnosti		
Neto povećanje/(smanjenje) primljenih kredita iz financijskih aktivnosti	45.099	(45.257)
Neto povećanje/(smanjenje) izdanih dužničkih vrijednosnih papira	-	-
Neto povećanje/(smanjenje) instrumenata dopunskoga kapitala	(4.410)	(20.000)
Povećanje dioničkoga kapitala	-	20.000
(Isplaćena dividenda)	-	-
Ostali primici/(plaćanja) iz financijskih aktivnosti	-	-
Neto novčani tokovi iz financijskih aktivnosti	40.689	(45.257)
Neto povećanje/(smanjenje) novca i novčanih ekvivalenata	(13.764)	27.449
Novac i novčani ekvivalenti na početku godine	227.719	214.827
Učinak promjene tečaja stranih valuta na novac i novčane ekvivalente	873	652
Novac i novčani ekvivalenti na kraju godine	214.828	242.928

Dopunski izvještaji za Hrvatsku narodnu banku (nastavak)**Izvjestaj o promjenama kapitala za godinu koja je završila 31. prosinca 2022.**

	Kapital	Premija na dionice	Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit	Zadržana dobit	Ostale rezerve	Trezorske dionice	Dobit ili (-) gubitak koji pripada vlasnicima matičnog društva	Dividende tijekom poslovne godine	Ukupno
Početno stanje [prije prepravljanja]	307.085	21.433	631	(218.492)	3.794	(2.202)	2.975	-	115.224
Učinci ispravaka pogrešaka	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Učinci promjena računovodstvenih politika	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Početno stanje [tekuće razdoblje]	307.085	21.433	631	(218.492)	3.794	(2.202)	2.975	-	115.224
Izdavanje redovnih dionica	20.000	-	-	-	-	-	-	-	20.000
Izdavanje povlaštenih dionica	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Izdavanje ostalih vlasničkih instrumenata	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Izvršavanje ili istek ostalih izdanih vlasničkih instrumenata	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Pretvaranje dugovanja u vlasničke instrumente	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Redukcija kapitala	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dividende	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kupnja trezorskih dionica	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Prodaja ili poništenje trezorskih dionica	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Reklasifikacija financijskih instrumenata iz vlasničkih instrumenata u obveze	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Reklasifikacija financijskih instrumenata iz obveza u vlasničke instrumente	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Prijenosi između komponenata vlasničkih instrumenata	-	-	-	2.975	-	-	(2.975)	-	-
Povećanje ili (-) smanjenje vlasničkih instrumenata kao posljedica poslovnih kombinacija	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Plaćanja temeljena na dionicama	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ostalo povećanje ili (-) smanjenje vlasničkih instrumenata	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine	-	-	(19.519)	-	-	-	(17.385)	-	(36.904)
Završno stanje [tekuće razdoblje]	327.085	21.433	(18.888)	(215.517)	3.794	(2.202)	(17.385)	-	98.320

Dopunski izvještaji za Hrvatsku narodnu banku (nastavak)

Usklada između godišnjih financijskih izvještaja i dopunskih izvještaja za HNB

Usklada bilance na dan 31. prosinca 2022.

U '000 HRK

UKUPNA IMOVINA - Temeljni financijski izvještaji		Sredstva kod HNB-a	Novac i računi kod banaka	Plasmani kod drugih banaka	Financijska imovina vrijednosni papiri	Zajmovi i predujmovi klijentima	Nekretnine i oprema	Nematerijalna imovina	Ostala imovina	CTO 296096	UKUPNO IMOVINA	Redni broj
IMOVINA Posebni financijski izvještaji 31.12.2022. GFI												
1.	Novčana sredstva, novčana potraživanja od središnjih banaka i ostali depoziti po viđenju											
1.1.	Novac u blagajni		7.014								7.014	1
1.2.	Novčana potraživanja od središnjih banaka	214.459									214.459	2
1.3.	Ostali depoziti po viđenju		21.355								21.355	3
2.	Financijska imovina koja se drži radi trgovanja											
2.1.	Izvedenice											
2.2.	Vlasnički instrumenti											
2.3.	Dužnički vrijednosni papiri											
2.4.	Kredit i predujmovi											
3.	Financijska imovina kojom se ne trguje koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak											
3.1.	Vlasnički instrumenti											
3.2.	Dužnički vrijednosni papiri											
3.3.	Kredit i predujmovi											
4.	Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak											
4.2.	Dužnički vrijednosni papiri											
4.3.	Kredit i predujmovi											
5.	Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit											
5.1.	Vlasnički instrumenti											
5.1.	Dužnički vrijednosni papiri				118.025						118.025	4
5.2.	Kredit i predujmovi											
6.	Financijska imovina po amortiziranom trošku											
6.1.	Dužnički vrijednosni papiri											
6.2.	Kredit i predujmovi	95				283.447			94		283.636	5
7.	Izvedenice – računovodstvo zaštite											
8.	Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki u zaštiti portfelja od kamatnog rizika											
9.	Ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva											
10.	Materijalna imovina						13.600		517		14.117	6
11.	Nematerijalna imovina							4.983			4.983	7
12.	Porezna imovina								4		4	8
13.	Ostala imovina								914		914	9
14.	Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju											
UKUPNA IMOVINA		214.554	28.369	0	118.025	283.447	13.600	4.983	1.529		664.507	

Dopunski izvještaji za Hrvatsku narodnu banku (nastavak)

Usklada između godišnjih financijskih izvještaja i dopunskih izvještaja za HNB (nastavak)

Usklada bilance na dan 31. prosinca 2022.

U '000 HRK

UKUPNO OBAVEZE - Temeljni financijski izvještaji		Depoziti klijenata	Primljeni zajmovi	Subordinirani dug	Rezervacije za obveze i troškove	Ostale obveze	Odgodena porezna obveza	Akumulirana sveobuhvatna dobit	cto 296096 P9993	UKUPNO OBAVEZE- Temeljni	UKUPNO OBAVEZE-GFI	Redni broj
OBEVEZE Posebni financijski izvještaji 31.12.2022. GFI												
1.	Financijske obveze koje se drže radi trgovanja											
1.1.	Izvedenice											
1.2.	Kratke pozicije											
1.3.	Depoziti											
1.4.	Izdani dužnički vrijednosni papiri											
1.5.	Ostale financijske obveze											
2.	Financijske obveze po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak											
2.1.	Depoziti	521.385	6.669	22.604							550.658	1
2.2.	Izdani dužnički vrijednosni papiri											
2.3.	Ostale financijske obveze					11399					11.399	2
3.	Financijske obveze mjerene po amortiziranom trošku											
3.1.	Depoziti											
3.2.	Izdani dužnički vrijednosni papiri											
3.3.	Ostale financijske obveze											
4.	Izvedenice – računovodstvo zaštite											
5.	Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki kod zaštite portfelja od kamatnog rizika											
6.	Rezervacije				1.759	235					1.994	3
7.	Porezne obveze											
8.	Temeljni kapital koji se vraća na zahtjev											
9.	Ostale obveze					2.136					2.136	4
10.	Obveze uključene u grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju											
UKUPNE OBAVEZE		521.385	6.669	22.604	1.759	13.770	0	0		566.187	566.187	

Dopunski izvještaji za Hrvatsku narodnu banku (nastavak)

Usklada između godišnjih financijskih izvještaja i dopunskih izvještaja za HNB (nastavak)

Usklada bilance na dan 31. prosinca 2022.

U '000 HRK

UKUPNO KAPITAL I REZERVE - Temeljni financijski izvještaji		Dionički kapital	Premija na emitirane dionice	Trezorske dionice	Ostale rezerve	Rezerva fer vrijednosti	Akumulirani gubici	UKUPNO KAPITAL I REZERVE Temeljni	UKUPNO KAPITAL I REZERVE GFI	Redni broj
KAPITAL I REZERVE Posebni financijski izvještaji 31.12.2022. GFI										
1.	Temeljni kapital	327.085						327.085	327.085	1
2.	Premija na dionice		21.433					21.433	21.433	2
3.	Izdani vlasnički instrumenti osim kapitala									
4.	Ostali vlasnički instrumenti									
5.	Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit					(18.889)		(18.889)	(18.889)	3
6.	Zadržana dobit						(215.516)	(215.516)	(215.516)	4
7.	Revalorizacijske rezerve									
8.	Ostale rezerve		1		3.793			3.794	3.795	5
9.	Trezorske dionice			(2.202)				(2.202)	(2.202)	6
10.	Dobit ili gubitak koji pripadaju vlasnicima matičnog društva						(17.385)	(17.385)	(17.385)	7
11.	Dividende tijekom poslovne godine									
12.	Manjinski udjeli (nekontrolirajući udjeli)									
13.	Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit - u kapitalu									
UKUPNO KAPITAL		327.085	21.434	(2.202)	3.793	-18.889	(232.901)	98.321	98.321	

Dopunski izvještaji za Hrvatsku narodnu banku (nastavak)**Usklada između godišnjih financijskih izvještaja i dopunskih izvještaja za HNB (nastavak)****Objašnjenja za usklade bilance Posebnih financijskih izvještaja i Temeljnih financijskih izvještaja****IMOVINA**

1. Iznos gotovine (7.014 tisuća kuna) sa stavke novac u blagajni Posebnih financijskih izvještaja reklasificiran je u stavku novac i računi kod banaka Temeljnih financijskih izvještaja.
2. Iznos depozita kod HNB (214.459 tis kuna) sa stavke novčana potraživanja od središnjih banaka Posebnih financijskih izvještaja reklasificiran je u stavku novac i depoziti kod HNB Temeljnih financijskih izvještaja.
3. Iznos ostali depozita po viđenju (21.355 tis kuna) sa stavke ostali depoziti po viđenju Posebnih financijskih izvještaja reklasificiran je u stavku novac i računi kod banaka temeljnih financijskih izvještaja.
4. Iznos financijske imovine po fer vr. kroz OSD (118.025 tis kuna) sa stavke dužnički vrijednosni papiri Posebnih financijskih izvještaja reklasificiran je u stavku financijska imovina-vrijednosni papiri Temeljnih financijskih izvještaja.
5. Iznos financijske imovine po amortiziranom trošku (283.636 tis kuna) sa stavke krediti i predujmovi Posebnih financijskih izvještaja reklasificiran je u stavku novac i depoziti kod HNB (95 tis kuna), zajmovi i predujmovi klijentima (283.447 tis kuna), te u stavku ostala imovina (94 tis kuna) Temeljnih financijskih izvještaja.
6. Iznos materijalne imovine (14.117 tis kuna) sa stavke materijalna imovina Posebnih financijskih izvještaja reklasificiran je u stavku nekretnine i oprema Temeljnih financijskih izvještaja u iznosu od (13.600 tis kuna),te u stavku ostala imovina u iznosu od (517 tis. kuna).
7. Iznos nematerijalne imovine (4.983 tis kuna) sa stavke nematerijalna imovina Posebnih financijskih izvještaja reklasificiran je u stavku nematerijalna imovina Temeljnih financijskih izvještaja.
8. 08,09, stavka porezna imovina, ostala imovina i dugotrajna imovina za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju u iznosu od (918 tis kuna) Posebnih financijskih izvještaja reklasificirana je u stavku ostala imovina Temeljnih financijskih izvještaja.

Dopunski izvještaji za Hrvatsku narodnu banku (nastavak)**Usklada između godišnjih financijskih izvještaja i dopunskih izvještaja za HNB (nastavak)****Objašnjenja za usklade bilance Posebnih financijskih izvještaja i Temeljnih financijskih izvještaja (nastavak)****OBVEZE**

1. Iznos financijske obveze po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak (550.658 tisuća kuna) sa stavke depoziti Posebnih financijskih izvještaja reklasificiran je u stavku primljeni zajmovi (6.669 tisuća kuna), u stavku depoziti klijenata (521.385 tisuća kuna), te u stavku hibridni instrument (22.604 tisuća kuna) Temeljnih financijskih izvještaja.
2. Iznos (11.399 tisuća kuna) pod stavkom ostale financijske obveze Posebnih financijskih izvještaja reklasificiran je u stavku ostale obveze Temeljnih financijskih izvještaja.
3. Iznos (1.994 tisuća kuna) pod stavkom rezervacije Posebnih financijskih izvještaja reklasificiran je u stavku rezervacije za obveze i troškove Temeljnih financijskih izvještaja.
4. Iznos na ostalim obvezama (2.136 tisuća kuna) reklasificiran je sa stavke ostale obveze Posebnih financijskih izvještaja u stavku ostale obveze Temeljnih financijskih izvještaja.

KAPITAL

1. Iznos dioničkog kapitala (327.085 tisuća kuna) sa stavke temeljni kapital Posebnih financijskih izvještaja reklasificiran je u stavku dionički kapital Temeljnih financijskih izvještaja.
2. Stavka Premija na dionice (21.433 tisuća kuna) Posebnih financijskih izvještaja reklasificirana je u stavku premija na emitirane dionice Temeljnih financijskih izvještaja.
3. Stavka akumulirana ostala sveobuhvatna dobit (-18.889 tisuća kuna) Posebnih financijskih izvještaja reklasificiran je u stavku rezerva fer vrijednosti Temeljnih financijskih izvještaja.
4. Iznos zadržana dobit -gubitak (-215.516 tis kuna) sa stavke zadržana dobit Posebnih financijskih izvještaja, te stavka dobit-gubitak koji pripada vlasnicima matičnog društva(17.385 tis kuna) Posebnih financijskih izvještaja, reklasificiran je u stavku akumulirani gubici Temeljnih financijskih izvještaja u iznosu od (-232.902 tis kuna).
5. Iznos rezervi (3.795 tis kuna) sa stavke ostale rezerve Posebnih financijskih izvještaja reklasificiran je u stavku ostale rezerve Temeljnih financijskih izvještaja u iznosu od(3.794 tis kuna), te u stavku Premija na emitirane dionice u iznosu od (1. tis kuna).
6. Stavka trezorske dionice (-2.202 tisuća kuna) Posebnih financijskih izvještaja reklasificiran je u stavku trezorske dionice Temeljnih financijskih izvještaja.
7. Iznos dobit ili gubitak (-17.385 tisuća kuna) sa stavke dobit ili gubitak koji pripadaju vlasnicima matičnog društva reklasificiran je u stavku akumulirani gubici/dobici Temeljnih financijskih izvještaja.

Dopunski izvještaji za Hrvatsku narodnu banku (nastavak)

Usklada između godišnjih financijskih izvještaja i dopunskih izvještaja za HNB (nastavak)

Usklade računa dobiti i gubitka 31.12.2022.

U '000 HRK

	RAČUN DOBITI I GUBITKA - Temeljno financijsko izvješće I-XII 2022.	Prihodi od kamata i slični prihodi	Rashodi od kamata i slični rashodi	Prihodi od naknada i provizija	Rashodi od naknada i provizija	Realizirani dobiti umanjeni za gubitke po vrijednosnim papirima	Dobici umanjeni za gubitke tečajnih razlika	Ostali prihodi	Troškovi zaposlenika	Amortizacija i umanjene goodwilla	Ostali troškovi poslovanja	Troškovi umanjena vrijednosti i rezervacije	Porez na dobit	DOBIT (GUBITAK) TEKUĆE GODINE	UKUPNO	Redni broj
1.	Kamatni prihodi	18.184													18.184	1
2.	Kamatni rashodi		(4.045)												(4.045)	2
3.	Rashodi od temeljnoga kapitala koji se vraća na zahtjev															
4.	Prihodi od dividende															
5.	Prihodi od naknada i provizija			5.000											5.000	3
6.	Rashodi od naknada i provizija				(481)										(481)	4
7.	Dobici ili gubici po prestanku priznavanja financijske imovine i finansijskih obveza koje nisu mjerene po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto					115									115	5
8.	Dobici ili gubici po financijskoj imovini i finansijskim obvezama koje se drže radi trgovanja, neto						1.537								1.537	6
9.	Dobici ili gubici po financijskoj imovini kojom se ne trguje koja se mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto															
10.	Dobici ili gubici po financijskoj imovini i finansijskim obvezama po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto															
11.	Dobici ili gubici od računovodstva zaštite, neto															
12.	Tečajne razlike (dobit ili gubitak), neto	(287)	293					21			(23)	(28)			(22)	7
13.	Dobici ili gubici po prestanku priznavanja nefinancijske imovine, neto							(17)							(17)	8
14.	Ostali prihodi iz poslovanja							1.654							1.654	9
15.	Ostali rashodi iz poslovanja										(384)				(384)	10
16.	UKUPNI PRIHODI IZ POSLOVANJA, NETO								(12.797)		(6.757)				(19.554)	11
17.	Administrativni rashodi										(6.757)				(6.757)	12
18.	Doprinos u novou sanacijskom odboru										(332)				(332)	12
19.	Amortizacija									(4.516)	(109)				(4.625)	13
20.	Dobici ili gubici zbog promjena, neto															
21.	Rezervacije ili ukidanje rezervacija											(1.172)			(1.172)	14
22.	Umanjenje vrijednosti ili ukidanje umanjena vrijednosti financijske imovine koja nije mjerena po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak			(4)								(14.214)			(14.218)	15
23.	Umanjenje vrijednosti ili ukidanje umanjena vrijednosti ulaganja u društva kćeri, zajedničke pottvate i pridružena društva															
24.	Umanjenje vrijednosti ili ukidanje umanjena vrijednosti nefinancijske imovine															
25.	Negativan goodwill priznat u dobiti ili gubitku															
26.	Udjel dobiti ili gubitka od ulaganja u društva kćeri, zajedničke pottvate i pridružena društva obračunatih metodom udjela															
27.	Dobit ili gubitak od dugotrajne imovine i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju koje nisu kvalificirane kao poslovanje koje se neće nastaviti															
28.	DOBIT ILI GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA IZ POSLOVANJA KOJE ĆE SE NASTAVITI															
29.	Porezni rashodi ili prihodi povezani s dobiti ili gubitkom iz poslovanja koje će se nastaviti															
30.	DOBIT ILI GUBITAK NAKON OPOREZIVANJA IZ POSLOVANJA KOJE ĆE SE NASTAVITI															
31.	Dobit ili gubitak nakon oporezivanja iz poslovanja koje se neće nastaviti							975							975	16
31.01.	Dobit ili gubitak prije oporezivanja iz poslovanja koje se neće nastaviti															
31.02.	Porezni rashodi ili prihodi povezani s poslovanjem koje se neće nastaviti															
32.	DOBIT ILI GUBITAK TEKUĆE GODINE	17.897	(3.752)	4.996	(481)	115	1.537	2.633	(12.797)	(4.516)	(7.605)	(15.412)	0	(17.385)	(17.385)	
33.	Pripada manjinskom udjelu (nekontrolirajući udjeli)															
34.	Pripada vlasnicima matičnog društva															

Dopunski izvještaji za Hrvatsku narodnu banku (nastavak)**Usklada između godišnjih financijskih izvještaja i dopunskih izvještaja za HNB (nastavak)****Objašnjenja za usklade računa dobiti i gubitka Posebnih financijskih izvještaja i Temeljnih financijskih izvještaja**

1. Iznos kamatni prihodi (18.184 tisuća kuna) sa stavke kamatni prihodi, te stavka tečajne razlike (dobit ili gubitak) neto (-287 tisuća kuna) Posebnih financijskih izvještaja reklasificiran je u stavku prihodi od kamata (17.897 tisuća kuna) Temeljnih financijskih izvještaja.
2. Iznos kamatni rashodi (-4.045 tisuća kuna) sa stavke rashodi od kamata, te stavka tečajne razlike (dobit ili gubitak) neto (293 tisuća kuna) Posebnih financijskih izvještaja reklasificiran je u stavku rashodi od kamata (-3.752 tisuća kuna) Temeljnih financijskih izvještaja.
3. Iznos prihodi od naknada (5.000 tisuća kuna) sa stavke prihodi od naknada i provizija, te stavka umanjnje vrijednosti ili ukidanje umanjenja vrijednosti financijske imovine koja nije mjerena po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak (-4 tisuća kuna) Posebnih financijskih izvještaja reklasificiran je u stavku prihodi od naknada (4.996 tisuća kuna) Temeljnih financijskih izvještaja.
4. Rashodi od naknada i provizija (-481 tisuća kuna) Posebnih financijskih izvještaja reklasificirani su u stavku rashodi od naknada i provizija Temeljnih financijskih izvještaja.
5. Dobici ili gubici po prestanku priznavanja financijske imovine i financijskih obveza koje nisu mjerene po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto (115 tisuće kuna), reklasificirani su u stavku realizirani dobiti umanjeni za gubitke od vrijednosnih papira Temeljnih financijskih izvještaja.
6. Dobici ili gubici po financijskoj imovini i financijskim obvezama koje se drže radi trgovanja, neto (1.537 tisuća kuna) Posebnih financijskih izvještaja, reklasificirani su u stavku Dobici umanjeni za gubitke tečajnih razlika i trgovanje stranim valutama Temeljnih financijskih izvještaja.
7. Tečajne razlike (dobit ili gubitak), neto u iznosu od -22 tis kuna Posebnih financijskih izvještaja, reklasificirane su u stavku Kamatni prihodi (-287 tis kuna), u stavku rashodi od kamata (293 tis kuna), u stavku ostali prihodi (21 tis kuna) te u stavku troškovi umanjenja i vrijednosti rezervacija (-26 tis kuna) te u stavku ostali troškovi poslovanja (-23 tis kuna) Temeljnih financijskih izvještaja.
8. Dobici ili gubici po prestanku priznavanja nefinancijske imovine neto (-17 tisuća kuna) Posebnih financijskih izvještaja, reklasificirani su u stavku ostalih prihoda Temeljnih financijskih izvještaja.
9. Ostali prihodi iz poslovanja (1.654 tisuća kuna) Posebnih financijskih izvještaja reklasificirani su u stavku ostali prihodi Temeljnih financijskih izvještaja.
10. Ostali rashodi iz poslovanja (-384 tisuća kuna) Posebnih financijskih izvještaja reklasificirani su u stavku ostali troškovi poslovanja Temeljnih financijskih izvještaja.
11. Administrativni rashodi (-19.554 tisuća kuna) Posebnih financijskih izvještaja reklasificirani su u stavku troškovi zaposlenika (-12.797 tisuća kuna) te u stavku ostali troškovi poslovanja (-6.757 tisuća kuna) Temeljnih financijskih izvještaja.

Dopunski izvještaji za Hrvatsku narodnu banku (nastavak)**Usklada između godišnjih financijskih izvještaja i dopunskih izvještaja za HNB (nastavak)****Objašnjenja za usklade računa dobiti i gubitka Posebnih financijskih izvještaja i Temeljnih financijskih izvještaja (nastavak)**

12. Doprinos u novcu sanacijskim odborima (-332 tisuća kuna) Posebnih financijskih izvještaja reklasificiran je u stavku ostali troškovi poslovanja Temeljnih financijskih izvještaja.
13. Amortizacija (-4.625 tisuća kuna) Posebnih financijskih izvještaja reklasificirana je u stavku amortizacija i umanjenje goodwila (-4.516 tisuća kuna) te u stavku ostali troškovi poslovanja (-109 tisuća kuna) Temeljnih financijskih izvještaja.
14. Rezervacije ili ukidanje rezervacija (-1.172 tisuća kuna) Posebnih financijskih izvještaja reklasificiran je u stavku troškovi umanjenja vrijednosti i rezervacija Temeljnih financijskih izvještaja.
15. Umanjenje vrijednosti ili ukidanje umanjenja vrijednosti financijske imovine koja nije mjerena po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak (-14.218 tisuća kuna) Posebnih financijskih izvještaja, reklasificiran je u stavku troškovi umanjenja vrijednosti i rezervacija (-14.214 tisuća kuna), te u stavku Prihodi od naknada i provizija (-4 tisuća kuna) Temeljnih financijskih izvještaja.
16. Dobit ili gubitak od dugotrajne imovine i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju koje nisu kvalificirane kao poslovanje koje se neće nastaviti (975 tisuće kuna) Posebnih financijskih izvještaja reklasificiran je u stavku ostali troškovi poslovanja Temeljnih financijskih izvještaja.

Dopunski izvještaji za Hrvatsku narodnu banku (nastavak)**Usklada između godišnjih financijskih izvještaja i dopunskih izvještaja za HNB (nastavak)****Usklade izvještaja o ostaloj sveobuhvatnoj dobiti 31.12.2022.**

U '000 HRK

IZVJEŠTAJ O OSTALOJ SVEOBUHVAATNOJ DOBITI		Dobit (gubitak) za godinu	Nerealizirani dobiti od imovine vrijednosnih papira, neto od realizacije	Odgodeni porez na financijsku imovinu vrijednosne papire	Odgodeni porez na financijsku imovinu vrijednosne papire	Ukupno sveobuhvatna dobit	Redni broj
1.	Dobit ili gubitak tekuće godine	(17.385)				(17.385)	
2.	Ostala sveobuhvatna dobit						
2.1.	Stavke koje neće biti reklasificirane u dobit ili gubitak						
2.1.1.	Materijalna imovina						
2.1.2.	Nematerijalna imovina						
2.1.3.	Aktuarski dobiti ili gubici na mirovinskim planovima pod pokroviteljstvom poslodavca						
2.1.4.	Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje namijenjene za prodaju						
2.1.5.	Udjel ostalih priznatih prihoda i rashoda od subjekata koji se obračunava metodom udjela						
2.1.6.	Promjene fer vrijednosti vlasničkih instrumenata mjerenih po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit						
2.1.7.	Dobici ili gubici od računovodstva zaštite vlasničkih instrumenata mjerenih po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit, neto						
2.1.8.	Promjene fer vrijednosti vlasničkih instrumenata mjerenih po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (zaštićena stavka)						
2.1.9.	Promjene fer vrijednosti vlasničkih instrumenata mjerenih po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (instrument zaštite)						
2.1.10.	Promjene fer vrijednosti financijskih obveza mjerenih po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak koje se pripisuju promjenama u kreditnom riziku						
2.1.11.	Porez na dobit koji se odnosi na stavke koje neće biti reklasificirane						
2.2.	Stavke koje je moguće reklasificirati u dobit ili gubitak						
2.2.1.	Zaštita neto ulaganja u inozemno poslovanje (efektivni udjel)						
2.2.2.	Preračunavanje stranih valuta						
2.2.3.	Zaštite novčanih tokova (efektivni udjel)						
2.2.4.	Instrumenti zaštite od rizika (elementi koji nisu određeni)						
2.2.5.	Dužnički instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit		(19.765)		2	(19.763)	1
2.2.6.	Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje namijenjene za prodaju						
2.2.7.	Udjel ostalih priznatih prihoda i rashoda od ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva						
2.2.8.	Porez na dobit koji se odnosi na stavke koje je moguće reklasificirati dobit ili gubitak			244	(171)	244	2
3.	Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine	(17.385)	(19.765)	244	(169)	(36.904)	
4.	Pripada manjinskom udjelu (nekontrolirajući udjel)						
5.	Pripada vlasnicima matičnog društva				(37.075)		

- Iznos od (-19.763 tisuća kuna) sa stavke dužnički instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit Posebnih financijskih izvještaja, reklasificiranje u stavku nerealizirani dobiti od imovine vrijednosnih papira, neto od realizacije Temeljnih financijskih izvještaja.
- Iznos (244 tisuća kuna) sa stavke Porez na dobit koji se odnose na stavke koje je moguće reklasificirati dobit ili gubitak Posebnih financijskih izvještaja, reklasificiran je u stavku odgođeni porez na financijsku imovinu vrijednosne papire Temeljnih financijskih izvještaja.

Usklada novčanog toka između Temeljnih i Posebnih financijskih izvještaja Banke

Odstupanja pozicija u izvještaju o novčanom toku objavljenom u godišnjem izvješću od onih koje su definirane propisanom strukturom i sadržajem HNB-a uzrokovane su različitom metodologijom ta dva izvješća. Razrada novčanog tijeka na stavke poslovnih, investicijskih i financijskih aktivnosti različita je i zbog različite polazne osnovice za prikaz novčanog toka.

Objave u skladu s člankom 164. Zakona o kreditnim institucijama

1) J&T banka d.d. je registrirana za obavljanje sljedećih poslova:

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

Na dan 31.12.2022. Banka posluje kroz 2 poslovnice (Varaždin, Zagreb).

Banka najveći dio poslovne aktivnosti obavlja na području Republike Hrvatske dok tek manji dio poslovanja obavlja s nerezidentima.

1) Ukupan prihod Banke za 2022. godinu iznosio je 27.466 tisuća kuna.

2) Banka zapošljava 52 radnika u punom radnom vremenu.

3) Ostvareni gubitak u poslovnoj 2022. godini iznosio je 17.385 tisuća kuna, a Banka nije imala obveze plaćanja poreza na dobit.

4) Banka u 2022. godini nije primila javne subvencije.