



 **PODRAVSKA
BANKA**

GODIŠNJE IZVJEŠĆE 2022.

Osnovni podaci
PODRAVSKA BANKA d.d.

Sjedište
Opatička 3
48000 Koprivnica
Hrvatska

Tel.
+385 72 20 20 20

Fax
+385 72 655 200

E-mail
info@poba.hr

www.poba.hr



GODIŠNJE IZVJEŠĆE 2022.

Pismo predsjednika Nadzornog odbora	6
Godišnje izvješće Uprave	8
Opis poslovanja	11
Financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2022. godine zajedno s Izvješćem neovisnog revizora	32
O Banci	118
Dodatak I – Dopunski izvještaji za Hrvatsku narodnu banku	124
Dodatak II – Ostali zakonski i regulatorni zahtjevi	143

**IZVJEŠĆE PREDSEDNIKA
NADZORNOG ODBORA I
GODIŠNJE IZVJEŠĆE UPRAVE**



PISMO PREDSEDNIKA NADZORNOG ODBORA

U ime Nadzornog odbora Podravske banke i svoje osobno, predstavljam vam poslovne rezultate Banke za 2022. godinu. Iako je 2022. bila pod utjecajem geopolitičkih izazova izazvanih invazijom Rusije na Ukrajinu i povišene inflacije te posljedičnog porasta tržišnih kamatnih stopa, Podravska banka je postigla dobar rezultat i zadržala svoju poziciju vodeće male banke na hrvatskom financijskom tržištu.

Sama financijska tržišta tijekom 2022. obilježena su negativnim kretanjima te značajnim porastom kamatnih stopa kao odgovor na visoku razinu inflacije. Unatoč navedenim globalnim makroekonomskim kretanjima, uslijed pozitivnih fiskalnih i monetarnih rezultata te uslijed pristupanja schengenskom prostoru i eurozoni, Hrvatskoj je tijekom 2022. godine kreditni rejting revidiran na višu razinu od strane sve tri agencije, uz stabilne izgleda.

Podravska banka je djelovala odlučno u nošenju s negativnim kretanjima na financijskim tržištima te s rizicima proizašlim iz inflatornih pritisaka te geopolitičkih izazova, kako u pogledu vlastitog poslovanja tako i u zajednici. Banka je u svakom trenutku osigurala visoku razinu kapitalne adekvatnosti, kontinuitet poslovanja i kvalitetu usluga, istovremeno pazeći na zdravlje zaposlenika i klijenata. Pravovremeno prepoznavanje i upravljanje rizicima te proaktivno djelovanje prema klijentima pogođenim inflacijom, povišenim kamatnim stopama te klijentima čije poslovanje je vezano uz ratom pogođena područja rezultirali su dobrim poslovnim i operativnim pokazateljima. Dodatno, kapitalna pozicija Banke je ojačana kao posljedica promjene poslovnog modela upravljanja dužničkim vrijednosnim papirima iz portfelja koji se drži radi prikupljanja novčanih tokova i prodaje u portfelj koji se drži radi prikupljanja novčanih tokova, a što je računovodstveno provedeno tijekom 2023. godine.

Po veličini aktive i ukupnog kapitala na kraju 2022. godine Banka zauzima 10. mjesto među dvadeset banaka u Hrvatskoj. Ukupna aktiva Banke na kraju 2022. godine iznosi 4,6 milijarde kuna što predstavlja porast preko 9% u odnosu na prethodnu godinu. U usporedbi s prethodnom godinom, ukupni depoziti klijenata rasli su 11% i iznose 3,5 milijardi kuna. Ukupni bruto krediti klijentima tijekom protekle godine porasli su 10% na 2,6 milijardi kuna, pri čemu su krediti stanovništvu rasli 2%, dok su plasmani poslovnim subjektima rasli 19%.

Banka je tijekom 2022. godine aktivno radila na unaprjeđenju digitalnih kanala te na pripremi Banke za prelazak na euro kao nacionalne valute te je naglasak bio na kvalitetnom podupiranju klijenata, partnera i lokalne zajednice. Banka je uspješno finalizirala aktivnosti za uvođenje eura bez zastoja u poslovanju te nastavlja s aktivnostima koje omogućavaju stjecanje novih klijenata uz razvoj digitalnih alata popraćen integracijom niza usluga.

U narednom razdoblju, Banka će kontinuiranim unaprjeđenjem procesa, metodologija, modela i kontrola nastaviti učinkovito upravljati rizicima. Strategija poslovanja i dalje će biti zadržavanje fokusa na potrebama klijenata te u skladu s tim, razvoj proizvoda u cilju uspostavljanja dugoročnih odnosa. Nastavlja se jačanje komercijalnih aktivnosti prema građanskom, ali i korporativnom sektoru, izbjegavajući pri tome visoko koncentrirane plasmane. Aktivnim upravljanjem rizicima, tržišnom diverzifikacijom te podizanjem kvalitete usluga, cilj je Podravske banke i dalje jačati poziciju vodeće male banke na hrvatskom bankarskom tržištu.

U ime Nadzornoga odbora želio bih izraziti zahvalnost svim djelatnicima Podravske banke na predanosti i doprinosu u poslovanju.

Također bih želio izraziti zahvalnost svim kolegama u Nadzornom odboru, na aktivnoj podršci u razvoju Banke.

Predsjednik Nadzornog odbora
Miljan Todorovic



GODIŠNJE IZVJEŠĆE UPRAVE

Uprava Podravske banke d.d. predstavlja poslovne rezultate Banke za 2022. godinu

U 2022. godini Podravska banka ostvarila je dobit prije oporezivanja u iznosu 16,1 milijun kuna pri čemu je prihod iz poslovanja u odnosu na 2021. godinu veći za 21%. Iako je 2022. bila pod utjecajem povišene inflacije, podizanja kamatnih stopa i geopolitičkih izazova izazvanih invazijom Rusije na Ukrajinu, dobar ostvareni rezultat je posljedica poslovne strategije te dobre kapitalne i likvidne pozicije Banke.

Banka je tijekom 2022. godine aktivno radila na unaprjeđenju digitalnih kanala te na pripremi za prelazak na euro te je naglasak bio na kvalitetnom podupiranju klijenata, partnera i lokalne zajednice. Nastavljen je, te u velikoj mjeri završen, proces digitalizacije što je rezultiralo rastom u svim poslovnim segmentima. Također, nastavljene su edukacije kadrova i nova zapošljavanja te su i dalje poduzimane mjere za optimizaciju troškova poslovanja.

Prethodna godina bila je obilježena inflatornim pritiscima, podizanjem kamatnih stopa koje se značajno odrazilo na financijska tržišta te značajnim geopolitičkim pritiscima uz istovremenu prilagodbu poslovanja Banke kao i cjelokupnog hrvatskog tržišta na prelazak na euro kao službenu valutu u 2023. godini. U navedenim uvjetima Banka je iznimnu pozornost posvetila upravljanju rizicima, kvalitetno upravljajući kreditnim portfeljem u skladu s poslovnim politikama i važećim standardima te daljnjem ulaganju u digitalizaciju.

Po veličini aktive i ukupnog kapitala na kraju 2022. godine Banka zauzima 10. mjesto među dvadeset banaka u Hrvatskoj. Ukupna aktiva Banke na kraju 2022. godine iznosi 4,6 milijarde kuna što predstavlja porast preko 9% u odnosu na prethodnu godinu. U usporedbi s prethodnom godinom, ukupni depoziti klijenata rasli su 11% i iznose 3,5 milijardi kuna. Ukupni bruto krediti klijentima tijekom protekle godine porasli su 10% na 2,6 milijardi kuna, pri čemu su krediti stanovništvu rasli 2%, dok su plasmani poslovnim subjektima rasli 19%.

Banka je i dalje snažno kapitalizirana te stopa regulatornog kapitala na kraju 2022. godine iznosi visokih 19,3%. Regulatorni kapital krajem 2022. godine iznosi 512,4 milijuna kuna. Kapitaliziranost i likvidnost zabilježile su rast te Banka uspješno prati sve potrebe klijenata. Tijekom 2022. izdane su podređene obveznice u visini 6,8 milijuna eura čime je dodatno učvršćena kapitalna pozicija Banke, dok je na 1. siječnja 2023. godine Banka temeljem promjene poslovnog modela reklasificirala portfelj dužničkih vrijednosnih papira iz portfelja koji se vrednuje po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit u portfelj koji se vrednuje po amortiziranom trošku čime je dodatno ojačana kapitalna pozicija Banke.

Prihodi iz redovnog poslovanja Banke iznose 161,3 milijuna kuna te u strukturi poslovnih prihoda udio neto prihoda od kamata iznosi 60%, neto prihod od naknada i provizija 19%, dok ostali prihodi sudjeluju s 21%. Neto kamatni prihodi Banke porasli su 9%, dok je neto prihod od naknada i provizija porastao 20% u odnosu na prethodnu godinu. Dobit tekuće godine iznosi 12,2 milijuna kuna.

Na poslovni rezultat Banke u prošloj godini ponajviše su utjecala pozitivna makroekonomska kretanja, rat u Ukrajini koji je izazvao geopolitičku i pojačao ekonomsku krizu u svijetu te visoka inflacija koja je utjecala na snažan rast kamatnih stopa. Navedeno je rezultiralo relativno pozitivnim makroekonomskim pokazateljima, ali i vrlo neizvjesnom i složenom ekonomskom i političkom situacijom.

Prema zadnjim raspoloživim podacima, globalno gospodarstvo zabilježilo je u 2022. godini rast od 3,4% što i dalje ukazuje na pozitivna kretanja, no u nižem obujmu u odnosu na 2021. godinu kada je globalno gospodarstvo raslo po stopi od 6,2%.

Domaći BDP je u 2022. godini, prema posljednjoj projekciji Europske komisije, rastao za 6,3% što je značajno više od procijenjenih 3,5% na razini EU i stavlja Hrvatsku na 4. mjesto po stopi gospodarskog rasta unutar EU.

Nakon usvajanja nacionalnog plana zamjene hrvatske kune eurom, Hrvatska je tijekom 2022. nastavila te uspješno finalizirala aktivnosti za uvođenje eura kao nacionalne valute. Navedeno je predstavljalo značajan izazov u 2022. godine za sve gospodarske subjekte u Republici Hrvatskoj, a ponajviše za banke kao glavni distributivni kanal nove valute. Banke su uspješno prilagodile vlastite informacijske sustave i uskladile se s novom legislativom. Temeljem svega navedenog, Hrvatskoj je tijekom 2022. godine kreditni rejting revidiran na višu razinu od strane sve tri značajne rejting agencije.

Hrvatski bankarski sustav i dalje je stabilan, visoko kapitaliziran i likvidan. Prema ne-revidiranim podacima, prosječna stopa ukupnog regulatornog kapitala na 31.12.2022. iznosila je 20,64%, što predstavlja jednu od najviših stopa kapitaliziranosti u Europi. Krajem godine na hrvatskom je tržištu poslovalo ukupno dvadeset banaka i jedna stambena štedionica pri čemu su tijekom 2022. godine pojedine stambene štedionice pripojene matičnim bankama, dok se u 2023. godini očekuje daljnja konsolidacija tržišta pripajanjem Nove hrvatske banke d.d. Hrvatskoj poštanskoj banci d.d.

Europska komisija procjenjuje rast hrvatskog BDP-a u 2023. godini na 1,2%, što je nešto više od prosjeka predviđenog za euro područje koji bi trebao iznositi 0,9%, odnosno 0,8% na razini EU. Značajan doprinos rastu zasigurno će imati činjenica da je s početkom 2023. godine Hrvatska pristupila schengenskom prostoru i europodručju. Kao posljedica tih događaja moglo bi uslijediti dodatno snižavanje troškova, prepreka trgovanju i rastu investicija. Očekuje se da će rast gospodarstva ubrzavati tijekom godine uz popuštanje inflatornih pritiska i oporavak sentimenta potrošača. Procjenjuje se da će najveći doprinos rastu i dalje imati potrošnja kućanstava uz visoku stopu zaposlenosti i nastavak pritiska na rast plaća, osobito u turističkom sektoru. Očekuje se i umjereni rast investicija uslijed korištenja sredstava EU fondova i državnih ulaganja. Negativni utjecaj na rast BDP-a mogli bi se očitovati u slabijoj inozemnoj potražnji za robama i uslugama te rastućem uvozu.

HICP stopa inflacije prosječno je iznosila 10,7% u 2022. godini što je iznad prosjeka euro područja (8,4%), ali još uvijek ispod većine zemalja središnje i istočne Europe. Najveći utjecaj na rast inflacije imali su povećanje cijena u uslužnom sektoru, procesuiranoj hrani i industrijskim proizvodima isključujući energiju.

Tijekom 2023. godine očekuje se snižavanje cijena nafte i hrane što bi trebalo imati utjecaj na smanjenje inflacije koja bi u 2023. godini trebala iznositi oko 6,5% približavajući je tako prosječnoj prognoziranoj inflaciji euro područja od 5,6%. Pristupanjem europodručju početkom 2023. tijekom ciklusa pooštavanja monetarne politike ESB-a, prilagodba stope obvezne pričuve i minimalno potrebnih deviznih potraživanja instrumentariju ESB-a snažno je povećala slobodna novčana sredstva banaka i djelovat će u smjeru ublažavanja i usporavanja daljnjeg pogoršavanja uvjeta financiranja na domaćem tržištu. Visoka i rastuća inflacija u okruženju geopolitičke i ekonomske neizvjesnosti potaknula je velik broj središnjih banaka na brže i snažnije pooštavanje monetarne politike od ranijih očekivanja. U takvim su se okolnostima nastavili pogoršavati uvjeti financiranja na globalnim financijskim tržištima, što se odrazilo na daljnji rast tržišnih prinosa na dužničke vrijednosne papire RH, počeli su rasti i troškovi fi-

nanciranja poduzeća, dok se kod kreditiranja stanovništva još ne primjećuje znatnija promjena financijskih uvjeta.

U narednom razdoblju poslovanje Banke će biti pod utjecajem rasta gospodarstva i rizika vezanih uz daljnje trajanje ukrajinske krize, kontroli inflacije i obuzdavanju energetske krize. Banka će i dalje biti fokusirana na potrebe klijenata te će u skladu s tim razvijati proizvode i usluge u cilju poboljšavanja i održavanja dugoročnih odnosa.

Banka u 2023. godini očekuje nastavak ekonomskog rasta. Planirani razvoj Banke zasniva se na pretpostavci umjerenog pozitivnog općeg ekonomskog i financijskog stanja u Hrvatskoj uz blagi rast ekonomske aktivnosti te i dalje značajnu stopu inflacije te rast kamata. U 2023. godini Banka planira većinu napora usmjeriti na komercijalne aktivnosti, čemu će biti podređena cjelokupna struktura Banke.

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

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

Daniel Unger
Predsjednik Uprave Banke



OPIS POSLOVANJA



PREGLED SVJETSKOG GOSPODARSTVA U 2022. GODINI

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. 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. Navedeno je potaknulo zaoštavanje monetarnih politika te, uz smanjenu sklonost riziku, dovelo do osjetnog pogoršanja globalnih uvjeta financiranja.

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 na 3,7% radne snage u listopadu. Vrlo blag pozitivan doprinos gospodarskom rastu u trećem tromjesečju dala je i državna potrošnja, premda se većina mjera potpore uvedenih tijekom pandemije postupno ukinula. Godišnja je inflacija u SAD-u bila na vrhuncu u lipnju (9,1%), nakon čega se do listopada smanjila na 7,7%. Pritom se temeljna inflacija do listopada stabilizirala malo iznad 6%.

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.

Inflacija je u europodručju od početka godine u snažnom porastu i u listopadu je dosegla godišnju razinu od 10,7%. Iako su najveći doprinosi dale cijene energenata i hrane, godišnji rast ostalih potrošačkih cijena također se ubrzao, dosegaši 5% u listopadu.

Prema posljednjoj dostupnoj procjeni MMF-a, globalna ekonomija zabilježila je rast od 3,4% u 2022. godini, uz rast od 2% u SAD-u, 3,5% u europodručju, 4,1% u Ujedinjenom Kraljevstvu, 3% u Kini i visokih 6,8% u Indiji. Iako je svjetsko gospodarstvo raslo po stopi od 3,4%, navedeno predstavlja značajno usporavanje u odnosu na 2021. godinu kada je raslo po stopi od 6,2%.

PREGLED HRVATSKOG GOSPODARSTVA U 2022. GODINI

Kao i u ostatku svijeta, hrvatsko gospodarstvo nastavilo se oporavljati tijekom 2022. godine, uz snažan doprinos domaće potražnje i turističke potrošnje. Europska komisija procjenjuje rast hrvatskog BDP-a u 2022. godini na 6,3% što je značajno više od procijenjenih 3,5% na razini EU i stavlja Hrvatsku na 4. mjesto po stopi gospodarskog rasta unutar EU. Rastu realnog BDP-a najviše je pridonio rast ukupnog izvoza, pri čemu je doprinos izvoza robe i izvoza usluga bio gotovo podjednak. Pozitivan doprinos rastu dale su i sve sastavnice domaće potražnje, a među njima se stopom rasta ističe potrošnja kućanstava.

Inflacija potrošačkih cijena u 2022. primjetno je ubrzala te je u skladu s tim ocijenjena stopa inflacije u cijeloj 2022. znatno povećana na 10,7% (s 2,7% u 2021). Na izraženo ubrzavanje inflacije djeluju različiti čimbenici. Visoke cijene energenata te prehrambenih i industrijskih sirovina na svjetskom tržištu postupno su se prelijevale na domaće proizvođačke i potrošačke cijene. Na ubrzavanje rasta cijena djelovali su i pritisci proizašli iz zastoja u globalnim lancima nabave, unatoč njihovu recentnom popuštavanju. Osim toga, ubrzavanju inflacije pridonijela je i snažna potražnja za uslugama nakon ukidanja epidemioloških mjera, što se uvelike odnosi na turističku potražnju nezidenata, u uvjetima porasta ulaznih troškova, nedostatka kvalificirane radne snage i rasta plaća u ugostiteljstvu. Nasuprot tome, ograničavanje cijena nekih energenata i osnovnih prehrambenih proizvoda ublažilo je intenzitet ubrzanja inflacije.

Kretanja na tržištu rada zasad nisu znatnije reagirala na nepovoljna gospodarska kretanja. U trećem tromjesečju ukupan je broj zaposlenih porastao za 0,5% u odnosu na prethodna tri mjeseca, pri čemu je povećan broj zaposlenih u privatnom sektoru, dok se istodobno broj zaposlenih u javnom sektoru smanjio. Rastu zaposlenosti pridonijelo je i zapošljavanje radnika iz trećih zemalja (izvan Europske unije) te zapošljavanje umirovljenih osoba na nepuno radno vrijeme.

Visoka i rastuća inflacija u okružju geopolitičke i ekonomske neizvjesnosti potaknula je velik broj središnjih banaka na brže i snažnije pooštavanje monetarne politike od ranijih očekivanja. U takvim su se okolnostima nastavili pogoršavati uvjeti financiranja na globalnim financijskim tržištima, što se odrazilo na daljnji rast tržišnih prinosa na dužničke vrijednosne papire RH, a počeli su rasti i troškovi financiranja poduzeća, dok se kod kreditiranja stanovništva još ne primjećuje znatnija promjena financijskih uvjeta.

MAKROEKONOMSKI POKAZATELJI ZA HRVATSKU	2022.	2021.	2020.	2019.
BDP (U MIL. EUR, TEKUĆE CIJENE)	49.5931	58.207	50.451	54.784
BDP - REALNA GODIŠNJA STOPA PROMJENE (U %)	6,3	13,1	-8,6	3,4
BDP PO STANOVNIKU (U EUR)	12.8681	15.006	12.464	13.476
OSOBNA POTROŠNJA, % PROMJENE	5,9	9,9	-5,1	4,0
JAVNA POTROŠNJA, % PROMJENE	2,2	3,0	4,3	3,1
INVESTICIJE, % PROMJENE	5,6	4,7	-5,0	9,0
IZVOZ ROBE I USLUGA, % PROMJENE	25,4	36,4	-23,3	6,8
UVOZ ROBE I USLUGA, % PROMJENE	26,1	17,6	-12,4	6,6
INDUSTRIJSKA PROIZVODNJA, % PROMJENE 2	1,6	6,7	-3,4	0,5
STOPA NEZAPOSLENOSTI (ILO) (% AKTIVNOG STANOVNIŠTVA)	6,9	7,6	7,5	6,6
PROSJEČNA GODIŠNJA STOPA INFLACIJE - (HIPC)	10,7	2,7	0,0	0,8
SALDO PRORAČUNA OPĆE DRŽAVE (% BDP) 2	-1,8	-2,6	-7,3	0,2
TEKUĆI RAČUN PLATNE BILANCE (% BDP)	-1,4	1,8	-0,5	2,9
INOZEMNI DUG (% BDP)	73,3	81,1	81,8	74,1

Izvor: HNB, 1) na 30.09.2022 2) Erste Group Research

Iako je Hrvatska pristupila europodručju početkom 2023. tijekom ciklusa pooštavanja monetarne politike ESB-a, prilagodba stope obvezne pričuve i minimalno potrebnih deviznih potraživanja instrumentariju ESB-a, snažno je povećala slobodna novčana sredstva banaka i djelovala u smjeru ublažavanja i usporavanja daljnjeg pogoršavanja uvjeta financiranja na domaćem tržištu. Godišnji se rast ukupnog financiranja poduzeća nastavio intenzivirati, uglavnom zbog ubrzanog zaduživanja kod domaćih kreditnih institucija. Godišnji rast plasmana stanovništvu ostao je stabilan tijekom druge polovine godine, pri čemu se glavina kreditne aktivnosti i nadalje odnosi na stambene kredite.

U rujnu 2022. godine Vlada RH donijela je dodatni paket protuinflacijskih mjera s nepovoljnim učinkom na saldo opće države, ali je drugim rebalansom u listopadu manjak revidiran naniže. Navedeno odražava ponajprije bolji od očekivanog priljev poreznih prihoda, što je u velikoj mjeri posljedica utjecaja povoljnijih cikličkih kretanja i povećanja opće razine cijena.

Kada je riječ o javnom dugu, porast nominalnog BDP-a rezultirao je smanjenjem omjera javnog duga i BDP-a u kolovozu na 70,4% sa 78,4%, koliko je iznosio na kraju 2021. godine.

Uslijed pristupanja schengenskom prostoru i eurozoni, Hrvatskoj je tijekom 2022. godine kreditni rejting revidiran na višu razinu od strane sve tri agencije, uz stabilne izglede i Republika Hrvatska trenutno ima sljedeći rejting:

- BBB+ sa stabilnim izgledima dodijeljen od strane agencije S&P,
- BBB+ sa stabilnim izgledima dodijeljen od strane agencije Fitch Ratings,
- Baa2 sa stabilnim izgledima, dodijeljen od strane agencije Moody's.

OPIS POSLOVANJA BANKE

PROIZVODI I USLUGE

Sukladno zadanim ciljevima, u 2022. godini Banka nastavlja s intenzivnim komercijalnim aktivnostima usmjerenim prema građanima te ostvaruje dobar poslovni rezultat vodeći se prije svega kvalitetom usluge i zadovoljstvom klijenta u pružanju financijske podrške.

Okolnosti na koje se Banka zbog ranijih godina u pandemiji i uvođenih mjera restrikcije pristupa klijenata poslovnica Banke morala prilagoditi imale su pozitivan efekt na prilagodbu novim tehnološkim mogućnostima koje su klijenti prepoznali kao prednost u obavljanju financijskih usluga koje su im dostupne u svakom trenutku bez odlaska u Banku.

Niži troškovi pristupa uslugama, sigurnost korištenja, ušteda vremena jer se usluge elektronskog bankarstva mogu koristiti bilo gdje i bilo kada, brzina obavljanja transakcija te lakši i jednostavniji uvid u poslovanje klijenta prednosti su koje su klijenti prepoznali, a što je posljedično dovelo do povećanja korisnika digitalnih kanala.

Prateći zahtjeve tržišta i interes klijenata u cilju zadržavanja postojećih klijenata te akviziciju novih, Banka krajem 2022. godine obogaćuje uslugu mobilnog i internetnog bankarstva novim redizajniranim uslugama.

2022. godinu svakako je obilježila i priprema za provođenje Nacionalnog plana zamjene hrvatske kune eurom, prvenstveno kroz aktivnosti pripreme aplikativnog sustava za zamjenu gotovog novca, konverziju depozita i kredita, prilagodbu bankomata te zaštitu potrošača.

Nekoliko mjeseci prije kraja godine Banka je dvojno iskazala cijene svojih usluga, obavijestila klijente o svim bitnim promjenama vezanim uz uvođenje eura, osigurala sredstva za predopskrbu eurom, te odradila veliki opseg raznovrsnih poslovnih aktivnosti u cilju pravovremene prilagodbe bez dodatnih naknada za klijente.

Banka također pristupa Etičkom kodeksu koji je za cilj imao pouzdanu i transparentnu zamjenu hrvatske kune eurom u izravnom odnosu s potrošačima.

U cilju jačanja kvalitete usluge organizirane su brojne interne i eksterne edukacije na kojima su zaposlenici dobili nova znanja i vještine kako bi što kvalitetnije mogli odgovoriti na sve izazove i biti na usluzi klijentima.

U odnosu na prethodnu godinu i u 2022. bilježimo rast depozita što govori o povjerenju klijenata, iako je nastavljen višegodišnji trend prelijevanja oročenja u a vista depozite zbog niskih kamatnih stopa.

Rast kreditnog portfelja građana nastavlja se i u 2022. godini. Uz gotovinske i stambene kredite, osjetna je potražnja za kreditima za podmirenje obveza u drugim bankama te financiranja projekata energetske učinkovitosti stambenih zgrada, što je prepoznato kao dodatna mogućnost akvizicije klijenata.

Banka je i u 2022. godini sudjelovala u APN-ovom programu financiranja kupovine nekretnina odnosno gradnje kuća putem subvencioniranih stambenih kredita, kao mjerom pomoći Vlade Republike Hrvatske, kojom se hrvatskim državljanima olakšava stambeno zbrinjavanje kroz otplatu dijela stambenog kredita.

U 2023. godini Banka planira nastaviti s rastom plasmana i „građanstvu“ i „trgovačkim društvima“, prvenstveno u dijelu gotovinskog i stambenog kreditiranja te refinanciranja kreditnih obveza u drugim bankama za ciljani segment klijenata, ali i ostalih oblika plasmana (margin krediti, lombardni krediti temeljem zaloga financijskih instrumenata i depozita, turistički krediti, itd.), bez preuzimanja povećanih rizika (u pogledu iznosa kredita, rokova otplate).

U segmentu kartičnog poslovanja, u završnoj je fazi migracija portfelja na novi tip kartice tekućeg računa, Mastercard debit kartica. Tehnološko unaprjeđenje omogućava veću prihvaćenost na prodajnim mjestima diljem svijeta, a njenim suvremenim dizajnom napravljen je iskorak u odnosu na tradicionalnu percepciju kartice kao platnog sredstva. Dodatno, uz provedenu integraciju sa sustavom EFTPOS koncentratore kojim je Banci omogućeno povezivanje s trgovcima koji koriste singlePOS rješenja na blagajnama. Time je otvoren put ugovaranju prihvata bančnih kartica kod velikih trgovaca uz puni obuhvat usluga poput plaćanja na rate ili uz odgodu. Uz navedeno, Banka kontinuirano usmjerava svoje aktivnosti na daljnjoj akviziciji novih korisnika singlePOS rješenja.

DEPOZITNO POSLOVANJE

Ukupni depoziti klijenata na dan 31. prosinca 2022. godine iznose 3,5 milijardu kuna i porasli su u odnosu na prethodnu godinu za 11,4%. Prema sektorskoj strukturi depozita klijenata, na dan 31. prosinca 2022. godine depoziti poslovnih subjekata iznose 1,0 milijardu kuna i porasli su 3,7%, dok depoziti stanovništva iznose 2,5 milijardi kuna i bilježe rast od 14,9%.

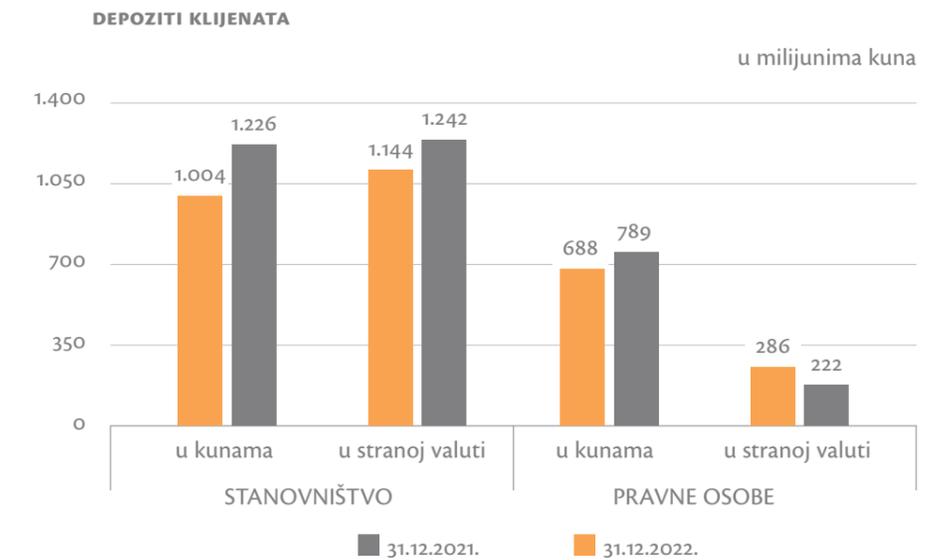
Vrijednost imovine klijenata na skrbništvu na dan 31.12.2022. godine iznosi 847,1 milijuna kuna.

DEPOZITI KLIJENATA (U 000 KN)	31.12.2022.	31.12.2021.	PROMJENA 2022./2021.
STANOVNIŠTVO	2.467.871	2.147.979	14,89%
POSLOVNI SUBJEKTI	1.009.314	973.381	3,69%
UKUPNI DEPOZITI	3.477.185	3.121.360	11,40%

STANOVNIŠTVO (U 000 KN)	31.12.2022.	31.12.2021.	PROMJENA 2022./2021.
KUNE	1.225.618	1.004.251	22,04%
DEVIZE	1.242.253	1.143.728	8,61%
UKUPNI DEPOZITI	2.467.871	2.147.979	14,89%

POSLOVNI SUBJEKTI (U 000 KN)	31.12.2022.	31.12.2021.	PROMJENA 2022./2021.
KUNE	786.853	687.791	14,40%
DEVIZE	222.461	285.590	-22,10%
UKUPNI DEPOZITI	1.009.314	973.381	3,69%

Prema valutnoj strukturi, u segmentu stanovništva povećao se udjel depozita u kunama na 50%, a udjela depozita u devizama se smanjio na 50%. Kod poslovnih subjekata udjel depozita u kunama se povećao na 78% dok se udjel depozita u devizama smanjio na 22%.



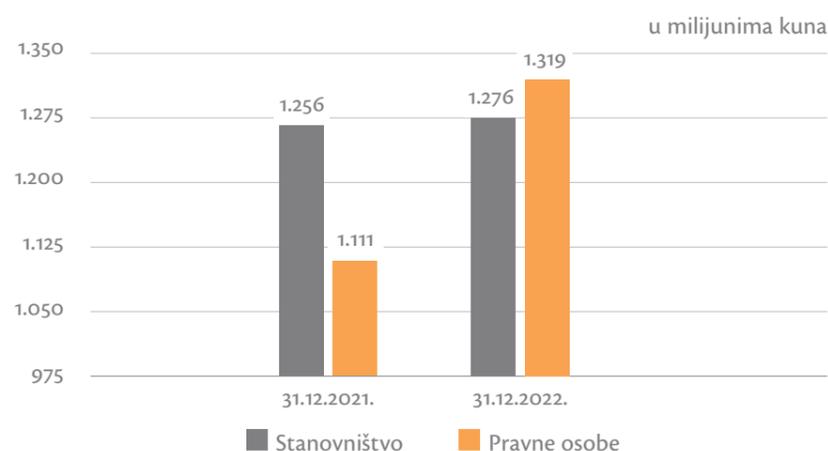
KREDITNO POSLOVANJE

Ukupni bruto plasmani klijentima na dan 31. prosinca 2022. godine iznosili su 2,6 milijarde kuna, 9,6% više nego prethodne godine. Ukoliko promatramo sektorsku strukturu, na dan 31. prosinca 2022. godine, plasmani pravnim osobama iznose 1,32 milijardi kuna te bilježe rast od 18,7%, dok plasmani stanovništvu iznose 1,28 milijardi kuna te bilježe rast od 1,7%.

UKUPNI PLASMANI KLIJENTIMA (U 000 KN)	31.12.2022.	31.12.2021.	PROMJENA 2022./2021.
UKUPNI BRUTO PLASMANI	2.595.309	2.367.067	9,64%
OD TOGA STANOVNIŠTVO	1.276.328	1.255.631	1,65%
OD TOGA PRAVNE OSOBE	1.318.981	1.111.436	18,67%
UKUPNE REZERVE PO KREDITIMA	-232.485	-204.854	13,49%
UKUPNI NETO PLASMANI	2.362.824	2.162.213	9,28%

U strukturi ukupnih plasmana stanovništvu, najveći je udjel gotovinskih (35,4%) i stambenih plasmana (29,4%). U strukturi plasmana poslovnim subjektima najveći je udjel plasmana sektoru trgovine na veliko i malo (21,4%) te prema prerađivačkoj industriji (13,6%) i poljoprivreda i šumarstvo (10,1%).

PLASMANI KLIJENTIMA



Tijekom protekle godine, nastavili smo s jačanjem standardnih proizvoda i usluga prema poduzetnicima. Kako bismo zadovoljili potrebe klijenata te bili u korak s trendovima, nastavljena je digitalizacija proizvoda. Posebna pažnja se pridala unaprjeđenju i novim implementacijama aplikacija POBAklik Internet bankarstvo i POBAgo mobilno bankarstvo. Nastavljena je i suradnja po programima koji su na raspolaganju poslovnim bankama, a kojima Republika Hrvatska, preko provedbenih institucija (HBOR i HAMAG-BICRO) izdaje jamstva za pokriće njihovih izloženosti prema Banci.

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

Tijekom protekle godine u fokusu su bile nove akvizicije klijenta, ali i širenje suradnje s postojećim klijentima Banke. Obzirom na specifičnu situaciju u 2022. godini vezanu uz rast cijena energenata i sirovina, velika pažnja se stavila na utjecaj tih momenata na samo poslovanje postojećih i novih klijenata, a sve s ciljem pravovremene reakcije i stvarnog razumijevanja potreba poslovnih subjekata.

Nastavljena je suradnja s lokalnom upravom i samoupravom u provođenju kreditnih programa u kojima je lokalna uprava i samouprava subvencionirala kamate na poduzetničke kredite. Banka ima ugovorenu poslovnu suradnju sa županijama i gradovima koje subvencijama potpomažu poduzetnike i jačaju njihov razvoj na županijskom području, prije svega Koprivničko-križevačkom županijom, Bjelovarsko-bilogorskom županijom, Primorsko-goranskom županijom, Zagrebačkom županijom, gradom Rijekom i gradom Zadrom.

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

Značajan dio proizvoda i usluga u 2022. godini plasiran je klijentima koji se bave poljoprivrednim djelatnostima uz bespovratna sredstva iz EU fondova. Obzirom na općeniti rast cijene energenata na tržištu, Banka je značajnije plasmane usmjerila i u financiranje obnovljivih izvora energije. Banka prepoznaje potrebu intenzivnije brige

za okoliš te sukladno tome podupire financiranje klijenata koji su orijentirani na ekološki prihvatljive djelatnosti.

Temeljem provedene analize, krajem tekuće godine udio izloženosti klijenata koji se bave ekološki prihvatljivim djelatnostima iznosi 12% u odnosu na ukupnu imovinu Banke.

U 2023. godini cilj je zadržati pozitivne trendove rasta poslovanja s poslovnim subjektima. Plan je kroz proširenje suradnje s postojećim klijentima i kvalitetnim akvizicijama novih klijenata dodatno učvrstiti status kvalitetnog bankarskog partnera na tržištu.

POSLOVANJE SEKTORA FINANCIJSKIH TRŽIŠTA

Sektor financijskih tržišta poslovao je u vrlo izazovnom okruženju visokih stopa inflacije i rastućih kamatnih stopa. S obzirom na visoke stope inflacije, sve velike središnje banke započele su s dizanjem referentnih kamatnih stopa. Američki FED je u tome bio najagresivniji podigavši kamatne stope s razine 0%-0,25% na razinu od 4,25%-4,50%. Europska središnja banka povisila je kamatnu stopu na prekonoćne depozite s -0,50% na 2% na kraju godine, kamatnu stopu za glavne operacije refinanciranja povisila je s 0% na 2,50% na kraju godine, a kamatnu stopu za mogućnost posudbe na kraju dana s 0,25 na 2,75%.

Viškovi kunske likvidnosti usmjeravani su u kratkoročne depozite, državne obveznice na tržištu kapitala, domaće i strane vlasničke vrijednosne papire s naglaskom na izdanja s atraktivnim dividendnim prinosima kao i domaća izdanja dužničkih vrijednosnih papira koja su se u najvećoj mjeri odnosila na dug središnje države. Banka je bila aktivna na primarnom i sekundarnim tržištu državnih obveznica Republike Hrvatske.

Zbog rasta prinosa na tržištu dužničkih vrijednosnih papira, formiran je portfelj dužničkih vrijednosnih papira koji se vrednuju po amortiziranom trošku (ATR) s ciljem prikupljanja kamatnih prihoda, prije svega kupnjom državnih obveznica i obveznica kreditnih institucija s investicijskim rejtingom.

Vrijednost ukupnog portfelja dužničkih vrijednosnih papira na kraju je godine iznosila 841 milijuna HRK od čega se 202,8 milijuna HRK odnosilo na portfelj obveznica koji se vrednuje po amortiziranom trošku. Dominantnu ulogu u portfelju i dalje imaju državne obveznice Republike Hrvatske i korporativna izdanja izdavatelja iz Republike Hrvatske čiji je udio u portfelju 51,9%. U valutnoj strukturi portfelja na kunski segment se odnosi 51,0%, na eurski 33,1% i 13,4% na dolarski.

Dodatno, tijekom 2022. godine promijenjen je poslovni model upravljanja portfeljom dužničkih vrijednosnih papira te je 1. siječnja 2023. godine Banka reklasificirala cjelokupni portfelj dužničkih vrijednosnih papira u poslovni model držanja radi prikupljanja novčanih tokova, odnosno u portfelj koji se vrednuje po amortiziranom trošku.

U strukturi imovine dioničkog portfelja udio inozemnih dionica iznosi 44%, dok je prema valutnoj strukturi udio dolarskog segmenta 29%, a udio euro segmenta 15%. Portfelj vlasničkih vrijednosnih papira na 31. prosinca 2022. godine iznosio je 32,4 milijuna kuna što predstavlja manje od 1% ukupne imovine Banke.

Premda je Sektor financijskih tržišta tijekom 2022. godine djelomično smanjio izloženost prema vlasničkim vrijednosnim papirima, prihodi od dividendi povećani su za 30,8% u odnosu na 2021. godinu.

U 2022. godini naglasak je stavljen i na aktivno upravljanje otvorenom deviznom pozicijom Banke koje je polučilo iznimno pozitivne efekte (dobit od obračunatih tečajnih razlika porasla je 203,5%).

U 2023. godini, u pogledu viškova likvidnih sredstava, predviđeno je ulaganje u vrijednosne papire, pretežito u državne obveznice Republike Hrvatske i obveznice odgovarajućeg „rejtinga“.

PLATNI PROMET

Uspješno i sigurno funkcioniranje platnog prometa je iznimno važno za cjelokupni financijski sustav svake zemlje, a njegova je temeljna funkcija omogućavanje učinkovite uporabe novca kao sredstva plaćanja te izvršavanje bezgotovinskih platnih transakcija odnosno prijenos sredstava od platitelja primatelju plaćanja. Pružanje usluge platnog prometa u Republici Hrvatskoj uređeno je nizom zakona i obuhvaća formalne aranžmane temeljene na ugovorima i zakonodavstvu, sa standardiziranim pravilima i ugovornim odnosima za slanje, kliring i namiru obveza i instrumenata između sudionika, uz tehničku potporu za namiru transakcija. Digitalno doba u kojem živimo ubrzano mijenja životne potrebe klijenata Banke, pa tako i navike plaćanja. Stoga je Banka u 2022. godini implementirala nove usluge digitalnog i elektroničkog bankarstva, usluge POBAklik i POBAgo.

Nacionalnim projektom zamjene kune eurom od 1. siječnja 2023., kad euro postaje zakonsko sredstvo plaćanja, Republika Hrvatska ulazi u krug država s više od 340 milijuna ljudi kojima je euro zajednička valuta. 2022. godina bit će zapamćena kao godina ogromnih tehnoloških dorada i usklađenja postojećih procesa poslovanja u gotovinskom i bezgotovinskom platnom prometu prema standardima EU. Tijekom nacionalnog projekta, Banka je kontinuirano davala sve potrebne informacije i pomoć klijentima, potrošačima i poslovnim subjektima, da što lakše uvedu u svoje poslovanje novo nacionalno sredstvo plaćanja. Banka se sukladno planiranim količinama i rokovima isporuke euronovčanica i eurokovanica, dobro opskrbila te organizirala i provela pravovremenu predopskrbu euro gotovinom potrošače i poslovne subjekte za poslovanje u prvim danima nakon uvođenja eura. Takvim pristupom, osigurano je povjerenje klijenta Banke i omogućeno redovno poslovanje prvih radnih dana 2023. godine.

Banka je ovaj veliki projekt uspješno završila, uz istovremeno obavljanje redovnih poslovnih zadataka i pri tome ostvarila zavidne rezultate u platnom prometu.

Ostvareno je povećanje iznosa ukupnog platnog prometa Banke u 2022. godini od 10% u odnosu na 2021. godinu čime vrijednost izvršenih platnih transakcija iznosi preko 22 milijarde kuna. Broj bezgotovinskih transakcija izvršen kroz platne sustave povećan je za 4,9%; nacionalni platni promet bilježi porast od 5%, a prekogranični i međunarodni je povećan za 3%. Značajno je povećan broj platnih transakcija izvršenih swiftom, za 12%, kao i vrijednost tih transakcija, za 61%.

O zadovoljstvu klijenata, ažurnim i točno izvršenim platnim uslugama, najbolje govori podatak da je Banka uz povećanje obujma, ostvarila i porast u dijelu plaćenih naknada platnog prometa od 12%.

Banka je u 2022. nastavila poslove kupnje i prodaje vlasničkih i dužničkih vrijednosnih papira, na domaćem i inozemnom tržištu za vlastiti portfelj. Koristila je usluge namire i pohrane Euroclear Bank Brussels pa vrijednost izvršenih namira kupnje ili prodaje iznosi preko 538 milijuna kuna. Banka je također aktivni sudionik tržišta kapitala te je preko SKDD-a obavljen platni promet u vrijednosti od 270 milijuna kuna. Prema planovima i uvjetima na tržištu kapitala, Banka je ulagala u inozemne i domaće fondove, te je izvršena namira u vrijednosti preko 134 milijuna kuna.

Ulaskom u platni promet EU, Podravska banka će u narednim godinama nastaviti razvoj i unapređenje usluga klijentima. Posljednjih godina pružatelji platnih usluga EU područja, razvili su novi, brzi, on line 24 sata/365 dana u godini, način izvršenja platnih naloga, pod nazivom instant plaćanje tako da se Banka nalazi pred novim izazovom, razvojem ove platne usluge. Gospodarsko povezivanje građana, poduzetnika unutar EU, traži od Banke ovaj siguran prijenos novčanih sredstava s računa platitelja na račun primatelja. Uvođenjem instant plaćanja prijenos novca s računa na račun izvršava se u svega nekoliko sekundi, na način da sredstva trenutno postaju dostupna primatelju unutar SEPA platnog sustava EU.

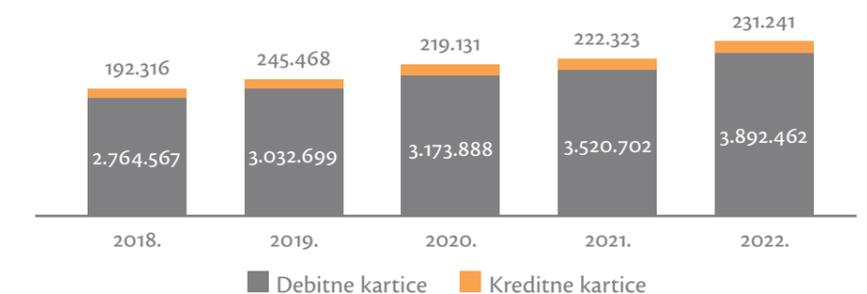
POSLOVNA MREŽA I DIREKTNI KANALI

Krajem 2022. godine prodajnu mrežu čine ukupno 22 poslovnice rasprostranjene na području gotovo cijele Republike Hrvatske. Osim razgranate prodajne poslovne mreže, bankarske usluge klijentima su dostupne i putem ostalih kanala distribucije - POBAklik usluge internetskog i POBAgo usluge mobilnog bankarstva, bankomata, dnevno-noćnih trezora te EFTPOS terminala. Korisnicima usluga dostupne su poslovne informacije i putem Info centra.

Omogućen je prihvata Maestro, Mastercard, VISA i Diners kartica na bankomatima. Osim vlastite mreže bankomata, Banka nudi svojim klijentima besplatnu uslugu podizanja gotovine na preko 1.000 bankomata MB NET mreže širom čitave Hrvatske. Dodatno, instalirano je 422 EFTPOS terminala i prijavljeno 1.759 singlePOS EFTPOS terminala. Broj transakcija na EFTPOS terminalima tijekom 2022. godine iznosio je 463 tisuća, odnosno prosječno 1.097 transakcija po EFTPOS terminalu. Broj transakcija na singlePOS EFTPOS terminalima blagajnama tijekom 2022. godine iznosio je 299 tisuća, odnosno 170 transakcija po prijavljenom terminalu.

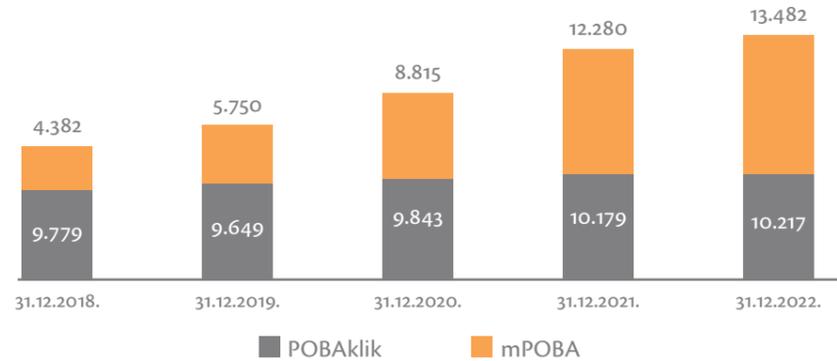
Broj transakcija platnim karticama je također u porastu. Krajem 2022. godine, u odnosu na godinu ranije, broj transakcija karticama porastao preko 10%.

BROJ TRANSAKCIJA KARTICAMA



Porast bilježi i ukupan broj korisnika elektroničkih usluga koje je krajem 2022. godine koristilo 5,5% klijenata više nego prethodne godine. Najveće povećanje bilježi usluga mobilnog bankarstva (POBAgo) koju koristi gotovo 10% korisnika više u odnosu na godinu ranije, dok je broj korisnika usluge internetskog bankarstva (POBAklik usluge) stabilan, uz primjetan lagani rast uslijed trenda migracije postojećih korisnika u korist usluge mobilnog bankarstva.

BROJ KORISNIKA ELEKTRONIČKIH USLUGA



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

ORGANIZACIJA I OSOBLJE

Banka je na dan 31.12.2022. godine imala 235 zaposlenika što je za 3% više u odnosu na prethodnu godinu. Tijekom 2022. godine zaposleno je 30 osoba, uglavnom specijalista iz područja rizika i komercijale, dok se istovremeno bilježi i značajan odlazak 27 radnika.

Prosječna dob zaposlenika na 31.12.2022. iznosi 46 godina, a u strukturi zaposlenika od ukupnog broja zaposlenih, 70% čini ženska populacija, dok 52,0% od ukupno zaposlenih ima više i visoko obrazovanje. U izravnom radu s klijentima angažirano je više od 50,0% zaposlenih Banke.

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

U 2022. godini Banka je kadrovski i organizacijski ojačala upravljanje svim rizicima kojima je Banka izložena u svom poslovanju, prvenstveno jačanjem aktivnosti za ranu naplatu dospjelih, a nepodmirenih potraživanja Banke te upravljanju rizičnim plasmanima Banke, formirajući novi Sektor naplate, a sve u cilju minimiziranja kreditnog rizika kao najznačajnijeg rizika Banke. U 2023. godini Banka će i dalje ulagati u stručno usavršavanje zaposlenika, a po potrebi i zapošljavati kompetentne i stručne osobe, prvenstveno iz domene upravljanja rizicima, upravljanja ljudskim resursima te specijaliste iz domene poslovanja s klijentima sukladno razvoju Poslovne mreže.

KAPITAL

Kapital Banke na kraju poslovne 2022. godine iznosi 426,2 milijuna kuna i sudjeluje s 9,3% u ukupnim izvorima financiranja Banke.

U odnosu na prethodnu godinu, ukupni kapital manji je za 70,3 milijuna kuna, odnosno 14,2% u odnosu na prethodnu godinu. Smanjenje kapitala prvenstveno je posljedica povećanja negativnih efekata usklađenja fer vrijednosti vrijednosnih papira koji se vrednuju po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit za 84,3 milijuna kuna. Dobit prethodne godine raspoređena je, temeljem odluke Skupštine Banke u rezerve, te su time zakonske rezerve Banke povećane za 15,2 milijuna kuna u odnosu na prethodnu godinu. Povećanje zadržane dobiti za 1,8 milijuna kuna rezultat je realizacije prodaje vlasničkih vrijednosnih papira tijekom poslovne godine.

Temeljni kapital iznosi 267,5 milijuna kuna, a sastoji se od 668.749 redovnih dionica koje glase na ime, svaka nominalne vrijednosti 400,00 kuna. Na dan 31. prosinca 2022. godine Banka ima ukupno 3.324 trezorskih dionica knjiženih po trošku nabave.

U 2022. godini u dioničkoj strukturi nisu zabilježene značajnije promjene. Kao i prethodne godine, grupa dioničara, stranih fizičkih i pravnih osoba koja zajednički djeluje, drži 82,97% dionica Banke. Tijekom 2022. Banka nije stjecala vlastite dionice tijekom 2022. godine.

Banka od lipnja 2022. godine primjenjuje privremeni tretman nerealiziranih dobitaka i gubitaka koji se mjere kroz ostalu sveobuhvatnu dobit temeljem Uredbe (EU) 2020/873 pri izračunu redovnog osnovnog kapitala.

Uz primjenu privremenog tretmana, regulatorni kapital na kraju 2022. godine iznosi 512,4 milijuna kuna, od čega se 394,1 milijuna odnosi na osnovni kapital, a 118,3 milijuna kuna na dopunski kapital. Stopa regulatornog kapitala na kraju 2022. godine iznosi 19,3%.

Bez primjene privremenog tretmana, regulatorni kapital na kraju 2022. godine iznosi 483,1 milijuna kuna, od čega se 364,8 milijuna odnosi na osnovni kapital, a 118,3 milijuna kuna na dopunski kapital, a stopa regulatornog kapitala iznosi 18,2%.

U dopunski kapital uključen je neamortizirani dio tri izdanja podređenih obveznica izdanih u ukupnom nominalnom iznosu 121,8 milijuna kuna.

RAČUN DOBITI I GUBITKA

Banka je u tekućoj poslovnoj godini ostvarila dobit prije oporezivanja u iznosu od 16,1 milijuna kuna, dok neto dobit tekuće godine iznosi 12,2 milijuna kuna.

Ukupni prihodi iz poslovanja su povećani za 21,0% u odnosu na prethodnu godinu, uz istovremeno značajnije povećanje troškova umanjenja vrijednosti i rezerviranja kao i povećanje ostalih troškova poslovanja.

Neto kamatni prihodi iznose 97,1 milijuna kuna i veći su 7,7 milijuna kuna, odnosno za 8,6% u odnosu na prethodnu godinu. Kamatni prihodi veći su za 7,7% u odnosu na 2021. godinu, dok su kamatni troškovi ostali na razini prethodne poslovne godine.

U strukturi kamatnih prihoda, 51,5% se odnosi na kamatne prihode od stanovništva, 34,1% na korporativne klijente, dok se preostali dio odnosi na prihode od ostalih klijenata. U kamatnim troškovima najveći dio se odnosi na građane koji sudjeluju s 44,5%,

na troškove banaka se odnosi 42,2%, a preostalih 12,6% se odnosi na kamatne troškove ostalih klijenata.

Neto prihodi od naknada i provizija iznose 31,1 milijuna kuna što je 5,1 milijuna kuna više nego 2021. godine te predstavlja povećanje za 19,7% u odnosu na prethodnu poslovnu godinu. Tijekom 2022. godine ostvareno je 4,6 milijuna kuna više prihoda od naknada i provizija u odnosu na 2021. godinu, a troškovi naknada i provizija su istovremeno smanjeni za 0,5 milijuna kuna.

Ostali neto prihodi iz poslovanja veći su za 15,2 milijuna kuna u odnosu na prethodnu godinu, ponajviše uslijed realizacije prodaje dijela imovine Banke. Uslijed negativnih kretanja na tržištu kapitala u 2022. godini, izostali su pozitivni efekti od realizacije i usklađenja vrijednosnih papira koji se vode po fer vrijednosti.

U strukturi poslovnih prihoda Banke udio neto prihoda od kamata je 60,2%, neto prihoda od naknada i provizija 19,3%, a udio ostalih prihoda iznosi 20,5%

Ukupni administrativni troškovi poslovanja, koji uključuju materijalne troškove i usluge te troškove zaposlenika, porasli su za 9,2% u odnosu na 2021. godinu, a uslijed značajnijih ulaganja, prvenstveno u software, kao i u hardware te utjecaju najmova koji se vode po MSFI 16, troškovi amortizacije su porasli za 10,8%. Tijekom 2022. godine, Hrvatska agencija za osiguranje depozita naplatila je za dva tromjesečna razdoblja troškove premije osiguranja depozita u iznosu 3,6 milijuna kuna, dok u prethodnoj godini Banka nije imala ove troškove.

Tijekom 2022. godine značajnije su porasli troškovi umanjenja vrijednosti i rezerviranja, koji su veći za 22,7 milijuna kuna u odnosu na prethodnu godinu, a najvećim dijelom se odnose na troškove po kreditima poslovnim subjektima. Ostvareni poslovni rezultati Podravske banke na kraju 2022. godine u skladu su s planiranim veličinama u gotovo svim segmentima poslovanja.

RUKOVODSTVO I ORGANIZACIJA UPRAVLJANJA

IZJAVA O PRIMJENI KODEKSA KORPORATIVNOG UPRAVLJANJA

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

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

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

Glavne skupštine, mora se pisanim putem prijaviti za sudjelovanje najkasnije petog dana prije održavanja Glavne skupštine. Svaka redovna dionica Banke, nominalnog iznosa 400,00 kuna, daje pravo na jedan glas.

Sukladno odredbama Statuta, Uprava Banke sastoji se od dva do pet članova, a odluku o konačnom broju članova Uprave donosi Nadzorni odbor. Predsjednika i članove Uprave uz prethodnu suglasnost Hrvatske narodne banke, imenuje Nadzorni odbor na mandat do pet godina uz mogućnost ponovnog imenovanja.

Nadzorni odbor može opozvati svoju odluku o imenovanju predsjednika ili člana Uprave kada za to postoji važan razlog sukladno važećem zakonu, a predsjednik i članovi Uprave, u pisanom obliku mogu dati ostavku.

Ovlasti i odgovornosti Uprave Banke utvrđene su Zakonom o trgovačkim društvima, Zakonom o kreditnim institucijama, Statutom Banke, a posebnom odlukom utvrđena je podjela nadležnosti između pojedinih članova Uprave. Uprava Banke vodi poslove Banke i upravlja njenom imovinom, pri čemu je dužna i ovlaštena poduzimati sve radnje i donositi sve odluke potrebne za uspješno vođenje poslova Banke.

Članovi Uprave Banke moraju udovoljavati uvjetima za obnašanje funkcije člana Uprave propisanim Zakonom o trgovačkim društvima, Zakonom o kreditnim institucijama te relevantnim podzakonskim aktima i internim aktima Banke. Članovi Uprave moraju zajedno imati stručna znanja, sposobnosti i iskustvo potrebno za neovisno i samostalno vođenje poslova Banke, a posebno za razumijevanje poslova i značajnih rizika, odnosno kolektivnu primjerenost koja se izvodi iz ocjene primjerenosti pojedinog člana Uprave Banke za obnašanje funkcije predsjednika odnosno člana Uprave Banke. Članovi Uprave Banke su u radnom odnosu u Banci u punom radnom vremenu.

Sukladno odluci Nadzornog odbora Uprava Banke tijekom 2022. godine ima tri člana, predsjednika i dva člana Uprave, imenovana na mandat od tri godine.

Članovi Uprave Banke na datum ovog Izvješća:

- Daniel Unger, predsjednik Uprave (do 19.04.2022. član Uprave)
- Goran Varat, član Uprave (do 19.04.2022. predsjednik Uprave)
- Renata Vinković, član Uprave

Odlukom Glavne Skupštine od 21. siječnja 2020. i njenom izmjenom od 29. lipnja 2021. godine, Uprava Banke ovlaštena je, da ovisno o financijskom stanju Banke, stječe vlastite dionice na organiziranom tržištu vrijednosnih papira ili neposrednim stjecanjem mimo organiziranog tržišta vrijednosnih papira, odnosno naplatnim putem izravnom kupnjom.

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

Članovi Nadzornog odbora moraju udovoljavati uvjetima za obnašanje funkcije člana Nadzornog odbora propisanim Zakonom o trgovačkim društvima, Zakonom o kreditnim institucijama te relevantnim podzakonskim aktima i internim aktima Banke.

Članovi Nadzornog odbora moraju zajedno imati stručna znanja, sposobnosti i iskustvo potrebno za neovisno i samostalno nadziranje poslova Banke, a posebno za razumijevanje poslova i značajnih rizika, odnosno kolektivnu primjerenost koja se izvo-

di iz ocjene primjerenosti pojedinog člana Nadzornog odbora za obnašanje funkcije člana Nadzornog odbora.

Ovlasti Nadzornog odbora regulirane su zakonskim i podzakonskim propisima te Statutom Banke i drugim internim aktima.

Tijekom 2022. godine održano je pet redovnih sjednica Nadzornog odbora, a osim toga Nadzorni odbor je odlučivao i pisanim putem, uvijek kada je bez odgode trebalo donijeti pojedine odluke, uglavnom na davanje suglasnosti Nadzornog odbora na izloženosti Banke prema pojedinim klijentima sukladno zakonskoj regulativi. Na svakoj sjednici su bili prisutni svi članovi Nadzornog odbora Banke.

Nadzorni odbor ima osnovan Revizijski odbor i Odbor za rizike, a poslove Odbora za primitke i Odbora za imenovanja izvršava Nadzorni odbor.

Djelokrug i način rada navedenih odbora uređen je pravilnicima o radu pojedinog odbora, u skladu s relevantnim zakonskim propisima. Članovi navedenih odbora se imenuju iz reda Nadzornog odbora.

Odbor za rizike čine:

Sigilfredo Montinari – predsjednik Odbora

Dolly Predović – član Odbora

Dario Montinari – član Odbora

Miljan Todorović – član Odbora

Ezio Simonelli – član Odbora

Revizijski odbor čine:

Dolly Predović – predsjednica Odbora

Michele Calcaterra Borri – član Odbora

Sigilfredo Montinari – član Odbora

Dario Montinari – član Odbora

Miljan Todorović – član Odbora

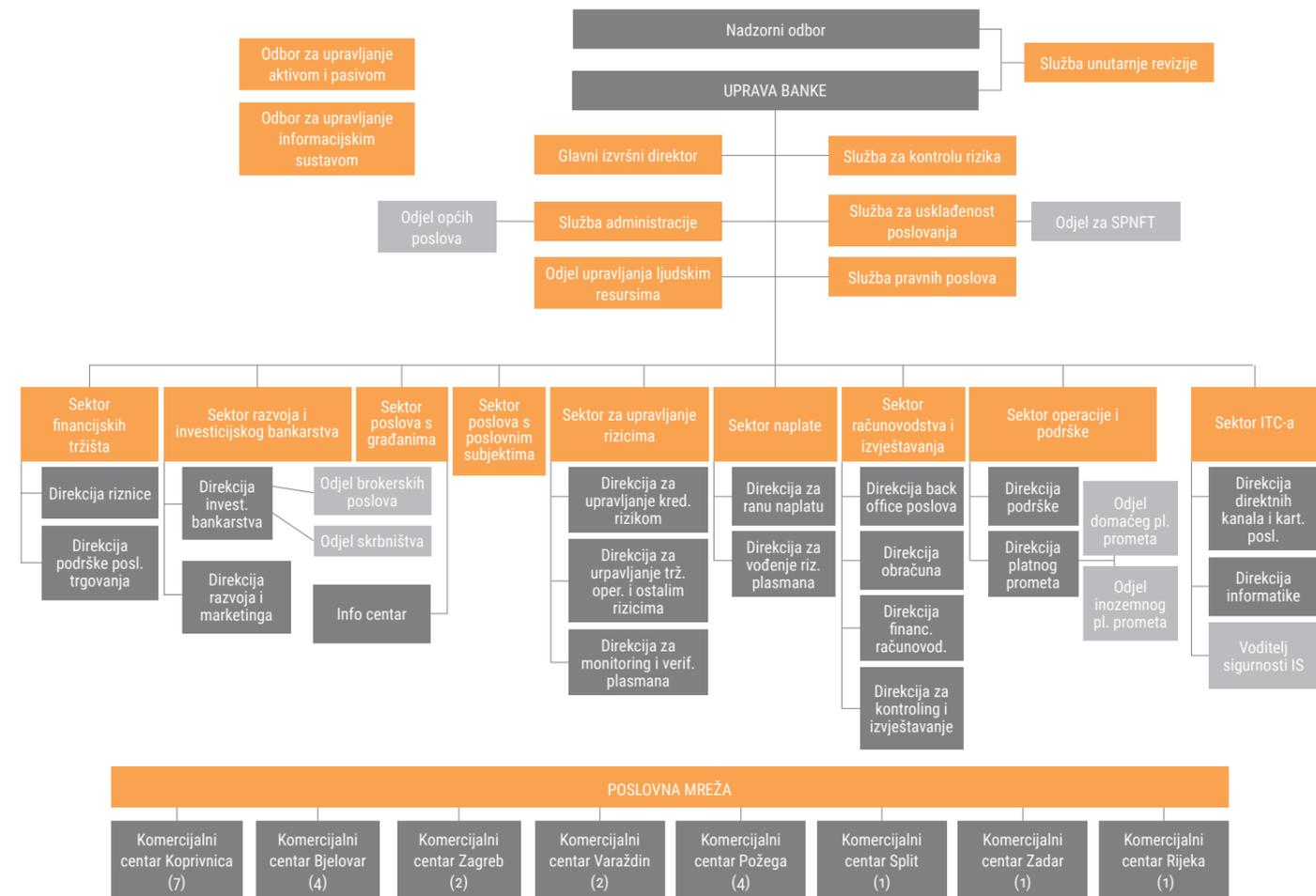
Tijekom 2022. godine Revizijski odbor i Odbor za rizike održali su četiri sjednice uz prisutnost svih članova odbora i na kojima su raspravljali u okviru svojih ovlaštenja i odgovornosti sukladno internim aktima Banke.

Politika raznolikosti koja se primjenjuje u vezi s članovima upravljačkih i nadzornih tijela utvrđena je i provodi se u skladu s usvojenim internim aktima, Politikom o ciljanoj strukturi Uprave Banke i Politikom o ciljanoj strukturi Nadzornog odbora

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

Izmjene i dopune Statuta predlažu Nadzorni odbor, Uprava te dioničari Banke. U cilju zaštite interesa svih investitora, dioničara, klijenata, zaposlenika i ostalih koji imaju interes, u Banci su uspostavljeni visoki standardi korporativnog upravljanja. Sukladno odredbama Zakona o trgovačkim društvima ova Izjava o primjeni Kodeksa korporativnog upravljanja je sastavni dio Godišnjeg izvješća o stanju Društva za 2022. godinu. Popunjeni Upitnik o usklađenosti izdavatelja dionica koji sadrži sve odgovore i potrebna razjašnjenja javno je objavljen i dostupan na internetskim stranicama Banke i Zagrebačke burze.

ORGANIZACIJSKA SHEMA PODRAVSKE BANKE D.D.





**FINANCIJSKA IZVJEŠĆA
ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA
31. PROSINCA 2022. GODINE ZAJEDNO
S IZVJEŠĆEM NEOVISNOG REVIZORA**

ODGOVORNOSTI UPRAVE I NADZORNOG ODBORA ZA PRIPREMU I ODOBRAVANJE GODIŠNJIH FINANCIJSKIH IZVJEŠTAJA

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

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

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

Financijski izvještaji Banke na stranicama od 41 do 113 odobreni su od strane Uprave 30. ožujka 2023. godine u svrhu njihove predaje Nadzornom odboru, što je potvrđeno potpisom u nastavku.

Financijske izvještaje odobrila je Uprava Banke na dan 30. ožujka 2023. godine, te ih potpisuju:

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

Koprivnica, 30. ožujka 2023. godine



Tel: +385 1 2395 741
Fax: +385 1 2303 691
E-mail: bdo-croatia@bdo.hr
BDO Croatia d.o.o.
10000 Zagreb Trg J. F. Kennedy 6b

IZVJEŠĆE NEOVISNOG REVIZORA

Dioničarima Podravske banke d.d., Koprivnica

Izvješće o reviziji godišnjih financijskih izvještaja

Mišljenje

Obavili smo reviziju godišnjih financijskih izvještaja Podravske banke d.d., Opatička 3, Koprivnica (dalje u tekstu „Banka“), koji obuhvaćaju izvještaj o financijskom položaju na 31. prosinca 2022., izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti, izvještaj o novčanim tokovima i izvještaj o promjenama kapitala za tada završenu godinu te bilješke uz financijske izvještaje, uključujući i sažetak značajnih računovodstvenih politika (dalje u tekstu: „godišnji financijski izvještaji“).

Prema našem mišljenju, priloženi godišnji financijski izvještaji istinito i fer prikazuju financijski položaj Banke na 31. prosinca 2022., njezinu financijsku uspješnost i novčane tokove za tada završenu godinu u skladu sa Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja koji su utvrđeni od Europske komisije i objavljeni u službenom listu Europske unije (MSFI).

Osnova za Mišljenje

Obavili smo našu reviziju u skladu sa Međunarodnim revizijskim standardima (MRevS-ima). Naše odgovornosti prema tim standardima su detaljnije opisane u našem izvješću neovisnog revizora u odjeljku o revizorovim odgovornostima za reviziju godišnjih financijskih izvještaja. Neovisni smo od Banke u skladu s Međunarodnim kodeksom etike za profesionalne računovođe, uključujući Međunarodne standarde neovisnosti koje je izdao Odbor za međunarodne standarde etike za računovođe („IESBA“, „IESBA Kodeks“) i ispunili smo naše ostale etičke odgovornosti u skladu s IESBA Kodeksom.

Ključna revizijska pitanja

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

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

Umanjenje vrijednosti zajmova klijentima

Na dan 31. prosinca 2022., bruto zajmovi klijentima u financijskim izvještajima iznosili su 2.595,3 milijuna kuna, pripadajuće rezervacije za umanjene vrijednosti 232,5 milijuna kuna, a trošak umanjenja vrijednosti priznat u računu dobiti i gubitka 41,0 milijuna kuna (31. prosinca 2021.: bruto zajmovi klijentima: 2.367,1 milijuna kuna, rezervacije za umanjene vrijednosti: 204,9 milijuna kuna, trošak umanjenja vrijednosti priznat u računu dobiti i gubitka: 8,3 milijuna kuna).

Ključno revizijsko pitanje

Usredotočili smo se na ovo područje s obzirom da su iznosi iskazani u financijskim izvještajima značajni, kao i zbog prirode prosudbi i pretpostavki koje je Uprava morala donijeti.

Umanjenje vrijednosti predstavlja najbolju procjenu Uprave o rizicima od neispunjavanja obveza i očekivanih kreditnih gubitaka unutar portfelja zajmova klijentima na izvještajni datum.

MSFI zahtijevaju od Uprave da donosi prosudbe o budućnosti te su razne stavke u financijskim izvještajima podložne neizvjesnosti procjene. Procjene potrebne za umanjene vrijednosti zajmova klijentima predstavljaju značajne procjene.

Glavni izvori neizvjesnosti procjena povezanih s umanjnjem vrijednosti zajmova klijentima su identifikacija kredita koji se pogoršavaju, ocjena značajnog povećanja kreditnog rizika, predviđanja budućih novčanih tokova, procjena priljeva od realizacije kolaterala i utvrđivanje očekivanog kreditnog gubitka za kredite i predujmove klijentima koji su sami po sebi neizvjesni.

Umanjenje vrijednosti mjeri se ili kao 12-mjesečni očekivani kreditni gubitak ili kao cjeloživotni očekivani kreditni gubitak, ovisno o tome je li došlo do značajnog povećanja kreditnog rizika od početnog priznavanja.

Za pojedinačno značajne klijente odnosno izloženosti pravnim i fizičkim osobama koje su pojedinačno veće od 300 tisuća kuna i kod kojih je nastupilo neispunjenje obveza (neprihodujuće izloženosti), procjena umanjenja vrijednosti temelji se na poznavanju svakog dužnika, te često na procjeni fer vrijednosti pripadajućeg kolaterala.

Pripadajuća rezervacija za umanjene vrijednosti određuje se na pojedinačnoj osnovi temeljem sadašnje vrijednosti diskontiranih budućih novčanih tokova.

Umanjenje vrijednosti prihodujućih izloženosti stanovništvu i pravnim osobama, neprihodujućih izloženosti stanovništvu te neprihodujućih izloženosti pravnim i fizičkim osobama pojedinačno manjim od 300 tisuća kuna određuju se primjenom modela (zajedno „skupno umanjene vrijednosti“).

Povijesno iskustvo, identifikacija izloženosti sa značajnim pogoršanjem kreditne kvalitete, informacije koje se odno-

Kako smo adresirali ključno revizijsko pitanje

Kao reakciju na rizik povezan s umanjnjem vrijednosti kredita i predujmova komitentima, područje određeno kao ključno revizijsko pitanje, oblikovali smo revizorske postupke koje su nam omogućile da pribavimo revizijske dokaze koji su dostatni i primjereni da osiguraju osnovu za naše mišljenje.

Naše revizorske procedure vezane za ovo područje, između ostalog, uključivale su:

- pregled metodologije Banke za izračun očekivanog kreditnog gubitka i procjenu usklađenosti s relevantnim zahtjevima Međunarodnog standarda financijskog izvještavanja 9: Financijski instrumenti („MSFI 9“),
- razumijevanje procesa utvrđivanja umanjenja vrijednosti zajmova klijentima, IT aplikacija koje se koriste, pretpostavki za podatke korištene u modelu očekivanih kreditnih gubitaka,
- ocjenu dizajna, implementacije i operativne učinkovitosti kontrola u upravljanju kreditnim rizikom i poslovnim procesima kreditiranja te testiranje ključnih kontrola vezanih za odobravanje, evidentiranje i praćenje zajmova,
- testiranje dizajna, implementacije i operativne učinkovitosti ključnih kontrola, kao i kontrola vezanih za identifikaciju događaja koji uzrokuju umanjene vrijednosti, primjerenost klasifikacije između prihodujućih i neprihodujućih zajmova i njihovu segmentaciju u homogene grupe, izračun dana kašnjenja, procjenu vrijednosti kolaterala i izračun rezervacija za umanjene vrijednosti, provjeru, na temelju uzorka, da li se dosljedno primjenjuju definicija neispunjavanja obveza i provjeru ispravnosti alokacije u pojedine faze kreditnog rizika u skladu sa relevantnim politikama,
- ocjenu cjelokupnog modela za izračun očekivanih kreditnih gubitaka, uključujući izračun glavnih rizičnih parametara i makroekonomskih čimbenika (vjerojatnost neispunjavanja obveza (PD), gubitka u slučaju neispunjavanja obveza (LGD) i izloženosti kod defaulta (EAD)),
- testirali smo adekvatnost pojedinačnih umanjenja vrijednosti, na temelju uzorka pojedinačnih zajmova, sa fokusom na izloženosti s potencijalno najvećim utjecajem na godišnje financijske izvještaje zbog njihove veličine i rizičnosti te manjih izloženosti koje smo na temelju naše interne procjene ocijenili kao visoko rizične,
- obavili smo dokazno testiranje nad odabranim uzorkom kako bismo ocijenili ispravnost klasifikacije zajmova klijentima,

se na budućnost te procjene Uprave uključeni su u pretpostavke modela. Banka kontinuirano prilagođava parametre modela što također zahtjeva našu pojačanu pozornost tijekom revizije.

Povezane objave u pripadajućim godišnjim financijskim izvještajima

Za dodatne informacije vidjeti bilješku 2 godišnjih financijskih izvještaja u kojoj su objavljene računovodstvene politike, bilješku 6 Troškovi umanjenja vrijednosti i rezerviranja te bilješku 14 Zajmovi klijentima.

- u određenim slučajevima koristili smo vlastitu prosudbu kako bismo odredili parametre za izračun gubitaka od umanjenja vrijednosti zajmova klijentima te svoje izračune usporedili sa umanjnjem vrijednosti koje je izračunala Banka,
- ocjenjivanje točnosti i cjelovitosti objava u financijskim izvještajima.

Vrednovanje ulaganja u nekretnine

Na dan 31. prosinca 2022. ulaganje u nekretnine Banke iznosi 21,4 milijuna kuna (31. prosinca 2021.: 35,2 milijuna kuna). Banka je tijekom 2022. godine obavila procjenu i vrednovanje navedene imovine. Na temelju procjena vrijednosti neovisnih kvalificiranih procjenitelja umanjila je vrijednost predmetne imovine, točnije kao rezultat promjena u ključnim pretpostavkama navedenih procjena u odnosu na prethodno razdoblje priznala smanjenje vrijednosti ulaganja u nekretnine u iznosu od 1,4 milijuna kuna (31. prosinca 2021.: smanjenje 0,6 milijuna kuna).

Ključno revizijsko pitanje

Banka ima značajnu preuzetu imovinu koja se odnosi na imovinu koju je Banka preuzela u zamjenu za nenaplaćena potraživanja po zajmovima i predujmovima klijentima.

Ulaganja u nekretnine u okviru izvještaja o financijskom položaju dijelom se odnosi na imovinu preuzetu u zamjenu za nenaplaćena potraživanja, a dio se odnosi na vlastite nekretnine koje se ne koriste za potrebe Banke, a dane su u najam s ciljem ostvarivanja dodatnih prihoda.

Navedenu imovinu Banka vrednuje prema MRS-u 40, modelom fer vrijednosti kroz račun dobiti ili gubitka. Fer vrijednost određuje se na temelju procjena vrijednosti neovisnih kvalificiranih procjenitelja. Uprava je dužna kontinuirano preispitivati vjerodostojnost procjena na temelju kojih vrednuje predmetnu imovinu u svojim knjigama s obzirom da iste zahtijevaju značajnu prosudbu (poput procjene budućeg prihoda od zakupa nekretnine, primijenjenoj diskontnoj stopi i odgovarajućih korekcijskih faktora).

Procjenu vrijednosti ulaganja u nekretnine smatramo ključnim revizijskim pitanjem zbog značajnosti ukupne vrijednosti navedene stavke te korištenja značajnih prosudbi prilikom određivanja inputa korištenih u procjeni vrijednosti.

Povezane objave u pripadajućim godišnjim financijskim izvještajima

Za dodatne informacije vidjeti bilješku 2 godišnjih financijskih izvještaja u kojoj su objavljene računovodstvene politike te na bilješku 16 Ulaganje u nekretnine.

Kako smo adresirali ključno revizijsko pitanje

Naši revizijski postupci za vrednovanje ulaganja u nekretnine uključivali su sljedeće:

- ocijenili smo razumnost i adekvatnost primijenjene metodologije vrednovanja,
- procijenili smo stručnost i neovisnost ovlaštenih procjenitelja,
- na određenom uzorku, na temelju javno dostupnih informacija o tržištu nekretnina i temeljem utvrđenih ostvarenih cijena za usporedive nekretnine ocijenili smo adekvatnost ključnih pretpostavki korištenih prilikom procjene vrijednosti nekretnina,
- testirali smo adekvatnost projiciranih novčanih tokova u smislu determiniranja procijenjene vrijednosti nekretnina prihodovnom metodom s ugovorima o popratnim najmovima,
- usporedili smo metodologiju korištenu prilikom izrade procjena sa metodologijom drugih procjenitelja kod izrade procjena za slične nekretnine,
- razmotrili smo adekvatnost objavljivanja u financijskim izvještajima i jesu li u skladu sa MRS-om 40.

Ostale informacije

Uprava je odgovorna za ostale informacije. Ostale informacije uključuju informacije iskazane u Godišnjem izvješću Banke, ali ne uključuju godišnje financijske izvještaje i naše Izvješće neovisnog revizora o njima.

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

Vežano za Izvješće Uprave za Banku te za Izjavu o primjeni kodeksa korporativnog upravljanja, također smo proveli procedure koje su zahtijevane hrvatskim Zakonom o računovodstvu („Zakon o računovodstvu“). Ove procedure uključuju razmatranje:

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

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

- Informacije sadržane u Izvješću Uprave za Banku te relevantnim dijelovima Izjave o primjeni kodeksa korporativnog upravljanja za financijsku godinu za koji su pripremljeni financijski izvještaji, usklađene su, u svim značajnim odrednicama, s godišnjim financijskim izvještajima Banke prikazanim na stranicama 41 do 113 na koje smo iskazali mišljenje kao što je iznijeto u odjeljku Mišljenje gore;
- Izvješće Uprave za Banku i relevantni dijelovi Izjave o primjeni kodeksa korporativnog upravljanja, pripremljeni su, u svim značajnim odrednicama, u skladu s člancima 21., 22. i 24. Zakona o računovodstvu;
- Izjava o primjeni kodeksa korporativnog upravljanja uključuje informacije koje su zahtijevane člankom 22., stavkom 1., točkama 2., 5., 6. i 7. Zakona o računovodstvu.

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

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

Uprava je odgovorna za sastavljanje godišnjih odvojenih i konsolidiranih financijskih izvještaja koji daju istinit i fer prikaz u skladu s MSFI te za one interne kontrole za koje Uprava odredi da su potrebne, kako bi se omogućilo sastavljanje tih financijskih izvještaja, bez značajnog pogrešnog prikaza uslijed prijevare ili pogreške. U sastavljanju godišnjih financijskih izvještaja, Uprava je odgovorna za procjenjivanje sposobnosti Banke da nastavi s poslovanjem po vremenski neograničenom poslovanju, objavljivanje, ako je primjenjivo, pitanja povezanih s vremenski neograničenim poslovanjem i korištenjem računovodstvene osnove utemeljene na vremenskoj neograničenosti poslovanja, osim ako Uprava Banke ili namjerava likvidirati Banku ili prekinuti poslovanje ili nema realne alternative nego da to učini.

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

Revizorove odgovornosti za reviziju godišnjih financijskih izvještaja

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

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

- Prepoznavamo i procjenjujemo rizike značajnog pogrešnog prikaza godišnjih financijskih izvještaja, zbog prijevare ili pogreške, oblikujemo i obavljamo revizijske postupke kao reakciju na te rizike i pribavljamo revizijske dokaze koji su dostatni i primjereni da osiguraju osnovu za naše mišljenje. Rizik neotkrivanja značajnog pogrešnog prikaza nastalog uslijed prijevare je veći od rizika nastalog uslijed pogreške, jer prijevare može uključiti tajne sporazume, krivotvorenje, namjerno ispuštanje, pogrešno prikazivanje ili zaobilazanje internih kontrola.
- Stječemo razumijevanje internih kontrola relevantnih za reviziju kako bismo oblikovali revizijske postupke koji su primjereni u danim okolnostima, ali ne i za svrhu izražavanja mišljenja o učinkovitosti internih kontrola Banke.

Ocjenjujemo primjerenost korištenih računovodstvenih politika i razumnost računovodstvenih procjena i povezanih objava koje je stvorila Uprava Banke.

Zaključujemo o primjerenosti korištene računovodstvene osnove utemeljene na vremenskoj neograničenosti poslovanja koju koristi Uprava Banke i, temeljeno na pribavljenim revizijskim dokazima, zaključujemo o tome postoji li značajna neizvjesnost u vezi s događajima ili okolnostima koji mogu stvarati značajnu sumnju u sposobnost Banke da nastavi s poslovanjem po vremenski neograničenom poslovanju. Ako zaključimo da postoji značajna neizvjesnost, od nas se zahtijeva da skrenemo pozornost u našem izvješću neovisnog revizora na povezane objave u godišnjim financijskim izvještajima ili, ako takve objave nisu odgovarajuće, da modificiramo naše mišljenje. Naši zaključci se temelje na revizijskim dokazima pribavljenim sve do datuma našeg Izvješća neovisnog revizora. Međutim, budući događaji ili uvjeti mogu uzrokovati da Banka prekine s nastavljanjem poslovanja po vremenski neograničenom poslovanju.

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

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

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

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

Izvješće o drugim zakonskim zahtjevima

Dana 6. lipnja 2022. imenovala nas je Glavna Skupština Banke da obavimo reviziju godišnjih financijskih izvještaja za 2022. godinu.

Na datum ovog Izvješća neovisnog revizora neprekinuto smo angažirani u obavljanju zakonske revizije godišnjih financijskih izvještaja Banke za 2019., 2021. i 2022. godinu, što ukupno iznosi 3 godine. U reviziji godišnjih financijskih izvještaja Banke za 2022. godinu odredili smo značajnosti za godišnje financijske izvještaje kao cjelinu, kako slijedi:

- za godišnje financijske izvještaje: 8,5 milijuna kuna što predstavlja približno 2% neto imovine Banke na dan 31. prosinca 2022.

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

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

Tijekom razdoblja između početnog datuma revidiranih godišnjih financijskih izvještaja Banke za 2022. godinu i datuma ovog Izvješća nismo Banci pružili zabranjene nerezorske usluge i nismo u poslovnoj godini prije prethodno navedenog razdoblja pružali usluge osmišljavanja i implementacije postupaka internih kontrola ili upravljanja rizicima povezanih s pripremom i/ili kontrolom financijskih informacija ili osmišljavanja i implementacije tehnoloških sustava za financijske informacije, te smo u obavljanju revizije sačuvali neovisnost u odnosu na Banku.

Na temelju Odluke Hrvatske Narodne Banke o strukturi i sadržaju godišnjih financijskih izvještaja banaka (NN 42/18 i 122/20), Uprava Banke izradila je obrasce prikazane na stranicama 122 do 145 („Obrasci“). Financijske informacije iznijete u Obrascima u skladu su sa informacijama iznijetim u godišnjim financijskim izvještajima prikazanim na stranicama 41 do 113 na koje smo iskazali mišljenje kao što je iznijeto u odjeljku Mišljenje gore.

Na temelju obveze proizašle iz Zakona o kreditnim institucijama (NN 159/13, 19/15, 102/15, 15/18, 70/19, 47/20 i 146/20) Banka je prikazala tražene informacije na stranici 109 koja sadrži sve informacije propisane člankom 164. stavak 1. Prikazane informacije su izvedene iz financijskih izvještaja Banke prikazanih na stranicama 41 do 113 na koje smo izrazili mišljenje kao što je iznijeto u odjeljku Mišljenje gore.

Izvješće temeljem zahtjeva Uredbe o ESEF-u

Izvješće o uvjerenju revizora o usklađenosti godišnjih odvojenih i konsolidiranih financijskih izvještaja (dalje u tekstu: financijski izvještaji), sastavljenih temeljem odredbe članka 462. stavka 5. Zakona o tržištu kapitala (Narodne novine, br. 65/18,

17/20 i 83/21) primjenom zahtjeva Delegirane uredbe (EU) 2018/815 kojom se za izdavatelje određuje jedinstveni elektronički format za izvještavanje (dalje: Uredba o ESEF-u).

Proveli smo angažman s izražavanjem razumnog uvjerenja o tome jesu li financijski izvještaji pripremljeni za potrebe javne objave temeljem članka 462. stavka 5. Zakona o tržištu kapitala, koji su sadržani u elektroničkoj datoteci Godišnji financijski izvještaj Podravske banke 2022, u svim materijalno značajnim aspektima pripremljeni u skladu sa zahtjevima Uredbe o ESEF-u.

Odgovornosti Uprave i onih zaduženih za upravljanje

Uprava Banke odgovorna je za pripremu i sadržaj financijskih izvještaja u skladu s Uredbom o ESEF-u.

Osim toga, Uprava Banke odgovorna je održavati sustav unutarnjih kontrola koji u razumnoj mjeri osigurava pripremu financijskih izvještaja bez materijalnih neusklađenosti sa zahtjevima izvještavanja iz Uredbe o ESEF-u, bilo zbog prijevare ili pogreške.

Uprava Banke također je odgovorna za:

- javnu objavu financijskih izvještaja sadržanih u godišnjem izvješću u važećem XBRL formatu i
- odabir i korištenje XBRL oznaka u skladu sa zahtjevima Uredbe o ESEF-u.

Oni koji su zaduženi za upravljanje odgovorni su za nadzor pripreme financijskih izvještaja u ESEF formatu kao dijela procesa financijskog izvještavanja.

Odgovornosti revizora

Naša je odgovornost izraziti zaključak, temeljen na prikupljenim revizijskim dokazima, o tome jesu li financijski izvještaji bez materijalnih neusklađenosti sa zahtjevima Uredbe o ESEF-u. Proveli smo ovaj angažman s izražavanjem razumnog uvjerenja u skladu s Međunarodnim standardom za angažmane s izražavanjem uvjerenja (MSIU) 3000 (izmijenjeni) - Angažmani s izražavanjem uvjerenja različitih od revizija ili uvida povijesnih financijskih informacija.

Obavljeni postupci

Priroda, vremenski okvir i obim odabranih procedura ovise o prosudbi revizora. Razumno uvjerenje je visok stupanj uvjerenja, međutim ne osigurava da će opseg testiranja otkriti svaku značajnu (materijalnu) neusklađenost s Uredbom o ESEF-u.

U sklopu odabranih postupaka obavili smo sljedeće aktivnosti:

- pročitali smo zahtjeve Uredbe o ESEF-u,
- stekli smo razumijevanje internih kontrola Banke relevantnih za primjenu zahtjeva Uredbe o ESEF-u,
- identificirali smo i procijenili rizike materijalne neusklađenosti s Uredbom o ESEF-u zbog prijevare ili pogreške; i
- na temelju toga, osmislili i oblikovali postupke za odgovor na procijenjene rizike i za dobivanje razumnog uvjerenja u svrhu izražavanja našeg zaključka.

Cilj naših postupaka bio je procijeniti jesu li:

- financijski izvještaji izrađeni u važećem XHTML formatu,
- podaci, sadržani u financijskim izvještajima koji se zahtijevaju Uredbom o ESEF-u, označeni i sva označavanja ispunjavaju sljedeće zahtjeve:
 - korišten je XBRL jezik za označavanje,
 - korišteni su elementi osnovne taksonomije navedene u Uredbi o ESEF-u s

najbližim računovodstvenim značajem, osim ako nije stvoren dodatni element taksonomije u skladu s Prilogom IV. Uredbe o ESEF-u,

- oznake su u skladu sa zajedničkim pravilima za označavanje prema Uredbi o ESEF-u.

Vjerujemo da su revizijski dokazi koje smo prikupili dovoljni i prikladni da pruže osnovu za naš zaključak.

Zaključak

Prema našem uvjerenju, temeljem provedenih postupaka i pribavljenih dokaza, financijski izvještaji prezentirani u ESEF formatu, sadržani u gore navedenoj priloženoj elektroničkoj datoteci i temeljem odredbe članka 462. stavka 5. Zakona o tržištu kapitala pripremljeni za potrebe javne objave, u svim materijalno značajnim odrednicama su u skladu sa zahtjevima Uredbe o ESEF-u za godinu završenu 31. prosinca 2022. godine.

Naš zaključak nije mišljenje o istinitosti i fer prikazu financijskih izvještaja prezentiranih u elektroničkom obliku. Osim toga, ne izražavamo uvjerenje o ostalim informacijama objavljenim s dokumentima u ESEF formatu.

Angažirani partner u reviziji godišnjih financijskih izvještaja Banke za 2022. godinu koja ima za posljedicu ovo Izvješće neovisnog revizora je Ivan Čajko, ovlašten revizor.

U Zagrebu, 30. ožujka 2023. godine

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

BDO Croatia d.o.o.
Radnička cesta 180
10000 Zagreb

Ivan Čajko, član Uprave i ovlašten revizor



IZVJEŠTAJ O SVEOBUHVAATNOJ DOBITI ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2022. GODINE

U TISUĆAMA KUNA	BILJEŠKA	2022.	2021.
PRIHODI OD KAMATA I SLIČNI PRIHODI	3	108.133	100.441
RASHODI OD KAMATA I SLIČNI RASHODI	3	(11.053)	(11.062)
NETO PRIHOD OD KAMATA		97.080	89.379
PRIHODI OD NAKNADA I PROVIZIJA	4	48.906	44.264
RASHODI OD NAKNADA I PROVIZIJA	4	(17.757)	(18.236)
NETO PRIHOD OD NAKNADA I PROVIZIJA		31.149	26.028
OSTALI NETO PRIHODI IZ POSLOVANJA	5	33.047	17.838
PRIHOD IZ REDOVNOG POSLOVANJA		161.276	133.245
TROŠKOVI UMANJENJA VRIJEDNOSTI I REZERVIRANJA	6	(42.528)	(19.830)
ADMINISTRATIVNI TROŠKOVI POSLOVANJA	7	(90.318)	(82.739)
AMORTIZACIJA MATERIJALNE I NEMATERIJALNE IMOVINE	8	(12.364)	(11.160)
DOBIT PRIJE OPOREZIVANJA		16.066	19.516
POREZ NA DOBIT	9	(3.899)	(4.282)
NETO DOBIT TEKUĆE GODINE		12.167	15.234
OSTALA SVEOBUHVAATNA DOBIT			
NETO SMANJENJE FER VRIJEDNOSTI FINACIJSKE IMOVINE PO FER VRIJEDNOSTI KROZ OSTALU SVEOBUHVAATNU DOBIT	15.2.	(79.319)	(5.661)
OBRAČUNANI ODGOĐENI POREZ PRIZNAT U KAPITALU	9	(153)	1.019
OSTALI SVEOBUHVAATNI GUBITAK KOJI SE U BUDUĆNOSTI REKLASIFICIRA U DOBIT ILI GUBITAK		(79.472)	(4.642)
NETO POVEĆANJE / (SMANJENJE) FER VRIJEDNOSTI FINACIJSKE IMOVINE PO FER VRIJEDNOSTI KROZ OSTALU SVEOBUHVAATNU DOBIT	15.2.	(4.090)	5.182
OBRAČUNANI ODGOĐENI POREZ PRIZNAT U KAPITALU	9	1.054	(706)
OSTALA SVEOBUHVAATNA DOBIT / (GUBITAK) KOJA / I SE U BUDUĆNOSTI NE REKLASIFICIRA U DOBIT ILI GUBITAK		(3.036)	4.476
OSTALI SVEOBUHVAATNI GUBITAK		(82.508)	(166)
UKUPNA SVEOBUHVAATNA DOBIT NAKON OPOREZIVANJA		(70.341)	15.068
ZARADA PO DIONICI NAMIJENJENA DIONIČARIMA	10	18,19 HRK	22,78 HRK

Priložene računovodstvene politike i bilješke na stranicama od 45 do 113 sastavni su dio ovih financijskih izvještaja.

IZVJEŠTAJ O FINANCIJSKOM POLOŽAJU NA DAN 31. PROSINCA 2022. GODINE

U TISUĆAMA KUNA	BILJEŠKA	31. PROSINCA 2022.	31. PROSINCA 2021.
IMOVINA			
GOTOVINA I RAČUNI KOD BANAKA	11	1.131.871	744.114
SREDSTVA KOD HRVATSKE NARODNE BANKE	12	-	177.874
PLASMANI KOD DRUGIH BANAKA	13	5.203	6.012
ZAJMOVI KLIJENTIMA	14	2.362.823	2.162.213
FINANCIJSKA IMOVINA PO FER VRIJEDNOSTI KROZ DOBIT ILI GUBITAK	15.1.	32.341	171.325
FINANCIJSKA IMOVINA PO FER VRIJEDNOSTI KROZ OSTALU SVEOBUHVAATNU DOBIT	15.2.	671.449	769.738
FINANCIJSKA IMOVINA KOJA SE DRŽI DO DOSPIJEĆA	15.3.	173.877	-
ULAGANJA U NEKRETNINE	16	21.364	35.178
NEMATERIJALNA IMOVINA	17	58.404	49.017
NEKRETNINE I OPREMA	18	30.354	46.070
IMOVINA S PRAVOM KORIŠTENJA	18.1.	34.644	13.809
IMOVINA NAMIJENJENA PRODAJI	19	262	262
ODGOĐENA POREZNA IMOVINA	9	6.621	4.269
OSTALA IMOVINA	20	46.494	19.534
UKUPNO IMOVINA		4.575.707	4.199.415
OBVEZE I DIONIČKI KAPITAL			
OBVEZE			
OBVEZE PREMA BANKAMA	21	28.789	15.917
OBVEZE PREMA KLIJENTIMA	22	3.477.185	3.121.361
OSTALA POZAJMLJENA SREDSTVA	23	411.899	431.667
OSTALE OBVEZE	24	92.962	47.886
REZERVIRANJA ZA POTENCIJALNE OBVEZE I TROŠKOVE	25	15.519	14.795
IZDANI PODREĐENI INSTRUMENTI	26	123.111	71.206
UKUPNO OBVEZE		4.149.465	3.702.832
DIONIČKI KAPITAL			
DIONIČKI KAPITAL	27	267.500	267.500
PREMIJA NA IZDANE DIONICE		3.015	3.015
TREZORSKE DIONICE		(1.184)	(1.184)
REZERVA	28	135.617	204.657
DOBIT TEKUĆE GODINE		12.167	15.234
ZADRŽANA DOBIT		9.127	7.361
UKUPNO DIONIČKI KAPITAL		426.242	496.583
UKUPNO OBVEZE I DIONIČKI KAPITAL		4.575.707	4.199.415

Priložene računovodstvene politike i bilješke na stranicama od 45 do 113 sastavni su dio ovih financijskih izvještaja.

IZVJEŠTAJ O NOVČANIM TOKOVIMA ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2022. GODINE

U TISUĆAMA KUNA	BILJEŠKA	2022.	2021.
DOBIT TEKUĆE GODINE PRIJE POREZA	9	16.066	19.516
USKLAĐENA ZA:			
AMORTIZACIJA	8	12.364	11.160
NETO PRIHOD OD PRODAJE DUGOTRAJNE MATERIJALNE IMOVINE	5	(20.696)	(38)
NETO PRIHOD OD PRODAJE PREUZETE IMOVINE	5	(269)	(771)
POVEĆANJE REZERVACIJA PO KREDITIMA I OSTALIH REZERVIRANJA	6	42.528	19.830
PRIHOD OD DIVIDENDI	5	(1.252)	(957)
NETO NERALIZIRANI GUBITAK / (DOBIT) OD FINANCIJSKE IMOVINE PO FER VRIJEDNOSTI KROZ DOBIT ILI GUBITAK	5	4.486	1.345
NETO (POZITIVNE) / NEGATIVNE TEČAJNE RAZLIKE OD IZDANIH HIBRIDNIH INSTRUMENTA	5	206	(275)
DOBIT PRIJE PROMJENA IMOVINE IZ REDOVNOG POSLOVANJA		53.433	49.810
PROMJENE IMOVINE IZ REDOVNOG POSLOVANJA			
NETO SMANJENJE / (POVEĆANJE) SREDSTAVA KOD HRVATSKE NARODNE BANKE		177.928	(17.648)
NETO POVEĆANJE ZAJMOVA KLIJENTIMA		(241.404)	(240.074)
NETO SMANJENJE / (POVEĆANJE) PLASMANA BANKAMA		812	(6.032)
NETO (POVEĆANJE) / SMANJENJE OSTALE IMOVINE		(1.997)	2.081
NETO (POVEĆANJE) / SMANJENJE OSTALIH OBVEZA		23.412	(5.021)
NETO (POVEĆANJE) / SMANJENJE OBVEZA PREMA OSTALIM BANKAMA		12.872	(12.286)
POVEĆANJE DEPOZITA KLIJENATA		355.824	354.292
PLAĆENI POREZ NA DOBIT		(3.332)	(5.261)
NETO NOVČANI TOK IZ REDOVNOG POSLOVANJA		377.548	119.861
TOK NOVCA IZ ULAGATELJSKIH AKTIVNOSTI			
KUPOVINA NEKRETNINA I OPREME	18	(1.876)	(1.660)
KUPOVINA NEMATERIJALNE IMOVINE	17	(13.142)	(9.350)
PRODAJA NEKRETNINA I OPREME		45.845	1.527
NETO SMANJENJE / (POVEĆANJE) FINANCIJSKE IMOVINE PO FER VRIJEDNOSTI KROZ DOBIT ILI GUBITAK		134.498	10.863
NETO SMANJENJE / (POVEĆANJE) FINANCIJSKE IMOVINE PO FER VRIJEDNOSTI KROZ OSTALU SVEOBUHVAATNU DOBIT		15.437	(56.843)
PRIMICI OD DIVIDENDI		1.252	957
POVEĆANJE ULAGANJA KOJA SE DRŽE DO DOSPIJEĆA		(173.929)	-
NETO (POVEĆANJE) / SMANJENJE PREUZETE IMOVINE		(29.593)	5.912
NETO NOVČANI TOK IZ ULAGATELJSKIH AKTIVNOSTI		(21.508)	(48.594)
TOK NOVCA IZ FINANCIJSKIH AKTIVNOSTI			
IZDACI OD POSUĐENIH SREDSTAVA		(19.768)	(70.931)
PRIMICI / (IZDACI) PO IZDANIM OBVEZNICAMA		51.699	(27.083)
NETO NOVČANI TOK IZ FINANCIJSKIH AKTIVNOSTI		31.931	(98.014)
NETO NOVČANI PRIMICI / (IZDACI)		387.971	(26.747)
NOVAC NA POČETKU RAZDOBLJA	11	744.448	771.195
NOVAC NA KRAJU RAZDOBLJA	11	1.132.419	744.448

Priložene računovodstvene politike i bilješke na stranicama od 45 do 113 sastavni su dio ovih financijskih izvještaja.

IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA KAPITALA ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2022. GODINE

U TISUĆAMA KUNA	DIONIČKI KAPITAL	PREMIJA NA IZDANE DIONICE	TREZORSKE DIONICE	KAPITALNA DOBIT	REZERVE	ZADRŽANA DOBIT / (GUBITAK)	DOBIT TEKUĆE GODINE	UKUPNO
STANJE 31. PROSINCA 2020. GODINE	267.500	3.015	(1.184)	(4.179)	198.442	6.102	11.819	481.515
DOBIT TEKUĆE GODINE	-	-	-	-	-	-	15.234	15.234
PROMJENA REZERVI FER VRIJEDNOSTI	-	-	-	-	(166)	-	-	(166)
PRODAJA VLASNIČNIH INSTRUMENATA PO FVOSD	-	-	-	-	(1.259)	1.259	-	-
RASPORED DOBITI 2020. GODINE	-	-	-	-	11.819	-	(11.819)	-
STANJE 31. PROSINCA 2021. GODINE	267.500	3.015	(1.184)	(4.179)	208.836	7.361	15.234	496.583
DOBIT TEKUĆE GODINE	-	-	-	-	-	-	12.167	12.167
PROMJENA REZERVI FER VRIJEDNOSTI	-	-	-	-	(82.508)	-	-	(82.508)
PRODAJA VLASNIČNIH INSTRUMENATA PO FVOSD	-	-	-	-	(1.766)	1.766	-	-
RASPORED DOBITI 2021. GODINE	-	-	-	-	15.234	-	(15.234)	-
STANJE 31. PROSINCA 2022. GODINE	267.500	3.015	(1.184)	(4.179)	139.796	9.127	12.167	426.242

Priložene računovodstvene politike i bilješke na stranicama od 45 do 113 sastavni su dio ovih financijskih izvještaja.

1. OPĆI PODACI

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

OSNOVA ZA PRIPREMU

Osnove računovodstva

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

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

Osnove mjerenja

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

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

Funkcionalna valuta i izvještajna valuta

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

Tečaj kune na dan 31. prosinca 2022. iznosio je 7,534500 kune za 1 euro i 7,064035 kuna za 1 američki dolar (31. prosinca 2021. godine tečaj kune iznosio je 7,517174 kune za 1 euro i 6,643548 kuna za 1 američki dolar).

Korištenje procjena i prosudbi

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

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

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

2. TEMELJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE

USVAJANJE NOVIH I IZMJENJENIH MEĐUNARODNIH STANDARDARDA FINACIJSKOG IZVJEŠTAVANJA („MSFI“) I TUMAČENJA

Prva primjena novih izmjena postojećih standarda na snazi za tekuće izvještajno razdoblje

U tekućem izvještajnom razdoblju na snazi su sljedeće izmjene postojećih standarda koje je objavio Odbor za Međunarodne računovodstvene standarde („OMRS“) i usvojila Europska unija:

- Izmjena MSFI-ja 1 „Prva primjena Međunarodnih standarda financijskog izvještavanja“ – Godišnja dorada MSFI-ja za razdoblje od 2018.-2020. godine vezana uz prvu primjenu MSFI-jeva podružnica (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2022.)
- Izmjena MSFI-ja 3 „Poslovna spajanja“ – Ažuriranje konceptualnog okvira financijskog izvještavanja, usvojeno u Europskoj uniji 28. lipnja 2021. godine (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2022.)
- Izmjena MSFI-ja 9 „Financijski instrumenti“ - Godišnja dorada MSFI-jeva za razdoblje od 2018.-2020. godine vezana uz naknade za prestanak priznavanja financijskih obveza kroz „10%-tni“ test (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2022.)
- Izmjena MSFI-ja 16 „Najmovi“ – Godišnja dorada MSFI-jeva za razdoblje od 2018.-2020. godine vezana isključivo za ilustrativne potrebe
- Izmjena MRS-a 16 „Nekretnine, postrojenja i oprema“ - Zabrana umanjenja troška stjecanja za priljeve ostvarene prije stavljanja imovine u namjeravanu uporabu, usvojeno u Europskoj uniji 28. lipnja 2021. godine (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2022.)
- Izmjena MRS-a 37 „Rezerviranja, nepredvidive obveze i nepredvidiva imovina“ - Tumačenje troškova ispunjenja vezanih uz štetne ugovore, usvojeno u Europskoj uniji 28. lipnja 2021. godine (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2022.)
- Izmjena MRS-a 41 „Poljoprivreda“ - Godišnja dorada MSFI-jeva za razdoblje od 2018.-2020. godine vezana uz oporezivanje fer vrijednosti biološke imovine ili poljoprivrednih proizvoda

Usvajanje navedenih izmjena postojećih standarda nije dovelo do značajnih promjena u financijskim izvještajima Banke.

Standardi i izmjene postojećih standarda koje je objavio OMRS i usvojeni su u Europskoj uniji, ali još nisu na snazi

Na datum odobrenja ovih financijskih izvještaja bile su objavljene, ali ne i na snazi, sljedeće izmjene postojećih standarda koje je objavio OMRS i usvojene su u Europskoj uniji:

- Izmjena MSFI-ja 17 „Ugovori o osiguranju“ - Prva primjena MSFI-ja 17 i MSFI-ja 9 – Usporedni podaci, usvojeno u Europskoj uniji 8. rujna 2022. godine (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2023.)
- Usvajanje novih i izmjenjenih Međunarodnih standarda financijskog izvještavanja („MSFI“) i tumačenja (nastavak)

- Izmjena MRS-a 1 „Prezentiranje financijskih izvješća“ i MSFI-jevog Menadžerskog izvještaja 2- Usporedne informacije, usvojeno u Europskoj uniji 8. rujna 2022. godine (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2023.)
- Izmjena MRS-a 8 „Računovodstvene politike, promjene računovodstvenih procjena i pogreške“- Definicija računovodstvenih procjena, usvojeno u Europskoj uniji 2. ožujka 2022. godine (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2023.)
- Izmjena MRS-a 12 „Porezi na dobit“- Odgođena porezna imovina i odgođena porezna obveza proizlaze iz jedne transakcije, usvojeno u Europskoj uniji 11. kolovoza 2022. godine (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2023.)

Novi standardi i izmjene postojećih standarda koje je objavio OMRS, ali još nisu usvojeni u Europskoj uniji

MSFI-jevi trenutačno usvojeni u Europskoj uniji ne razlikuju se značajno od propisa koje je donio Odbor za Međunarodne računovodstvene standarde (OMRS), izuzev sljedećih novih standarda i izmjena postojećih standarda, o čijem usvajanju Europska unija dana 31. prosinca 2022. još nije donijela odluku (datumi stupanja na snagu navedeni u nastavku odnose se na MSFI-jeve koje je izdao OMRS):

- Izmjena MSFI-ja 16 „Najmovi“- Obveza po najmu kod prodaje s povratnim najmom, na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2024.
- Izmjena MRS-a „Prezentiranje financijskih izvješća“- Klasifikacija obveza na kratkoročne i dugoročne, klasifikacija odgođenih obveza na kratkoročne i dugoročne obveze vezane kovenantama, na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na ili nakon 1. siječnja 2024.

Banka očekuje da usvajanje sljedećih novih standarda i izmjene postojećih standarda neće dovesti do značajnih promjena u financijskim izvještajima Banke u razdoblju prve primjene standarda.

2.1. SAŽETAK TEMELJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA

Sažetak temeljnih računovodstvenih politika Banke naveden je u nastavku.

Osnove računovodstva

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

Prihodi i troškovi od kamata i slični prihodi i troškovi

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

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

Kreditni kod kojih je došlo do umanjenja vrijednosti, umanjuju se do nadoknadivog iznosa, a prihodi od kamata se nakon toga priznaju vanbilančno na temelju kamatne stope koja je korištena za diskontiranje budućih novčanih tijekova u svrhu mjerenja

nadoknadivog iznosa. Ostale naknade se priznaju u trenutku zarade. Prihod od dividende se priznaje nakon izglasavanja.

Prihodi od naknada i provizija

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

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

Prihod iz poslovanja

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

Strana sredstva plaćanja

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

Banka ima imovinu i obveze izvorno iskazane u kunama, a koje su jednosmjernom valutnom klauzulom vezane za stranu valutu. Zahvaljujući toj klauzuli, Banka ima mogućnost revalorizirati sredstvo primjenom valutnog tečaja važećeg na dan dospeljeća ili valutnog tečaja važećeg na dan izdavanja financijskog instrumenta, ovisno o tome koji je viši. Kod jednosmjerne valutne klauzule ugrađene u obvezu istu opciju ima druga strana.

Zbog specifičnih okolnosti na tržištu u Republici Hrvatskoj, fer vrijednost ove opcije ne može se izračunati, budući da terminski tečajevi za hrvatsku kunu za razdoblja dulja od 9 mjeseci nisu dostupni. Stoga Banka procjenjuje vrijednost svoje imovine i svojih obveza na koje se primjenjuje spomenuta klauzula ili po srednjem tečaju Hrvatske narodne banke važećem na dan izvještavanja, ili primjenom ugovornog valutnog tečaja opcije, tj. izvornog tečaja ako je viši.

Trošak zaposlenika

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

Doprinosi za zaposlenike

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

	2022.	2021.
DOPRINOS ZA MIROVINSKO OSIGURANJE	20%	20%
DOPRINOS ZA ZDRAVSTVENO OSIGURANJE	16,5%	16,5%

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

Doprinosi u ime posloprimca i u ime poslodavca obračunavaju se kao trošak razdoblja u kojem su nastali.

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

Porez na dobit

Trošak poreza na dobit sadrži tekući i odgođeni porez na dobit. Porez na dobit obračunava se na oporezivu dobit po trenutno važećoj stopi. Porez na dobit priznaje se u računu dobiti i gubitka, s izuzetkom poreza na dobit koji se odnosi na stavke priznate izravno u ostaloj sveobuhvatnoj dobit ili kapitalu, tada se i porez priznaje u ostalu sveobuhvatnu dobit, odnosno izravno u kapitalu. Banka plaća porez na dobit od 18% na oporezivu dobit, u skladu sa Zakonom o porezu na dobit.

Tekući porez na dobit

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

Odgođeni porez na dobit

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

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

Novac i novčani ekvivalenti

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

Financijski instrumenti

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

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

Klasifikacija

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

Ulaganja u financijske instrumente klasificiraju se u tri poslovna modela:

- Poslovni model držanja radi naplate ugovornih tijekova novca
Podrazumijeva financijsku imovinu koja se stječe s namjerom držanja radi naplate ugovornih tijekova novca i mjeri se po amortizacijskom trošku uz uvjet da novčani tijekovi te imovina predstavljaju plaćanje isključivo glavnice i kamate („SPPI test“).
- Poslovni model držanja radi naplate ugovornih tijekova novca i prodaje financijske imovine
Podrazumijeva financijsku imovinu koja se stječe s namjerom držanja radi naplate ugovornih tijekova novca i prodaje imovine te se mjeri po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit, također uz uvjet prolaska SPPI testa.
- Ostali poslovni modeli koji ne zadovoljavaju kriterije prvih dvaju modela
Ovaj model podrazumijeva financijsku imovinu koja se ne stječe s namjerom držanja u jednom od prethodna dva poslovna modela i mjeri se po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka. FV RDG opcija i FV OSD opcija su također dopuštene MSFI-jem 9 (ova druga se primjenjuje za vlasničke vrijednosnice).

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

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

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

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

Prestanak priznavanja financijske imovine zbog značajnih promjena ugovornih uvjeta
Banka prestaje priznavati financijsku imovinu, npr. kredite 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 umanjenje vrijednosti. Iznova priznati krediti klasificirani su u rizičnu skupinu A1 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 umanjenje vrijednosti prethodno nije bilo priznato.

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. 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.

Kolaterali (npr. dionice i 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.

Prijeboj financijskih instrumenata

Financijska imovina i obveze prebijaju se, te se u izvještaju o financijskom položaju iskazuju u neto iznosu, samo u slučaju kada postoji zakonski provedivo pravo na prijeboj priznatih iznosa i postoji namjera namire na neto principu ili se realizacija 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 skupa sličnih transakcija, kao što su aktivnosti trgovanja Banke.

Otpisi

Financijska imovina se otpisuje djelomično ili u cijelosti, samo kada je Banka prestala ishoditi naplatu. Ako je iznos kojeg je potrebno otpisati veći od kumuliranog iznosa rezervacije za umanjenje vrijednosti, prvo se za razliku uvećava rezervacija, a potom se otpis provodi umanjenjem bruto potraživanja na teret rezervacije. Sve naknadne naplate priznaju se kao prihod u izvještaju o dobiti ili gubitku.

Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka

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

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

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

Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit

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

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

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

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

Naknadno mjerenje provodi se po fer vrijednosti, a efekti naknadnog mjerenja priznaju se u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti. U računu dobiti i gubitka priznaju se kamate i dividende, a umanjenje vrijednosti i tečajne razlike priznaju se u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti.

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

Financijska imovina po amortiziranom trošku

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

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

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

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

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

Umanjenje vrijednosti financijske imovine

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

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

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

- U rizičnu skupinu A1 – sukladno internom aktu raspoređuju se izloženosti kod kojih nije utvrđen značajan porast kreditnog rizika (od trenutka početnog priznavanja). Za njih se umanjenja vrijednosti i rezerviranja za očekivane kreditne gubitke, određuju na temelju 12-mjesečnih očekivanih kreditnih gubitaka koji predstavljaju dio cjeloživotnih očekivanih kreditnih gubitaka koji bi se dogodili ukoliko dođe do statusa neispunjavanja obveza u sljedećih 12 mjeseci.
- U rizičnu skupinu A2 (povećana razina kreditnog rizika) – sukladno internom aktu raspoređuju se izloženosti kod kojih je utvrđen značajan porast kreditnog rizika od trenutka početnog priznavanja, međutim ne postoji objektivni dokaz umanjenja vrijednosti. Za njih se umanjenja vrijednosti i rezerviranja za kreditne gubitke, određuju na temelju cjeloživotnih očekivanih kreditnih gubitaka.
- U rizične skupine B i C (utvrđeno umanjenje vrijednosti) - sukladno internim aktima raspoređuju se izloženosti u statusu neispunjavanja obveza tj. izloženosti kod kojih su utvrđeni objektivni dokazi o umanjenju vrijednosti. Banka restrukturirane izloženosti također smatra izloženostima u statusu neispunjavanja obveza kao i izloženosti prema dužnicima nad kojima je pokrenut stečaj ili likvidacija.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Mjerenje fer vrijednosti

Fer vrijednost je cijena koja bi bila ostvarena na datum mjerenja prodajom stavke imovine ili koja bi bila plaćena za prijenos obveze u redovnoj transakciji na glavnom, odnosno najpovoljnijem tržištu kojem Banka ima pristup na taj datum.

Kada je to moguće, Banka mjeri fer vrijednost instrumenta koristeći kotiranu cijenu na glavnom tržištu kojem Banka ima pristup (mark-to-market). Smatra se da financijski instrument kotira na aktivnom tržištu ako su kotirane cijene lako i redovito dostupne na cjenovnom servisu, od posrednika, brokera ili agencija koje određuju cijene ili od regulatorne agencije, te da takve cijene predstavljaju stvarne i redovne tržišne transakcije po uobičajenim tržišnim uvjetima.

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 vrednovanja (osim za određene vlasničke i dužničke vrijednosne papire koji nisu izlistani na burzi) koje u najvećoj mogućoj mjeri koriste relevantne i prepoznatljive parametre, a u najmanjoj mjeri parametre koji su tržišno neprepoznatljivi.

Odabrane tehnike procjene uključuju sve čimbenike koje bi tržišni sudionici koristili za vrednovanje transakcije. Tehnike procjene uključuju: metodu usporedivih kom-

panija, metodu knjigovodstvene vrijednosti te metodu diskontiranih novčanih tokova pri čemu su metoda usporedivih kompanija i metoda knjigovodstvene vrijednosti primarne metode vrednovanja.

Pretpostavke i ulazni podaci koji se koriste u tehnikama vrednovanja uključuju bezrizične i referentne kamatne stope, kreditne marže, cijene obveznica i dionica, devizne tečajevе, cijene dioničkih indeksa, te volatilnosti i korelacije.

Modeli vrednovanja se pregledavaju tijekom njihovog razvoja i povremeno kako bi se osigurala dosljednost u održavanju ciljeva vrednovanja. Korištenje tržišnih parametara omogućuje ograničenja diskrecijske prirode procjena te osigurava da se fer vrijednost može potvrditi.

Dužničke vrijednosnice za koje ne postoji aktivno tržište vrednuju se po amortiziranom trošku metodom efektivne kamatne stope.

Fer vrijednost depozita po viđenju nije manja od iznosa koji se treba isplatiti po viđenju, diskontiran od prvog datuma kada se može tražiti isplata.

Hijerarhija fer vrijednosti

Mjerenja fer vrijednosti su za potrebe financijskog izvještavanja razvrstane u 1., 2. ili 3. razinu ulaznih podataka prema njihovom stupnju dostupnosti i značajnosti u odnosu na ukupnu mjeru fer vrijednosti, koje su kako slijedi:

- ulazni podaci 1. razine su (neprilagođene) kotirane cijene na aktivnim tržištima za istovrsnu imovinu ili obveze koje su subjektu dostupne na datum mjerenja,
- ulazni podaci 2. razine su ulazni podaci koji ne uključuju kotirane cijene koje su uključene u razinu 1. i dostupne za predmetnu imovinu ili obvezu, bilo neposredno, bilo posredno i
- ulazni podaci 3. razine su ulazni podaci o predmetnoj imovini ili obvezi koji nisu dostupni.

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

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

Imovina preuzeta u zamjenu za nenaplativa potraživanja

Ulaganja u nekretnine

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

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

Imovina namijenjena prodaji

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

Poslovi ponovne kupnje i prodaje

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

Nekretnine i oprema

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

	2022.	2021.
ZGRADE	40	40
NAMJEŠTAJ	5	5
RAČUNALA	4	4
MOTORNA VOZILA	5	5
OPREMA I OSTALA IMOVINA	2 - 10	2 - 10

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

Nematerijalna imovina

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

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

Umanjenje vrijednosti nefinancijske imovine

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

Imovina s pravom korištenja

Prilikom sklapanja ugovora, Banka procjenjuje je li riječ o ugovoru o najmu, odnosno sadrži li pojedini ugovor elemente najma. Imovinu s pravom korištenja čini imovina u najmu, za koju je prema ugovoru o najmu ustupljeno pravo direktnog korištenja i kontrole nad njenom upotrebom tijekom određenog vremenskog razdoblja u zamjenu za naknadu.

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

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

Obveze po osnovi najma imovine

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Goodwill

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

U slučajevima kada je nadoknadiivi iznos niži od njezinog knjigovodstvenog iznosa, gubitak nastao umanjenjem prvo se raspoređuje tako da se umanjuje knjigovodstveni iznos goodwilla raspoređenog na jedinicu i zatim razmjerno na ostale organizacijske jedinice imovine koje stvaraju novac. Svaki gubitak uslijed svođenja na fer vrijednost

iskazuju se kroz dobit ili gubitak. Jednom priznati gubitak od umanjenja goodwilla se ne poništava u idućim razdobljima. Prilikom otuđenja jedinice koja stvara novac, pripadajući iznos goodwilla ulazi u utvrđivanje dobiti ili gubitka od prodaje.

Rezervacija za potencijalne obveze

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

Poslovi koji se vode u ime i za račun drugih

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

2.2. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE PROCJENE I PROSUDBE

Prosudbe

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

Procjena neizvjesnosti

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

Rezerviranja za umanjenje vrijednosti zajmova i potraživanja

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

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

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

Rezerviranja za sudske sporove

Rezerviranja (bilješka 25) se priznaju kada Banka ima sadašnju pravnu ili izvedenu obvezu kao posljedica događaja iz prošlosti, kad je vjerojatan odljev resursa s eko-

nomskim koristima kako bi obveza bila podmirena i kad je iznos obveze moguće pouzdano procijeniti. Uprava održava rezerviranja na razini koju smatra dostatnom za pokriće procijenjenih gubitaka, a dostatnost utvrđuje na temelju pregleda pojedinačnih stavki potraživanja, postojećih pravnih okolnosti i drugih relevantnih čimbenika.

Rezerviranja za zaposlenike

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

Porez na dobit

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

3. PRIHODI I RASHODI OD KAMATA I SLIČNI PRIHODI I RASHODI

U TISUĆAMA KUNA	2022.	2021.
PRIHODI OD KAMATA		
PODUZEĆA	36.879	35.307
GRAĐANI	55.661	53.070
VRIJEDNOSNICE	8.815	6.846
BANKE	403	105
JAVNI SEKTOR I OSTALI SEKTORI	6.375	5.113
	108.133	100.441

TROŠKOVI KAMATA

PODUZEĆA	(711)	(991)
GRAĐANI	(4.916)	(5.468)
BANKE	(4.745)	(4.325)
JAVNI SEKTOR I OSTALI SEKTORI	(681)	(278)
	(11.053)	(11.062)
NETO PRIHOD OD KAMATA	97.080	89.379

Prihodi od kamata obuhvaćaju razgraničene naknade po plasmanima u ukupnom iznosu 5.168 tisuća kuna (u 2021. godini: 4.904 tisuća kuna), koji se priznaju sukladno metodi efektivne kamatne stope.

U TISUĆAMA KUNA	2022.	2021.
KAMATNI PRIHODI OD:		
DJELOMIČNO NADOKNADIVIH ZAJMOVA	2.044	5.368
POTPUNO NENADOKNADIVIH ZAJMOVA	557	579
	2.601	5.947

4. PRIHODI I RASHODI OD NAKNADA I PROVIZIJA

U TISUĆAMA KUNA	2022.	2021.
PRIHODI OD NAKNADA I PROVIZIJA		
NAKNADE I PROVIZIJE NA USLUGE PLATNOG PROMETA	17.359	15.593
NAKNADE I PROVIZIJE NA KARTIČNE USLUGE	21.846	19.293
NAKNADE I PROVIZIJE IZ KREDITNOG POSLOVANJA	3.367	3.794
NAKNADE I PROVIZIJE OD TRGOVANJA VRIJEDNOSNIM PAPIRIMA	1.188	1.163
OSTALI PRIHODI OD NAKNADA I PROVIZIJA	5.146	4.421
	48.906	44.264
RASHODI OD NAKNADA I PROVIZIJA		
NAKNADE ZA POSLOVANJE S GOTOVINOM	(3.704)	(3.320)
NAKNADE ZA USLUGE PLATNOG PROMETA	(2.723)	(2.800)
NAKNADE ZA MEĐUBANKOVNE USLUGE	(465)	(366)
NAKNADE ZA KARTIČNE USLUGE	(6.691)	(6.591)
OSTALI RASHODI OD NAKNADA I PROVIZIJA	(4.174)	(5.159)
	(17.757)	(18.236)
NETO PRIHOD OD NAKNADA I PROVIZIJA	31.149	26.028

Ostali prihodi od naknada najvećim se dijelom odnose na naknade naplaćene na šalterima banke po izvršenim uplatama u iznosu 3.022 tisuća kuna (u 2021. godini: 2.638 tisuća kuna).

5. OSTALI NETO PRIHODI IZ POSLOVANJA

U TISUĆAMA KUNA	2022.	2021.
NETO REALIZIRANA DOBIT OD PRODAJE VRIJEDNOSNICA IZ PORTFELJA FINANCIJSKA IMOVINA PO FER VRIJEDNOSTI KROZ OSTALU SVEOBUH VATNU DOBIT	343	3.528
PRIHODI OD KUPOPRODAJE STRANIH VALUTA	6.792	5.721
PRIHODI OD NAJAMNINA	2.279	2.679
PRIHODI OD KUPOPRODAJE VRIJEDNOSNICA IZ PORTFELJA PO FER VRIJEDNOSTI KROZ RAČUN DOBITI I GUBITKA	(5.285)	270
NETO PRIHOD OD PRODAJE NEKRETNINA I OPREME	20.696	38
PRIHODI OD DIVIDENDE	1.252	957
POVRAT SUDSKIH PRISTOJBI	1.892	898
NETO DOBIT OD PRODAJE PREUZETE IMOVINE	269	771
PRIHODI OD NAPLATE OTPISANIH PLASMANA U PRETHODNIM GODINAMA	3	9
SVOĐENJE STRANIH VALUTA NA SREDNJI TEČAJ	3.146	921
OSTALI PRIHODI	1.660	2.046
	33.047	17.838

6. TROŠKOVI UMANJENJA VRIJEDNOSTI I REZERVIRANJA

U TISUĆAMA KUNA	2022.	2021.
REZERVIRANJA PO ZAJMOVIMA I PREDUJMOVIMA KLIJENTIMA I BANKAMA (BILJEŠKA 11, 12, 13, 14D)	(40.954)	(8.274)
UMANJENJE VRIJEDNOSTI DUŽNIČKIH VRIJEDNOSNICA U PORTFELJU PO FER VRIJEDNOSTI KROZ OSTALU SVEOBUH VATNU DOBIT (BILJEŠKA 15.2.)	569	(761)
UKIDANJE/(UMANJENJE) VRIJEDNOSTI VLASNIČKIH VRIJEDNOSNICA (BILJEŠKA 15.2.)	(11)	13
UMANJENJE VRIJEDNOSTI DUŽNIČKIH VRIJEDNOSNICA U PORTFELJU KOJI SE DRŽI DO DOSPIJEĆA (BILJEŠKA 15.3)	(52)	-
UMANJENJE OSTALE IMOVINE (BILJEŠKA 20)	125	(460)
UMANJENJE VRIJEDNOSTI PREUZETE IMOVINE (BILJEŠKA 20)	(60)	(334)
UMANJENJE VRIJEDNOSTI ULAGANJA U NEKRETNINE (BILJEŠKA 16)	(1.421)	(569)
UKIDANJE/(UMANJENJE) PO GARANCIJAMA I POTENCIJALNIM OBVEZAMA (BILJEŠKA 25)	(724)	(1.691)
REZERVIRANJA ZA SUDSKE SPOROVE (BILJEŠKA 25)	-	(7.754)
	(42.528)	(19.830)

7. ADMINISTRATIVNI TROŠKOVI POSLOVANJA

U TISUĆAMA KUNA	2022.	2021.
TROŠKOVI ZAPOSLENIKA	48.343	46.262
MATERIJALNI TROŠKOVI I USLUGE	31.549	29.224
NAJAMNINE	4.916	4.795
TROŠKOVI PREMIJA ZA OSIGURANJE ŠTEDNIH ULOGA	3.568	-
POREZI I DOPRINOSI IZ PRIHODA	1.519	1.496
OSTALI TROŠKOVI	423	962
	90.318	82.739

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

Troškovi zaposlenika

U TISUĆAMA KUNA	2022.	2021.
NETO PLAĆE	28.067	26.756
TROŠKOVI MIROVINSKOG OSIGURANJA	7.181	6.765
TROŠKOVI ZDRAVSTVENOG OSIGURANJA	6.549	6.222
POREZ I PRIREZ	4.443	4.187
REZERVIRANJA ZA ZAPOSLENIKE	(327)	(33)
OSTALI TROŠKOVI ZAPOSLENIKA	2.430	2.365
	48.343	46.262

Na dan 31. prosinca 2022. godine u Banci je zaposleno 235 djelatnika (2021.: 228 djelatnika).

8. AMORTIZACIJA MATERIJALNE I NEMATERIJALNE IMOVINE

U TISUĆAMA KUNA	2022.	2021.
AMORTIZACIJA NEKRETNINA I OPREME (BILJEŠKA 18)	4.448	4.558
AMORTIZACIJA ULAGANJA NA TUĐIM NEKRETNINAMA (BILJEŠKA 18)	-	1
AMORTIZACIJA IMOVINE S PRAVOM KORIŠTENJA (BILJEŠKA 18.1.)	4.160	3.645
AMORTIZACIJA NEMATERIJALNE IMOVINE (BILJEŠKA 17)	3.756	2.956
	12.364	11.160

9. POREZ NA DOBIT

Porez na dobit obračunava se po stopi od 18% na oporezivu dobit (u 2021. godini: 18%).

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

Porezni trošak sadrži:

U TISUĆAMA KUNA	2022.	2021.
TEKUĆI POREZNI TROŠAK	5.737	3.363
TROŠAK ODGOĐENOG POREZA	(1.451)	1.195
POREZ NA DOBIT OD REALIZIRANIH EFEKATA PO VLASNIČKIM VP NA KAPITALU	(387)	(276)
POREZNI TROŠAK	3.899	4.282

Usklađivanje računovodstvenog i poreznog dobitka je:

U TISUĆAMA KUNA	2022.	2021.
DOBIT PRIJE OPOREZIVANJA	16.066	19.516
ZAKONSKA POREZNA STOPA	18%	18%
OČEKIVANI POREZ	2.892	3.513

PRIVREMENE RAZLIKE

NEREALIZIRANI GUBITAK OD FINACIJSKE IMOVINE	5.894	-
RAZGRANIČENE NAKNADE ZA ODOBRAVANJE KREDITA	420	33
REZERVIRANJA ZA SUDSKE TROŠKOVE – KAMATE	-	2.257
REZERVIRANJA ZA ISPLATE ZAPOSLENICIMA	(349)	(104)
REALIZIRAN GUBITAK - PRODAJA PREUZETE IMOVINE (ULAGANJA)	(148)	(9.911)
SMANJENJE VRIJEDNOSTI PREUZETE IMOVINE	2.241	1.086
GUBITAK OD FINACIJSKE IMOVINE	-	(1)
NETO PRIVREMENE RAZLIKE	8.058	(6.640)

TRAJNE RAZLIKE

POREZNI UČINAK NEOPOREZIVOG PRIHODA	(465)	(691)
PRIMLJENE DIVIDENDE	(465)	(691)
POREZNI UČINAK POREZNO NEPRIZNATIH TROŠKOVA	8.213	6.500
REPREZENTACIJA I PRIJEVOZ	387	307
AMORTIZACIJA IZNAD PROPISANOG IZNOSA	111	111
EFEKTI IMOVINE U OPERATIVNOM NAJMU	346	78
OTPIS POTRAŽIVANJA	5.205	4.457
ZADRŽANA DOBIT OD PRODAJE VLASNIČKIH VP	2.154	1.535
OSTALO	10	12
NETO TRAJNE RAZLIKE	7.748	5.809

OPOREZIVA DOBIT	31.872	18.685
POREZNA OSNOVICA	31.872	18.685
STOPA POREZA NA DOBIT	18%	18%
OBVEZA POREZA NA DOBIT	5.737	3.364
TEKUĆI POREZNI TROŠAK	5.737	3.364
(PRIHOD) / TROŠAK ODGOĐENOG POREZA	(1.451)	1.195
POREZ NA DOBIT OD REALIZIRANIH EFEKATA PO VLASNIČKIM VP NA KAPITALU	(387)	(276)
UKUPNI POREZNI TROŠAK	3.899	4.283
EFEKTIVNA POREZNA STOPA	35,71%	17,24%

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

U TISUĆAMA KUNA	POČETNO STANJE	NA TERET DOBITI ILI GUBITKA	PRIZNATO U OSTALOJ SVEOBUHVAATNOJ		ZAVRŠNO STANJE
			DOBITI	DOBITI	
GUBITAK OD FINACIJSKE IMOVINE	535	-	-	-	535
GUBITAK OD OSTALIH ULAGANJA	1.074	377	-	-	1.451
RAZGRANIČENE NAKNADE ZA ODOBRENJE KREDITA	1.146	76	-	-	1.222
FINACIJSKA IMOVINA PO FER VRIJEDNOSTI KROZ OSTALU SVEOBUHVAATNU DOBIT	505	-	901	-	1.406
UMANJENJE FINACIJSKE IMOVINE	363	1.061	-	-	1.424
REZERVIRANJA ZA SUDSKE SPOROVE - KAMATE	446	-	-	-	446
REZERVIRANJA ZA ISPLATE ZAPOSLENICIMA	200	(63)	-	-	137
	4.269	1.451	901		6.621

2022.

2021.

U TISUĆAMA KUNA	POČETNO STANJE	NA TERET DOBITI ILI GUBITKA	PRIZNATO U OSTALOJ SVEOBUHVAATNOJ		ZAVRŠNO STANJE
			DOBITI	DOBITI	
GUBITAK OD FINACIJSKE IMOVINE	535	-	-	-	535
GUBITAK OD OSTALIH ULAGANJA	2.663	(1.588)	-	-	1.075
RAZGRANIČENE NAKNADE ZA ODOBRENJE KREDITA	1.140	6	-	-	1.146
FINACIJSKA IMOVINA PO FER VRIJEDNOSTI KROZ OSTALU SVEOBUHVAATNU DOBIT	192	-	313	-	505
UMANJENJE FINACIJSKE IMOVINE	363	-	-	-	363
REZERVIRANJA ZA SUDSKE SPOROVE - KAMATE	39	406	-	-	445
REZERVIRANJA ZA ISPLATE ZAPOSLENICIMA	218	(19)	-	-	200
	5.150	(1.195)	313		4.269

Odgođena porezna imovina i odgođene porezne obveze priznate su po stopi 18% (2021. po stopi 18%).

10. ZARADA PO DIONICI

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

	2022.	2021.
DOBIT TEKUĆE GODINE (U TISUĆAMA KUNA)	12.167	15.234
PONDERIRANI PROSJEČNI BROJ REDOVNIH DIONICA U GODINI	668.749	668.749
ZARADA PO DIONICI (U KUNAMA) – OSNOVNA I RAZRIJEĐENA	18,19	22,78

11. GOTOVINA I RAČUNI KOD BANAKA

U TISUĆAMA KUNA	31. PROSINCA 2022.	31. PROSINCA 2021.
ŽIRO RAČUN KOD HRVATSKE NARODNE BANKE	966.895	642.534
TEKUĆI RAČUNI I DEPOZITI PO VIĐENJU KOD STRANIH BANAKA	46.117	23.528
TEKUĆI RAČUNI I DEPOZITI PO VIĐENJU KOD DOMAĆIH BANAKA	34.636	19.507
NOVAC U BLAGAJNI	84.770	48.853
OSTALE STAVKE	1	10.025
	1.132.419	744.447
ISPRAVCI ZA UMANJENJE VRIJEDNOSTI	(548)	(333)
	1.131.871	744.114

Promjene po rezerviranjima za očekivane kreditne gubitke

U TISUĆAMA KUNA	2022.	2021.
STANJE NA DAN 1. SIJEČNJA	333	599
POVEĆANJE/(SMANJENJE)	205	(244)
TEČAJNE RAZLIKE	10	(22)
STANJE NA DAN 31. PROSINCA	548	333

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

U TISUĆAMA KUNA	31. PROSINCA 2022.	31. PROSINCA 2021.
ŽIRO RAČUN KOD HRVATSKE NARODNE BANKE	966.895	642.535
TEKUĆI RAČUNI I DEPOZITI PO VIĐENJU KOD STRANIH BANAKA (BILJEŠKA 13)	46.117	23.528
TEKUĆI RAČUNI I DEPOZITI PO VIĐENJU KOD DOMAĆIH BANAKA	34.636	19.507
NOVAC U BLAGAJNI	84.770	48.853
OSTALE STAVKE	1	10.025
	1.132.419	744.448

12. SREDSTVA KOD HRVATSKE NARODNE BANKE

U TISUĆAMA KUNA	31. PROSINCA 2022.	31. PROSINCA 2021.
OBVEZNA PRIČUVA	-	177.927
	-	177.927
ISPRAVCI ZA UMANJENJE VRIJEDNOSTI	-	(53)
	-	177.874

Obvezna pričuva predstavlja iznos likvidne imovine koju su banke bile dužne dijelom deponirati kod Hrvatske narodne banke prethodnih godina sve do kraja 2022. godine, odnosno do početka primjene uredbe o minimalnim pričuvama od 2023. godine. Obvezna pričuva se obračunava svake druge srijede u mjesecu na određena prosječna stanja izvora sredstva iz prethodnog mjeseca, posebno za kunske i devizne izvore sredstava. Tijekom cijele 2021. godine primjenjivala se stopa obvezne pričuve u visini 9%. Od ukupnog iznosa obračunate devizne obvezne pričuve, 75% se uključuje u obračunati kunski dio. Banka je dužna izdvojiti na poseban račun obvezne pričuve kod HNB-a 70% ukupno obračunate kunske obvezne pričuve.

Tijekom 2022. godine stupila je na snagu odluka o izmjeni odluke o obveznoj pričuvi, kojom je propisano ukidanje ove odluke s 31.12.2022. godine i postupno smanjenje stope sve do 0%, te banke od 14. prosinca 2023. godine više na izdvajaju sredstva obvezne pričuve na poseban račun kod Hrvatske narodne banke.

Promjene po rezerviranjima za očekivane kreditne gubitke

U TISUĆAMA KUNA	2022.	2021.
STANJE NA DAN 1. SIJEČNJA	53	48
POVEĆANJE	(53)	5
STANJE NA DAN 31. PROSINCA	-	53

13. PLASMANI KOD DRUGIH BANAKA

U TISUĆAMA KUNA	31. PROSINCA 2022.	31. PROSINCA 2021.
OROČENI DEPOZITI	-	-
OBRATNI REPO KREDITI	5.220	6.031
	5.220	6.031
ISPRAVCI ZA UMANJENJE VRIJEDNOSTI	(17)	(19)
	5.203	6.012

Obratni repo krediti u iznosu 5.220 tisuća kuna u 2022. godini odnose se na jedan ugovor sklopljen s domaćim komitentom, a kao podloga repo transakcije primljene su korporativne obveznice domaćih izdavatelja ISIN HRMRULO277E9 nominalne vrijednosti EUR 700.000 i vlasničke vrijednosnice domaćeg izdavatelja ISIN HRJDO-SRA0001 nominalne vrijednosti HRK 78.0000.

Obratni repo krediti u iznosu 6.031 tisuća kuna u 2021. godini odnose se na jedan ugovor sklopljen s domaćim komitentom, a kao podloga repo transakcije primljene su korporativne obveznice domaćih izdavatelja ISIN HRSMBKO268E1 nominalne vrijednosti EUR 800.000 i vlasničke vrijednosnice domaćeg izdavatelja ISIN HRAU-HRRA0009 nominalne vrijednosti HRK 100.000.

Promjene po rezerviranjima za očekivane kreditne gubitke

U TISUĆAMA KUNA	2022.	2021.
STANJE NA DAN 1. SIJEČNJA	19	4
POVEĆANJE/(SMANJENJE)	14	15
TEČAJNE RAZLIKE	(16)	-
STANJE NA DAN 31. PROSINCA	17	19

Zemljopisna analiza

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

U TISUĆAMA KUNA	31. PROSINCA 2022.	31. PROSINCA 2021.
AUSTRIJA	15.088	827
BELGIJA	12.822	9.527
SJEDINJENE AMERIČKE DRŽAVE	8.107	7.581
KANADA	5.601	2.175
CRNA GORA	2.935	1.963
ŠVEDSKA	625	752
ITALIJA	515	570
SLOVENIJA	424	133
	46.117	23.528

14. ZAJMOVI KLIJENTIMA

a) Analiza po vrsti klijenta

U TISUĆAMA KUNA	31. PROSINCA 2022.	31. PROSINCA 2021.
STANOVNIŠTVO		
- U KUNAMA, UKLJUČUJUĆI ZAJMOVE UZ VALUTNU KLAUZULU	1.240.605	1.218.440
- U STRANIM VALUTAMA	35.723	37.191
	1.276.328	1.255.631
PRAVNI SUBJEKTI		
- U KUNAMA, UKLJUČUJUĆI ZAJMOVE UZ VALUTNU KLAUZULU	1.202.264	995.226
- U STRANIM VALUTAMA	116.716	116.210
	1.318.980	1.111.436
BRUTO ZAJMOVI KLIJENTIMA	2.595.308	2.367.067
ISPRAVCI ZA UMANJENJE VRIJEDNOSTI	(232.485)	(204.854)
UKUPNO NETO ZAJMOVI KLIJENTIMA	2.362.823	2.162.213

b) Analiza po sektorima

U TISUĆAMA KUNA	31. PROSINCA 2022.	31. PROSINCA 2021.
STANOVNIŠTVO	1.276.328	1.255.631
TRGOVINA NA VELIKO I MALO	282.384	243.579
PRERAĐIVAČKA INDUSTRIJA	179.410	194.883
GRADITELJSTVO	133.182	105.976
POLJOPRIVREDA I ŠUMARSTVO	101.455	120.456
HOTELI I RESTORANI	94.526	68.205
POSLOVANJE NEKRETNINAMA	89.238	86.869
OPSKRBA ELEKTRIČNOM ENERGIJOM, PLINOM I VODOM	35.983	24.025
PROIZVODNJA HRANE I PIĆA	35.673	47.289
PRIJEVOZ, SKLADIŠTENJE I VEZE	34.509	15.765
OSTALI SEKTORI	332.620	204.389
	2.595.308	2.367.067
ISPRAVCI ZA UMANJENJE VRIJEDNOSTI	(232.485)	(204.854)
	2.362.823	2.162.213

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

U TISUĆAMA KUNA			
	2022.		
	STUPANJ 1	STUPANJ 2	STUPANJ 3
STANJE NA DAN 1. SIJEČNJA	1.977.829	75.508	313.730
PRIJENOS U STUPANJ 1	(27.641)	17.058	10.583
PRIJENOS U STUPANJ 2	20.208	(27.006)	6.797
PRIJENOS U STUPANJ 3	833	54.639	(55.472)
NAPLATA	(170.419)	(13.137)	(17.340)
OTPLATA + OTPISI	(541.112)	(9.078)	(47.003)
NOVA IMOVINA	931.648	8.009	86.675
STANJE NA DAN 31. PROSINCA	2.191.346	105.993	297.970

U TISUĆAMA KUNA			
	2021.		
	STUPANJ 1	STUPANJ 2	STUPANJ 3
STANJE NA DAN 1. SIJEČNJA	1.733.229	49.863	370.288
PRIJENOS IZ STUPNJA 1	9.193	(7.216)	(1.977)
PRIJENOS IZ STUPNJA 2	(44.309)	45.401	(1.093)
PRIJENOS IZ STUPNJA 3	(16.009)	(5.791)	21.800
NAPLATA	(139.739)	(13.006)	(15.454)
OTPLATA + OTPISI	(509.522)	(4.965)	(62.505)
NOVA IMOVINA	944.986	11.222	2.671
STANJE NA DAN 31. PROSINCA	1.977.829	75.508	313.730

Tijekom 2022. godine reprogramirano je 28.684 tisuću kuna zajmova klijenata (u 2021. godini: 20.131 tisuća kuna).

Banka je tijekom 2021. godine kupila portfelj prihodujućih kredita stanovništva od druge banke u Republici Hrvatskoj, Navedeni portfelj priznat je u imovinu Banke u prosincu 2021. godine u iznosu od 17.419 tisuća kuna. Portfelj uključuje redovne prihodujuće kredite stanovništvu koji zadovoljavaju kriterije SPPI testa te su sukladno tome uključeni u model koji se drži radi prikupljanja novčanih tokova.

d) Rezerviranja za gubitke

U TISUĆAMA KUNA		
	2022.	2021.
STANJE NA DAN 1. SIJEČNJA	204.854	224.117
POVEĆANJE ISPRAVAKA ZA UMANJENJE VRIJEDNOSTI	151.862	77.138
NAPLAĆENI IZNOSI	(111.411)	(68.602)
TEČAJNE RAZLIKE	343	(17)
OTPISANI IZNOSI	(13.163)	(27.782)
STANJE NA DAN 31. PROSINCA	232.485	204.854

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

15.1. FINANCIJSKA IMOVINA PO FER VRIJEDNOSTI KROZ DOBIT ILI GUBITAK

U TISUĆAMA KUNA	31. PROSINCA 2022.	31. PROSINCA 2021.
ULAGANJA U INVESTICIJSKE FONDOVE	32.341	171.325
	32.341	171.325

Promjene ulaganja tijekom godine:

a) Udjeli u investicijskim fondovima

U TISUĆAMA KUNA	2022.	2021.
STANJE 1. SIJEČNJA	171.325	183.533
POVEĆANJE	7.912	48.017
SMANJENJE	(141.611)	(60.491)
PROMJENA FER VRIJEDNOSTI / REALIZACIJA	(5.285)	266
STANJE 31. PROSINCA	32.341	171.325

b) Vlasničke vrijednosnice

U TISUĆAMA KUNA	2022.	2021.
STANJE 1. SIJEČNJA	-	-
POVEĆANJE	-	-
SMANJENJE	-	(4)
REALIZACIJA	-	4
STANJE 31. PROSINCA	-	-

15.2. FINANCIJSKA IMOVINA PO FER VRIJEDNOSTI KROZ OSTALU SVEOBUHVAATNU DOBIT

U TISUĆAMA KUNA	31. PROSINCA 2022.	31. PROSINCA 2021.
TREZORSKI ZAPISI REPUBLIKE HRVATSKE	10.312	-
OBVEZNICE	628.764	730.971
VLASNIČKE VRIJEDNOSNICE	42.405	48.788
	681.481	779.759
ISPRAVCI FINANCIJSKE IMOVINE PO FER VRIJEDNOSTI KROZ OSTALU SVEOBUHVAATNU DOBIT	(10.032)	(10.021)
	671.449	769.738

Ulaganja u dužničke vrijednosne papire prikazuju se kako slijedi:

a) Trezorski zapisi Republike Hrvatske

U TISUĆAMA KUNA	2022.	2021.
STANJE 1. SIJEČNJA		-
KUPNJA	11.841	-
NAPLATE	(1.469)	-
PROMJENA FER VRIJEDNOSTI	(63)	-
ISPRAVAK ZA UMANJENJE VRIJEDNOSTI	3	-
STANJE 31. PROSINCA	10.312	-

b) Obveznice

U TISUĆAMA KUNA	2022.	2021.
STANJE 1. SIJEČNJA	730.971	677.343
KUPNJA	241.939	567.552
PRODAJA	(265.229)	(511.790)
REALIZIRANI DOBITAK	343	3.528
PROMJENA FER VRIJEDNOSTI	(78.688)	(5.696)
OTPISI	-	(727)
ISPRAVAK ZA UMANJENJE VRIJEDNOSTI	(572)	761
STANJE 31. PROSINCA	628.764	730.971

Tablica u nastavku prikazuje detalje obvezničkog portfelja Banke:

U TISUĆAMA KUNA	31. PROSINCA 2022.	31. PROSINCA 2021.
OBVEZNICE DOMAĆIH IZDAVATELJA		
- MINISTARSTVO FINACIJA REPUBLIKE HRVATSKE	361.384	369.162
- LOKALNA UPRAVA	2.036	2.500
- FINACIJSKE INSTITUCIJE	19.578	23.705
- NEFINACIJSKE INSTITUCIJE	91.374	94.600
	474.372	489.967
OBVEZNICE STRANIH IZDAVATELJA		
- STRANE DRŽAVE	110.754	119.372
- FINACIJSKE INSTITUCIJE	19.906	80.413
- NEFINACIJSKE INSTITUCIJE	23.732	41.219
	154.392	241.004
	628.764	730.971

Ulaganja u vlasničke vrijednosne papire prikazuju se kako slijedi:

c) Vlasničke vrijednosnice

U TISUĆAMA KUNA	31. PROSINCA 2022.	31. PROSINCA 2021.
VRIJEDNOSNICE KOJE KOTIRAJU NA BURZI	39.097	40.798
VRIJEDNOSNICE KOJE NE KOTIRAJU NA BURZI	3.308	7.990
	42.405	48.788
ISPRAVCI VRIJEDNOSTI VLASNIČKIH VRIJEDNOSNICA	(10.032)	(10.021)
UKUPNO	32.373	38.767

Promjene vlasničkih vrijednosnica tijekom godine:

U TISUĆAMA KUNA	2022.	2021.
STANJE 1. SIJEČNJA	38.767	36.779
KUPNJA	29.213	40.170
PRODAJA	(31.506)	(43.378)
PROMJENA FER VRIJEDNOSTI	(5.856)	3.924
REALIZACIJA	1.766	1.259
ISPRAVCI VRIJEDNOSTI VLASNIČKIH VRIJEDNOSNICA	(11)	13
STANJE 31. PROSINCA	32.373	38.767

Tablica u nastavku prikazuje detalje vlasničkog portfelja:

U TISUĆAMA KUNA	31. PROSINCA 2022.	31. PROSINCA 2021.
VLASNIČKE VRIJEDNOSNICE DOMAĆIH IZDAVATELJA		
- FINACIJSKE INSTITUCIJE	1.610	1.630
- NEFINACIJSKE INSTITUCIJE	21.504	25.366
	23.114	26.996
VLASNIČKE VRIJEDNOSNICE STRANIH IZDAVATELJA		
- FINACIJSKE INSTITUCIJE	6.480	6.787
- NEFINACIJSKE INSTITUCIJE	12.811	15.005
	19.291	21.792
	42.405	48.788
ISPRAVCI VRIJEDNOSTI VLASNIČKIH VRIJEDNOSNICA	(10.032)	(10.021)
	32.373	38.767

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

U TISUĆAMA KUNA	31. PROSINCA 2022.	31. PROSINCA 2021.
VRSTE VRIJEDNOSNICE:		
DUŽNIČKE VRIJEDNOSNICE	(80.168)	(848)
VLASNIČKE VRIJEDNOSNICE	(7.816)	(1.960)
OBRAČUNANI ODGOĐENI POREZ (BILJEŠKA 9)	1.407	505
UKUPNO REZERVE FER VRIJEDNOSTI	(86.577)	(2.303)

Promjene rezervi fer vrijednosti

U TISUĆAMA KUNA	2022.	2021.
STANJE 1. SIJEČNJA	(2.303)	(878)
PROMJENA FER VRIJEDNOST DUŽNIČKIH VRIJEDNOSNICA	(78.751)	(5.696)
PROMJENA FER VRIJEDNOST VLASNIČKIH VRIJEDNOSNICA	(5.856)	3.924
PROMJENE REZERVIRANJA ZA OČEKIVANE KREDITNE GUBITKE PO FV OSD FINANCIJSKOJ IMOVINI	(569)	761
OTPISI	-	(727)
OBRAČUNANI ODGOĐENI POREZ PRIZNAT U KAPITALU (BILJEŠKA 9)	901	313
STANJE 31. PROSINCA	(86.578)	(2.303)

Kretanje umanjnja vrijednosti financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit

U TISUĆAMA KUNA	2022.	2021.
STANJE 1. SIJEČNJA	10.021	10.034
POVEĆANJE	105	104
SMANJENJE	(94)	(117)
STANJE 31. PROSINCA	10.032	10.021

15.3. FINANCIJSKA IMOVINA KOJA SE DRŽI DO DOSPIJEĆA

U TISUĆAMA KUNA	31. PROSINCA 2022.	31. PROSINCA 2021.
TREZORSKI ZAPISI STRANIH DRŽAVA	7.047	-
OBVEZNICE REPUBLIKE HRVATSKE	61.561	-
OBVEZNICE STRANIH DRŽAVA	47.633	-
OBVEZNICE DOMAĆIH BANAKA	18.911	-
OBVEZNICE STRANIH BANAKA	38.777	-
BRUTO VRIJEDNOST IMOVINE	173.929	-
ISPRAVCI ZA UMANJENJE VRIJEDNOSTI	(52)	-
UKUPNO NETO VRIJEDNOST IMOVINE	173.877	-

Promjene imovine koja se drži do dospijeća

a) Trezorski zapisi

U TISUĆAMA KUNA	2022.	2021.
STANJE 1. SIJEČNJA	-	-
KUPNJA	10.743	-
NAPLATA	(3.696)	-
PROMJENA VRIJEDNOSTI	(2)	-
STANJE 31. PROSINCA	7.045	-

b) Obveznice

U TISUĆAMA KUNA	2022.	2021.
STANJE 1. SIJEČNJA	-	-
KUPNJA	174.961	-
NAPLATA	(8.079)	-
PROMJENA VRIJEDNOSTI	(50)	-
STANJE 31. PROSINCA	166.832	-

16. ULAGANJA U NEKRETNINE

U TISUĆAMA KUNA	31. PROSINCA 2022.	31. PROSINCA 2021.
ULAGANJA U NEKRETNINE	12.160	22.155
ULAGANJE U NEKRETNINE-PREUZETA IMOVINA	15.647	16.033
	27.807	38.188
PROMJENA FER VRIJEDNOSTI	(6.443)	(3.010)
	21.364	35.178

Kretanje promjene fer vrijednosti ulaganja u nekretnine

U TISUĆAMA KUNA	2022.	2021.
STANJE NA DAN 1. SIJEČNJA	3.010	11.139
SMANJENJE FER VRIJEDNOSTI	1.421	569
PRODAJA	1.366	(8.698)
REKASIFIKACIJA U MATERIJALNU IMOVINU	646	-
STANJE NA DAN 31. PROSINCA	6.443	3.010

Ulaganja u nekretnine odnose se na preuzetu imovinu u zamjenu za nenaplativa potraživanja i vlastite nekretnine koje se ne koriste za potrebe Banke i koje su dane u najam bez ograničavajućih klauzula s ciljem ostvarivanja dodatnih prihoda od imovine i ušteda u troškovima održavanja imovine. Operativni troškovi vezani uz imovinu u najmu terete najmoprimce. Naknadnim mjerenjem imovine u 2022. godini evidentirano je smanjenje vrijednosti imovine u ukupnom iznosu 1.421 tisuća kuna (u 2021. godini: smanjenje 569 tisuća kuna).

Ulaganja u nekretnine vrednuju se po fer vrijednosti umanjene za troškove prodaje. Fer vrijednost takve imovine procjenjuje se jednom godišnje te se navedena vrednovanja smatraju razinom 3 hijerarhije fer vrijednosti.

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

Metoda vrednovanja nije mijenjana tijekom godine.

17. NEMATERIJALNA IMOVINA

U TISUĆAMA KUNA	SOFTWARE	GOODWILL	IMOVINA U PRIPREMI	UKUPNO NEMATERIJALNA IMOVINA
NABAVNA ILI PROCIJENJENA VRIJEDNOST				
STANJE 1. SIJEČNJA 2021. GODINE	50.608	16.867	119	67.594
POVEĆANJA	5.749	-	3.615	9.364
PRIENOS IZ IMOVINE U PRIPREMI	115	-	(115)	-
OTUĐIVANJE I RASHODOVANJE	(25)	-	-	(25)
STANJE 31. PROSINCA 2021. GODINE	56.447	16.867	3.619	76.933
POVEĆANJA	7.891	-	5.251	13.142
PRIENOS IZ IMOVINE U PRIPREMI	8.458	-	(8.458)	-
OTUĐIVANJE I RASHODOVANJE	-	-	-	-
STANJE 31. PROSINCA 2022. GODINE	72.796	16.867	412	90.075
ISPRAVAK VRIJEDNOSTI				
STANJE 1. SIJEČNJA 2021. GODINE	24.971	-	-	24.971
TROŠAK ZA GODINU	2.956	-	-	2.956
OTUĐIVANJE I RASHODOVANJE	(12)	-	-	(12)
STANJE 31. PROSINCA 2021. GODINE	27.915	-	-	27.915
TROŠAK ZA GODINU	3.756	-	-	3.756
OTUĐIVANJE I RASHODOVANJE	-	-	-	-
STANJE 31. PROSINCA 2022. GODINE	31.671	-	-	31.671
NETO KNJIGOVODSTVENA VRIJEDNOST				
STANJE 31. PROSINCA 2021. GODINE	28.531	16.867	3.619	49.017
STANJE 31. PROSINCA 2022. GODINE	41.125	16.867	412	58.404

Goodwill je alociran na jedinicu stvaranja novca stečenu pripajanjem Požeške banke d.d. Nadoknadi iznos jedinica koje stvaraju novac utvrđuje se temeljem izračuna profitabilnosti. Za spomenute izračune korištena su predviđanja novčanog toka koja se temelje na financijskim projekcijama za pet godina. Diskontna stopa za utvrđivanje vrijednosti u upotrebi je 10,8% (2021.: 5,8%) te korištena dugoročna stopa rasta od 0,0% (2021.: 0,0%).

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

Banka provodi testiranje otpornosti na stres pojedinih ulaznih podataka korištenih u utvrđivanju vrijednosti u upotrebi pri čemu postoje tri scenarija. Specifični scenarij u kojem je diskontna stopa jednaka korištenoj, dok je očekivana profitabilnost niža za 30% uslijed umanjenja prihoda od kamata i naknada i istovremenog uvećanja troškova po istoj osnovi po stopi od 30%, sistemski scenarij u kojem je uslijed pogoršanja kreditnog rejtinga Republike Hrvatske diskontna stopa povećana na razinu od 4,3% te kombinirani scenarij koji istovremeno uključuje pretpostavke smanjenja profitabilnosti za 30% i pogoršanja makroekonomskih pokazatelja i kreditnog rejtinga države pri čemu se diskontna stopa povećava na razinu od 4,3%.

Rezultat testiranja je dan u nastavku:

	STANJE 31.12.2022.	SPECIFIČNI SCENARIJ	SISTEMSKI SCENARIJ	KOMBINIRANI SCENARIJ
TROŠAK ULAGANJA	43.465	43.465	43.465	43.465
UKUPNA SADAŠNJA VRIJEDNOST	97.617	67.383	87.391	39.107
UMANJENJE VRIJEDNOSTI				(4.358)

	STANJE 31.12.2021.	SPECIFIČNI SCENARIJ	SISTEMSKI SCENARIJ	KOMBINIRANI SCENARIJ
TROŠAK ULAGANJA	43.465	43.465	43.465	43.465
UKUPNA SADAŠNJA VRIJEDNOST	131.539	94.025	108.874	43.424
UMANJENJE VRIJEDNOSTI				(41)

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

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

18. NEKRETNINE I OPREMA

U TISUĆAMA KUNA

NABAVNA ILI PROCIJENJENA VRIJEDNOST	ZEMLJIŠTE I ZGRADE	NAMJEŠTAJ I OPREMA	MOTORNA VOZILA	RAČUNALNA OPREMA	ULAGANJA NA TUĐOJ IMOVINI	IMOVINA U PRIPREMI	UKUPNO
STANJE 1. SIJEČNJA 2021.	89.478	39.769	1.807	26.751	7.972	11	165.788
POVEĆANJA	367	430	-	864	-	-	1.661
OTUĐIVANJE I RASHODOVANJE	-	(1.181)	(853)	(4.507)	(1.128)	-	(7.669)
STANJE 31. PROSINCA 2021. GODINE	89.845	39.018	954	23.108	6.844	11	159.780
POVEĆANJA	547	1.048	-	268	-	12	1.875
PRIJENOS IZ IMOVINE U PRIPREMI	-	16	-	-	-	(16)	-
REKLASIFIKACIJA IMOVINE	2.903	-	-	-	-	-	2.903
OTUĐIVANJE I RASHODOVANJE	(58.369)	(4.056)	-	(1.346)	-	-	(63.771)
STANJE 31. PROSINCA 2022. GODINE	34.926	36.026	954	22.030	6.844	7	100.787
ISPRAVAK VRIJEDNOSTI							
STANJE 1. SIJEČNJA 2021.	50.442	37.469	1.203	19.723	7.969	-	116.806
TROŠAK ZA GODINU	1.544	636	191	2.187	1	-	4.559
OTUĐIVANJE I RASHODOVANJE	-	(1.171)	(854)	(4.504)	(1.126)	-	(7.655)
STANJE 31. PROSINCA 2021. GODINE	51.986	36.934	540	17.406	6.844	-	113.710
TROŠAK ZA GODINU	1.213	702	191	2.342	-	-	4.448
OTUĐIVANJE I RASHODOVANJE	(42.323)	(4.056)	-	(1.346)	-	-	(47.725)
STANJE 31. PROSINCA 2022. GODINE	10.876	33.580	731	18.402	6.844	-	70.433
NETO KNJIGOVODSTVENA VRIJEDNOST							
STANJE 31. PROSINCA 2021.	37.859	2.084	414	5.702	-	11	46.070
STANJE 31. PROSINCA 2022.	24.050	2.446	223	3.628	-	7	30.354

Banka nema materijalnu imovinu založenu kao jamstvo za depozite ili druga primljena sredstva u 2022. i 2021. godini.

18.1. IMOVINA S PRAVOM KORIŠTENJA

U TISUĆAMA KUNA	ZEMLJIŠTE I ZGRADE	MOTORNA VOZILA	RAČUNALNA OPREMA	UKUPNO
NABAVNA ILI PROCIJENJENA VRIJEDNOST				
STANJE 1. SIJEČNJA 2021. GODINE	14.659	2.111	4.079	20.849
NOVI NAJMOVI I PROMJENE UVJETA	3.628	407	-	4.035
UKIDANJE NAJMOVA I PROMJENE UVJETA	(1.477)	(70)	-	(1.547)
STANJE 31. PROSINCA 2021. GODINE	16.810	2.448	4.079	23.337
NOVI NAJMOVI I PROMJENE UVJETA	47.561	775	-	48.336
UKIDANJE NAJMOVA I PROMJENE UVJETA	(23.108)	(611)	-	(23.719)
STANJE 31. PROSINCA 2022. GODINE	41.263	2.612	4.079	47.954
ISPRAVAK VRIJEDNOSTI				
STANJE 1. SIJEČNJA 2021. GODINE	4.984	722	248	5.954
TROŠAK ZA GODINU	2.580	556	510	3.646
UKIDANJE NAJMOVA I PROMJENE UVJETA	(49)	(23)	-	(72)
STANJE 31. PROSINCA 2021. GODINE	7.515	1.255	758	9.528
TROŠAK ZA GODINU	3.015	635	510	4.160
UKIDANJE NAJMOVA I PROMJENE UVJETA	(334)	(44)	-	(378)
STANJE 31. PROSINCA 2022. GODINE	10.196	1.846	1.268	13.310
NETO KNJIGOVODSTVENA VRIJEDNOST				
STANJE 31. PROSINCA 2021. GODINE	9.295	1.193	3.321	13.809
STANJE 31. PROSINCA 2022. GODINE	31.067	766	2.811	34.644

Standard MSFI 16 zahtijeva da najmoprimac u svojim poslovnim knjigama prizna imovinu s pravom korištenja i obvezu po osnovi najma.

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

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

19. IMOVINA NAMIJENJENA PRODAJI

U TISUĆAMA KUNA	31. PROSINCA 2022.	31. PROSINCA 2021.
IMOVINA NAMIJENJENA PRODAJI	262	262
	262	262
ISPRAVCI ZA UMANJENJE VRIJEDNOSTI	-	-
	262	262

Kretanje umanjena vrijednosti imovine namijenjene prodaji

U TISUĆAMA KUNA	2022.	2021.
STANJE NA DAN 1. SIJEČNJA	-	-
UMANJENJE VRIJEDNOSTI	-	-
PRODAJA	-	-
STANJE NA DAN 31. PROSINCA	-	-

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

Tijekom 2022. godine Banka nije stjecala novu niti prodavala imovinu namijenjenu prodaji, i tijekom 2022. i 2021. godine nije došlo do promjene vrijednosti portfelja imovine namijenjene prodaji.

Imovina je izložena prodaji putem vanjskih agencija za prodaju nekretnina s kojima Banka ima sklopljene Ugovore o posredovanju. Očekivani rok prodaje je godina dana. U 2021. godini Banka je realizirala 998 tisuća kuna imovine namijenjene prodaji.

20. OSTALA IMOVINA

U TISUĆAMA KUNA	31. PROSINCA 2022.	31. PROSINCA 2021.
IMOVINA PREUZETA U ZAMJENU ZA NENAPLATIVA POTRAŽIVANJA	41.097	13.734
OBRAČUNANE NAKNADE I PROVIZIJE	4.756	4.324
PLAĆENI TROŠKOVI BUDUĆEG RAZDOBLJA	1.959	1.767
OSTALI PREDUJMOVI	1.106	625
POTRAŽIVANJA ZA POREZ NA DOBIT	-	2.209
OSTALA IMOVINA	3.066	2.663
	51.984	25.322
ISPRAVCI ZA UMANJENJE VRIJEDNOSTI	(5.490)	(5.788)
	46.494	19.534

Nekretnine i oprema preuzeta u zamjenu za nenaplaćena potraživanja ne koristi se za potrebe Banke. U poslovnim knjigama Banke priznaju se u skladu s MSFI 5 - Dugotrajna imovina namijenjena prodaji i prestanak poslovanja. Na na dan 31. prosinca 2021.

godine neto vrijednost preuzete imovine iznosi 39.268 tisuća kuna (u 2021. godini: 11.818 tisuća kuna). Tijekom 2022. godine Banka je preuzela značajnu vrijednost imovine u zamjenu za nenaplaćena potraživanja od jednog trgovačkog društva.

Imovina preuzeta u zamjenu za nenaplativa potraživanja vrednuje se po trošku stjecanja, odnosno neto nadoknadivoj vrijednosti ovisno o tome što je manje. Godišnje se ispituje umanjene vrijednosti za preuzetu imovinu. Za procjenu fer vrijednosti imovine Banka angažira neovisne i ovlaštene procjenitelje koji imaju iskustvo u procjeni slične imovine, te nemaju nikakve interese na predmetnoj imovini niti interese vezane uz iznos procijenjene vrijednosti nekretnine. Procjenitelji izrađuju procjembeni elaborat sukladno Zakonu o procjeni vrijednosti nekretnina, te pripadajućem Pravilniku o metodama procjene vrijednosti nekretnina, po zakonu propisanim i primjerenim metodama. Naknadnim mjerenjem preuzete imovine u zamjenu za nenaplativa potraživanja, u 2022. godini evidentirano je umanjene vrijednosti preuzete imovine u ukupnom iznosu 60 tisuća kuna (u 2021. godini: umanjene vrijednosti od 334 tisuća kuna).

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

U TISUĆAMA KUNA	2022.	2021.
STANJE NA DAN 1. SIJEČNJA	5.788	6.392
UMANJENJE VRIJEDNOSTI OSTALE IMOVINE	1.712	1.582
NAPLAĆENI IZNOSI	(1.848)	(1.106)
TEČAJNE RAZLIKE	11	(16)
OTPISANI IZNOSI	(86)	(185)
UMANJENJE VRIJEDNOSTI PREUZETE IMOVINE	60	334
PRODAJA PREUZETE IMOVINE	(148)	(995)
RASHODOVANJE PREUZETE IMOVINE	-	(218)
STANJE NA DAN 31. PROSINCA	5.489	5.788

21. OBVEZE PREMA BANKAMA

U TISUĆAMA KUNA	31. PROSINCA 2022.	31. PROSINCA 2021.
DEPOZITI PO VIĐENJU, U STRANIM VALUTAMA	28.784	15.912
DEPOZITI PO VIĐENJU, U KUNAMA	5	5
	28.789	15.917

Obveze prema bankama u 2022. i 2021. godini odnose se na primljene depozite po viđenju od stranih banaka.

22. OBVEZE PREMA KLIJENTIMA

U TISUĆAMA KUNA	31. PROSINCA 2022.	31. PROSINCA 2021.
STANOVNIŠTVO		
DEPOZITI PO VIĐENJU		
- U KUNAMA	1.091.051	833.819
- U STRANIM VALUTAMA	811.011	708.750
OROČENI DEPOZITI		
- U KUNAMA	134.567	170.432
- U STRANIM VALUTAMA	431.242	434.978
UKUPNO STANOVNIŠTVO	2.467.871	2.147.979
PRAVNE OSOBE		
DEPOZITI PO VIĐENJU		
- U KUNAMA	704.612	621.842
- U STRANIM VALUTAMA	207.135	223.339
OROČENI DEPOZITI		
- U KUNAMA	82.242	65.949
- U STRANIM VALUTAMA	15.325	62.252
UKUPNO PRAVNE OSOBE	1.009.314	973.382
SVEUKUPNO DEPOZITI KLIJENATA	3.477.185	3.121.361

23. OSTALA POZAJMLJENA SREDSTVA

U TISUĆAMA KUNA	31. PROSINCA 2022.	31. PROSINCA 2021.
POZAJMICE OD HBOR-A	105.190	117.988
REPO KREDITI OD HNB-A, U KUNAMA	283.163	313.679
OSTALI KREDITI OD BANAKA	23.546	-
	411.899	431.667

Pozajmice od HBOR-a namijenjene su odobravanju kredita pravnim i fizičkim osobama u skladu s HBOR-ovim programima za poticaj malog i srednjeg poduzetništva, turizma i poljoprivrede.

Repo krediti odnose se na primljene kredite za koje je Banka založila vrijednosne papire s obvezom reotkupa istih na određeni budući datum. U 2022. godini Banka ima tri dugoročna repo kredita s Hrvatskom narodnom bankom uz kamatne stope 1,20% i 0,25% godišnje. U 2021. godini Banka ima četiri dugoročna repo kredita s Hrvatskom narodnom bankom uz kamatne stope 1,20% i 0,25% godišnje. Za sve repo ugovore u 2022. i 2021. godini Banka je dala u zalag obveznice Ministarstva financija Republike Hrvatske i obveznicu Erste&Steiermarkische bank d.d.

Na 31. prosinca 2022. godine Banka ima ugovoren jedan kredit sa stranom bankom uz kamatnu stopu 1,10% godišnje (u 2021. godini nema sklopljenih ugovora o ostalim kreditima od banaka).

24. OSTALE OBVEZE

U TISUĆAMA KUNA	31. PROSINCA 2022.	31. PROSINCA 2021.
OBVEZE PO OSNOVI NAJMA	35.522	14.366
OBVEZE U OBRAČUNU PO DANIM KREDITIMA	30.962	20.241
OBVEZE PREMA DOBAVLJAČIMA	7.155	3.317
OBVEZE PREMA ZAPOSLENICIMA	3.905	3.492
OBVEZE U POSTUPKU PLAĆANJA	3.649	1.423
OBVEZE U OBRAČUNU PO PRIMLJENIM SREDSTVIMA	2.903	353
TEKUĆA OBVEZA POREZA NA DOBIT	2.678	272
OBRAČUNANA PREMIJA ZA OSIGURANJE ŠTEDNIH ULOGA	1.873	-
REZERVIRANJA ZA OTPREMINE I SLIČNA DAVANJA ZAPOSLENICIMA	1.108	1.435
OBRAČUNANE NAKNADE I PROVIZIJE	505	683
OSTALE DEVIZNE OBVEZE	253	252
OBVEZE ZA DIVIDENDU	102	104
OSTALE OBVEZE	2.347	1.948
	92.962	47.886

25. REZERVIRANJA ZA POTENCIJALNE OBVEZE I TROŠKOVE

a) Analiza

U TISUĆAMA KUNA	31. PROSINCA 2022.	31. PROSINCA 2021.
REZERVIRANJA ZA OKVIRNE KREDITE	4.631	4.899
REZERVIRANJA ZA GARANCIJE	2.475	1.493
REZERVIRANJA ZA SUDSKE SPOROVE	8.376	8.376
REZERVIRANJA ZA NEPOKRIVENE AKREDITIVE	4	-
REZERVIRANJA ZA OSTALE POTENCIJALNE OBVEZE	33	27
	15.519	14.795

b) Promjene rezerviranja

U TISUĆAMA KUNA	2022.	2021.
STANJE NA DAN 1. SIJEČNJA	14.796	5.350
POVEĆANJE TIJEKOM GODINE ZA REZERVIRANJA PO KREDITNOM RIZIKU	15.882	13.885
SMANJENJE TIJEKOM GODINE ZA REZERVIRANJA PO KREDITNOM RIZIKU	(15.159)	(12.205)
TEČAJNE RAZLIKE	1	12
POVEĆANJE TIJEKOM GODINE ZA REZERVIRANJA ZA SUDSKE SPOROVE	-	7.754
STANJE NA DAN 31. PROSINCA	15.520	14.796

26. IZDANI PODREĐENI INSTRUMENTI

U TISUĆAMA KUNA	31. PROSINCA 2022.	31. PROSINCA 2021.
IZDANE PODREĐENE OBVEZNICE	123.111	71.206
	123.111	71.206

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

Podređene obveznice PD-BA-O-255E izdane su javnom ponudom, bez objavljivanja prospekta, uz istovremeni prijevremeni otkup cijelog ili dijela izdanja obveznica PD-BA-O-188A i PD-BA-O-21CA. Po okončanju i završetku javne ponude prijevremeno su otkupljene te poništene hibridne obveznice oznake PD-BA-O-188A, ISIN: HRPDBAO188A5 u iznosu 6.127 tisuća eura i podređene obveznice oznake PD-BA-O-21CA, ISIN: HRPDBAO21CA3 u iznosu 3.280 tisuća eura.

Dana 26. listopada 2021. godine izdana je nova serija podređenih obveznica oznake PD-BA-O-29AE, ISIN: HRPDBAO29AE2 u nematerijaliziranom obliku, na ime, u ukupnom iznosu emisije 8.501 tisuća eura u denominaciji 1 euro, s fiksnom kamatnom stopom od 4,0% godišnje uz polugodišnju isplatu, te jednokratnim dospijanjem glavnice 26. listopada 2029. godine. Novo izdanje provedeno je uz istovremeni prijevremeni otkup i zamjenu postojećih obveznica PD-BA-O-255E u visini upisanog iznosa novoizdanih obveznica PD-BA-O-29AE (8.501 tisuća eura).

Banka je 15. veljače 2022. godine provela upis nove serije podređenih obveznica oznake PD-BA-O-312E, ISIN: HRPDBAO312E3, koje su izdane u nematerijaliziranom obliku, na ime, u ukupnom iznosu emisije 6.765.005,00 eura u denominaciji 1 euro, s fiksnom kamatnom stopom od 4,0% godišnje i polugodišnjom isplatom te jednokratnim dospijanjem glavnice 15. veljače 2031. godine. Podređene obveznice izdane su javnom ponudom, bez objavljivanja prospekta.

Stanje izdanih podređenih obveznica na dan 31.12.2022. godine uključuje ISIN HRPDBAO255E4 nominalne protuvrijednosti 909 tisuća eura, ISIN HRPDBAO29AE2 nominalne protuvrijednosti 8.563 tisuća eura i ISIN HRPDBAO312E3 nominalne protuvrijednosti 6.867 tisuća eura.

Stanje izdanih podređenih obveznica na dan 31.12.2021. godine uključuje ISIN HRPDBAO255E4 nominalne protuvrijednosti 909 tisuća eura i ISIN HRPDBAO29AE2 nominalne protuvrijednosti 8.563 tisuća eura.

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

27. DIONIČKI KAPITAL

Dionički kapital se sastoji od redovnih dionica. Ukupan broj izdanih dionica na kraju 2022. godine iznosi 668.749 redovnih dionica (2021. godine 668.749 dionica) nominalne vrijednosti od 400,00 kuna po dionici.

Banka ima 3.324 komada trezoriranih dionica na dan 31. prosinca 2022. godine (u 2021. godini 3.324 komada), knjiženih po trošku nabave.

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

U TISUĆAMA KUNA	BROJ DIONICA	2022.		2021.	
		REDOVNE DIONICE %	BROJ DIONICA	REDOVNE DIONICE %	BROJ DIONICA
ANTONIA GORGONI	66.278	9,91	66.278	9,91	
MARIO GORGONI	65.870	9,85	31.873	4,77	
ASSICURAZIONI GENERALI S.P.A.	63.791	9,54	63.791	9,54	
CERERE S.P.A.	63.735	9,53	63.735	9,53	
MILJAN TODORVIĆ	55.731	8,33	55.731	8,33	
PAOLO GORGONI	52.104	7,79	-	-	
SIGILFREDO MONTINARI	38.529	5,76	38.529	5,76	
DARIO MONTINARI	38.526	5,76	38.526	5,76	
ANDREA MONTINARI	38.515	5,76	38.515	5,76	
PIERO MONTINARI	38.515	5,76	38.515	5,76	
GINEVRA SEMERARO	27.494	4,11	-	-	
LORENZO GORGONI	-	-	66.002	9,87	
GIOVANNI SEMERARO	-	-	27.494	4,11	
OSTALI DIONIČARI (POJEDINAČNO MANJE OD 3%)	119.661	17,90	139.760	20,90	
	668.749	100,00	668.749	100,00	

28. REZERVE

U TISUĆAMA KUNA	31. PROSINCA 2022.	31. PROSINCA 2021.
ZAKONSKE REZERVE	204.439	189.205
REZERVE ZA VLASTITE DIONICE	16.830	16.830
REZERVE ZA OPĆE BANKOVNE RIZIKE	5.104	5.104
NERASPODJELJIVE REZERVE	226.373	211.139
KAPITALNI GUBITAK OD KUPOPRODAJE VLASTITIH DIONICA	(4.179)	(4.179)
REZERVE FER VRIJEDNOSTI	(86.577)	(2.303)
RASPODJELJIVE REZERVE	(90.756)	(6.482)
	135.617	204.657

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

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

29. SREDSTVA KOJIMA SE UPRAVLJA U IME I ZA RAČUN TREĆIH OSOBA I USLUGE SKRBI NAD VRIJEDNOSNICAMA

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

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

U TISUĆAMA KUNA	31. PROSINCA 2022.	31. PROSINCA 2021.
SREDSTVA		
KREDITI STANOVNIŠTVU	8.981	9.062
KREDITI PRAVNIM OSOBAMA	712	706
NOVČANA SREDSTVA	520	524
UKUPNO SREDSTVA	10.213	10.292
IZVORI		
FINANCIJSKE INSTITUCIJE	7.565	7.547
JAVNI SEKTOR	854	950
PRAVNE OSOBE	1.794	1.795
UKUPNO IZVORI	10.213	10.292

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

	31. PROSINCA 2022.	31. PROSINCA 2021.
VRIJEDNOST FINANCIJSKIH INSTRUMENTATA	847.072	911.291

30. POTENCIJALNE I PREUZETE OBVEZE

a) Pravni sporovi

Na dan 31. prosinca 2022. protiv Banke se vodi određeni broj sudskih sporova. Prema procjeni Uprave, za troškove koji bi mogli nastati po sudskim sporovima koji se vode protiv Banke izdvojena su rezerviranja u iznosu 8.376 tisuća kuna (2021.: 8.376 tisuća kuna).

b) Preuzete obveze po garancijama, akreditivima i neiskorištenim kreditima

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

U TISUĆAMA KUNA	31. PROSINCA 2022.	31. PROSINCA 2021.
PREUZETE OBVEZE - NEISKORIŠTENI KREDITI	257.705	250.206
PREUZETE OBVEZE - NEISKORIŠTENI OKVIRNI KREDITI PO TRANSAKCIJSKIM RAČUNIMA	162.207	167.653
GARANCIJE	92.080	77.713
DEVIZNI AKREDITIVI	178	-
	512.170	495.572

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

c) Operativni najmovi

Buduća minimalna plaćanja za operativni najam su kako slijedi:

U TISUĆAMA KUNA	31. PROSINCA 2022.	31. PROSINCA 2021.
DO 1 GODINE	77	66
UKUPNO	77	66

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

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

Na dan 31. prosinca 2022. i 31. prosinca 2021. godine obveze iskazane po operativnim najmovima odnose se na najam poslovnog prostora za smještaj bankomata. Ugovori za ovu vrstu najma svrstani su u najmove imovine male vrijednosti, dok su ostali ugovori o najmu sastavni dio bilješke 18.1. – Imovina s pravom korištenja (primjena standarda MSFI 16). Sva plaćanja povezana s takvim najmovima male vrijednosti u poslovnim knjigama Banke priznaju se kao rashod tijekom trajanja najma.

31. TRANSAKCIJE S POVEZANIM OSOBAMA

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

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

U TISUĆAMA KUNA	KLJUČNO RUKOVODSTVO I S NJIMA POVEZANE OSOBE		NADZORNI ODBOR	
	2022.	2021.	2022.	2021.
ZAJMOVI				
STANJE ZAJMOVA NA POČETKU GODINE	1.011	1.023	43.534	22.797
POVEĆANJE / (SMANJENJE) TIJEKOM GODINE	503	(12)	(23.031)	20.737
STANJE ZAJMOVA NA KRAJU GODINE	1.514	1.011	20.503	43.534
OSTVARENI KAMATNI PRIHOD	44	29	1.444	1.220
PRIMLJENI DEPOZITI				
STANJE DEPOZITA NA POČETKU GODINE	6.025	5.063	18.498	1.664
POVEĆANJE / (SMANJENJE) TIJEKOM GODINE	699	962	(15.261)	16.834
STANJE DEPOZITA NA KRAJU GODINE	6.724	6.025	3.237	18.498
OSTVARENI KAMATNI RASHOD	4	4	27	13

Naknade managementu

U TISUĆAMA KUNA	2022.	2021.
BRUTO PLAĆE I OSTALA KRATKOROČNA PRIMANJA	14.641	15.814

Uprava Banke se sastoji od 3 člana. Bruto plaće i ostala kratkoročna primanja odnose se na ukupne troškove plaća i plaće u naravi za članove Uprave i savjetnike, prokuriste Banke i naknade članovima Nadzornog odbora. U 2022. i 2021. godini nisu predviđeni troškovi za bonuse managementu. Naknade članovima Nadzornog odbora u 2022. godini iznose 4.997 tisuća kuna (u 2021. godini: 5.444 tisuća kuna).

Broj dionica koje drže članovi Uprave banke i Nadzornog odbora

	31.12.2022.	31.12.2021.
UPRAVA BANKE	10.727	10.727
NADZORNI ODBOR	132.786	132.786
UKUPNO:	143.513	143.513

31. Transakcije s povezanim osobama (nastavak)

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

U TISUĆAMA KUNA	2022.	2021.
RAČUNI KOD BANAKA		
STANJE NA POČETKU GODINE	1.963	3.256
POVEĆANJE / (SMANJENJE) TIJEKOM GODINE	972	(1.293)
STANJE NA KRAJU GODINE	2.935	1.963
OBVEZE PREMA BANKAMA I OBVEZE PO IZDANIM PODREĐENIM INSTRUMENTIMA		
STANJE NA POČETKU GODINE	16.035	15.239
POVEĆANJE / (SMANJENJE) TIJEKOM GODINE	12.197	796
STANJE NA KRAJU GODINE	28.232	16.035
U TISUĆAMA KUNA		
PRIHODI OD KAMATA	-	-
PRIHODI OD NAKNADA	127	149
UKUPNO PRIHOD	127	149
RASHODI OD KAMATA	1.242	602
RASHODI OD NAKNADA	58	10
UKUPNO RASHOD	1.300	612

32. POLITIKA UPRAVLJANJA FINACIJSKIM RIZICIMA

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

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

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

Na razini Banke uspostavljen je cjeloviti sustav upravljanja rizicima, uvođenjem poli-

Kreditni rizik

tika i procedura, postavljanjem limita za Banci prihvatljive razine rizika i praćenjem njihove implementacije.

Strategija upravljanja rizikom usklađena je s poslovnom strategijom Banke; obje se utvrđuju i usklađuju na godišnjoj razini. Appetit za rizik se ažurira godišnje te na taj način odražava zaključke strategije upravljanja rizikom i poslovne strategije Banke.

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

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

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

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

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

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

Prilikom ocjene kreditnog rizika plasmana procjenjuje se:

- (1) kreditna sposobnost dužnika,
- (2) urednosti u podmirivanju obveza dužnika prema Banci i drugim vjerovnicima i
- (3) kvaliteta instrumenata osiguranja po pojedinoj izloženosti

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

Rejtinzi se sastoje od sljedećih komponenti:

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

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

Banka je uspostavila proces praćenja kvalitete kreditnog portfelja kako bi pravovremeno identificirala potencijalne promjene kreditne sposobnosti klijenata, uključujući i povremene procjene kolaterala. Potencijalne promjene kreditne sposobnosti su predmet redovite revizije plasmana. Svrha procesa praćenja kreditne kvalitete portfelja je omogućiti Banci procjenu potencijalnog gubitka kao rezultata rizika kojemu je izložena te poduzimanje korektivnih mjera. U procesu praćenja plasmana kontinuirano se obavlja provjera postoje li elementi pogoršanja financijskog položaja klijenta, izloženost valutnom riziku ili rizik uslijed smanjenja vrijednosti instrumenta osiguranja.

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

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

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

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

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

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

Usporavanje gospodarske aktivnosti, inflatorna kretanja te porast tržišnih kamatnih stopa utjecali su je na procjene nadoknadivosti kreditne izloženosti i izračun pripadajućih rezervacija za kreditne gubitke. Iznos rezervacija za kreditne gubitke utvrđuje

je se parametrima vjerojatnost ulaska u status neispunavanja obveza (PD) i gubitak zbog nastanka statusa neispunavanja obveza (LGD) uz očekivani razvoj makroekonomskih scenarija.

Banka je ažurirala makroekonomske scenarije, uzimajući u obzir uz osnovni scenarij, nepovoljan scenarij i pozitivan scenarij pri čemu su primijenjeni faktori ponderiranja. Banka u rizične skupine B (stupanj 3 - utvrđeno umanjene vrijednosti) raspoređuje kreditne izloženosti u statusu neispunavanja financijskih obveza. To su izloženosti kod kojih je nastupio status neispunavanja obaveza sukladno Odluci o internom sustavu klasifikacije u rizične skupine i načinu utvrđivanja kreditnih gubitaka kod plasmana i izvanbilančnih obveza.

Status neispunjenja obveza ispituje se na temelju:

- Kriterija urednosti plaćanja: dužnik više od 90 dana nije ispunio svoju dospjelu obvezu sa značajnim iznosom dospjelog duga,
- Kriterija vjerojatnosti: analiza vjerojatnosti da dužnik neće moći podmiriti svoje kreditne obveze u cijelosti (kriterij "slabe vjerojatnosti podmirenja", engl. unlikely to pay (UTP)), procjenjuje se da nije vjerojatno da će dužnik podmiriti obveze po plasmanu u cijelosti bez potrebe za aktiviranjem kolaterale, bez obzira na postojanje bilo kakvog iznosa u kašnjenju,
- Prisilno restrukturiranje i restrukturirana izloženost klasificirana kao neuredni plasmani,
- Nova izloženost dužnika mora se kvalificirati kao neuredna ako je dužnikova prethodna neuredna izloženost prodana ili otpisana.

Banka restrukturirane izloženosti također smatra izloženostima u statusu neispunavanja obveza kao i izloženosti prema dužnicima nad kojima je pokrenut stečaj ili likvidacija. Razina umanjene vrijednosti po pojedinim izloženostima klasificiranim u rizične skupine B utvrđuje se kao pozitivna razlika između bruto knjigovodstvenog iznosa pojedine izloženosti i sadašnje vrijednosti procijenjenih dužnikovih budućih novčanih tokova, diskontiranih uz primjenu efektivne kamatne stope, uvažavajući minimalne razine umanjene propisane Odlukom. Plasmani rizične skupine B ovisno o postotku ispravka vrijednosti plasmana klasificiraju se u rizičnu podskupinu B-1 (plasmani za koje utvrđeni gubitak ne prelazi 30% iznosa potraživanja), B-2 (plasmani za koje utvrđeni gubitak iznosi više od 30% do 70% iznosa potraživanja) i B-3 (plasmani za koje utvrđeni gubitak iznosi više od 70% a manje od 100% iznosa potraživanja).

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

„Forborne“ i restrukturirani krediti

Banka ponekad radi ustupke ili mijenja originalne uvjete kredita kao odgovor na dužnikove financijske poteškoće (tzv. „forbearance“ aktivnosti) kako bi maksimizirala mogućnost naplate i minimizirala rizik „default“-a, radije nego da uđe u posjed ili da na drugi način prisilno naplati postojeći kolateral. Na razini Banke kredit se klasificira kao „forborne“ kad su ustupci i modifikacije proizašli iz dužnikovih financijskih poteškoća te kreditor ne bi pristao na njih da je dužnik imao adekvatan financijski kapacitet. „Forbearance“ aktivnosti mogu uključivati ustupke kao što su refinanciranje, moratorij, prolongat ročnosti, reprogram otplatnog plana za kamatni dug, smanjenje kamatne stope, itd. Ako bilo koji od navedenih ustupaka vodi ka gubitku za Banku, ovaj plasman se procjenjuje i njime se upravlja kao neprihodujućim te se stoga isti klasificira kao Razina 3 za potrebe kalkulacije očekivanih kreditnih gubitaka, izuzev plasmana kod kojih je razlika NPV (eng. net present value, odnosno neto sadašnja vrijednost plasmana) nakon restrukturiranja manja od 1%, a koji se klasificiraju u rizičnu skupinu A2. Restrukturirane izloženosti koje će vjerojatno rezultirati umanjivanjem

financijske obveze dužnika zbog značajnog otpusta ili odgode plaćanja glavnice i/ili, kamata a koje su prije restrukturiranja bile raspoređene u rizičnu skupinu A raspoređuju se najmanje u rizičnu podskupinu B1 ako je razlika NPV nakon restrukturiranja veća od 1%.

Rizik likvidnosti

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

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

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

Banka identificira tri osnovna oblika rizika likvidnosti:

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

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

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

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

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

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

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

Tržišni rizik

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

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

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

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

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

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

Valutni rizik

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

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

Kamatni rizik

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

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

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

Uprava Banke i Odbor za upravljanje aktivom i pasivom provodi kontrolu i nadzor kamatnog rizika uz sudjelovanje svih organizacijskih jedinica koje operativno primjenjuju propisane kamatne stope.

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

Rizik promjene cijena vlasničkih i dužničkih financijskih instrumenata

Rizik promjene tržišnih cijena vlasničkih i dužničkih financijskih instrumenata jest rizik negativnog utjecaja na fer vrijednost ulaganja.

Derivatna financijska imovina i obveze

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

Operativni rizik

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

Upravljanje operativnim rizikom je u nadležnosti Direkcije za upravljanje tržišnim, operativnim i ostalim rizicima, što uključuje prikupljanje podataka, izradu izvještaja

i analizu postojećih i potencijalnih događaja operativnih rizika i uzroka operativnog rizika te osiguravanje podataka na osnovi kojih je moguće efikasno upravljati operativnim rizikom. Događaji operativnog rizika sakupljaju se u jedinstvenu bazu podataka o operativnom riziku.

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

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

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

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

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

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

Na izloženost operativnom riziku, u 2022. godini utjecao je i projekt uvođenja EUR-a kao nove službene valute u Hrvatskoj koji je imao za cilj pravodobno usklađenje Banke s Nacionalnim planom zamjene hrvatske kune eurom, Zakonom o uvođenju eura kao službene valute u RH kao i prilagodbe drugim zakonskim propisima.

Banka je tokom cijele 2022. godine intenzivno radila i usmjerila veliki dio resursa na projekt uvođenja eura kao nove službene valute. Projektni tim Banke u suradnji sa vanjskim dobavljačem bio je usmjeren na sve potrebne aktivnosti u cilju ispunjenja rokova, neprekidnost i cjelovitost poslovanja po prelasku na euro kao službenu valutu sa 1. siječnja 2023. godine.

Upravljanje kapitalom

Kreditne institucije u Republici Hrvatskoj provode izračun i izvještavanje o bonitetnim zahtjevima u skladu s Provedbenom uredbom Komisije (EU) br. 575/2013 ("CRR"), Direktivom 2013/36/EU ("CRD IV"), tehničkim standardima i drugim relevantnim propisima propisanim od strane Europskog nadzornog tijela za bankarstvo (European Banking Authority – „EBA“) i Hrvatske narodne banke. Banka je uspješno upravljala kapitalom za pokriće rizika u poslovanju te ispunjava sve kapitalne zahtjeve koje postavlja Hrvatska narodna banka i European Banking Authority. Na dan 31. prosinca 2022. godine stopa adekvatnosti ukupnog kapitala iznosi 19,31%, a stopa osnovnog i redovnog osnovnog kapitala iznosi 14,85%.

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

- (a) stopa redovnog osnovnog kapitala od 4,5%;
- (b) stopa osnovnog kapitala od 6%;
- (c) stopa ukupnog kapitala od 8%.

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

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

U stavke dopunskog kapitala uključeno je izdanje dužničkih vrijednosnih papira banke i to podređenih obveznica u iznosu 118.309 tisuća kuna (u 2021. godini: 68.545 tisuća kuna).

Na dan 30. lipnja 2022. Banka je počela koristiti privremeni tretman nerealiziranih dobitaka i gubitaka koji se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit uvedenu zbog pandemije bolesti COVID-19. Radi se o odbitnoj stavci koja umanjuje osnovni kapital. U 2022. godini mjera dopušta umanjene nerealiziranog gubitka vrijednosnih papira za 40% kod izloženosti prema središnjim državama, prema jedinicama područne (regionalne) ili lokalne samouprave i prema subjektima javnog sektora.

U TISUĆAMA KUNA	2022.	2021.
REGULATORNI KAPITAL – PRIVREMENI TRETMAN		
OSNOVNI KAPITAL	394.075	-
REDOVNI OSNOVNI KAPITAL	394.075	-
DOPUNSKI KAPITAL	118.309	-
UKUPNO REGULATORNI KAPITAL	512.385	-
STOPA ADEKVATNOSTI UKUPNOG KAPITALA	19,31%	-
MINIMALNA STOPA ADEKVATNOSTI KAPITALA	8,00%	-
U TISUĆAMA KUNA		
REGULATORNI KAPITAL – REDOVNI IZRAČUN		
OSNOVNI KAPITAL	364.811	435.976
REDOVNI OSNOVNI KAPITAL	364.811	435.976
DOPUNSKI KAPITAL	118.309	68.545
UKUPNO REGULATORNI KAPITAL	483.120	504.521
STOPA ADEKVATNOSTI UKUPNOG KAPITALA	18,21%	19,15%
MINIMALNA STOPA ADEKVATNOSTI KAPITALA	8,00%	8,00%

33. FER VRIJEDNOST FINANCIJSKIH SREDSTAVA I OBVEZA

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

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

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

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

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

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

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

2022. U TISUĆAMA KUNA	RAZINA 1	RAZINA 2	RAZINA 3	UKUPNO
IMOVINA PO FER VRIJEDNOSTI KROZ RAČUN DOBITI I GUBITKA				
VLASNIČKE VRIJEDNOSNICE	32.341	-	-	32.341
UKUPNO	32.341	-	-	32.341

2022. U TISUĆAMA KUNA	RAZINA 1	RAZINA 2	RAZINA 3	UKUPNO
IMOVINA PO FER VRIJEDNOSTI KROZ OSTALU SVEOBUH VATNU DOBIT				
VLASNIČKE VRIJEDNOSNICE	29.064	-	3.309	32.373
DUŽNIČKE VRIJEDNOSNICE	632.214	-	6.862	639.076
UKUPNO	661.278	-	10.171	671.449

2021. U TISUĆAMA KUNA	RAZINA 1	RAZINA 2	RAZINA 3	UKUPNO
IMOVINA PO FER VRIJEDNOSTI KROZ RAČUN DOBITI I GUBITKA				
VLASNIČKE VRIJEDNOSNICE	171.325	-	-	171.325
UKUPNO	171.325	-	-	171.325

2021. U TISUĆAMA KUNA	RAZINA 1	RAZINA 2	RAZINA 3	UKUPNO
IMOVINA PO FER VRIJEDNOSTI KROZ OSTALU SVEOBUH VATNU DOBIT				
VLASNIČKE VRIJEDNOSNICE	32.185	-	6.583	38.768
DUŽNIČKE VRIJEDNOSNICE	692.343	-	38.627	730.970
UKUPNO	724.528	-	45.210	769.738

U razini 3. se nalaze vlasnički vrijednosni papiri društava HROK d.o.o., Središnje kliničko depozitarno društvo, S.W.I.F.T Belgium, Franck d.d., VISA Inc.-class C, Atlas banka a.d Podgorica i Proficio d.d. koji se vrednuju prema modelu ili trošku nabave. Prilikom procjene vlasničkih vrijednosnih papira po modelu Banka koristi tehnike procjene određivanja fer vrijednosti metodom usporedivih kompanija i metodom knjigovodstvene vrijednosti koje su primarne metode vrednovanja.

U razini 3. se nalaze dužnički vrijednosni papiri društva ICF Progres i Rakušina d.d. Zagreb. Dugoročni dužnički vrijednosni papiri koji kotiraju na neaktivnom tržištu vrednuju se primjenom metode efektivne kamatne stope.

Tijekom godine nije bilo promjene razina za vlasničke i dužničke vrijednosne papire.

Mjerenje fer vrijednosti

a) Imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka

FINANCIJSKA IMOVINA I FINANCIJSKE OBVEZE	FER VRIJEDNOST NA DAN (U TISUĆAMA KUNA)		RAZINA FER VRIJEDNOSTI	METODA VREDNOVANJA I ZNAČAJNI ULAZNI GLAVNI ULAZNI PODACI KOJI NISU VIDLJIVI NA TRŽIŠU	
	31.12.2022.	31.12.2021.		RAZINA 1	TRŽIŠTA NIJE PRIMJENJIVO
VLASNIČKI VRIJEDNOSNI PAPIRI	32.341	171.325	RAZINA 1	VREDNOVANJE PREMA TRŽIŠNIM CIJENAMA SA TRŽIŠTA	NIJE PRIMJENJIVO
UKUPNO VLASNIČKI VRIJEDNOSNI PAPIRI:	32.341	171.325			

b) Imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit

FINANCIJSKA IMOVINA I FINANCIJSKE OBVEZE	FER VRIJEDNOST NA DAN (U TISUĆAMA KUNA)		RAZINA FER VRIJEDNOSTI	METODA VREDNOVANJA I GLAVNI ULAZNI PODACI	ZNAČAJNI ULAZNI PODACI KOJI NISU VIDLJIVI NA TRŽIŠU
	31.12.2022.	31.12.2021.			
VLASNIČKI VRIJEDNOSNI PAPIRI	29.064	32.185	RAZINA 1	VREDNOVANJE PREMA TRŽIŠNIM CIJENAMA SA TRŽIŠTA	NIJE PRIMJENJIVO
VLASNIČKI VRIJEDNOSNI PAPIRI	3.309	6.583	RAZINA 3	VREDNOVANJE SUKLADNO TEHNIKAMA PROCJENE VRIJEDNOSTI ILI VREDNOVANJE PO NABAVNOJ CIJENI RADI TOGA ŠTO NIJE MATERIJALNO ULAGANJE	NIJE PRIMJENJIVO
UKUPNO VLASNIČKI VRIJEDNOSNI PAPIRI:	32.373	38.768			
DUŽNIČKI VRIJEDNOSNI PAPIRI	632.214	692.343	RAZINA 1	VREDNOVANJE PREMA TRŽIŠNIM CIJENAMA SA TRŽIŠTA	NIJE PRIMJENJIVO
DUŽNIČKI VRIJEDNOSNI PAPIRI	-	-	RAZINA 2	VREDNOVANJE PREMA SLIČNOJ IMOVINI (USKLAĐIVANJE TREZORSKIH I KOMERCIJALNIH ZAPISA PREMA CIJENAMA SA ZADNJE AUKCIJE TREZORSKIH ZAPISA)	NIJE PRIMJENJIVO
DUŽNIČKI VRIJEDNOSNI PAPIRI	6.862	38.627	RAZINA 3	VREDNOVANJE METODOM DISKONTIRANIH NOVČANIH TOKOVA'	NIJE PRIMJENJIVO
UKUPNO DUŽNIČKI VRIJEDNOSNI PAPIRI:	639.076	730.970			
UKUPNO VRIJEDNOSNI PAPIRI:	671.449	769.738			

c) Kretanje financijske imovine u 3. razini

2022. U TISUĆAMA KUNA	FINANCIJSKA IMOVINA PO FER VRIJEDNOSTI KROZ OSTALU SVEOBUH VATNU DOBIT
POČETNO STANJE	45.210
UKUPNI DOBICI I GUBICI	288
KUPLJENA IMOVINA	5.841
PRODANA I DOSPJELA IMOVINA	(41.168)
ZAVRŠNO STANJE	10.171
2021. U TISUĆAMA KUNA	FINANCIJSKA IMOVINA PO FER VRIJEDNOSTI KROZ OSTALU SVEOBUH VATNU DOBIT
POČETNO STANJE	25.730
UKUPNI DOBICI I GUBICI	524
KUPLJENA IMOVINA	38.627
REKLASIFICIRANO IZ 3. RAZINE	(19.671)
ZAVRŠNO STANJE	45.210

34. KAMATNI RIZIK

Sljedeće tabele prikazuju osjetljivost Banke na rizik kamatnih stopa na dan 31. prosinca 2022. godine i 2021. godine koja se temelji na poznatim datumima promjene cijena imovine i obveza na koje se primjenjuju nepromjenjive i promjenjive stope, te pretpostavljenih datuma promjena cijena ostalih stavki.

NA DAN 31. PROSINCA 2022. GODINE U TISUĆAMA KUNA	DO 1 MJESECA	OD 1 DO 3 MJESECA	OD 3 MJ. DO 1 GODINE	PREKO 1 GODINE	BES- KAMATNO	UKUPNO
IMOVINA						
GOTOVINA I RAČUNI KOD BANAKA	80.496	-	-	-	1.051.375	1.131.871
SREDSTVA KOD HRVATSKE NARODNE BANKE	-	-	-	-	-	-
PLASMANI KOD DRUGIH BANAKA	-	-	5.203	-	-	5.203
ZAJMOVI KLIJENTIMA	1.544.579	70.226	265.665	422.589	59.764	2.362.823
FINANCIJSKA IMOVINA PO FER VRIJEDNOSTI KROZ DOBIT ILI GUBITAK	-	-	-	-	32.341	32.341
FINANCIJSKA IMOVINA PO FER VRIJEDNOSTI KROZ OSTALU SVEOBUH VATNU DOBIT	2.056	7.655	67.398	561.967	32.373	671.449
FINANCIJSKA IMOVINA KOJA SE DRŽI DO DOSPJEĆA	7.344	179	4.776	161.578	-	173.877
UKUPNO IMOVINA	1.634.475	78.060	343.042	1.146.134	1.175.853	4.377.564
OBVEZE						
OBVEZE PREMA BANKAMA	15.489	-	-	-	13.300	28.789
OBVEZE PREMA KLIJENTIMA	2.888.787	99.587	325.326	156.759	6.727	3.477.185
OSTALA POZAJMLJENA SREDSTVA	805	3.441	68.962	338.692	-	411.899
IZDANI PODREĐENI INSTRUMENTI	-	770	496	121.845	-	123.111
UKUPNO OBVEZE	2.905.081	103.798	394.784	617.296	20.027	4.040.984
NETO KAMATNA IZLOŽENOST	(1.270.606)	(25.738)	(51.742)	528.838	1.155.826	336.580

NA DAN 31. PROSINCA 2021. GODINE U TISUĆAMA KUNA	DO 1 MJESECA	OD 1 DO 3 MJESECA	OD 3 MJ. DO 1 GODINE	PREKO 1 GODINE	BES- KAMATNO	UKUPNO
IMOVINA						
GOTOVINA I RAČUNI KOD BANAKA	42.897	-	-	-	701.217	744.114
SREDSTVA KOD HRVATSKE NARODNE BANKE	-	-	-	-	177.874	177.874
PLASMANI KOD DRUGIH BANAKA	-	-	6.012	-	-	6.012
ZAJMOVI KLIJENTIMA	1.451.625	120.771	232.075	355.301	2.441	2.162.213
FINANCIJSKA IMOVINA PO FER VRIJEDNOSTI KROZ DOBIT ILI GUBITAK	-	-	-	-	171.325	171.325
FINANCIJSKA IMOVINA PO FER VRIJEDNOSTI KROZ OSTALU SVEOBUHVAATNU DOBIT	2.427	7.673	37.020	683.851	38.767	769.738
UKUPNO IMOVINA	1.496.949	128.444	275.107	1.039.152	1.091.624	4.031.276
OBVEZE						
OBVEZE PREMA BANKAMA	1.004	-	-	-	14.913	15.917
OBVEZE PREMA KLIJENTIMA	2.460.930	91.817	342.553	218.085	7.976	3.121.361
OSTALA POZAJMLJENA SREDSTVA	1.032	5.936	48.809	375.890	-	431.667
IZDANI HIBRIDNI INSTRUMENTI	-	-	495	70.711	-	71.206
UKUPNO OBVEZE	2.462.966	97.753	391.857	664.686	22.889	3.640.151
NETO KAMATNA IZLOŽENOST	(966.017)	30.691	(116.750)	374.466	1.068.735	391.125

Ponderirane efektivne kamatne stope na dane kredite klijentima u 2022. godini bile su 4,27% (u 2021. godini 4,40%).

Ponderirane efektivne kamatne stope na depozite primljene od klijenata tijekom 2022. godine bile su 0,11% (u 2021. godini 0,12%).

Tablica u prilogu prikazuje osjetljivost imovine i obveza Banke koje nose promjenjivu kamatu na promjene kamatnih stopa. Pretpostavke rasta uzete su od zabilježenog rasta ili pada kamatne stope tijekom 2022. i 2021. godine. Promjena kamatnih stopa ima direktan utjecaj na neto kamatne prihode. Ukoliko se primjene isti postoci na pad kamatne stope rezultat bi bio kamatni rashod u istom iznosu.

U TISUĆAMA KUNA	PRETPOSTAVLJENI RAST KAMATNE STOPE	UTJECAJ NA DOBIT ILI GUBITAK 2022. GODINE	UTJECAJ NA DOBIT ILI GUBITAK 2021. GODINE
IMOVINA	5% RELATIVNO	3.119	2.852
OBVEZE	5% RELATIVNO	(137)	(127)
UTJECAJ NA NETO KAMATNE PRIHODE		2.982	2.725

35. VALUTNI RIZIK

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

NA DAN 31. PROSINCA 2022. GODINE (U TISUĆAMA KUNA)	EUR	USD	OSTALE VALUTE	UKUPNO STRANE VALUTE	KUNE	UKUPNO
IMOVINA						
GOTOVINA I RAČUNI KOD BANAKA	154.099	15.811	39.282	209.192	922.679	1.131.871
SREDSTVA KOD HRVATSKE NARODNE BANKE	-	-	-	-	-	-
PLASMANI KOD DRUGIH BANAKA	-	-	-	-	5.203	5.203
ZAJMOVI KLIJENTIMA	990.995	801	-	991.796	1.371.027	2.362.823
FINANCIJSKA IMOVINA PO FER VRIJEDNOSTI KROZ DOBIT ILI GUBITAK	23.040	-	-	23.040	9.301	32.341
FINANCIJSKA IMOVINA PO FER VRIJEDNOSTI KROZ OSTALU SVEOBUHVAATNU DOBIT	174.017	105.617	6.906	286.540	384.909	671.449
FINANCIJSKA IMOVINA KOJA SE DRŽI DO DOSPIJEĆA	129.057	7.045	9.361	145.463	28.414	173.877
ULAGANJA U NEKRETNINE	-	-	-	-	21.364	21.364
NEMATERIJALNA IMOVINA	-	-	-	-	58.404	58.404
NEKRETNINE I OPREMA	-	-	-	-	30.354	30.354
IMOVINA S PRAVOM KORIŠTENJA	-	-	-	-	34.644	34.644
DUGOTRAJNA IMOVINA NAMIJENJENA PRODAJI	-	-	-	-	262	262
ODGOĐENA POREZNA IMOVINA	-	-	-	-	6.621	6.621
OSTALA IMOVINA	83	-	3	86	46.408	46.494
UKUPNO IMOVINA	1.471.291	129.274	55.552	1.656.117	2.919.590	4.575.707
OBVEZE I DIONIČKI KAPITAL						
OBVEZE						
OBVEZE PREMA BANKAMA	26.127	-	2.657	28.784	5	28.789
OBVEZE PREMA KLIJENTIMA	1.284.914	130.015	52.165	1.467.094	2.010.091	3.477.185
OSTALA POZAJMLJENA SREDSTVA	47.451	-	-	47.451	364.448	411.899
OSTALE OBVEZE	-	43	18	61	92.901	92.962
REZERVIRANJA ZA POTENCIJALNE OBVEZE I TROŠKOVE	1.182	35	-	1.217	14.302	15.519
IZDANI PODREĐENI INSTRUMENTI	123.111	-	-	123.111	-	123.111
UKUPNO OBVEZE	1.482.785	130.093	54.840	1.667.718	2.481.747	4.149.465
KAPITAL						
DIONIČKI KAPITAL	-	-	-	-	267.500	267.500
PREMIJA NA IZDANE DIONICE	-	-	-	-	3.015	3.015
TREZORSKE DIONICE	-	-	-	-	(1.184)	(1.184)
OSTALE REZERVE	118	38	11	167	135.450	135.617
DOBIT TEKUĆE GODINE	-	-	-	-	12.167	12.167
ZADRŽANA DOBIT (GUBITAK)	-	-	-	-	9.127	9.127
UKUPNO DIONIČKI KAPITAL	118	38	11	167	426.075	426.242
UKUPNO OBVEZE I DIONIČKI KAPITAL	1.482.903	130.131	54.851	1.667.885	2.907.822	4.575.707
NETO TEČAJNA IZLOŽENOST	(11.612)	(857)	701	(11.768)	11.768	-

NA DAN 31. PROSINCA 2021. GODINE (U TISUĆAMA KUNA)	EUR	USD	OSTALE VALUTE	UKUPNO STRANE VALUTE	KUNE	UKUPNO
IMOVINA						
GOTOVINA I RAČUNI KOD BANAKA	113.365	18.429	19.018	150.812	593.302	744.114
SREDSTVA KOD HRVATSKE NARODNE BANKE	-	-	-	-	177.874	177.874
PLASMANI KOD DRUGIH BANAKA	-	-	-	-	6.012	6.012
ZAJMOVI KLIJENTIMA	927.975	1.514	-	929.489	1.232.724	2.162.213
FINANCIJSKA IMOVINA PO FER VRIJEDNOSTI KROZ DOBIT ILI GUBITAK	71.517	-	-	71.517	99.808	171.325
FINANCIJSKA IMOVINA PO FER VRIJEDNOSTI KROZ OSTALU SVEOBUHVAATNU DOBIT	248.581	103.420	23.380	375.381	394.357	769.738
ULAGANJA U NEKRETNINE	-	-	-	-	35.178	35.178
NEMATERIJALNA IMOVINA	-	-	-	-	49.017	49.017
NEKRETNINE I OPREMA	-	-	-	-	46.070	46.070
IMOVINA S PRAVOM KORIŠTENJA	-	-	-	-	13.809	13.809
DUGOTRAJNA IMOVINA NAMIJENJENA PRODAJI	-	-	-	-	262	262
ODGOĐENA POREZNA IMOVINA	-	-	-	-	4.269	4.269
OSTALA IMOVINA	-	-	-	-	19.518	19.534
UKUPNO IMOVINA	1.361.451	123.363	42.401	1.527.215	2.672.200	4.199.415
OBVEZE I DIONIČKI KAPITAL						
OBVEZE						
OBVEZE PREMA BANKAMA	13.255	-	2.657	15.912	5	15.917
OBVEZE PREMA KLIJENTIMA	1.269.105	123.276	39.441	1.431.822	1.689.539	3.121.361
OSTALA POZAJMLJENA SREDSTVA	17.983	-	-	17.983	413.684	431.667
OSTALE OBVEZE	-	70	-	70	47.816	47.886
REZERVIRANJA ZA POTENCIJALNE OBVEZE I TROŠKOVE	541	24	-	565	14.230	14.795
IZDANI PODREĐENI INSTRUMENTI	71.206	-	-	71.206	-	71.206
UKUPNO OBVEZE	1.372.090	123.370	42.098	1.537.558	2.165.274	3.702.832
KAPITAL						
DIONIČKI KAPITAL	-	-	-	-	267.500	267.500
PREMIJA NA IZDANE DIONICE	-	-	-	-	3.015	3.015
TREZORSKE DIONICE	-	-	-	-	(1.184)	(1.184)
OSTALE REZERVE	141	68	39	248	204.409	204.657
DOBIT TEKUĆE GODINE	-	-	-	-	15.234	15.234
ZADRŽANA DOBIT (GUBITAK)	-	-	-	-	7.361	7.361
UKUPNO DIONIČKI KAPITAL	141	68	39	248	496.335	496.583
UKUPNO OBVEZE I DIONIČKI KAPITAL	1.372.231	123.438	42.137	1.537.806	2.661.609	4.199.415
NETO TEČAJNA IZLOŽENOST	(10.780)	(75)	264	(10.591)	10.591	-

Tablica u nastavku prikazuje osjetljivost neto imovine Banke na promjenu srednjeg tečaja HNB-a na više, odnosno povećanje tečaja i utjecaj na račun dobiti i gubitka pri čemu je prikazan sumarni iznos pojednostavljenog povećanja svih valuta za 2%. Prijemom istog pretpostavljenog postotka na smanjenje srednjeg tečaja HNB-a utjecaj na račun dobitka i gubitka po pojedinim valutama na neto principu bio bi isti samo u suprotnom smjeru, odnosno zbroj utjecaja po svim valutama rashodovni za 2022. godinu, odnosno prihodovni za 2022. godinu. Rezultat promjene tečaja u računu dobitka i gubitka reflektira se kao prihod ili rashod od tečajnih razlika.

VALUTA NA DAN 31. PROSINCA 2022. GODINE	PRETPOSTAVLJENO POVEĆANJE SREDNJEG TEČAJA HNB-A	UTJECAJ NA DOBIT ILI GUBITAK	UTJECAJ NA DOBIT ILI GUBITAK	UTJECAJ NA DOBIT ILI GUBITAK
U TISUĆAMA KUNA		IMOVINA	OBVEZE	NETO
IMOVINA	2,00%	33.122	-	33.122
OBVEZE	2,00%	-	(33.358)	(33.358)
NETO IMOVINA / (OBVEZE)		33.122	(33.358)	(236)

VALUTA NA DAN 31. PROSINCA 2021. GODINE	PRETPOSTAVLJENO POVEĆANJE SREDNJEG TEČAJA HNB-A	UTJECAJ NA DOBIT ILI GUBITAK	UTJECAJ NA DOBIT ILI GUBITAK	UTJECAJ NA DOBIT ILI GUBITAK
U TISUĆAMA KUNA		IMOVINA	OBVEZE	NETO
IMOVINA	2,00%	30.544	-	30.544
OBVEZE	2,00%	-	(30.756)	(30.756)
NETO IMOVINA / (OBVEZE)		30.544	(30.756)	(212)

36. RIZIK LIKVIDNOSTI

NA DAN 31. PROSINCA 2022. GODINE U TISUĆAMA KUNA	DO 1 MJESECA	OD 1 DO 3 MJESECA	OD 3 MJ. DO 1 GOD.	OD 1 DO 3 GOD.	PREKO 3 GOD.	UKUPNO
IMOVINA						
GOTOVINA I RAČUNI KOD BANAKA	1.131.871	-	-	-	-	1.131.871
SREDSTVA KOD HRVATSKE NARODNE BANKE	-	-	-	-	-	-
PLASMANI KOD DRUGIH BANAKA	-	-	5.203	-	-	5.203
ZAJMOVI KLIJENTIMA	210.341	100.616	405.569	599.223	1.047.074	2.362.823
FINANCIJSKA IMOVINA PO FER VRIJEDNOSTI KROZ DOBIT ILI GUBITAK	32.341	-	-	-	-	32.341
FINANCIJSKA IMOVINA PO FER VRIJEDNOSTI KROZ OSTALU SVEOBUHVAATNU DOBIT	34.429	7.655	67.398	189.472	372.495	671.449
FINANCIJSKA IMOVINA KOJA SE DRŽI DO DOSPIJEĆA	7.344	179	4.776	44.147	117.431	173.877
FINANCIJSKA IMOVINA	1.416.326	108.450	482.946	832.842	1.537.000	4.377.564
OBVEZE						
OBVEZE PREMA BANKAMA	28.789	-	-	-	-	28.789
OBVEZE PREMA KLIJENTIMA	2.893.293	99.587	325.326	138.294	20.684	3.477.185
OSTALA POZAJMLJENA SREDSTVA	805	3.441	68.962	281.355	57.336	411.899
IZDANI PODREĐENI INSTRUMENTI	-	770	496	6.824	115.021	123.111
FINANCIJSKE OBVEZE	2.922.887	103.798	394.784	426.473	193.041	4.040.984
KUMULATIVNI JAZ	(1.506.561)	4.652	88.162	406.369	1.343.959	336.580
IMOVINA						
GOTOVINA I RAČUNI KOD BANAKA	744.114	-	-	-	-	744.114
SREDSTVA KOD HRVATSKE NARODNE BANKE	177.874	-	-	-	-	177.874
PLASMANI KOD DRUGIH BANAKA	-	-	6.012	-	-	6.012
ZAJMOVI KLIJENTIMA	220.194	148.157	371.400	491.211	931.251	2.162.213
FINANCIJSKA IMOVINA PO FER VRIJEDNOSTI KROZ DOBIT ILI GUBITAK	171.325	-	-	-	-	171.325
FINANCIJSKA IMOVINA PO FER VRIJEDNOSTI KROZ OSTALU SVEOBUHVAATNU DOBIT	41.194	7.673	37.020	204.185	479.666	769.738
FINANCIJSKA IMOVINA	1.354.701	155.830	414.432	695.396	1.410.917	4.031.276
OBVEZE						
OBVEZE PREMA BANKAMA	15.917	-	-	-	-	15.917
OBVEZE PREMA KLIJENTIMA	2.467.542	91.817	342.696	198.968	20.338	3.121.361
OSTALA POZAJMLJENA SREDSTVA	1.032	5.936	48.809	61.470	314.420	431.667
IZDANI PODREĐENI INSTRUMENTI	-	-	495	-	70.711	71.206
FINANCIJSKE OBVEZE	2.484.491	97.753	392.000	260.438	405.469	3.640.151
KUMULATIVNI JAZ	(1.129.790)	58.077	22.432	434.958	1.005.448	391.125

37. KREDITNI RIZIK

a) Ukupna izloženost kreditnom riziku – bilančna i izvanbilančna

U TISUĆAMA KUNA NA DAN 31. PROSINCA 2022. GODINE:	BRUTO PLASMANI	ISPRAVCI ZA UMANJENJE VRIJEDNOSTI	NETO PLASMANI
A. BILANČNA IZLOŽENOST			
SREDSTVA KOD HRVATSKE NARODNE BANKE	-	-	-
PLASMANI KOD DRUGIH BANAKA	5.220	(17)	5.203
FINANCIJSKA IMOVINA PO FER VRIJEDNOSTI KROZ DOBIT ILI GUBITAK	32.341	0	32.341
FINANCIJSKA IMOVINA PO FER VRIJEDNOSTI KROZ OSTALU SVEOBUHVAATNU DOBIT	681.481	(10.032)	671.449
FINANCIJSKA IMOVINA KOJA SE DRŽI DO DOSPIJEĆA	173.929	(52)	173.877
ZAJMOVI KLIJENTIMA			
- STUPANJ 1	2.191.345	(21.239)	2.170.106
- STUPANJ 2	105.993	(7.223)	98.770
- STUPANJ 3	297.970	(204.023)	93.947
UKUPNO BILANČNA IZLOŽENOST	3.488.279	(242.586)	3.245.693
B. IZVANBILANČNA IZLOŽENOST			
KLIJENTI			
- STUPANJ 1	500.613	(6.117)	494.496
- STUPANJ 2	3.044	(118)	2.926
- STUPANJ 3	8.512	(907)	7.605
UKUPNO IZVANBILANČNA IZLOŽENOST	512.169	(7.142)	505.027
UKUPNA IZLOŽENOST (A+B)	4.000.448	(249.728)	3.750.720
U TISUĆAMA KUNA NA DAN 31. PROSINCA 2021. GODINE:			
A. BILANČNA IZLOŽENOST			
SREDSTVA KOD HRVATSKE NARODNE BANKE	177.927	(53)	177.874
PLASMANI KOD DRUGIH BANAKA	6.031	(19)	6.012
FINANCIJSKA IMOVINA PO FER VRIJEDNOSTI KROZ DOBIT ILI GUBITAK	171.325	-	171.325
FINANCIJSKA IMOVINA PO FER VRIJEDNOSTI KROZ OSTALU SVEOBUHVAATNU DOBIT	779.759	(10.021)	769.738
ZAJMOVI KLIJENTIMA			
- STUPANJ 1	1.977.827	(19.199)	1.958.628
- STUPANJ 2	75.509	(3.256)	72.253
- STUPANJ 3	313.731	(182.399)	131.332
UKUPNO BILANČNA IZLOŽENOST	3.502.109	(214.947)	3.287.162
B. IZVANBILANČNA IZLOŽENOST			
KLIJENTI			
- STUPANJ 1	493.664	(6.205)	487.459
- STUPANJ 2	1.345	(20)	1.325
- STUPANJ 3	564	(194)	370
UKUPNO IZVANBILANČNA IZLOŽENOST	495.573	(6.419)	489.154
UKUPNA IZLOŽENOST (A+B)	3.997.682	(221.366)	3.776.316

b) Dospjela nenaplaćena potraživanja

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

U TISUĆAMA KUNA							
NA DAN 31. PROSINCA 2022. GODINE	DOSPJELO DO 30 DANA	DOSPJELO 31 - 90 DANA	DOSPJELO 91 - 180 DANA	DOSPJELO 181 - 365 DANA	DOSPJELO 1 DO 2 GODINE	DOSPJELO 2 DO 3 GODINE	DOSPJELO PREKO 3 GODINE
ZAJMOVI KLIJENTIMA							
GRAĐANI	4.514	963	1.040	2.126	5.961	4.086	25.771
PODUZEĆA	6.273	4.010	1.143	26.001	4.332	8.425	56.844
JAVNI SEKTOR I OSTALI SEKTORI	165	22.127	-	14	-	1	7
OSTALA DOSPJELA POTRAŽIVANJA	2.147	715	146	254	329	749	2.168
UKUPNO DOSPJELA NENAPLAĆENA POTRAŽIVANJA	13.099	27.815	2.329	28.395	10.622	13.261	84.790

U TISUĆAMA KUNA							
NA DAN 31. PROSINCA 2021. GODINE	DOSPJELO DO 30 DANA	DOSPJELO 31 - 90 DANA	DOSPJELO 91 - 180 DANA	DOSPJELO 181 - 365 DANA	DOSPJELO 1 DO 2 GODINE	DOSPJELO 2 DO 3 GODINE	DOSPJELO PREKO 3 GODINE
ZAJMOVI KLIJENTIMA							
GRAĐANI	4.974	2.282	1.248	3.929	2.864	3.865	27.069
PODUZEĆA	2.465	1.466	1.338	927	7.573	8.836	91.341
JAVNI SEKTOR I OSTALI SEKTORI	8.825	1	-	-	1	-	7
OSTALA DOSPJELA POTRAŽIVANJA	1.859	941	237	168	317	221	2.592
UKUPNO DOSPJELA NENAPLAĆENA POTRAŽIVANJA	18.123	4.690	2.823	5.024	10.755	12.922	121.009

c) Pokrivenost plasmana instrumentima osiguranja

NA DAN 31. PROSINCA 2022. GODINE	DEPOZIT	STAMBENA HIPOTEKA	POSLOVNA HIPOTEKA	OSTALI INSTRUMENTI	BEZ INSTRUMENTATA
A. BILANČNA IZLOŽENOST					
SREDSTVA KOD HRVATSKE NARODNE BANKE	-	-	-	-	-
PLASMANI KOD DRUGIH BANAKA	-	-	-	5.203	-
FINANCIJSKA IMOVINA PO FER VRIJEDNOSTI KROZ DOBIT ILI GUBITAK	-	-	-	-	32.341
FINANCIJSKA IMOVINA PO FER VRIJEDNOSTI KROZ OSTALU SVEOBUHVAATNU DOBIT	-	-	-	-	671.449
FINANCIJSKA IMOVINA KOJA SE DRŽI DO DOSPIJEĆA	-	-	-	-	173.877
ZAJMOVI KLIJENTIMA	25.104	476.640	399.384	144.017	1.317.678
UKUPNO BILANČNA IZLOŽENOST	25.104	476.640	399.384	149.220	2.195.345
B. IZVANBILANČNA IZLOŽENOST					
KLIJENTI	4.291	13.875	67.425	11.866	414.712
UKUPNO IZVANBILANČNA IZLOŽENOST	4.291	13.875	67.425	11.866	414.712
UKUPNA IZLOŽENOST (A+B)	29.395	490.515	466.809	161.086	2.610.057

NA DAN 31. PROSINCA 2021. GODINE U TISUĆAMA KUNA	DEPOZIT	STAMBENA HIPOTEKA	POSLOVNA HIPOTEKA	OSTALI INSTRUMENTI	BEZ INSTRUMENTATA
A. BILANČNA IZLOŽENOST					
SREDSTVA KOD HRVATSKE NARODNE BANKE	-	-	-	-	177.874
PLASMANI KOD DRUGIH BANAKA	-	-	-	5.844	168
FINANCIJSKA IMOVINA PO FER VRIJEDNOSTI KROZ DOBIT ILI GUBITAK	-	-	-	-	171.325
FINANCIJSKA IMOVINA PO FER VRIJEDNOSTI KROZ OSTALU SVEOBUHVAATNU DOBIT	-	-	-	-	769.738
ZAJMOVI KLIJENTIMA	36.234	433.387	329.965	153.059	1.209.568
UKUPNO BILANČNA IZLOŽENOST	36.234	433.387	329.965	158.903	2.328.673
B. IZVANBILANČNA IZLOŽENOST					
KLIJENTI	8.687	14.646	38.495	14.058	419.686
UKUPNO IZVANBILANČNA IZLOŽENOST	8.687	14.646	38.495	14.058	419.686
UKUPNA IZLOŽENOST (A+B)	44.921	448.033	368.460	172.961	2.748.359

d) Udio rezervacija u zajmovima klijentima

U TISUĆAMA KUNA	2022.	
	ZAJMOVI KLIJENTIMA (%)	UDIO REZERVACIJA U ZAJMOVIMA (%)
- STUPANJ 1	84,43	0,97
- STUPANJ 2	4,08	6,81
- STUPANJ 3	11,48	68,47
UKUPNO	100,00	

U TISUĆAMA KUNA	2021.	
	ZAJMOVI KLIJENTIMA (%)	UDIO REZERVACIJA U ZAJMOVIMA (%)
- STUPANJ 1	83,56	0,97
- STUPANJ 2	3,19	4,31
- STUPANJ 3	13,25	58,14
UKUPNO	100,00	

38. RIZIK PROMJENE CIJENA

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

U TISUĆAMA KUNA	PRETPOSTAVLJENA PROMJENA CIJENE	UTJECAJ RASTA CIJENE NA RAČUN DOBITKA I GUBITKA	UTJECAJ RASTA CIJENE NA REVALORIZACIJSKE REZERVE
NA DAN 31. PROSINCA 2022. GODINE	3%	6.188	20.444
NA DAN 31. PROSINCA 2021. GODINE	3%	5.140	23.393

39. KONCENTRACIJA IMOVINE I OBVEZA

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

U TISUĆAMA KUNA	2022.	2021.
ŽIRO RAČUN KOD HRVATSKE NARODNE BANKE	966.605	642.339
OBVEZNICE REPUBLIKE HRVATSKE	422.927	369.162
IZDVOJENA SREDSTVA KOD HRVATSKE NARODNE BANKE ZA PREDOPSKRBU EUR-A	57.370	-
ODGOĐENA POREZNA IMOVINA/OBVEZE	6.621	4.269
OSTALA IMOVINA	870	9.408
OBVEZNA PRIČUVA I BLAGAJNIČKI ZAPISI KOD HRVATSKE NARODNE BANKE	0	177.874
OSTALE NOVČANE REZERVE	0	10.000
PRIMLJENI DEPOZITI	(40)	(40)
OSTALE OBVEZE	(2.173)	(62)
TEKUĆA POREZNA IMOVINA/OBVEZE	(2.589)	1.936
REPO-KREDITI OD HNB-A	(283.163)	(313.679)
	1.166.428	901.207

Indirektna izloženost Banke prema Republici Hrvatskoj po osnovi zajmova i ostalih izloženosti je sljedeća:

U TISUĆAMA KUNA	2022.	2021.
ZAJMOVI KLIJENTIMA ZA KOJE GARANTIRA DRŽAVA	26.079	56.310
OSTALI ZAJMOVI	11.465	50.941
IMOVINA S PRAVOM KORIŠTENJA	4.245	1.932
OBVEZNICE JEDINICA LOKALNE UPRAVE	2.036	2.500
DRŽAVNA AGENCIJA ZA OSIGURANJE ŠTEDNIH ULOGA I SANACIJU BANAKA	(1.873)	0
OSTALE OBVEZE	(7.793)	(2.154)
UZETI ZAJMOVI OD HRVATSKE BANKE ZA OBNOVU I RAZVOJ	(105.190)	(117.988)
PRIMLJENI DEPOZITI	(149.667)	(121.604)
	(220.698)	(130.063)

40. DOGAĐAJI NAKON DATUMA BILANCE

Promjeni poslovnog modela za dužničke vrijednosne papire od 1. siječnja 2023. godine

Banka je donijela odluku o promjeni poslovnog modela za dužničke vrijednosne papire koje drži radi prikupljanja novčanih tokova i prodaje u poslovni model držanja radi prikupljanja ugovornih novčanih tokova. Odluka uključuje i reklasifikaciju portfelja dužničkih vrijednosnih papira koji su bili raspoređeni u poslovni model držanja radi prikupljanja novčanih tokova i prodaje u poslovni model držanja radi prikupljanja novčanih tokova, sukladno točki 4.4.1. u sklopu Međunarodnog standarda financijskog izvještavanja 9 (MSFI 9): Financijski instrumenti. Kao datum računovodstvene reklasifikacije financijskih instrumenata određen je 1. siječnja 2023. godine s obzirom da je isti prvi dan nakon izvještajnog razdoblja u kojem je došlo do promjene poslovnog modela.

Posljedice promjene poslovnog modela, odnosno navedene reklasifikacije portfelja ogleđaju se u smanjenju dužničkih vrijednosnih papira po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit za 84,2 milijuna eura, (634,5 milijuna kuna), uvećanju dužničkih vrijednosnih papira po amortiziranom trošku za 93,0 milijuna eura (700,7 milijuna kuna), te povećanju akumulirane ostale sveobuhvatne dobiti, neto od odgođene porezne imovine, u kapitalu i rezervama za 8,8 milijuna eura (66,2 milijuna kuna), što će biti vidljivo u sljedećem izvještajnom razdoblju sa stanjem na dan 31. ožujka 2023. godine.

Projekt euro – post euro produkcija

Podravska banka d.d. je u svibnju 2021. godine pokrenula Projekt uvođenja eura, imenovanjem voditelja projekta i nositelja bitnih aktivnosti provedbe nacionalnog plana. U suradnji s dobavljačima, provedena je Gap analiza potrebnih dorada i rokovi isporuke rješenja, usuglašeni sa zahtjevima regulatora. Uprava Banke je prihvatila Ponudu za izradu rješenja zamjene HRK eurom, rokove isporuke i način vođenja projekta (formirani projektni timovi i voditelji, praćenje statusa projekta u odnosu na planirane rokove na mjesečnoj razini, do dnevne razine tijekom prosinca 2022., obavještavanje Uprave Banke i uprava dobavljača). Banka je prije rokova izvršila obvezu prikaza dvojnog iskazivanja u kolovozu 2022, uspješno provela opskrbu Banke i predopskrbu klijenata gotovinom euro. Za dane prijelaza 30.,31.12. pa do 3.1.2023. imali smo neposredan support dobavljača Asseco.

Banka je 1.1.2023. godine, odmah iza ponoći, pustila u rad bankomate s eurima, platne kartice, šalteri Banke su otvoreni ujutro, a digitalni kanali u poslijepodnevnim satima. Djelatnici Banke proveli su potrebne obračune za mjesec prosinac i radili na kontroli provedbe konverzije. Od prvog dana uvođenja eura, 2.1.2023. godine Banka posluje normalno, pruža sve usluge i proizvode, redovno završava radni dan.

Reklamacije klijenata vezano uz projekt euro Banka nije imala, a provedene kontrole Euro nadzora nisu pronašle greške. Unutarnja revizija Banke provela je redovnu reviziju rezultata euro konverzije prema smjernicama HNB i Izvješće prosljedila Upravi Banke.

U stabilizaciji projekta Banka je prvenstveno angažirana na usklađenju stanja gotovine kune/euri, zamjeni i povlačenju kuna iz optjecaja te provjeri knjigovodstvenih stanja analitika i glavne knjige. IT prilagodba izvještajnog sustava provodi se nadalje, kvartalni izvještaji su u fokusu provjere. Nisu prepoznati ozbiljniji problemi koji bi mogli utjecati na pravodobno izvršenje regulatornih obveza.

Migracija na Target 2 konsolidiranu platformu planirana je za vikend 18.,19.3.2023. jer je prvi radni dan 20.3.2023. godine. Testirane su sve potrebne prilagodbe IT sustava za rad u novoj TARGET platformi. Banka je uspješno provela pred-migracijsku aktivnost validacije podataka i spremna je za rad na T2K platformi.

41. ODOBRENJE FINANCIJSKIH IZVJEŠTAJA

Izdavanje financijskih izvještaja odobrila je Uprava Banke dana 30. ožujka 2023. i u njezino ime su ih potpisali:

Daniel Unger	Goran Varat	Renata Vinković
Predsjednik Uprave	Član Uprave	Članica Uprave
		

0 BANCI



RUKOVODSTVO BANKE I ORGANIZACIJSKA STRUKTURA

Poslovanje Banke nadzire Nadzorni odbor, dok Uprava vodi poslovanje.

Nadzorni odbor

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

Uprava Banke

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

Glavni izvršni direktor

Moreno Marson

Službe / Izvršni direktori

Služba unutarnje revizije – Krunoslav Vnućec
Služba za kontrolu rizika – Hrvoje Miloš
Služba za usklađenost poslovanja – Krunoslav Grošić
Služba pravnih poslova – Vlatka Đipalo-Dergez
Služba administracije – Božana Kovačević

Sektori / Izvršni direktori

Sektor financijskih tržišta – Daniel Varga
Sektor razvoja i investicijskog bankarstva – Maja Bešević Vlajo
Sektor poslova s poslovnim subjektima – Ivan Jelčić
Sektor poslova s građanima – Dijana Vladislavić
Sektor upravljanja rizicima – Vedrana Cicvarić
Sektor naplate – Smilja Briški
Sektor računovodstva – Snježana Pobi
Sektor operacija i podrške – Snježana Pobi
Sektor ICT- a – Saša Lončarić



Legenda

 Komercijalni centri

 Poslovnice

POSLOVNA MREŽA

Komercijalni centar Zagreb

Zagreb, Green Gold – Ulica grada Vukovara 269f,
tel. 072 655 450, fax. 072 655 459

Zagreb, Trg Petra Preradovića 3,
tel. 072 655 400, fax. 072 655 409

Komercijalni centar Koprivnica

Koprivnica, Opatička 1a,
tel. 072 655 000, fax. 072 655 239

Koprivnica, Trg Eugena Kumičića 11,
tel. 072 655 330, fax. 072 655 339

Koprivnica, Ivana Meštrovića bb,
tel. 072 655 340, fax. 072 655 349

Gola, Trg kardinala A. Stepinca 6b,
tel. 072 655 352, fax. 072 655 353

Đelekovec, P. Kvakana 2,
tel. 072 655 354, fax. 072 655 355

Legrad, Trg Svetog Trojstva 44,
tel. 072 655 356, fax. 072 655 357

Križevci, I. Z. Dijankovečkog 2,
tel. 072 655 360, fax. 072 655 369

Komercijalni centar Bjelovar

Bjelovar, Trg Eugena Kvaternika 12,
tel. 072 655 800, fax. 072 655 809

Grubišno Polje, 77. samostalnog bataljuna ZNG 1,
tel. 072 655 820, fax. 072 655 829

Veliki Grđevac, Kralja Tomislava 26,
tel. 072 655 840, fax. 072 655 849

Đurđevac, Stjepana Radića 16,
tel. 072 655 370, fax. 072 655 379

Komercijalni centar Požega

Požega, Republike Hrvatske 1b,
tel. 072 655 700, fax. 072 655 709

Pleternica, Ivana Šveara 4,
tel. 072 655 770, fax. 072 655 779

Kutjevo, Kralja Tomislava 2,
tel. 072 655 780, fax. 072 655 789

Osijek, Kapucinska 38,
tel. 072 655 790, fax. 072 655 799

Komercijalni centar Rijeka

Rijeka, Ivana Zajca 18,
tel. 072 655 660, fax. 072 655 669

Komercijalni centar Varaždin

Varaždin, Trg slobode 2,
tel. 072 655 600, fax. 072 655 609

Ludbreg, Petra Zrinskog 32,
tel. 072 655 620, fax. 072 655 629

Komercijalni centar Split

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

Komercijalni centar Zadar

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

Info centar 072 20 20 20
www.poba.hr
info@poba.hr



**DODATAK I
DOPUNSKI IZVJEŠTAJI ZA
HRVATSKU NARODNU BANKU**

**DODATAK II
OSTALI ZAKONSKI I
REGULATORNI ZAHTJEVI**

Na temelju članka 19. stavka 6. Zakona o računovodstvu (NN br. 78/2015., 134/2015. i 120/2016.) i članka 43. stavka 2. točke 9. Zakona o Hrvatskoj narodnoj banci (NN br. 75/2008. i 54/2013.), Hrvatske narodna banka donijela je Odluku o strukturi i sadržaju godišnjih financijskih izvještaja kreditnih institucija (NN 42/2018, 122/2020 i 119/2021). Sljedeće tablice prikazuju financijske izvještaje u skladu s navedenom odlukom.

BILANCA STANJA NA DAN 31.12.2022.

NEKONSOLIDIRANO (U 000 KUNA) NAZIV POZICIJE	AOP OZNAKA	ZADNJI DAN PRETHODNE POSLOVNE GODINE	TEKUĆE RAZDOBLJE
IMOVINA			
NOVČANA SREDSTVA, NOVČANA POTRAŽIVANJA OD SREDIŠNJIH BANAKA I OSTALI DEPOZITI PO VIĐENJU (OD 2. DO 4.)	001	744.089	1.131.870
NOVAC U BLAGAJNI	002	48.853	84.770
NOVČANA POTRAŽIVANJA I OBVEZE U SREDIŠNJIH BANKAMA	003	652.339	966.605
OSTALI DEPOZITI PO VIĐENJU	004	42.897	80.495
FINANCIJSKA IMOVINA KOJA SE DRŽI RADI TRGOVANJA (OD 6. DO 9.)	005	0	0
IZVEDENICE	006	0	0
VLASNIČKI INSTRUMENTI	007	0	0
DUŽNIČKI VRIJEDNOSNI PAPIRI	008	0	0
KREDITI I PREDUJMOVI	009	0	0
FINANCIJSKA IMOVINA KOJOM SE NE TRGUJE KOJA SE OBVEZNO MJERI PO FER VRIJEDNOSTI KROZ DOBIT ILI GUBITAK (OD 11. DO 13.)	010	171.325	32.341
VLASNIČKI INSTRUMENTI	011	171.325	32.341
DUŽNIČKI VRIJEDNOSNI PAPIRI	012	0	0
KREDITI I PREDUJMOVI	013	0	0
FINANCIJSKA IMOVINA PO FER VRIJEDNOSTI KROZ DOBIT ILI GUBITAK (15. + 16.)	014	0	0
DUŽNIČKI VRIJEDNOSNI PAPIRI	015	0	0
KREDITI I PREDUJMOVI	016	0	0
FINANCIJSKA IMOVINA PO FER VRIJEDNOSTI KROZ OSTALU SVEOBUHVAATNU DOBIT (OD 18. DO 20.)	017	769.738	671.449
VLASNIČKI INSTRUMENTI	018	38.767	32.373
DUŽNIČKI VRIJEDNOSNI PAPIRI	019	730.971	639.076
KREDITI I PREDUJMOVI	020	0	0
FINANCIJSKA IMOVINA PO AMORTIZIRANOM TROŠKU (22. + 23.)	021	2.349.630	2.546.022
DUŽNIČKI VRIJEDNOSNI PAPIRI	022	23.936	202.781
KREDITI I PREDUJMOVI	023	2.325.694	2.343.241
IZVEDENICE – RAČUNOVODSTVO ZAŠTITE	024	0	0
PROMJENE FER VRIJEDNOSTI ZAŠTIĆENIH STAVKI U ZAŠTITI PORTFELJA OD KAMATNOG RIZIKA	025	0	0
ULAGANJA U DRUŠTVA KČERI, ZAJEDNIČKE POTHVATE I PRIDRUŽENA DRUŠTVA	026	0	0
MATERIJALNA IMOVINA	027	95.057	86.362
NEMATERIJALNA IMOVINA	028	49.017	58.404
POREZNA IMOVINA	029	6.525	6.757
OSTALA IMOVINA	030	1.955	2.973
DUGOTRAJNA IMOVINA I GRUPE ZA OTUĐENJE KLASIFICIRANE KAO NAMIJENJENE ZA PRODAJU	031	12.079	39.529
UKUPNA IMOVINA (1. + 5. + 10. + 14. + 17. + 21. + OD 24. DO 31.)	032	4.199.415	4.575.707

NEKONSOLIDIRANO (U 000 KUNA) NAZIV POZICIJE	AOP OZNAKA	ZADNJI DAN PRETHODNE POSLOVNE GODINE	TEKUĆE RAZDOBLJE
OBVEZE			
FINANCIJSKE OBVEZE KOJE SE DRŽE RADI TRGOVANJA (OD 34. DO 38.)	033	0	0
IZVEDENICE	034	0	0
KRATKE POZICIJE	035	0	0
DEPOZITI	036	0	0
IZDANI DUŽNIČKI VRIJEDNOSNI PAPIRI	037	0	0
OSTALE FINANCIJSKE OBVEZE	038	0	0
FINANCIJSKE OBVEZE PO FER VRIJEDNOSTI KROZ DOBIT ILI GUBITAK (OD 40. DO 42.)	039	0	0
DEPOZITI	040	0	0
IZDANI DUŽNIČKI VRIJEDNOSNI PAPIRI	041	0	0
OSTALE FINANCIJSKE OBVEZE	042	0	0
FINANCIJSKE OBVEZE MJERENE PO AMORTIZIRANOM TROŠKU (OD 44. DO 46.)	043	3.656.709	4.078.192
DEPOZITI	044	3.568.945	3.917.873
IZDANI DUŽNIČKI VRIJEDNOSNI PAPIRI	045	71.206	123.111
OSTALE FINANCIJSKE OBVEZE	046	16.558	37.208
IZVEDENICE – RAČUNOVODSTVO ZAŠTITE	047	0	0
PROMJENE FER VRIJEDNOSTI ZAŠTIĆENIH STAVKI U ZAŠTITI PORTFELJA OD KAMATNOG RIZIKA	048	0	0
REZERVIRANJA	049	14.795	15.519
POREZNE OBVEZE	050	506	3.026
TEMELJNI KAPITAL KOJI SE VRAĆA NA ZAHTJEV	051	0	0
OSTALE OBVEZE	052	30.822	52.728
OBVEZE UKLJUČENE U GRUPE ZA OTUĐENJE KLASIFICIRANE KAO NAMIJENJENE ZA PRODAJU	053	0	0
UKUPNE OBVEZE (33. + 39. + 43. + OD 47. DO 53.)	054	3.702.832	4.149.465
KAPITAL			
KAPITAL	055	267.500	267.500
PREMIJA NA DIONICE	056	3.015	3.015
OSTALI IZDANI VLASNIČKI INSTRUMENTI OSIM KAPITALA	057	0	0
DRUGE STAVKE KAPITALA	058	0	0
AKUMULIRANA OSTALA SVEOBUHVAATNA DOBIT	059	-2.303	(86.577)
ZADRŽANA DOBIT	060	7.361	9.127
REVALORIZACIJSKE REZERVE	061	0	0
OSTALE REZERVE	062	206.960	222.194
(-) TREZORSKE DIONICE	063	-1.184	(1.184)
DOBIT ILI GUBITAK KOJI PRIPADAJU VLASNICIMA MATIČNOG DRUŠTVA	064	15.234	12.167
(-) DIVIDENDE TIJEKOM POSLOVNE GODINE	065	0	0
MANJINSKI UDJELI [NEKONTROLIRAJUĆI UDJELI]	066	0	0
UKUPNO KAPITAL (OD 55. DO 66.)	067	496.583	426.242
UKUPNO OBVEZE I KAPITAL (54. + 67.)	068	4.199.415	4.575.707

RAČUN DOBITI I GUBITKA U RAZDOBLJU 01.01.2022. DO 31.12.2022.

NEKONSOLIDIRANO (U 000 KUNA) NAZIV POZICIJE	AOP OZNAKA	ISTO RAZDOBLJE PRETHODNE GODINE	TEKUĆE RAZDOBLJE
KAMATNI PRIHODI	001	100.441	108.133
(KAMATNI RASHODI)	002	11.062	11.053
(RASHODI OD TEMELJNOG KAPITALA KOJI SE VRAĆA NA ZAHTJEV)	003	0	0
PRIHODI OD DIVIDENDE	004	957	1.252
PRIHODI OD NAKNADA I PROVIZIJA	005	44.264	48.906
(RASHODI OD NAKNADA I PROVIZIJA)	006	18.236	17.757
DOBITI ILI (-) GUBICI PO PRESTANKU PRIZNAVANJA FINACIJSKE IMOVINE I FINACIJSKIH OBVEZA KOJE NISU MJERENE PO FER VRIJEDNOSTI KROZ DOBIT ILI GUBITAK, NETO	007	3.561	669
DOBITI ILI (-) GUBICI PO FINACIJSKOJ IMOVINI I FINACIJSKIM OBVEZAMA KOJE SE DRŽE RADI TRGOVANJA, NETO	008	5.721	6.792
DOBITI ILI GUBICI PO FINACIJSKOJ IMOVINI KOJOM SE NE TRGUJE KOJA SE OBVEZNO MJERI PO FER VRIJEDNOSTI KROZ DOBIT ILI GUBITAK, NETO	009	270	(5.285)
DOBITI ILI (-) GUBICI PO PRESTANKU PRIZNAVANJA FINACIJSKE IMOVINE I FINACIJSKIH OBVEZA PO FER VRIJEDNOSTI KROZ DOBIT ILI GUBITAK, NETO	010	0	0
DOBITI ILI (-) GUBICI OD RAČUNOVODSTVA ZAŠTITE, NETO	011	0	0
TEČAJNE RAZLIKE [DOBIT ILI (-) GUBITAK], NETO	012	917	2.782
DOBITI ILI (-) GUBICI PO PRESTANKU PRIZNAVANJA ULAGANJA U DRUŠTVA KĆERI, ZAJEDNIČKE POTHVATE I PRIDRUŽENA DRUŠTVA, NETO	013	0	0
DOBITI ILI (-) GUBICI PO PRESTANKU PRIZNAVANJA NEFINACIJSKE IMOVINE, NETO	014	(569)	(1.421)
OSTALI PRIHODI IZ POSLOVANJA	015	6.055	27.041
(OSTALI RASHODI IZ POSLOVANJA)	016	6.546	5.662
UKUPNO PRIHODI IZ POSLOVANJA, NETO (1. - 2. - 3. + 4. + 5. - 6. + OD 7. DO 14. - 15.)	017	125.773	154.397
(ADMINISTRATIVNI RASHODI)	018	76.368	81.776
(DOPRINOSI U NOVČU SANACIJSKIM ODBORIMA I SUSTAVIMA OSIGURANJA DEPOZITA)	019	113	3.681
(AMORTIZACIJA)	020	11.160	12.364
DOBITI ILI (-) GUBICI ZBOG PROMJENA, NETO	021	0	0
(REZERVIRANJA ILI (-) UKIDANJE REZERVIRANJA)	022	9.433	723
(UMANJENJE VRIJEDNOSTI ILI (-) UKIDANJE UMANJENJA VRIJEDNOSTI PO FINACIJSKOJ IMOVINI KOJA SE NE MJERI PO FER VRIJEDNOSTI KROZ DOBIT ILI GUBITAK)	023	9.480	39.957
(UMANJENJE VRIJEDNOSTI ILI (-) UKIDANJE UMANJENJA VRIJEDNOSTI ULAGANJA U DRUŠTVA KĆERI, ZAJEDNIČKE POTHVATE I PRIDRUŽENA DRUŠTVA)	024	0	0
(UMANJENJE VRIJEDNOSTI ILI (-) UKIDANJE UMANJENJA VRIJEDNOSTI PO NEFINACIJSKOJ IMOVINI)	025	0	0
NEGATIVNI GOODWILL PRIZNAT U DOBITI ILI GUBITKU	026	0	0
DIO DOBITI ILI (-) GUBITAKA OD ULAGANJA U DRUŠTVA KĆERI, ZAJEDNIČKE POTHVATE I PRIDRUŽENA DRUŠTVA OBRAČUNAT METODOM UDJELA	027	0	0
DOBIT ILI (-) GUBITAK OD DUGOTRAJNE IMOVINE I GRUPE ZA OTUĐENJE KLASIFICIRANE KAO NAMIJENJENE ZA PRODAJU KOJE NISU KVALIFICIRANE KAO POSLOVANJE KOJE SE NEĆE NASTAVITI	028	(334)	(60)
DOBIT ILI (-) GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA IZ POSLOVANJA KOJE ĆE SE NASTAVITI (17. - OD 18. DO 20. + 21. - OD 22. DO 25. + OD 26. DO 28.)	029	18.885	15.836
(POREZNI RASHOD ILI (-) PRIHOD KOJI SE ODNOSI NA DOBIT ILI GUBITAK IZ POSLOVANJA KOJE ĆE SE NASTAVITI)	030	4.282	3.899
DOBIT ILI (-) GUBITAK NAKON OPOREZIVANJA IZ POSLOVANJA KOJE ĆE SE NASTAVITI (29. - 30.)	031	14.603	11.937
DOBIT ILI (-) GUBITAK NAKON OPOREZIVANJA IZ POSLOVANJA KOJE SE NEĆE NASTAVITI (33. - 34.)	032	631	230
DOBIT ILI (-) GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA IZ POSLOVANJA KOJE SE NEĆE NASTAVITI	033	631	230
(POREZNI RASHODI ILI (-) PRIHODI POVEZANI S POSLOVANJEM KOJE SE NEĆE NASTAVITI)	034	0	0
DOBIT ILI (-) GUBITAK TEKUĆE GODINE (31. + 32.; 36. + 37.)	035	15.234	12.167
PRIPADA MANJINSKOM UDJELU [NEKONTROLIRAJUĆI UDJELI]	036	0	0
PRIPADA VLASNICIMA MATIČNOG DRUŠTVA	037	15.234	12.167

IZVJEŠTAJ O SVEOBUHVAATNOJ DOBITI U RAZDOBLJU 01.01.2022. DO 31.12.2022.

NEKONSOLIDIRANO (U 000 KUNA) NAZIV POZICIJE	AOP OZNAKA	ISTO RAZDOBLJE PRETHODNE GODINE	TEKUĆE RAZDOBLJE
IZVJEŠTAJ O OSTALOJ SVEOBUHVAATNOJ DOBITI			
DOBIT ILI (-) GUBITAK TEKUĆE GODINE	038	15.234	12.167
OSTALA SVEOBUHVAATNA DOBIT (40. + 52.)	039	(166)	(82.508)
STAVKE KOJE NEĆE BITI REKLASIFICIRANE U DOBIT ILI GUBITAK (OD 41. DO 47. + 50. + 51.)	040	4.476	(3.036)
MATERIJALNA IMOVINA	041	0	0
NEMATERIJALNA IMOVINA	042	0	0
AKTUARSKI DOBITI ILI (-) GUBICI NA MIROVINSKIM PLANOVIMA POD POKROVITELJSTVOM POSLODAVCA	043	0	0
DUGOTRAJNA IMOVINA I GRUPE ZA OTUĐENJE NAMIJENJENE ZA PRODAJU	044	0	0
DIO OSTALIH PRIZNATIH PRIHODA I RASHODA OD SUBJEKATA KOJI SE OBRAČUNAVA METODOM UDJELA	045	0	0
PROMJENE FER VRIJEDNOSTI VLASNIČKIH INSTRUMENATA KOJI SE MJERE PO FER VRIJEDNOSTI KROZ OSTALU SVEOBUHVAATNU DOBIT	046	5.182	(4.090)
DOBITI ILI (-) GUBICI OD RAČUNOVODSTVA ZAŠTITE VLASNIČKIH INSTRUMENATA MJERENIH PO FER VRIJEDNOSTI KROZ OSTALU SVEOBUHVAATNU DOBIT	047	0	0
PROMJENE FER VRIJEDNOSTI VLASNIČKIH INSTRUMENATA KOJI SE MJERE PO FER VRIJEDNOSTI KROZ OSTALU SVEOBUHVAATNU DOBIT [ZAŠTIĆENA STAVKA]	048	0	0
PROMJENE FER VRIJEDNOSTI VLASNIČKIH INSTRUMENATA KOJI SE MJERE PO FER VRIJEDNOSTI KROZ OSTALU SVEOBUHVAATNU DOBIT [INSTRUMENT ZAŠTITE]	049	0	0
PROMJENE FER VRIJEDNOSTI FINACIJSKIH OBVEZA KOJI SE MJERE PO FER VRIJEDNOSTI KROZ DOBIT ILI GUBITAK KOJE SE MOGU PRIPISATI PROMJENAMA U KREDITNOM RIZIKU	050	0	0
POREZ NA DOBIT KOJI SE ODNOSI NA STAVKE KOJE NEĆE BITI REKLASIFICIRANE	051	(706)	1.054
STAVKE KOJE JE MOGUĆE REKLASIFICIRATI U DOBIT ILI GUBITAK (OD 53. DO 60.)	052	(4.642)	(79.472)
ZAŠTITA NETO ULAGANJA U INOZEMNO POSLOVANJE [EFEKTIVNI UDJEL]	053	0	0
ZAMJENA STRANE VALUTE	054	0	0
REZERVA ZA ZAŠTITU NOVČANIH TOKOVA [UČINKOVITI UDJEL]	055	0	0
INSTRUMENTI ZAŠTITE OD RIZIKA [ELEMENTI KOJI NISU ODREĐENI]	056	0	0
DUŽNIČKI INSTRUMENTI PO FER VRIJEDNOSTI KROZ OSTALU SVEOBUHVAATNU DOBIT	057	(5.661)	(79.319)
DUGOTRAJNA IMOVINA I GRUPE ZA OTUĐENJE NAMIJENJENE ZA PRODAJU	058	0	0
UDJEL OSTALIH PRIZNATIH PRIHODA I RASHODA OD ULAGANJA U DRUŠTVA KĆERI, ZAJEDNIČKE POTHVATE I PRIDRUŽENA DRUŠTVA	059	0	0
POREZ NA DOBIT KOJI SE ODNOSI NA STAVKE KOJE JE MOGUĆE REKLASIFICIRATI U DOBIT ILI (-) GUBITAK	060	1.019	(153)
UKUPNA SVEOBUHVAATNA DOBIT TEKUĆE GODINE (38. + 39.; 62. + 63.)	061	15.068	(70.341)
PRIPADA MANJINSKOM UDJELU [NEKONTROLIRAJUĆI UDJEL]	062	0	0
PRIPADA VLASNICIMA MATIČNOG DRUŠTVA	063	15.068	(70.341)

IZVJEŠTAJ O NOVČANOM TIJEKU U RAZDOBLJU 01.01.2022. DO 31.12.2022.

NEKONSOLIDIRANO (U 000 KUNA) NAZIV POZICIJE	AOP OZNAKA	ISTO RAZDOBLJE PRETHODNE GODINE	NA IZVJEŠTAJNI DATUM TEKUĆEG RAZDOBLJA
POSLOVNE AKTIVNOSTI PREMA DIREKTOJ METODI			
NAPLAĆENA KAMATA I SLIČNI PRIMICI	001	0	0
NAPLAĆENE NAKNADE I PROVIZIJE	002	0	0
(PLAĆENA KAMATA I SLIČNI IZDACI)	003	0	0
(PLAĆENE NAKNADE I PROVIZIJE)	004	0	0
(PLAĆENI TROŠKOVI POSLOVANJA)	005	0	0
NETO DOBICI / GUBICI OD FINACIJSKIH INSTRUMENATA PO FER VRIJEDNOSTI U RAČUNU DOBITI I GUBITKA	006	0	0
OSTALI PRIMICI	007	0	0
(OSTALI IZDACI)	008	0	0
POSLOVNE AKTIVNOSTI PREMA INDIREKTOJ METODI			
DOBIT/(GUBITAK) PRIJE OPOREZIVANJA	009	19.516	16.066
USKLAĐENJA:		0	0
UMANJENJA VRIJEDNOSTI I REZERVIRANJA	010	19.817	42.162
AMORTIZACIJA	011	11.160	12.364
NETO NEREALIZIRANA (DOBIT)/GUBITAK OD FINACIJSKE IMOVINE I OBVEZA PO FER VRIJEDNOSTI KROZ RAČUN DOBITI I GUBITKA	012	1.345	4.486
(DOBIT)/GUBITAK OD PRODAJE MATERIJALNE IMOVINE	013	(38)	(20.763)
OSTALE NENOVČANE STAVKE	014	(771)	(201)
PROMJENE U IMOVINI I OBVEZAMA IZ POSLOVNIH AKTIVNOSTI			
SREDSTVA KOD HRVATSKE NARODNE BANKE	015	(17.648)	177.928
DEPOZITI KOD FINACIJSKIH INSTITUCIJA I KREDITI FINACIJSKIM INSTITUCIJAMA	016	3.546	73
KREDITI I PREDUJMOVI OSTALIM KOMITENTIMA	017	(338.830)	(330.515)
VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI PO FER VRIJEDNOSTI KROZ OSTALU SVEOBUHVAATNU DOBIT	018	(64.398)	6.449
VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE RADI TRGOVANJA	019	0	0
VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJIMA SE AKTIVNO NE TRGUJE, A VREDNUJU SE PREMA FER VRIJEDNOSTI KROZ RAČUN DOBITI I GUBITKA	020	0	0
VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE OBVEZNO VODE PO FER VRIJEDNOSTI KROZ RAČUN DOBITI I GUBITKA	021	10.863	134.498
VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE VODE PO AMORTIZIRANOM TROŠKU	022	(1.221)	(179.636)
OSTALA IMOVINA IZ POSLOVNIH AKTIVNOSTI	023	739	(372)
DEPOZITI OD FINACIJSKIH INSTITUCIJA	024	(12.282)	12.875
TRANSAKCIJSKI RAČUNI OSTALIH KOMITENATA	025	453.598	415.863
ŠTEDNI DEPOZITI OSTALIH KOMITENATA	026	32.141	10.495
OROČENI DEPOZITI OSTALIH KOMITENATA	027	(126.940)	(67.395)
IZVEDENE FINACIJSKE OBVEZE I OSTALE OBVEZE KOJIMA SE TRGUJE	028	0	0
OSTALE OBVEZE IZ POSLOVNIH AKTIVNOSTI	029	(7.748)	(3.281)
NAPLAĆENE KAMATE IZ POSLOVNIH AKTIVNOSTI [INDIREKTA METODA]	030	101.513	103.195
PRIMLJENE DIVIDENDE IZ POSLOVNIH AKTIVNOSTI [INDIREKTA METODA]	031	957	1.252
PLAĆENE KAMATE IZ POSLOVNIH AKTIVNOSTI [INDIREKTA METODA]	032	(4.858)	(3.689)
(PLAĆENI POREZ NA DOBIT)	033	(5.261)	(3.332)
NETO NOVČANI TOKOVI IZ POSLOVNIH AKTIVNOSTI (OD 1. DO 33.)	034	75.200	328.522

NEKONSOLIDIRANO (U 000 KUNA) NAZIV POZICIJE	AOP OZNAKA	ISTO RAZDOBLJE PRETHODNE GODINE	NA IZVJEŠTAJNI DATUM TEKUĆEG RAZDOBLJA
ULAGAČKE AKTIVNOSTI			
PRIMICI OD PRODAJE / PLAĆANJA ZA KUPNJU MATERIJALNE I NEMATERIJALNE IMOVINE	035	(3.983)	54.621
PRIMICI OD PRODAJE / PLAĆANJA ZA KUPNJU ULAGANJA U PODRUŽNICE, PRIDRUŽENA DRUŠTVA I ZAJEDNIČKE POTHVATE	036	0	0
PRIMICI OD NAPLATE / PLAĆANJA ZA KUPNJU VRIJEDNOSNIH PAPIRA I DRUGIH FINACIJSKIH INSTRUMENATA KOJI SE DRŽE DO DOSPIJEĆA	037	0	0
PRIMLJENE DIVIDENDE IZ ULAGAČKIH AKTIVNOSTI	038	0	0
OSTALI PRIMICI / PLAĆANJA IZ ULAGAČKIH AKTIVNOSTI	039	325	(27.309)
NETO NOVČANI TOKOVI IZ ULAGAČKIH AKTIVNOSTI (OD 35. DO 39.)	040	(3.658)	27.312
FINACIJSKE AKTIVNOSTI			
NETO POVEĆANJE/(SMANJENJE) PRIMLJENIH KREDITA IZ FINACIJSKIH AKTIVNOSTI	041	(70.931)	(19.768)
NETO POVEĆANJE/(SMANJENJE) IZDANIH DUŽNIČKIH VRIJEDNOSNIH PAPIRA	042	(27.358)	51.905
NETO POVEĆANJE/(SMANJENJE) INSTRUMENATA DOPUNSKOGA KAPITALA	043	0	0
POVEĆANJE DIONIČKOGA KAPITALA	044	0	0
(ISPLAĆENA DIVIDENDA)	045	0	0
OSTALI PRIMICI/(PLAĆANJA) IZ FINACIJSKIH AKTIVNOSTI	046	0	0
NETO NOVČANI TOKOVI IZ FINACIJSKIH AKTIVNOSTI (OD 41. DO 46.)	047	(98.289)	32.137
NETO POVEĆANJE/(SMANJENJE) NOVCA I NOVČANIH EKVIVALENATA (34. + 40. + 47.)	048	(26.747)	387.971
NOVAC I NOVČANI EKVIVALENTI NA POČETKU RAZDOBLJA	049	771.195	744.448
UČINAK PROMJENE TEČAJA STRANIH VALUTA NA NOVAC I NOVČANE EKVIVALENTE	050	0	0
NOVAC I NOVČANI EKVIVALENTI NA KRAJU RAZDOBLJA (48. + 49. + 50.)	051	744.448	1.132.419

IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA KAPITALA U RAZDOBLJU 01.01.2022. DO 31.12.2022.

NEKONSOLIDIRANO (U 000 KUNA) OPIS POZICIJE	AOP OZNAKA	KAPITAL	PREMIJA NA DIONICE	IZDANI VLASNIČKI INSTRU- MENTI OSIM KAPITALA	DRUGE STAVKE KAPITALA	AKUMULIRANA OSTALA SVEOBU- HVATNA DOBIT	RASPODJELJIVO IMATELJIMA KAPITALA MATICE					MANJINSKI UDJEL		UKUPNO	
							ZADRŽANA DOBIT	REVALORI- ZACIJSKE REZERVE	OSTALE REZERVE	() TREZOR- SKE DIONICE	DOBIT ILI (-) GU- BITAK KOJI PRIPADA VLASNICIMA MATIČNOG DRUŠTVA	() AKUMULIRA- NA OSTALA SVEOBU- HVATNA DOBIT	OSTALE STAVKE		
	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
POČETNO STANJE [PRIJE PREPRAVLJANJA]	001	267.500	3.015	0	0	(2.303)	7.361	0	206.960	(1.184)	15.234	0	0	0	496.583
UČINCI ISPRAVAKA POGREŠAKA	002	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
UČINCI PROMJENA RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA	003	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
POČETNO STANJE [TEKUĆE RAZDOBLJE] (1. + 2. + 3.)	004	267.500	3.015	0	0	(2.303)	7.361	0	206.960	(1.184)	15.234	0	0	0	496.583
IZDAVANJE REDOVNIH DIONICA	005	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
IZDAVANJE POVLAŠTENIH DIONICA	006	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
IZDAVANJE DRUGIH VLASNIČKIH INSTRUMENTATA	007	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
IZVRŠAVANJE ILI ISTEK OSTALIH IZDANIH VLASNIČKIH INSTRUMENTATA	008	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
PRETVARANJE POTRAŽIVANJA U VLASNIČKE INSTRUMENTE	009	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
REDUKCIJA KAPITALA	010	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
DIVIDENDE	011	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
KUPNJA TREZORSKIH DIONICA	012	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
PRODAJA ILI PONIŠTENJE TREZORSKIH DIONICA	013	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
REKLASIFIKACIJA FINANCIJSKIH INSTRUMENTATA IZ KAPITALA U OBVEZE	014	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
REKLASIFIKACIJA FINANCIJSKIH INSTRUMENTATA IZ OBVEZA U KAPITAL	015	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
PRIJENOSI IZMEĐU KOMPONENATA KAPITALA	016	0	0	0	0	0	0	0	15.234	0	(15.234)	0	0	0	0
POVEĆANJE ILI (-) SMANJENJE KAPITALA KROZ POSLOVNA SPAJANJA	017	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
PLAĆANJA TEMELJENA NA DIONICAMA	018	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
OSTALA POVEĆANJA ILI (-) SMANJENJA KAPITALA	019	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
UKUPNA SVEOBUHVATNA DOBIT TEKUĆE GODINE	020	0	0	0	0	(84.274)	1.766	0	0	0	12.167	0	0	0	(70.341)
ZAVRŠNO STANJE [TEKUĆE RAZDOBLJE] (OD 4. DO 20.)	021	267.500	3.015	0	0	(86.577)	9.127	0	222.194	(1.184)	12.167	0	0	0	426.242

IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA KAPITALA U RAZDOBLJU 01.01.2021. DO 31.12.2021.

NEKONSOLIDIRANO (U 000 KUNA) OPIS POZICIJE	AOP OZNA- KA	KAPITAL	PREMIJA NA DIONICE	IZDANI VLASNIČKI INSTRU- MENTI OSIM KAPITALA	DRUGE STAVKE KAPITALA	AKUMULIRANA OSTALA SVEOBU- HVATNA DOBIT	RASPODJELJIVO IMATELJIMA KAPITALA MATICE					MANJINSKI UDJEL		UKUPNO	
							ZADRŽANA DOBIT	REVALORI- ZACIJSKE REZERVE	OSTALE REZERVE	TREZORSKE DIONICE	() DOBIT ILI (-) GU- BITAK KOJI PRIPADA VLASNICIMA MATIČNOG DRUŠTVA	() DIVIDENDE TIJEKOM POSLOVNE GODINE	AKUMU- LIRANA OSTALA SVE- OBUHVATNA DOBIT		OSTALE STAVKE
	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
POČETNO STANJE [PRIJE PREPRAVLJANJA]	001	267.500	3.015	0	0	(878)	6.102	0	195.141	(1.184)	11.819	0	0	0	481.515
UČINCI ISPRAVAKA POGREŠAKA	002	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
UČINCI PROMJENA RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA	003	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
POČETNO STANJE [TEKUĆE RAZDOBLJE] (1. + 2. + 3.)	004	267.500	3.015	0	0	(878)	6.102	0	195.141	(1.184)	11.819	0	0	0	481.515
IZDAVANJE REDOVNIH DIONICA	005	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
IZDAVANJE POVLAŠTENIH DIONICA	006	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
IZDAVANJE DRUGIH VLASNIČKIH INSTRUMENTATA	007	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
IZVRŠAVANJE ILI ISTEK OSTALIH IZDANIH VLASNIČKIH INSTRUMENTATA	008	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
PRETVARANJE POTRAŽIVANJA U VLASNIČKE INSTRUMENTE	009	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
REDUKCIJA KAPITALA	010	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
DIVIDENDE	011	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
KUPNJA TREZORSKIH DIONICA	012	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
PRODAJA ILI PONIŠTENJE TREZORSKIH DIONICA	013	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
REKLASIFIKACIJA FINANCIJSKIH INSTRUMENTATA IZ KAPITALA U OBVEZE	014	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
REKLASIFIKACIJA FINANCIJSKIH INSTRUMENTATA IZ OBVEZA U KAPITAL	015	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
PRIJENOSI IZMEĐU KOMPONENATA KAPITALA	016	0	0	0	0	0	0	0	11.819	0	(11.819)	0	0	0	0
POVEĆANJE ILI (-) SMANJENJE KAPITALA KROZ POSLOVNA SPAJANJA	017	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
PLAĆANJA TEMELJENA NA DIONICAMA	018	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
OSTALA POVEĆANJA ILI (-) SMANJENJA KAPITALA	019	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
UKUPNA SVEOBUHVATNA DOBIT TEKUĆE GODINE	020	0	0	0	0	(1.425)	1.259	0	0	0	15.234	0	0	0	15.068
ZAVRŠNO STANJE [TEKUĆE RAZDOBLJE] (OD 4. DO 20.)	021	267.500	3.015	0	0	(2.303)	7.361	0	206.960	(1.184)	15.234	0	0	0	496.583

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

USPOREDNI PRIKAZ BILANCE STANJA NA DAN 31. PROSINCA 2022. GODINE

NAZIV POZICIJE	AOP OZNAKA	ODLUKA HNB-A	GODIŠNJE IZVJEŠĆE	RAZLIKA
IMOVINA				
NOVČANA SREDSTVA, NOVČANA POTRAŽIVANJA OD SREDIŠNJIH BANAKA I OSTALI DEPOZITI PO VIĐENJU (OD 2. DO 4.)				
	001	744.089	1.131.871	(1)
NOVAC U BLAGAJNI	002	48.853	84.771	(1)
NOVČANA POTRAŽIVANJA OD SREDIŠNJIH BANAKA	003	652.339	966.605	0
OSTALI DEPOZITI PO VIĐENJU	004	42.897	80.495	0
FINANCIJSKA IMOVINA KOJA SE DRŽI RADI TRGOVANJA (OD 6. DO 9.)				
	005	0	0	0
IZVEDENICE	006	0	0	0
VLASNIČKI INSTRUMENTI	007	0	0	0
DUŽNIČKI VRIJEDNOSNI PAPIRI	008	0	0	0
KREDITI I PREDUJMOVI	009	0	0	0
FINANCIJSKA IMOVINA KOJOM SE NE TRGUJE KOJA SE OBVEZNO MJERI PO FER VRIJEDNOSTI KROZ DOBIT ILI GUBITAK (OD 11. DO 13.)				
	010	171.325	32.341	0
VLASNIČKI INSTRUMENTI	011	171.325	32.341	0
DUŽNIČKI VRIJEDNOSNI PAPIRI	012	0	0	0
KREDITI I PREDUJMOVI	013	0	0	0
FINANCIJSKA IMOVINA PO FER VRIJEDNOSTI KROZ DOBIT ILI GUBITAK (15. + 16.)				
	014	0	0	0
DUŽNIČKI VRIJEDNOSNI PAPIRI	015	0	0	0
KREDITI I PREDUJMOVI	016	0	0	0
FINANCIJSKA IMOVINA PO FER VRIJEDNOSTI KROZ OSTALU SVEOBUHVAATNU DOBIT (OD 18. DO 20.)				
	017	769.738	671.449	0
VLASNIČKI INSTRUMENTI	018	38.767	32.373	0
DUŽNIČKI VRIJEDNOSNI PAPIRI	019	730.971	639.076	0
KREDITI I PREDUJMOVI	020	0	0	0
FINANCIJSKA IMOVINA PO AMORTIZIRANOM TROŠKU (22. + 23.)				
	021	2.349.630	2.541.903	4.119
DUŽNIČKI VRIJEDNOSNI PAPIRI	022	23.936	202.781	0
KREDITI I PREDUJMOVI	023	2.325.694	2.339.122	4.119
IZVEDENICE – RAČUNOVODSTVO ZAŠTITE	024	0	0	0
PROMJENE FER VRIJEDNOSTI ZAŠTIĆENIH STAVKI U ZAŠTITI PORTFELJA OD KAMATNOG RIZIKA	025	0	0	0
ULAGANJA U DRUŠTVA KČERI, ZAJEDNIČKE POTHVATE I PRIDRUŽENA DRUŠTVA	026	0	0	0
MATERIJALNA IMOVINA	027	95.057	86.362	0
NEMATERIJALNA IMOVINA	028	49.017	58.404	0
POREZNA IMOVINA	029	6.525	6.621	136
OSTALA IMOVINA	030	1.955	46.494	(43.521)
DUGOTRAJNA IMOVINA I GRUPE ZA OTUĐENJE KLASIFICIRANE KAO NAMIJENJENE ZA PRODAJU	031	12.079	262	39.267
UKUPNA IMOVINA (1. + 5. + 10. + 14. + 17. + 21. + OD 24. DO 31.)	032	4.199.415	4.575.707	0

NAZIV POZICIJE	RBR. BILJEŠKE	ODLUKA HNB-A	GODIŠNJE IZVJEŠĆE	RAZLIKA
OBVEZE				
FINANCIJSKE OBVEZE KOJE SE DRŽE RADI TRGOVANJA (OD 34. DO 38.)				
	033	0	0	0
IZVEDENICE	034	0	0	0
KRATKE POZICIJE	035	0	0	0
DEPOZITI	036	0	0	0
IZDANI DUŽNIČKI VRIJEDNOSNI PAPIRI	037	0	0	0
OSTALE FINANCIJSKE OBVEZE	038	0	0	0
FINANCIJSKE OBVEZE PO FER VRIJEDNOSTI KROZ DOBIT ILI GUBITAK (OD 40. DO 42.)				
	039	0	0	0
DEPOZITI	040	0	0	0
IZDANI DUŽNIČKI VRIJEDNOSNI PAPIRI	041	0	0	0
OSTALE FINANCIJSKE OBVEZE	042	0	0	0
FINANCIJSKE OBVEZE MJERENE PO AMORTIZIRANOM TROŠKU (OD 44. DO 46.)				
	043	3.656.709	4.040.984	37.208
DEPOZITI	044	3.568.945	3.917.873	0
IZDANI DUŽNIČKI VRIJEDNOSNI PAPIRI	045	71.206	123.111	0
OSTALE FINANCIJSKE OBVEZE	046	16.558	0	37.208
IZVEDENICE – RAČUNOVODSTVO ZAŠTITE	047	0	0	0
PROMJENE FER VRIJEDNOSTI ZAŠTIĆENIH STAVKI U ZAŠTITI PORTFELJA OD KAMATNOG RIZIKA				
	048	0	0	0
REZERVIRANJA				
	049	14.795	15.519	0
POREZNE OBVEZE				
	050	506	0	3.026
TEMELJNI KAPITAL KOJI SE VRAĆA NA ZAHTJEV				
	051	0	0	0
OSTALE OBVEZE				
	052	30.822	92.962	(40.234)
OBVEZE UKLJUČENE U GRUPE ZA OTUĐENJE KLASIFICIRANE KAO NAMIJENJENE ZA PRODAJU				
	053	0	0	0
UKUPNE OBVEZE (33. + 39. + 43. + OD 47. DO 53.)	054	3.702.832	4.149.465	0
KAPITAL				
KAPITAL	055	267.500	267.500	0
PREMIJA NA DIONICE	056	3.015	3.015	0
OSTALI IZDANI VLASNIČKI INSTRUMENTI OSIM KAPITALA	057	0	0	0
DRUGE STAVKE KAPITALA	058	0	0	0
AKUMULIRANA OSTALA SVEOBUHVAATNA DOBIT	059	(2.303)	0	(86.577)
ZADRŽANA DOBIT	060	7.361	9.127	0
REVALORIZACIJSKE REZERVE	061	0	0	0
OSTALE REZERVE	062	206.960	135.617	86.577
(–) TREZORSKE DIONICE	063	(1.184)	(1.184)	0
DOBIT ILI GUBITAK KOJI PRIPADAJU VLASNICIMA MATIČNOG DRUŠTVA	064	15.234	12.167	0
(–) DIVIDENDE TIJEKOM POSLOVNE GODINE	065	0	0	0
MANJINSKI UDJELI [NEKONTROLIRAJUĆI UDJELI]	066	0	0	0
UKUPNO KAPITAL (OD 55. DO 66.)	067	496.583	426.242	0
UKUPNO OBVEZE I KAPITAL (54. + 67.)	068	4.199.415	4.575.707	0

USPOREDNI PRIKAZ BILANCE STANJA NA DAN 31. PROSINCA 2021. GODINE

NAZIV POZICIJE	AOP OZNAKA	ODLUKA HNB-A	GODIŠNJE IZVJEŠĆE	RAZLIKA
IMOVINA				
NOVČANA SREDSTVA, NOVČANA POTRAŽIVANJA OD SREDIŠNJIH BANAKA I OSTALI DEPOZITI PO VIĐENJU (OD 2. DO 4.)	001	744.089	921.988	(177.899)
NOVAC U BLAGAJNI	002	48.853	48.878	(25)
NOVČANA POTRAŽIVANJA OD SREDIŠNJIH BANAKA	003	652.339	830.213	(177.874)
OSTALI DEPOZITI PO VIĐENJU	004	42.897	42.897	0
FINANCIJSKA IMOVINA KOJA SE DRŽI RADI TRGOVANJA (OD 6. DO 9.)	005	0	0	0
IZVEDENICE	006	0	0	0
VLASNIČKI INSTRUMENTI	007	0	0	0
DUŽNIČKI VRIJEDNOSNI PAPIRI	008	0	0	0
KREDITI I PREDUJMOVI	009	0	0	0
FINANCIJSKA IMOVINA KOJOM SE NE TRGUJE KOJA SE OBVEZNO MJERI PO FER VRIJEDNOSTI KROZ DOBIT ILI GUBITAK (OD 11. DO 13.)	010	171.325	171.325	0
VLASNIČKI INSTRUMENTI	011	171.325	171.325	0
DUŽNIČKI VRIJEDNOSNI PAPIRI	012	0	0	0
KREDITI I PREDUJMOVI	013	0	0	0
FINANCIJSKA IMOVINA PO FER VRIJEDNOSTI KROZ DOBIT ILI GUBITAK (15. + 16.)	014	0	0	0
DUŽNIČKI VRIJEDNOSNI PAPIRI	015	0	0	0
KREDITI I PREDUJMOVI	016	0	0	0
FINANCIJSKA IMOVINA PO FER VRIJEDNOSTI KROZ OSTALU SVEOBUHVAATNU DOBIT (OD 18. DO 20.)	017	769.738	769.738	0
VLASNIČKI INSTRUMENTI	018	38.767	38.767	0
DUŽNIČKI VRIJEDNOSNI PAPIRI	019	730.971	730.971	0
KREDITI I PREDUJMOVI	020	0	0	0
FINANCIJSKA IMOVINA PO AMORTIZIRANOM TROŠKU (22. + 23.)	021	2.349.630	2.168.225	181.405
DUŽNIČKI VRIJEDNOSNI PAPIRI	022	23.936	23.936	0
KREDITI I PREDUJMOVI	023	2.325.694	2.144.289	181.405
IZVEDENICE – RAČUNOVODSTVO ZAŠTITE	024	0	0	0
PROMJENE FER VRIJEDNOSTI ZAŠTIĆENIH STAVKI U ZAŠTITI PORTFELJA OD KAMATNOG RIZIKA	025	0	0	0
ULAGANJA U DRUŠTVA KĆERI, ZAJEDNIČKE POTHVATE I PRIDRUŽENA DRUŠTVA	026	0	0	0
MATERIJALNA IMOVINA	027	95.057	95.057	0
NEMATERIJALNA IMOVINA	028	49.017	49.017	0
POREZNA IMOVINA	029	6.525	4.269	2.256
OSTALA IMOVINA	030	1.955	19.534	(17.579)
DUGOTRAJNA IMOVINA I GRUPE ZA OTUĐENJE KLASIFICIRANE KAO NAMIJENJENE ZA PRODAJU	031	12.079	262	11.817
UKUPNA IMOVINA (1. + 5. + 10. + 14. + 17. + 21. + OD 24. DO 31.)	032	4.199.415	4.199.415	0

NAZIV POZICIJE	RBR. BILJEŠKE	ODLUKA HNB-A	GODIŠNJE IZVJEŠĆE	RAZLIKA
OBVEZE				
FINANCIJSKE OBVEZE KOJE SE DRŽE RADI TRGOVANJA (OD 34. DO 38.)	033	0	0	0
IZVEDENICE	034	0	0	0
KRATKE POZICIJE	035	0	0	0
DEPOZITI	036	0	0	0
IZDANI DUŽNIČKI VRIJEDNOSNI PAPIRI	037	0	0	0
OSTALE FINANCIJSKE OBVEZE	038	0	0	0
FINANCIJSKE OBVEZE PO FER VRIJEDNOSTI KROZ DOBIT ILI GUBITAK (OD 40. DO 42.)	039	0	0	0
DEPOZITI	040	0	0	0
IZDANI DUŽNIČKI VRIJEDNOSNI PAPIRI	041	0	0	0
OSTALE FINANCIJSKE OBVEZE	042	0	0	0
FINANCIJSKE OBVEZE MJERENE PO AMORTIZIRANOM TROŠKU (OD 44. DO 46.)	043	3.656.709	3.640.151	16.558
DEPOZITI	044	3.568.945	3.568.945	0
IZDANI DUŽNIČKI VRIJEDNOSNI PAPIRI	045	71.206	71.206	0
OSTALE FINANCIJSKE OBVEZE	046	16.558	0	16.558
IZVEDENICE – RAČUNOVODSTVO ZAŠTITE	047	0	0	0
PROMJENE FER VRIJEDNOSTI ZAŠTIĆENIH STAVKI U ZAŠTITI PORTFELJA OD KAMATNOG RIZIKA	048	0	0	0
REZERVIRANJA	049	14.795	14.795	0
POREZNE OBVEZE	050	506	0	506
TEMELJNI KAPITAL KOJI SE VRAĆA NA ZAHTJEV	051	0	0	0
OSTALE OBVEZE	052	30.822	47.886	(17.064)
OBVEZE UKLJUČENE U GRUPE ZA OTUĐENJE KLASIFICIRANE KAO NAMIJENJENE ZA PRODAJU	053	0	0	0
UKUPNE OBVEZE (33. + 39. + 43. + OD 47. DO 53.)	054	3.702.832	3.702.832	0
KAPITAL				
KAPITAL	055	267.500	267.500	0
PREMIJA NA DIONICE	056	3.015	3.015	0
OSTALI IZDANI VLASNIČKI INSTRUMENTI OSIM KAPITALA	057	0	0	0
DRUGE STAVKE KAPITALA	058	0	0	0
AKUMULIRANA OSTALA SVEOBUHVAATNA DOBIT	059	(2.303)	0	(2.303)
ZADRŽANA DOBIT	060	7.361	7.361	0
REVALORIZACIJSKE REZERVE	061	0	0	0
OSTALE REZERVE	062	204.657	204.657	2.303
(–) TREZORSKE DIONICE	063	(1.184)	(1.184)	0
DOBIT ILI GUBITAK KOJI PRIPADAJU VLASNICIMA MATIČNOG DRUŠTVA	064	15.234	15.234	0
(–) DIVIDENDE TIJEKOM POSLOVNE GODINE	065	0	0	0
MANJINSKI UDJELI [NEKONTROLIRAJUĆI UDJELI]	066	0	0	0
UKUPNO KAPITAL (OD 55. DO 66.)	067	496.583	496.583	0
UKUPNO OBVEZE I KAPITAL (54. + 67.)	068	4.199.415	4.199.415	0

Imovina

Razlike u pozicijama bilance Banke na dan 31. prosinca 2022. godine i 31. prosinca 2021. godine objavljene u godišnjem financijskom izvješću u odnosu na bilancu stanja sastavljenu sukladno strukturi i sadržaju koje propisuje odluka HNB-a odnose se na sljedeće pozicije i reklasifikacije:

Razlika na poziciji Novac u blagajni odnosi se na potraživanja za čekove poslane na naplatu u inozemstvo u iznosu 1 tisuću kuna (2021.: 25 tisuća kuna) koji se prema Odluci HNB-a uključuju u poziciju Ostala imovina.

Na poziciji Novčana potraživanja od središnjih banaka u 2022. godini nema razlike u odnosu na godišnji izvještaj za 2022. godinu, dok se razlika u iznosu 177.874 tisuća kuna u 2021. godini odnosi na izdvojena sredstva obvezne pričuve koja su u godišnjem izvještaju u zasebnoj poziciji Sredstva kod Hrvatske narodne banke, a prema Odluci HNB-a ova potraživanja su uključena u poziciju Krediti i predujmovi po amortiziranom trošku.

Razlika na poziciji Krediti i predujmovi po amortiziranom trošku u iznosu 5.203 tisuće kuna odnosi se na obratne repo kredite kod financijskih društava (2021.: 6.021 tisuća kuna) koji se prema Odluci HNB-a uključuju u poziciju Krediti i predujmovi, a u godišnjem izvještaju u poziciju Plasmani kod drugih banaka.

Razlika u iznosu 4.119 tisuća kuna (2021.: 9.542 tisuće kuna) odnosi se na potraživanja po naknadama i potraživanja za ostalu imovinu koje se u revidiranim izvješćima iskazuju u poziciji Ostala imovina, a prema Odluci HNB-a se iskazuju u poziciji Krediti i predujmovi po amortiziranom trošku.

Prema Odluci HNB-a u poziciju Materijalna imovina uključuju se ulaganja u nekretnine, postrojenja i opremu (MRS 16) u iznosu 30.355 tisuće kuna (2021.: 46.070 tisuće kuna), materijalna imovina s pravom korištenja (MSFI 16) u iznosu 34.644 tisuće kuna (2021.: 13.809 tisuće kuna) i ulaganja u nekretnine koja se vode po MRS-u 40 u iznosu 31.364 tisuća kuna (2021.: 35.178 tisuća kuna), dok su u godišnjem izvještaju ova ulaganja u zasebnim stavkama imovine: Materijalna imovina (za ulaganja po MRS 16), Imovina s pravom korištenja (za imovinu po MSFI 16) i Ulaganja u nekretnine (za ulaganja po MRS 40).

Razlika na poziciji Porezna imovina se odnosi na tekuća porezna potraživanja u iznosu 136 tisuća kuna (2021.: 2.256 tisuća kuna) koja su u godišnjem izvještaju iskazana u poziciji Ostala imovina.

Razlika imovine se odnosi na reklasifikaciju preuzete imovine u zamjenu za nenaplaćena potraživanja (koja se ne vodi po MSFI 5 niti MRS 40) u iznosu 39.267 tisuća kuna (2021.: 11.818 tisuća kuna) koja je u godišnjem izvještaju uključena u poziciju Ostala imovina dok je prema Odluci HNB-a uključena u poziciju Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju.

Obveze i kapital

Prema odluci HNB-a u poziciju Depoziti po amortiziranom trošku se uključuju svi depoziti i primljeni krediti od klijenata u iznosu 3.917.873 tisuća kuna (2021.: 3.568.945 tisuća kuna) dok su u godišnjem izvještaju ove stavke iskazane u zasebnim pozicijama: depoziti u poziciji Obveze prema bankama u iznosu 28.789 tisuća kuna (2021.: 15.917 tisuća kuna) i u poziciji Obveze prema klijentima u iznosu 3.477.185 tisuća kuna (2021.: 3.121.361 tisuća kuna) te primljeni krediti u poziciji Ostala pozajmljena sredstva u iznosu 411.899 tisuća kuna (2021.: 431.667 tisuća kuna).

Razlika na poziciji Ostale financijske obveze po amortiziranom trošku u ukupnom iznosu 37.208 tisuća kuna (2021.: 16.558 tisuća kuna) se odnosi na obveze za imovinu s pravom korištenja u iznosu 35.522 tisuća kuna (2021.: 14.366 tisuća kuna), na obveze po naknadama u iznosu 505 tisuća kuna (2021.: 683 tisuća kuna), obveze za neisplaćene dividende u iznosu 72 tisuće kuna (2021.: 74 tisuće kuna) i ostale obveze u iznosu 1.109 tisuća kuna (2021.: 1.435 tisuća kuna). Ove obveze su u godišnjem izvještaju uključene u poziciju Ostale obveze.

Razlika na poziciji Porezne obveze u iznosu 3.026 tisuća kuna (2021.: 506 tisuća kuna) se odnosi na reklasifikaciju u godišnjem izvještaju u kojem su ove obveze uključene u poziciju Ostale obveze.

Prema Odluci HNB-a pozicija Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit u iznosu -86.577 tisuća kuna (2021.: -2.303 tisuća kuna) je iskazana u posebnoj stavci kapitala dok je u godišnjem izvještaju ovaj iznos uključen u poziciju Ostale rezerve.

USPOREDNI PRIKAZ RAČUNA DOBITI I GUBITKA I IZVJEŠTAJA O OSTALOJ SVEOBUHVAATNOJ DOBITI NA DAN 31. PROSINCA 2022. GODINE

NAZIV POZICIJE	AOP OZNAKA	ODLUKA HNB-A	GODIŠNJE IZVJEŠĆE	RAZLIKA
KAMATNI PRIHODI	001	108.133	108.133	0
(KAMATNI RASHODI)	002	11.053	11.053	0
(RASHODI OD TEMELJNOG KAPITALA KOJI SE VRAĆA NA ZAHTJEV)	003	0	0	0
PRIHODI OD DIVIDENDE	004	1.252	0	1.252
PRIHODI OD NAKNADA I PROVIZIJA	005	48.906	48.906	0
(RASHODI OD NAKNADA I PROVIZIJA)	006	17.757	17.757	0
DOBITI ILI (-) GUBICI PO PRESTANKU PRIZNAVANJA FINACIJSKE IMOVINE I FINACIJSKIH OBVEZA KOJE NISU MJERENE PO FER VRIJEDNOSTI KROZ DOBIT ILI GUBITAK, NETO	007	669	0	669
DOBITI ILI (-) GUBICI PO FINACIJSKOJ IMOVINI I FINACIJSKIM OBVEZAMA KOJE SE DRŽE RADI TRGOVANJA, NETO	008	6.792	0	6.792
DOBITI ILI GUBICI PO FINACIJSKOJ IMOVINI KOJOM SE NE TRGUJE KOJA SE OBVEZNO MJERI PO FER VRIJEDNOSTI KROZ DOBIT ILI GUBITAK, NETO	009	(5.285)	0	(5.285)
DOBITI ILI (-) GUBICI PO PRESTANKU PRIZNAVANJA FINACIJSKE IMOVINE I FINACIJSKIH OBVEZA PO FER VRIJEDNOSTI KROZ DOBIT ILI GUBITAK, NETO	010	0	0	0
DOBITI ILI (-) GUBICI OD RAČUNOVODSTVA ZAŠTITE, NETO	011	0	0	0
TEČAJNE RAZLIKE [DOBIT ILI (-) GUBITAK], NETO	012	2.782	0	2.782
DOBITI ILI (-) GUBICI PO PRESTANKU PRIZNAVANJA ULAGANJA U DRUŠTVA KĆERI, ZAJEDNIČKE POTHVATE I PRIDRUŽENA DRUŠTVA, NETO	013	0	0	0
DOBITI ILI (-) GUBICI PO PRESTANKU PRIZNAVANJA NEFINACIJSKE IMOVINE, NETO	014	(1.421)	0	(1.421)
OSTALI PRIHODI IZ POSLOVANJA	015	27.041	33.047	(6.006)
(OSTALI RASHODI IZ POSLOVANJA)	016	5.662	0	5.662
UKUPNO PRIHODI IZ POSLOVANJA, NETO (1. - 2. - 3. + 4. + 5. - 6. + OD 7. DO 14. - 15.)	017	154.397	161.276	(6.879)
(ADMINISTRATIVNI RASHODI)	018	81.776	90.318	(8.542)
(DOPRINOSI U NOVČU SANACIJSKIM ODBORIMA I SUSTAVIMA OSIGURANJA DEPOZITA)	019	3.681	0	3.681
(AMORTIZACIJA)	020	12.364	12.364	0
DOBITI ILI (-) GUBICI ZBOG PROMJENA, NETO	021	0	0	0
(REZERVIRANJA ILI (-) UKIDANJE REZERVIRANJA)	022	723	0	723
(UMANJENJE VRIJEDNOSTI ILI (-) UKIDANJE UMANJENJA VRIJEDNOSTI PO FINACIJSKOJ IMOVINI KOJA SE NE MJERI PO FER VRIJEDNOSTI KROZ DOBIT ILI GUBITAK)	023	39.957	42.528	(2.571)
(UMANJENJE VRIJEDNOSTI ILI (-) UKIDANJE UMANJENJA VRIJEDNOSTI ULAGANJA U DRUŠTVA KĆERI, ZAJEDNIČKE POTHVATE I PRIDRUŽENA DRUŠTVA)	024	0	0	0
(UMANJENJE VRIJEDNOSTI ILI (-) UKIDANJE UMANJENJA VRIJEDNOSTI PO NEFINACIJSKOJ IMOVINI)	025	0	0	0

NAZIV POZICIJE	AOP OZNAKA	ODLUKA HNB-A	GODIŠNJE IZVJEŠĆE	RAZLIKA
NEGATIVNI GOODWILL PRIZNAT U DOBITI ILI GUBITKU	026	0	0	0
DIO DOBITI ILI (-) GUBITAKA OD ULAGANJA U DRUŠTVA KĆERI, ZAJEDNIČKE POTHVATE I PRIDRUŽENA DRUŠTVA OBRAČUNAT METODOM UDJELA	027	0	0	0
DOBIT ILI (-) GUBITAK OD DUGOTRAJNE IMOVINE I GRUPE ZA OTUĐENJE KLASIFICIRANE KAO NAMIJENJENE ZA PRODAJU KOJE NISU KVALIFICIRANE KAO POSLOVANJE KOJE SE NEĆE NASTAVITI	028	(60)	0	(60)
DOBIT ILI (-) GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA IZ POSLOVANJA KOJE ĆE SE NASTAVITI (17. - OD 18. DO 20. + 21. - OD 22. DO 25. + OD 26. DO 28.)	029	15.836	16.066	(230)
(POREZNI RASHOD ILI (-) PRIHOD KOJI SE ODNOSI NA DOBIT ILI GUBITAK IZ POSLOVANJA KOJE ĆE SE NASTAVITI)	030	3.899	3.899	0
DOBIT ILI (-) GUBITAK NAKON OPOREZIVANJA IZ POSLOVANJA KOJE ĆE SE NASTAVITI (29. - 30.)	031	11.937	12.167	(230)
DOBIT ILI (-) GUBITAK NAKON OPOREZIVANJA IZ POSLOVANJA KOJE SE NEĆE NASTAVITI (33. - 34.)	032	230	0	230
DOBIT ILI (-) GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA IZ POSLOVANJA KOJE SE NEĆE NASTAVITI	033	230	0	230
(POREZNI RASHODI ILI (-) PRIHODI POVEZANI S POSLOVANJEM KOJE SE NEĆE NASTAVITI)	034	0	0	0
DOBIT ILI (-) GUBITAK TEKUĆE GODINE (31. + 32.; 36. + 37.)	035	12.167	12.167	0
PRIPADA MANJINSKOM UDJELU [NEKONTROLIRAJUĆI UDJELI]	036	0	0	0
PRIPADA VLASNICIMA MATIČNOG DRUŠTVA	037	12.167	12.167	0
IZVJEŠTAJ O OSTALOJ SVEOBUHVAATNOJ DOBITI				
DOBIT ILI (-) GUBITAK TEKUĆE GODINE	038	12.167	12.167	0
OSTALA SVEOBUHVAATNA DOBIT (39. + 51.)	039	(82.508)	(82.508)	0
STAVKE KOJE NEĆE BITI REKLASIFICIRANE U DOBIT ILI GUBITAK (OD 40. DO 46. + 49. + 50.)	040	(3.036)	(3.036)	0
MATERIJALNA IMOVINA	041	0	0	0
NEMATERIJALNA IMOVINA	042	0	0	0
AKTUARSKI DOBITI ILI (-) GUBICI NA MIROVINSKIM PLANOVIMA POD POKROVITELJSTVOM POSLODAVCA	043	0	0	0
DUGOTRAJNA IMOVINA I GRUPE ZA OTUĐENJE NAMIJENJENE ZA PRODAJU	044	0	0	0
UDJEL OSTALIH PRIZNATIH PRIHODA I RASHODA OD SUBJEKATA KOJI SE OBRAČUNAVA METODOM UDJELA	045	0	0	0
PROMJENE FER VRIJEDNOSTI VLASNIČKIH INSTRUMENATA MJERENIH PO FER VRIJEDNOSTI KROZ OSTALU SVEOBUHVAATNU DOBIT	046	(4.090)	(4.090)	0
DOBITI ILI (-) GUBICI OD RAČUNOVODSTVA ZAŠTITE VLASNIČKIH INSTRUMENATA MJERENIH PO FER VRIJEDNOSTI KROZ OSTALU SVEOBUHVAATNU DOBIT	047	0	0	0
PROMJENE FER VRIJEDNOSTI VLASNIČKIH INSTRUMENATA MJERENIH PO FER VRIJEDNOSTI KROZ OSTALU SVEOBUHVAATNU DOBIT [ZAŠTIĆENA STAVKA]	048	0	0	0
PROMJENE FER VRIJEDNOSTI VLASNIČKIH INSTRUMENATA MJERENIH PO FER VRIJEDNOSTI KROZ OSTALU SVEOBUHVAATNU DOBIT [INSTRUMENT ZAŠTITE]	049	0	0	0

NAZIV POZICIJE	AOP OZNAKA	ODLUKA HNB-A	GODIŠNJE IZVJEŠĆE	RAZLIKA
PROMJENE FER VRIJEDNOSTI FINACIJSKIH OBVEZA MJERENIH PO FER VRIJEDNOSTI KROZ DOBIT ILI GUBITAK KOJE SE PRIPISUJU PROMJENAMA U KREDITNOM RIZIKU	050	0	0	0
POREZ NA DOBIT KOJI SE ODNOSI NA STAVKE KOJE NEĆE BITI REKLASIFICIRANE	051	1.054	1.054	0
STAVKE KOJE JE MOGUĆE REKLASIFICIRATI U DOBIT ILI GUBITAK (OD 52. DO 59.)	052	(79.472)	(79.472)	0
ZAŠTITA NETO ULAGANJA U INOZEMNO POSLOVANJE [EFEKTIVNI UDJEL]	053	0	0	0
PRERAČUNAVANJE STRANIH VALUTA	054	0	0	0
ZAŠTITE NOVČANIH TOKOVA [EFEKTIVNI UDJEL]	055	0	0	0
INSTRUMENTI ZAŠTITE OD RIZIKA [ELEMENTI KOJI NISU ODREĐENI]	056	0	0	0
DUŽNIČKI INSTRUMENTI PO FER VRIJEDNOSTI KROZ OSTALU SVEOBUHVAATNU DOBIT	057	(79.319)	(79.319)	0
DUGOTRAJNA IMOVINA I GRUPE ZA OTUĐENJE NAMIJENJENE ZA PRODAJU	058	0	0	0
UDJEL OSTALIH PRIZNATIH PRIHODA I RASHODA OD ULAGANJA U DRUŠTVA KĆERI, ZAJEDNIČKE POTHVATE I PRIDRUŽENA DRUŠTVA	059	0	0	0
POREZ NA DOBIT KOJI SE ODNOSI NA STAVKE KOJE JE MOGUĆE REKLASIFICIRATI U DOBIT ILI (-) GUBITAK	060	(153)	(153)	0
UKUPNA SVEOBUHVAATNA DOBIT TEKUĆE GODINE (37. + 38.; 61. + 62.)	061	(70.341)	(70.341)	0
PRIPADA MANJINSKOM UDJELU [NEKONTROLIRAJUĆI UDJEL]	062	0	0	0
PRIPADA VLASNICIMA MATIČNOG DRUŠTVA	063	(70.341)	(70.341)	0

USPOREDNI PRIKAZ RAČUNA DOBITI I GUBITKA I IZVJEŠTAJA O OSTALOJ SVEOBUHVAATNOJ DOBITI NA DAN 31. PROSINCA 2021. GODINE

NAZIV POZICIJE	AOP OZNAKA	ODLUKA HNB-A	GODIŠNJE IZVJEŠĆE	RAZLIKA
KAMATNI PRIHODI	001	100.441	100.441	0
(KAMATNI RASHODI)	002	11.062	11.062	0
(RASHODI OD TEMELJNOG KAPITALA KOJI SE VRAĆA NA ZAHTEJEV)	003	0	0	0
PRIHODI OD DIVIDENDE	004	957	0	957
PRIHODI OD NAKNADA I PROVIZIJA	005	44.264	44.264	0
(RASHODI OD NAKNADA I PROVIZIJA)	006	18.236	18.236	0
DOBICI ILI (-) GUBICI PO PRESTANKU PRIZNAVANJA FINACIJSKE IMOVINE I FINACIJSKIH OBVEZA KOJE NISU MJERENE PO FER VRIJEDNOSTI KROZ DOBIT ILI GUBITAK, NETO	007	3.561	0	3.561
DOBICI ILI (-) GUBICI PO FINACIJSKOJ IMOVINI I FINACIJSKIM OBVEZAMA KOJE SE DRŽE RADI TRGOVANJA, NETO	008	5.721	0	5.721
DOBICI ILI GUBICI PO FINACIJSKOJ IMOVINI KOJOM SE NE TRGUJE KOJA SE OBVEZNO MJERI PO FER VRIJEDNOSTI KROZ DOBIT ILI GUBITAK, NETO	009	270	0	270
DOBICI ILI (-) GUBICI PO PRESTANKU PRIZNAVANJA FINACIJSKE IMOVINE I FINACIJSKIH OBVEZA PO FER VRIJEDNOSTI KROZ DOBIT ILI GUBITAK, NETO	010	0	0	0
DOBICI ILI (-) GUBICI OD RAČUNOVODSTVA ZAŠTITE, NETO	011	0	0	0
TEČAJNE RAZLIKE [DOBIT ILI (-) GUBITAK], NETO	012	917	0	917
DOBICI ILI (-) GUBICI PO PRESTANKU PRIZNAVANJA ULAGANJA U DRUŠTVA KĆERI, ZAJEDNIČKE POTHVATE I PRIDRUŽENA DRUŠTVA, NETO	013	0	0	0
DOBICI ILI (-) GUBICI PO PRESTANKU PRIZNAVANJA NEFINACIJSKE IMOVINE, NETO	014	(569)	0	(569)
OSTALI PRIHODI IZ POSLOVANJA	015	6.055	17.838	(11.783)
(OSTALI RASHODI IZ POSLOVANJA)	016	6.546	0	6.546
UKUPNO PRIHODI IZ POSLOVANJA, NETO (1. - 2. - 3. + 4. + 5. - 6. + OD 7. DO 14. - 15.)	017	125.773	133.245	(7.472)
(ADMINISTRATIVNI RASHODI)	018	76.368	82.739	(6.371)
(DOPRINOSI U NOVCU SANACIJSKIM ODBORIMA I SUSTAVIMA OSIGURANJA DEPOZITA)	019	113	0	113
(AMORTIZACIJA)	020	11.160	11.160	0
DOBICI ILI (-) GUBICI ZBOG PROMJENA, NETO	021	0	0	0
(REZERVIRANJA ILI (-) UKIDANJE REZERVIRANJA)	022	9.433	0	9.433
(UMANJENJE VRIJEDNOSTI ILI (-) UKIDANJE UMANJENJA VRIJEDNOSTI PO FINACIJSKOJ IMOVINI KOJA SE NE MJERI PO FER VRIJEDNOSTI KROZ DOBIT ILI GUBITAK)	023	9.480	19.830	(10.350)
(UMANJENJE VRIJEDNOSTI ILI (-) UKIDANJE UMANJENJA VRIJEDNOSTI ULAGANJA U DRUŠTVA KĆERI, ZAJEDNIČKE POTHVATE I PRIDRUŽENA DRUŠTVA)	024	0	0	0

NAZIV POZICIJE	AOP OZNAKA	ODLUKA HNB-A	GODIŠNJE IZVJEŠĆE	RAZLIKA
(UMANJENJE VRIJEDNOSTI ILI (-) UKIDANJE UMANJENJA VRIJEDNOSTI PO NEFINANCIJSKOJ IMOVINI)	025	0	0	0
NEGATIVNI GOODWILL PRIZNAT U DOBITI ILI GUBITKU	026	0	0	0
DIO DOBITI ILI (-) GUBITAKA OD ULAGANJA U DRUŠTVA KĆERI, ZAJEDNIČKE POTHVATE I PRIDRUŽENA DRUŠTVA OBRAČUNAT METODOM UDJELA	027	0	0	0
DOBIT ILI (-) GUBITAK OD DUGOTRAJNE IMOVINE I GRUPE ZA OTUĐENJE KLASIFICIRANE KAO NAMIJENJENE ZA PRODAJU KOJE NISU KVALIFICIRANE KAO POSLOVANJE KOJE SE NEĆE NASTAVITI	028	(334)	0	(334)
DOBIT ILI (-) GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA IZ POSLOVANJA KOJE ĆE SE NASTAVITI (17. - OD 18. DO 20. + 21. - OD 22. DO 25. + OD 26. DO 28.)	029	18.885	19.516	(631)
(POREZNI RASHOD ILI (-) PRIHOD KOJI SE ODNOSI NA DOBIT ILI GUBITAK IZ POSLOVANJA KOJE ĆE SE NASTAVITI)	030	4.282	4.282	0
DOBIT ILI (-) GUBITAK NAKON OPOREZIVANJA IZ POSLOVANJA KOJE ĆE SE NASTAVITI (29. - 30.)	031	14.603	15.234	(631)
DOBIT ILI (-) GUBITAK NAKON OPOREZIVANJA IZ POSLOVANJA KOJE SE NEĆE NASTAVITI (33. - 34.)	032	631	0	631
DOBIT ILI (-) GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA IZ POSLOVANJA KOJE SE NEĆE NASTAVITI	033	631	0	631
(POREZNI RASHODI ILI (-) PRIHODI POVEZANI S POSLOVANJEM KOJE SE NEĆE NASTAVITI)	034	0	0	0
DOBIT ILI (-) GUBITAK TEKUĆE GODINE (31. + 32.; 36. + 37.)	035	15.234	15.234	0
PRIPADA MANJINSKOM UDJELU [NEKONTROLIRAJUĆI UDJELI]	036	0	0	0
PRIPADA VLASNICIMA MATIČNOG DRUŠTVA	037	15.234	15.234	0
IZVJEŠTAJ O OSTALOJ SVEOBUHVAJNOJ DOBITI				
DOBIT ILI (-) GUBITAK TEKUĆE GODINE	038	15.234	15.234	0
OSTALA SVEOBUHVAJNA DOBIT (39. + 51.)	039	(166)	(166)	0
STAVKE KOJE NEĆE BITI REKLASIFICIRANE U DOBIT ILI GUBITAK (OD 40. DO 46. + 49. + 50.)	040	4.476	4.476	0
MATERIJALNA IMOVINA	041	0	0	0
NEMATERIJALNA IMOVINA	042	0	0	0
AKTUARSKI DOBICI ILI (-) GUBICI NA MIROVINSKIM PLANOVIMA POD POKROVITELJSTVOM POSLODAVCA	043	0	0	0
DUGOTRAJNA IMOVINA I GRUPE ZA OTUĐENJE NAMIJENJENE ZA PRODAJU	044	0	0	0
UDJEL OSTALIH PRIZNATIH PRIHODA I RASHODA OD SUBJEKATA KOJI SE OBRAČUNAVA METODOM UDJELA	045	0	0	0
PROMJENE FER VRIJEDNOSTI VLASNIČKIH INSTRUMENATA MJERENIH PO FER VRIJEDNOSTI KROZ OSTALU SVEOBUHVAJNU DOBIT	046	5.182	5.182	0
DOBICI ILI (-) GUBICI OD RAČUNOVODSTVA ZAŠTITE VLASNIČKIH INSTRUMENATA MJERENIH PO FER VRIJEDNOSTI KROZ OSTALU SVEOBUHVAJNU DOBIT	047	0	0	0
PROMJENE FER VRIJEDNOSTI VLASNIČKIH INSTRUMENATA MJERENIH PO FER VRIJEDNOSTI KROZ OSTALU SVEOBUHVAJNU DOBIT [ZAŠTIĆENA STAVKA]	048	0	0	0

NAZIV POZICIJE	AOP OZNAKA	ODLUKA HNB-A	GODIŠNJE IZVJEŠĆE	RAZLIKA
PROMJENE FER VRIJEDNOSTI VLASNIČKIH INSTRUMENATA MJERENIH PO FER VRIJEDNOSTI KROZ OSTALU SVEOBUHVAJNU DOBIT [INSTRUMENT ZAŠTITE]	049	0	0	0
PROMJENE FER VRIJEDNOSTI FINANCIJSKIH OBVEZA MJERENIH PO FER VRIJEDNOSTI KROZ DOBIT ILI GUBITAK KOJE SE PRIPISUJU PROMJENAMA U KREDITNOM RIZIKU	050	0	0	0
POREZ NA DOBIT KOJI SE ODNOSI NA STAVKE KOJE NEĆE BITI REKLASIFICIRANE	051	(706)	(706)	0
STAVKE KOJE JE MOGUĆE REKLASIFICIRATI U DOBIT ILI GUBITAK (OD 52. DO 59.)	052	(4.642)	(4.642)	0
ZAŠTITA NETO ULAGANJA U INOZEMNO POSLOVANJE [EFEKTIVNI UDJEL]	053	0	0	0
PRERAČUNAVANJE STRANIH VALUTA	054	0	0	0
ZAŠTITE NOVČANIH TOKOVA [EFEKTIVNI UDJEL]	055	0	0	0
INSTRUMENTI ZAŠTITE OD RIZIKA [ELEMENTI KOJI NISU ODREĐENI]	056	0	0	0
DUŽNIČKI INSTRUMENTI PO FER VRIJEDNOSTI KROZ OSTALU SVEOBUHVAJNU DOBIT	057	(5.661)	(5.661)	0
DUGOTRAJNA IMOVINA I GRUPE ZA OTUĐENJE NAMIJENJENE ZA PRODAJU	058	0	0	0
UDJEL OSTALIH PRIZNATIH PRIHODA I RASHODA OD ULAGANJA U DRUŠTVA KĆERI, ZAJEDNIČKE POTHVATE I PRIDRUŽENA DRUŠTVA	059	0	0	0
POREZ NA DOBIT KOJI SE ODNOSI NA STAVKE KOJE JE MOGUĆE REKLASIFICIRATI U DOBIT ILI (-) GUBITAK	060	1.019	1.019	0
UKUPNA SVEOBUHVAJNA DOBIT TEKUĆE GODINE (37. + 38.; 61. + 62.)	061	15.068	15.068	0
PRIPADA MANJINSKOM UDJELU [NEKONTROLIRAJUĆI UDJEL]	062	0	0	0
PRIPADA VLASNICIMA MATIČNOG DRUŠTVA	063	15.068	15.068	0

Razlike u pozicijama računa dobiti i gubitka i izvještaja o ostaloj sveobuhvatnoj dobiti za 2022. i 2021. godinu objavljene u godišnjem financijskom izvješću u odnosu na račun dobiti i gubitka i izvještaj o ostaloj sveobuhvatnoj dobiti sukladno strukturi i sadržaju koje propisuje odluka HNB-a odnose se na sljedeće pozicije i reklasifikacije:

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

Dobici ili gubici po prestanku priznavanja financijske imovine i financijskih obveza koje nisu mjerene po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto obuhvaćaju neto realizirane dobitke po vrijednosnim papirima koji se vrednuju po fer vrijednosti kroz OSD u iznosu 343 tisuće kuna (2021.: 3.528 tisuća kuna) koji su uključeni u poziciju Ostali neto prihodi iz poslovanja u godišnjem izvještaju i troškove po ostalim obvezama u iznosu 327 tisuća kuna (2021.: 33 tisuće kuna) koji su uključeni u troškove zaposlenika unutar administrativnih troškova poslovanja u godišnjem izvještaju. Ukupni iznos prihoda od kupoprodaje stranih valuta u iznosu 6.792 tisuća kuna (2021.: 5.721 tisuća kuna) je u godišnjem izvještaju uključen u poziciju Ostali neto prihodi iz poslovanja.

Ukupni iznos 5.285 tisuća kuna neto rashoda (2021.: 270 tisuća kuna neto prihoda) od usklađenja i kupoprodaje vrijednosnih papira iz portfelja po fer vrijednosti kroz

račun dobiti i gubitka uključen je u poziciju Ostali neto prihodi iz poslovanja u godišnjem izvještaju.

Sukladno Odluci HNB-a tečajne razlike u iznosu 2.782 tisuća kuna (2021.: 917 tisuća kuna) su iskazane u zasebnoj poziciji, od čega se 364 tisuće kuna (2021.: 4 tisuće kuna) odnosi na negativne neto tečajne razlike po ispravicima vrijednosti koje su uključene u poziciju Troškovi umanjenja vrijednosti i rezerviranja u godišnjem izvještaju i ostale pozitivne neto tečajne razlike u iznosu 3.146 tisuća kuna (2021.: 921 tisuća kuna) koje su uključene u godišnjem izvještaju u poziciju Ostali neto prihodi iz poslovanja.

Neto gubici po prestanku priznavanja nefinancijske imovine u iznosu 1.421 tisuća kuna (2021.: 569 tisuća kuna) odnose se na troškove umanjenja vrijednosti ulaganja u nekretnine i uključeni su u poziciju Troškovi umanjenja vrijednosti i rezerviranja u godišnjem izvještaju.

Pozicija Ostali rashodi iz poslovanja obuhvaća ostale nekamatne troškove kao što su troškovi otpremnina, nadzornog odbora i doprinosa i sličnih troškova u iznosu 5.138 tisuća kuna (2021.: 6.204 tisuća kuna) koji su u godišnjem izvještaju uključeni u poziciju Administrativni troškovi te rashod od 524 tisuća kuna (2021.: 342 tisuća kuna) koji se odnosi na gubitak od prodaje preuzete imovine i neotpisanu vrijednosti rashodovane materijalne imovine koji su u godišnjem izvještaju uključeni u poziciju Ostali neto prihodi iz poslovanja.

Pozicija Doprinosi u novcu sanacijskim odborima i sustavima osiguranja depozita u ukupnom iznosu 3.681 tisuća kuna obuhvaća troškove doprinosa za sanacijski fond u iznosu 113 tisuća kuna (2021.: 113 tisuća kuna) i troškove premije za osiguranje štednih uloga u iznosu 3.568 tisuća kuna, a koji su u godišnjem izvješću uključeni u poziciju Administrativni troškovi poslovanja. U 2021. godini Banka nema troškove premija za osiguranje štednih uloga.

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

Prihodi od naplate otpisanih potraživanja iz prethodnih godina u iznosu 3 tisuće kuna (2021.: 9 tisuća kuna) uključeni su, prema Odluci HNB-a, u poziciju (Umanjenje vrijednosti ili (-) ukidanje umanjenja vrijednosti po financijskoj imovini koja nije mjerena po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, a u godišnjem izvještaju ovi prihodi su uključeni u Ostale neto prihode iz poslovanja.

Sukladno Odluci HNB-a umanjenje vrijednosti preuzete imovine namijenjene prodaji u iznosu 60 tisuća kuna (2021.: 334 tisuća kuna) iskazuje se u zasebnoj poziciji, a u godišnjem izvještaju ovo umanjenje je uključeno u poziciju Troškovi umanjenja vrijednosti i rezerviranja.

Prema Odluci HNB-a, u poziciju Dobit ili gubitak prije oporezivanja iz poslovanja koje se neće nastaviti uključeni su izvanredni prihodi u iznosu 279 tisuća kuna (2021.: 719 tisuća kuna) koji su u godišnjem izvještaju uključeni u poziciju Ostali neto prihodi iz poslovanja te ostali nestandardni troškovi u iznosu 49 tisuća kuna (2021.: 88 tisuća kuna) koji su u godišnjem izvještaju uključeni u poziciju Administrativni troškovi poslovanja.

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

DODATAK II – OSTALI ZAKONSKI I REGULATORNI ZAHTJEVI

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

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

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

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

	2022.	2021.
UKUPNI PRIHODI	161.276	133.244
DOBIT PRIJE OPOREZIVANJA	16.066	19.516
POREZ NA DOBIT	(3.899)	(4.282)
BROJ RADNIKA NA OSNOVI EKVIVALENTA PUNOM RADNOM VREMENU (PLAĆENI SATI RADA) U GODINI	189	185

U 2022. i 2021. godini Banka nije primala javne subvencije.

