

BANKA KOVANICA d.d.

Godišnje izvješće za 2022. godinu

Sadržaj

	<i>Stranica</i>
Izvešće posloводства za 2022. godinu	4 – 17
Odgovornost za financijske izvještaje	18
Izvešće neovisnog revizora	19 – 24
Financijski izvještaji	
Izveštaj o sveobuhvatnoj dobiti	25
Izveštaj o financijskom položaju	26
Izveštaj o promjenama kapitala	27
Izveštaj o novčanim tokovima	28
Bilješke uz financijske izvještaje	29 - 96
Prilog 1 – Dopunski izvještaji za Hrvatsku narodnu banku	97 – 101
Prilog 2 – Usklađenje godišnjih financijskih izvještaja i dopunskih izvještaja za Hrvatsku narodnu banku	102 – 106
Prilog 3 – Objave sukladno članku 164. Zakona o kreditnim institucijama	107

**BANKA KOVANICA d.d.
VARAŽDIN**

**IZVJEŠĆE POSLOVODSTVA
za 2022. godinu**

Bilješka Uprave

U 2022. godini Republika Hrvatska ostvaruje značajno povećanje realnog BDP-a od +6,3%.

U 2023. godini se očekuje manji rast od +1,24% (izvor: Europska komisija), između ostalog podržan pristupanjem Eurozoni i Schengenskom prostoru kao poticaj stranim ulaganjima. Oporavak realnih prihoda je predviđen u drugom polugodištu smanjenjem inflatornih pritisaka na energetske i prehrambene proizvode na jednom tržištu rada čiji uvjeti ostaju povoljni za privatnu potrošnju. Jednako tako se očekuje umjeren trend ulaganja, podržan provedbom nacionalnog plana oporavka i otpornosti (NPOO).

Također, javni rashodi bi trebali doprinijeti pozitivno, dok se predviđa slabiji neto izvoz kako u 2023. tako i u 2024. godini. U 2024. godini očekuje se manje ubrzanje realnog rasta po stopi od 1,9%, čemu pogoduje smanjenje stope inflacije na ciljane vrijednosti (6,5% u 2023. i 1,6% u 2024.) zajedno s povećanjem aktivnosti glavnih trgovinskih partnera. S druge strane, postojana inflacijska dinamika naspram jedne jako ograničavajuće monetarne politike, pogoršane rusko-ukrajinskom diplomatskom i vojnom krizom, čini takva predviđanja pomalo nestabilnim uz mogućí recesijski scenarij. Bankovni krediti, isključujući međubankarske komponente i središnje banke, bilježe značajan rast od +11,4% (+1,8% u 2021.), uz povećanje udjela kredita prema nefinancijskim društvima više nego dvostruko u odnosu na sektor kućanstva, koji i dalje odražava potražnju za stambenim kreditima potaknutu subvencijama stambenog kreditiranja (APN). Kvaliteta bankarskog kredita se poboljšava (NPL 3,0% bruto, 1,0% neto), također vodeći računa o učinku razvodnjavanja izloženosti prema tijelima uprave i središnjim bankama (NPL 1,9% neto u privatnom sektoru).

U 2022. godini Republika Hrvatska popravljá svoj suvereni rejting s ocjenom tzv. investment-grade od strane tri primarne agencije (BBB+/Baa2) i stabilnim outlook-om. Poboljšanje je ostvareno zahvaljujući ulasku u eurozonu na način da je zemlja prešla na valutu sa statusom međunarodne pričuve; nadalje, smanjuje transakcijske troškove i ograničava tečajne rizike u bilancama poduzeća i kućanstava.

Hrvatski bankarski sustav kojeg čini 21 banka, uključujući jednu štedionicu, u 2022. godini bilježi ukupnu aktivu od 572,2 milijardi kuna (+ 14,2%) i ukupnu dobit od 5,3 milijardi kuna (izvor: HNB), što je manje nego u odnosu na 2021. godinu (-4,9%), te manje u odnosu na prepandemijsku 2019. godinu (-7,5%). Osnovni prihodi su u povećanju na godišnjoj razini u visini od 6,6%, iako nepromijenjeni u odnosu na prepandemijsku 2019. godinu, uz povećanje neto prihoda od provizija i naknada koje je više od povećanja neto kamatnog prihoda, što predstavlja jedan osjetan prosječni povrat (ROA indeksi 1,0% i ROE 8,2%). U koncentriranom bankarskom sustavu (prvih 8 banaka s aktivom iznad 1% ukupne aktive ima kumulativni tržišni udio od 94,2%), Banka Kovanica d.d. zauzima 18. mjesto po ukupnoj aktivu (tržišni udio od 0,3%) i 15. mjesto po vlastitom kapitalu.

U uzorku od 13 malih banaka s aktivom manjom od 1% ukupne aktive (prosjeak: 2,6 milijarde kuna) Banka ima tržišni udio od 4,8%. U 2022. godini navedeni uzorak malih banaka ostvario je ukupnu dobit od 263,3 milijuna kuna (+3,4%), dok je Banka ostvarila dobit jednaku 8,2% ukupnog uzorka, s povratom vlastitog kapitala u prvom kvintilu cjelokupnog sustava. Dobit prije oporezivanja od 27,0 milijuna kuna (-2,1%) znatno je veća od proračunskog cilja, potaknuta povećanjem osnovnih prihoda (neto kamatni prihod i prihod od provizija i naknada), uz pokazatelj *cost/income* koje je gotovo nepromijenjen te uz isti trošak rizika. Međutim, ako se isključi trošak doprinosa Međubankovnom fondu za zaštitu depozita (HAOD), dobit prije oporezivanja zabilježila bi daljnji godišnji rast. Nadalje, dobit prije oporezivanja zabilježila bi rekordnu vrijednost od 33,4 milijuna kuna ako bi se isključio trošak povrata zaprimljenih sredstava s kamatama i troškovima a nakon

preinake drugostupanjske presude koja je ranije bila povoljna za Banku, sve u korist tuženika kao jamca po cesiji kredita koja datira iz 2012. godine (Banka vjeruje da će se isto kreditno potraživanje konačno naplatiti u novom postupku izvanredne revizije i ustavne tužbe). Nakon značajnog rasta ukupnih aktivnosti u 2021. godini (+13%), u 2022. godini Banka bilježi relativni rast ukupne aktive ispod prosjeka sustava (+3,0%), ali je ujednačena što se tiče rasta neto kreditnih potraživanja (+12,2%), zajedno s daljnjim i značajnim poboljšanjem glavnih pokazatelja rizika; posebice, pokazatelji Net NPL, Stage-2 i Texas ratio su jednaki ili niži od prosjeka domaćeg bankarskog sustava i "best-in-class" na uzorku malih banaka, kao dodatna potvrda otpornosti modela niše specijaliziranog za potrošačke kredite (prijenos jedne petine plaće i mirovine). U sekundarnom sektoru poduzeća udio volumena kredita raste do 23,1% ukupnih neto kredita na kraju godine, od čega više od polovice s preferencijalnim čimbenicima rizika.

Najvažniji financijski i poslovni uspjesi:

- suzdržan, ali selektivan rast kredita s preferiranjem izloženosti s niskim kapitalnim zahtjevima, kako u svrhu optimiziranja aktive ponderirane zbog kreditnog rizika, tako i zbog diverzifikacije klasa aktive, uz rastuću zastupljenost izloženosti prema pravnim osobama;
- visoki povrat na kapital u prvom kvintilu cijelog sustava (ROE prije oporezivanja: 16,3%), kao potvrda otpornosti nišnog modela Banke specijaliziranog za potrošačke kredite;
- održavanje adekvatnih likvidnih pričuva kako kratkoročno (LCR 209%) tako i srednjoročno (NSFR 122%), s ograničenim rizikom koncentracije i nultim kolateraliziranim financiranjem;
- stopa ukupnog kapitala u visini od 17,3% (19,4% uključujući rezultat iz 2022. godine), za jednu primjerenu razinu kapitala u odnosu na planirane ciljeve rasta kreditiranja s povlaštenim čimbenicima rizika;
- neto potraživanja koja su dospjela više od 90 dana u odnosu na redovni kapital i instrumente dopunskog kapitala smanjena su na 10,5% (proxy indeksa Texasa), kao potvrda valjanosti kriterija za ponudu kredita i učinkovitosti postupaka povrata;
- automatizacija poslovanja za digitalnu transformaciju Banke sa prvenstvom prema back- i middle-office procesima u svrhu smanjivanja operativnih troškova i rizika i povećanja ekonomije razmjera u skladu s bankarskim modelom niše.

Prigodom održavanja Glavne skupštine, predlaže se neto dobit u iznosu od 21.679.486,00 kuna, koja proizlazi iz revidiranih Financijskih izvještaja zaključenih na dan 31.12.2022. godine, rasporediti u rezerve, za rastuću kapitalnu osnovu Banke u konvergenciji s prosječnim vrijednostima domaćeg bankarskog sustava, također suočeni s novim rizicima u mogućem recesijskom scenariju.

Uprava zahvaljuje svim poslovnim partnerima, klijentima i dioničarima na ukazanom povjerenju i zahvaljuje članovima Nadzornog odbora na suradnji i predanom radu. Zahvaljujemo zaposlenicima Banke, koje molimo za dodatni napor u dostizanju izazovnih ciljeva utvrđenih Poslovnim planom.

Opći podaci o Banci i organizacijskoj strukturi

Banka kontinuirano posluje od 1997. godine kada je bila upisana u Registar Trgovačkog suda u Varaždinu kao Štedionica Kovanica. U travnju 2002. godine Štedionica je transformirana u banku i 2005. godine dobiva dozvolu Hrvatske narodne banke (HNB).

Sjedište Banke je u Varaždinu, Petra Preradovića 29.

Temeljni kapital iznosi 106.961.910 kuna i podijeljen je u 3.565.397 dionice pojedinačne nominalne vrijednosti od 30,00 kuna, uplaćen u cijelosti. Udio većinskog dioničara iznosi 99,694% (Cassa di Risparmio della Repubblica di San Marino S.p.a. (d.d.). Udjeli privatnih domaćih dioničara iznosi 0,3018%, dok vlastite dionice Banke iznose 0,0042%.

Banka je registrirana za obavljanje slijedećih djelatnosti:

- primanje novčanih depozita,
- odobravanje kredita i drugih plasmana u svoje ime i za svoj račun,
- izdavanje sredstava plaćanja u obliku elektronskog novca,
- izdavanje garancija i drugih jamstava,
- *factoring*,
- financijski najam (*leasing*),
- kreditiranje, uključujući potrošačke kredite, hipotekarne kredite i financiranje komercijalnih poslova (uključujući i «forfaiting»),
- trgovanje za svoje ime i za svoj račun ili u svoje ime i za račun klijenta instrumentima tržišta novca i ostalim prenosivim vrijednosnim papirima, mjenjački poslovi,
- trgovanje financijskim terminskim instrumentima i opcijama, valutnim i kamatnim instrumentima,
- obavljanje platnog prometa u zemlji i s inozemstvom,
- prikupljanje, izrada analiza i davanje informacija o kreditnoj sposobnosti pravnih i fizičkih osoba,
- zastupanje u prodaji polica osiguranja, u skladu sa zakonom koji uređuje osiguranje, posredovanje i zastupanje u osiguranju,
- Izdavanje i upravljanje instrumentima plaćanja, financijsko posredovanje.

Banka je pristupila SWIFT-u i Hrvatskom registru obveza po kreditima (HROK).

Dionice ne kotiraju na Burzi.

Organi društva na dan 31.12.2022. su:

Glavna skupština

Imenovan na skupštini

Predsjednik

Nadzorni odbor

Carloalberto Giusti

Predsjednik

Gianfranco A. Vento

član (koji preuzima dužnost zamjenika predsjednika)

Francesco Carobbi

član (neovisan)

Uprava

Nicola Ceccaroli

Predsjednik

Ivan Mužić

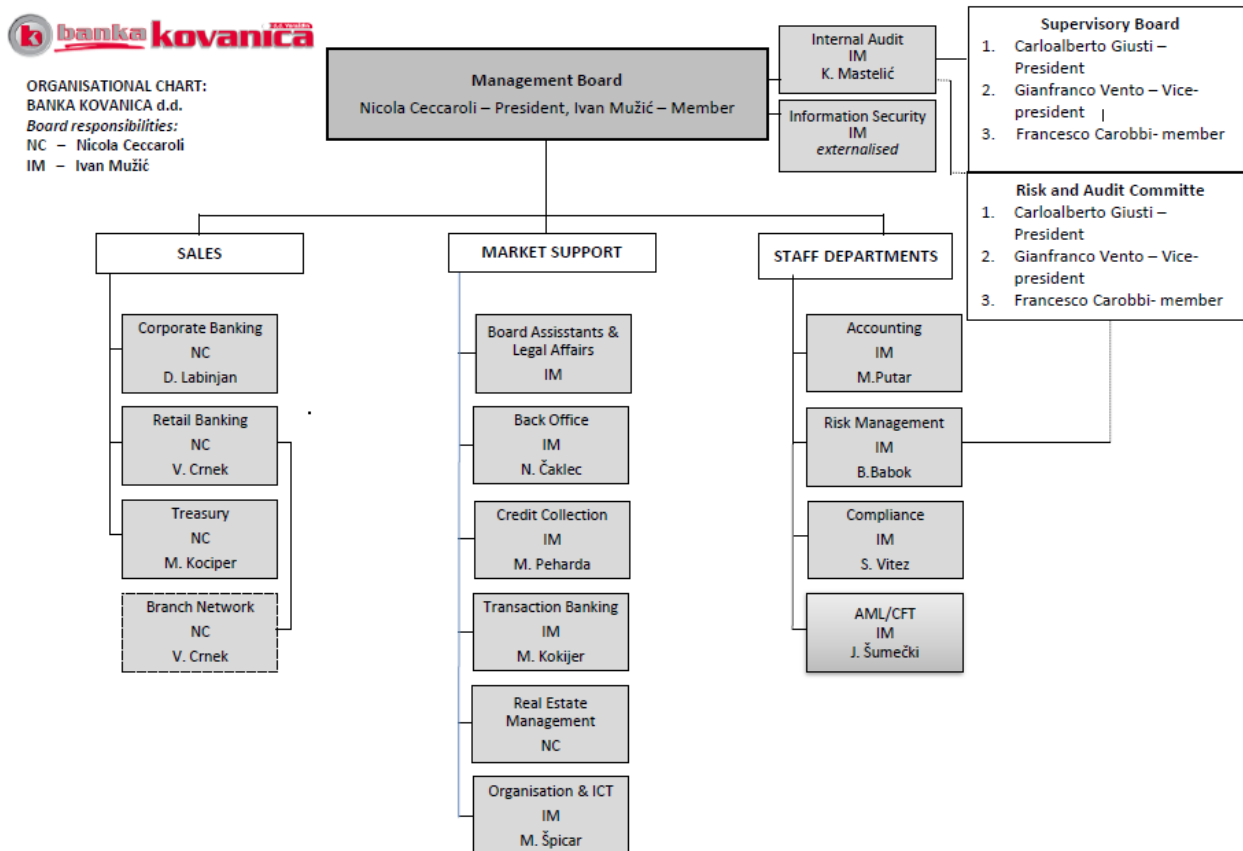
Član

Banka je korisnik MBNET mreže za usluge podizanja gotovine na preko tisuću ATM uređaja te posluje putem 12 poslovnica u zemlji, koje nude usluge klijentima građanstvu i pravnim osobama, uz funkcionalnu organizaciju na temelju zahtjeva Basel, Zakona o kreditnim institucijama, preporuka i smjernica HNB-a i na temelju konkretnih potreba moderne banke. Uprava Banke ostaje zadužena za dodatnu racionalizaciju mreže poslovnica u doba digitalnog bankarstva, isključujući buduće pretpostavke konsolidacije između malih i srednjih banaka.

Poslovanjem Banke upravlja Uprava sastavljena od dva člana koji imaju izravne rukovodeće odgovornosti temeljene na odvajanju poslovanja *back*-i *front-office*-a. Na temelju sheme usvojene 2014. godine, Banka je organizirana u 6 Sektora i 7 Odjela podrške poslovanju Upravi.

Objedinjavanje upravnih sjedišta u jedinstveno sjedište Banke temelje određenih organizacijskih promjena, namijenjenih prvenstveno učinkovitijim operativnim procesima i smanjivanju operativnog rizika:

- spajanje odjela za ljudske resurse sa uredom Uprave i pravnih poslova;
- spajanje odjela Platnog prometa, Riznice i Akreditivnih poslova u novi odjel Transakcijskog bankarstva;
- prijenos aktivnosti FINA-filing order i Back Office (Plaćanja) iz Odjela naplate kredita i Back Office-a u Odjel bankarskih transakcija.



Banka pripada grupi manjih banaka na snažno koncentriranom bankarskom tržištu, uz opću dozvolu da obavlja sve usluge davanja kredita, naplate i plaćanja u stranim valutama i primanja depozita, usluge plaćanja i druge financijske usluge.

U srpnju 2007. godine Banku je preuzela Cassa di Risparmio della Repubblica di San Marino S.p.a., najstarija Banka u Republici San Marino. Tijekom svog postojanja, Banka je bila više puta dokapitalizirana od strane većinskog vlasnika, od čega je posljednje povećanje kapitala u iznosu od 3,0 milijuna kuna (uz istovremenu isplatu dividende i rezervi kapitala u istom iznosu) odlukom Glavne skupštine od 28.04.2017. godine, upisano u Registar Trgovačkog društva u Varaždinu, na način da temeljni kapital sada sveukupno iznosi 106.961.910 kuna.

Ljudski resursi

Odjel ljudskih resursa osnovan je 2009. godine i u 2014. godini, pripojen je Uredu uprave i pravnih poslova. Ured je, među ostalim, odgovoran za nova zapošljavanja i skrbi o osposobljavanju i stručnom usavršavanju zaposlenika.

Tijekom 2022. godine, Banka je zaposlila 20 novih djelatnika, dok je 12 djelatnika prekinulo radni odnos, stoga na dan 31.12.2022. godine Banka upošljava ukupno 114 djelatnika,. U pravilu se radi o osoblju zaposlenom na neodređeno i puno radno vrijeme: 5 djelatnika je zaposleno na određeno vrijeme, uglavnom kao zamjena zaposlenika na roditeljskom dopustu ili zbog privremenog povećanja obima posla u pojedinim uredima. Isključujući navedene zaposlenike na zamjenama, broj stvarnih zaposlenika Banke na dan 31.12.2022. godine (FTE) je u povećanju za 10 djelatnika (+10,1%: 109), u odnosu na manje povećanje bilančne aktive (+3,0%), iz čega proizlazi odnos Ukupno aktiva/FTE u smanjenju na 14,6 milijuna kuna (-6,5%). Uprava i nadalje će se zalagati za dodatno poboljšanje ovog indeksa učinkovitosti kako bi se približili ciljnim vrijednostima referentne skupine (peer group), kroz optimizaciju back-office i middle-office osoblja i automatizaciju procesa.

Od svih ukupno zaposlenih 74% zaposlenika su žene, prosječna dob zaposlenika je 42 godine, a 44% zaposlenika ima manje od 40 godina.

67% zaposlenika ima diplomski ili viši naziv, 25% naziv prvostupnika, dok 33% ima višu stručnu spremu. Za osposobljavanje zaposlenika u 2022. godini, Banka je utrošila 141 tisuću kuna za pohađanje seminara i tečajeva usavršavanja, za stjecanje novih znanja, za poboljšanje kvalitete rada i za prilagodbu zakonskim promjenama, uključujući periodičko obučavanje unutar Banke od strane odgovornih osoba Sektora.

Kretanje imovine Banke, financijski rezultati i stanje Banke

Ukupna aktiva na dan 31.12.2022. iznosila je 1.590,61 milijuna HRK, što je godišnje povećanje od +3,0%: uzrok takvog povećanja je porast kreditiranja klijenata, naspram smanjenja obvezne pričuve nakon pridruživanja Eurozoni.

Uistinu, neto krediti klijentima iznose 1.332,9 milijuna kuna što je godišnje povećanje od +12,2% , od čega su krediti kućanstvima rasli za +7,5% i dosegli su iznos od 1.024,8 milijuna kuna, dok su krediti trgovačkim društvima rasli za +31,0% godišnje i dosegli iznos od 308,1 milijuna kuna, potaknuti kreditima poduzetnicima uz državna jamstva u sklopu programa financiranja stalnih i obrtnih sredstava iz europskih fondova (Hamag-Bicro i HBOR) kao odgovor na pandemiju korona virusa (COVID-19) i na rusku agresiju u Ukrajini.

Novčana sredstva smanjena su za -2,9% godišnje te iznose 121,9 milijuna kuna, spram smanjenja vrijednosnih papira raspoloživih za prodaju koji predstavljaju ulaganja u kratkoročne i srednjoročne državne obveznice Eurozone; obvezna pričuva iznosi 10,1 milijuna kuna, što predstavlja godišnje smanjenje od -85,3%.

Depoziti klijenata iznose 1.353,3 milijuna kuna te isti pretežito sačinjavaju depoziti kućanstava, što predstavlja godišnje povećanje od +3,0%, naspram prosječne kamatne stope na oročene depozite koja je gotovo nepromijenjena.

Izuzimajući dividendu u iznosu od 7 milijuna kuna koja je isplaćena u 2021. godini, Regulatorni kapital na dan 31.12.2022. godine iznosi 176,7 milijuna kuna uz stopu adekvatnosti ukupnog kapitala odnosno rizikom ponderirane aktive od 17,3% (ne računajući tekuću dobit iz poslovanja), iznad minimalno propisanog iznosa (12%). Banka je također reprogramirala instrumente dopunskog kapitala u vlasništvu matičnog društva, izravno i neizravno, u ukupnom iznosu od 3,1 milijun eura, kako bi nadoknadila iznos regulatornog kapitala imajući u vidu povećanje stope protucikličkog zaštitnog sloja kapitala.

Prihodi od kamata i slični prihodi iznose 84,2 milijuna kuna, što je godišnje povećanje od +8,5%, dok rashodi od kamata i slični troškovi iznose 13,7 milijuna kuna, gotovo nepromijenjeni, za neto kamatni prihod u iznosu od 70,5 milijuna kuna, što predstavlja godišnje povećanje od +10,0%. Banka ostvaruje koristi od povoljnog trenda prihoda u kontekstu rastućih kamatnih stopa, s ukupnom osnovicom kredita sa pretežito promjenjivim kamatnim stopama. Nadalje, smanjenje obvezne pričuve zbog pristupanja Eurozoni pogodovalo je prikupljanju izvora sredstava na domaćem tržištu kako bi se smanjila zastupljenost prekograničnih depozita u promijenjenom makroekonomskom kontekstu.

Prihodi od provizija i naknada su povećani na iznos od 12,6 milijuna kuna, sa godišnjim porastom od +15,6%, prvenstveno zbog prihoda od aktivnosti zastupanja u osiguranju, dok troškovi provizija i naknada iznose 4,1 milijuna kuna što predstavlja godišnji porast od +17,1%, za neto prihode od provizija i naknada koji su povećani za +14,9%. Neto ostali prihodi su nepromijenjeni i iznose 4,2 milijuna kuna.

Opći administrativni troškovi i amortizacija iznose 43,9 milijuna kuna, u godišnjem povećanju od +16,8%: usprkos visokim i trajnim inflatornim pritiscima te kontinuiranim i rastućim ulaganjima zbog konkurentnosti i usklađenosti, posebice za prelazak na valutu euro, Banka održava visoku operativnu učinkovitost, uz gotovo nepromijenjen pokazatelj Cost/Income (50,9%).

Trošak ispravaka vrijednosti i rezervacija za gubitke po kreditima iznosi 12,4 milijuna kuna, što predstavlja godišnje povećanje od 13,8%, naspram trošku rizika koji je gotovo nepromijenjen (ispod 100 postotnih bodova).

Banka je ostvarila neto dobit prije oporezivanja od 27,0 milijuna kuna te neto dobit nakon oporezivanja od 21,7 milijun kuna, gotovo nepromijenjeni u odnosu na 2021. godinu ali značajno više od plana za 2021. godinu, za visoku profitabilnost (ROE prije oporezivanja: 16,3%). Međutim, ako se isključi trošak doprinosa Međubankovnom fondu za zaštitu depozita (HAOD), Banka bi ostvarila dobit prije oporezivanja u povećanju na 28,0 milijuna HRK (+1,5%), Nadalje, dobit prije oporezivanja zabilježila bi rekordnu vrijednost od 33,4 milijuna kuna ako bi se isključio trošak povrata zaprimljenih sredstava s kamatama i troškovima a nakon preinake drugostupanjske presude koja je ranije bila povoljna za Banku, sve u korist tuženika kao jamca po cesiji kredita koja datira iz 2012. godine (Banka vjeruje da će se isto kreditno potraživanje konačno naplatiti u novom postupku izvanredne revizije i ustavne tužbe).

Osnovni proizvodi i usluge Banke

1. Kreditno poslovanje

U dijelu kreditnoga poslovanja s fizičkim osobama, Banka ima u svojoj ponudi više vrsta nenamjenskih kredita. Klijentima Banke su na raspolaganju sljedeće vrste gotovinskih nenamjenskih kredita:

- nenamjenski gotovinski kratkoročni kredit uz valutnu klauzulu u eurima za klijente Banke na rok otplate do 12 mjeseci;
- nenamjenski gotovinski kredit u kunama ili uz valutnu klauzulu u eurima na rok otplate do 144 mjeseca;
- nenamjenski gotovinski kredit uz valutnu klauzulu u eurima uz zalog nekretnine;
- nenamjenski kredit uz zalog (oročeni depozit);
- nenamjenski gotovinski kredit u kunama ili uz valutnu klauzulu u eurima za refinanciranje, na rok otplate do 144 mjeseca;
- nenamjenski gotovinski kredit u kunama ili uz valutnu klauzulu u eurima na rok otplate od 120 mjeseci, uz mjesečni povrat koji ne prelazi iznos od 20% primanja odnosno mirovine dužnika te polica osiguranja za slučaj smrti, invalidnosti i gubitka zaposlenja;
- nenamjenski gotovinski kredit u kunama ili uz valutnu klauzulu u eurima za refinanciranje na rok otplate od 120 mjeseci, uz mjesečni povrat koji ne prelazi iznos od 20% primanja odnosno mirovine dužnika te polica osiguranja za slučaj smrti, invalidnosti i gubitka zaposlenja

Banka u svojoj ponudi prilagođava uvjete kredita potrebama tržišta i konkurenciji.

Banka ima u ponudi i namjenske kredite, uključujući stambene kredite sa rokom otplate do 30 godina.

U segmentu poslovanja koji se odnosi na kreditno poslovanje za poslovne subjekte, Banka u svojoj ponudi ima različite vrste kredita kako za obrtni tako i za trajni kapital, neosigurane ili osigurane kredite. Nadalje, Banka sudjeluje u glavnim državnim financijskim programima u suradnji s Hrvatskom bankom za obnovu i razvitak (HBOR) i Hrvatskom agencijom za malo gospodarstvo, inovacije i investicije (Hamag-Bicro). Na poseban način:

- ESIF A, najviši iznos jamstva do 80% ili 4 milijuna EUR (najmanje 150 tisuća EUR), najduže trajanje 10 godina za ulaganja;

- ESIF B, najviši iznos jamstva do 80% ili 1 milijun EUR (najmanje 150 tisuća EUR), najduže trajanje 5 godina za obrtna sredstva;
- ESIF jamstvo portfelja za obrtna sredstva, najviši iznos jamstva do 80% ili 150 tisuća EUR, najduže trajanje 10 godina;
- nacionalni program PLUS mjera A, najviši iznos jamstva do 50% ili 150 tisuća EUR, najduže trajanje 5 godina za ulaganja;
- nacionalni program PLUS mjera B, najviši iznos jamstva do 50% ili 150 tisuća EUR, najduže trajanje 5 godina za obrtna sredstva;
- program za izvoznike nakon ruske agresije na Ukrajinu (najmanje 10% prometa - izvoz), najviši iznos jamstva do 90% ili 15% prosječnog godišnjeg prometa u prethodne 3 godine ili 50% energetske troškova u prethodnih 12 mjeseci (iznos se može povećati za pokrivanje potreba za likvidnošću za sljedećih 12 mjeseci za mala i srednja poduzeća i 6 mjeseci za velika poduzeća), najduži rok 5 godina (plus 1 godina počeka) za obrtni kapital;
- program za srednja i velika poduzeća za ulaganja predviđena Nacionalnim planom oporavka i otpornosti (PNRR), za ekološku i digitalnu tranziciju, konkurentnost i otpornost u skladu s načelom „Do No Significant Harm“ (DNSA), najveći iznos jamstva do 80% (maksimalni iznos kredita do 85% investicije), najduži rok 20 godina.

2. Depozitno poslovanje

U dijelu depozitnoga poslovanja, Banka nudi široku ponudu štednih proizvoda sa fiksnom i varijabilnom kamatnom stopom, a'vista te oročenu štednju, uz individualni pristup svakom klijentu pri ugovaranju uvjeta. Banka u svojoj ponudi nudi:

- doplatnu oročenu štednju u kunama, u kunama s valutnom klauzulom ili u devizama na rokove od 3 do 60 mjeseci;
- profitnu oročenu štednju u kunama, u kunama s valutnom klauzulom i u devizama na rokove od 3 do 60 mjeseci;
- rentnu oročenu štednju u kunama, u kunama s valutnom klauzulom i u devizama na rokove od 3 do 60 mjeseci;
- dječju štednju „Klinko“ u kunama i eurima;
- socijalno osiguranje za dobrovoljni doprinos u treći kapitalni mirovinski stup u suradnji s Croatia osiguranjem Mirovinsko Društvo za upravljanje Dobrovoljnim Mirovinskim Fondom d.o.o. (Croatia Osiguranje d.d.).

Od listopada 2015. godine Banka nudi termenske depozite fizičkim osobama u Saveznoj Republici Njemačkoj u režimu "EU putovnice" u suradnji s SAVEDO GmbH, preuzet 2020. godine od strane Deposit Solutions GmbH koje je zatim spojeno s Raisin Gmb u 2021. godini. Paneuropski voditelj „marketplace“ depozita sa bankarskim partnerom Max Heinr. Sutor oHG skrbi o čitavom *customer life cycle* na njemačkom jeziku (akvizicija klijenata online/offline, sklapanje ugovora o depozitu, prijenos sredstava, služba za korisnike). Takva tzv. cross-border štednja, koju nadzire Hrvatska narodna banka poslije prijave njemačkom nadzornom tijelu (BaFin), namjerava postići tri glavna rezultata: smanjenje troškova depozita; diversifikacija baze deponenata; konsolidacija dospjeća obveza. Štoviše, s obzirom na rastuću težinu prekograničnog financiranja u promijenjenom makroekonomskom kontekstu, zajedno s mogućnošću smanjenja njegovog utjecaja na ukupno financiranje paralelno sa smanjenjem obvezne pričuve nakon pridruživanja eurozoni, Banka je sklopila novi sporazum s Check24 Finanzservice GmbH, u suradnji s bankarskim partnerom Varengold Bank AG, kako bi se operativni rizici sveli na najmanju moguću mjeru, posebno u odnosu na zahtjeve u vezi s isključivošću partnerstva.

3. Računi-financijske transakcije

Banka nudi rješenja koja omogućavaju efikasne, brze i sigurne transakcije u upravljanju financijskim sredstvima.

3.1. Tekući računi

Otvaranjem tekućeg računa nudi se široka ponuda proizvoda i usluga, prilagođena individualnim potrebama svakog klijenta:

- *Konto ko-net* tekući račun - paket tekućeg računa u tri različita modela, ovisno o paleti dodatnih usluga;
- dopušteno prekoračenje po računu;
- čekovi;
- trajni nalog;
- Maestro debitna kartica;
- ko-net internetsko bankarstvo;
- mKovanica mobilno bankarstvo;
- POS plaćanja i podizanja gotovine na ATM bankomatima na rate;
- plaćanje na rate;
- SMS usluge.

Nakon okončanja prioriteta povezanih s planom kontinuiteta poslovanja u skladu s nacionalnim mjerama zbog produljenja izvanrednog stanja pandemije, trogodišnji Plan razvoja informacijskog sustava dodatno je kasnio zbog projekta migracije na euro, dovršenog u rokovima utvrđenim u skladu s Nacionalnim planom konverzije i smjernicama Hrvatske narodne banke za nesmetano pružanje bankarskih usluga i pravovremenu zamjenu gotovine. Nadalje, Banka je pokrenula projekt migracije na VISA, koji će biti završen 2023. godine, za izdavanje novih platnih kartica. U 2022. godini Banka je nastavila interni razvoj projekata za automatizaciju poslovnih procesa, s trostrukim ciljem smanjenja proceduralnih troškova (ured bez papira), ubrzati vrijeme proizvodnje i spriječiti operativne rizike: posebno ažuriranje elektroničkih procedura kreditnog postupka za kućanstva (SOP) i za pravne osobe (CORPAS). Nadalje, u suradnji s IT dobavljačem usavršena je platforma za upravljanje naplatom potraživanja (e-naplata) s takozvanim višekanalnim postupcima soft-collection kod potrošačkih kredita i kredita pravnim osobama, također u CRM svrhe radi

optimizacije komercijalnih odnosa. Projekti koji se odnose na elektroničko fakturiranje (e-fakturiranje) i upravljanje dokumentima i digitalni potpis (DDM), koji su priprema za digitalnu transformaciju Banke, bit će okončani u 2023. godini. Isto tako, dovršetak namjenskog API sučelja za treće strane, u skladu s Direktivom o platnim uslugama 2 (PSD2), odgođen je za 2023. godinu. Konačno, 2022. godine Banka je implementirala outsourcing naprednog Sigurnosnog-operativnog centra (SOC), kontinuirano aktivan 24/7 kako bi se kibernetički rizici sveli na najmanju moguću mjeru, kao i sustav provjere autentičnosti s više faktora (MFA) za siguran pristup vlastitim mrežnim resursima.

3.2. Žiro-račun građana

Vlasnici žiro-računa mogu koristiti usluge *ko-net* Internet bankarstva koje im omogućuje najprikladniji način upravljanja sredstvima na računu.

4. Kartično poslovanje

Banka ima u ponudi sljedeće kartice:

- *Maestro* debitnu karticu ®
- MasterCard charge®;
- MasterCard revolving;
- Business Master card.

5. Bankomati

Maestro debitna kartica omogućuje podizanje gotovine na ATM uređajima te plaćanja putem POS uređaja u Republici Hrvatskoj te podizanje gotovine ATM (Cirrus) te POS plaćanja (Maestro) u inozemstvu. Na bankomatima MBNET mreže, gotovina se može podizati bez plaćanja naknade (predefiniran broj mjesečnih besplatnih operacija). Banka potiče mogućnost plaćanja na rate putem POS uređaja te podizanja gotovine sa ATM uređaja uz periodično terećenje tekućeg računa. Banka također sudjeluje u projektu mreže bankomata kojeg promovira FINA.

Glavni rizici i nesigurnosti kojima je Banka izložena

Poslovne aktivnosti Banke izložene su različitim vrstama rizika kojima je potrebno sistematično upravljati. Upravljanje rizicima uključuje utvrđivanje, analizu, procjenu, ovladavanje i praćenje rizika, što je propisano politikama i procedurama koje određuju i razine rizika koje su prihvatljive Banci.

Najznačajnije vrste rizika kojima je Banka izložena su kreditni rizik, rizik likvidnosti, tržišni (uključujući kamatni rizik, valutni i cjenovni rizik) i operativni rizik.

Za detaljnije analitičko izvješće o financijskim rizicima upućuje se u cijelosti na bilješke 30 i 31 priloženog revidiranog godišnjeg financijskog izvještaja na dan 31.12.2022.

Operativni rizik

Operativni rizik je rizik gubitka zbog neadekvatnih internih procesa, ljudskog faktora ili vanjskih događaja, uključujući rizik neusklađenosti. Operativni rizik odnosi se na sve bankarske aktivnosti, procese i proizvode. Kapitalni zahtjev za operativni rizik izračunava se jednostavnim pristupom (eng. BIA =Basic Indicator Approach).

Banka je usvojila Politiku upravljanja operativnim rizikom te smjernice za klasifikaciju operativnog rizika metodom mapiranja rizika. Definiran je prag za značajan rizik, a u slučaju nastanka takvog događaja, predviđena je detaljna analiza uzroka i posljedica događaja. Sve u svrhu poboljšanja postupaka kontrole i sprječavanja ponovnog nastanka sličnog događaja ili ublažavanja njegovih posljedica.

Značajni događaji u tijeku i buduće aktivnosti

Nova uprava je od početka 2014. godine poduzela restrukturiranje i ponovno pokretanje Banke s povratom na operativnu dobit u 2014. i neto dobit u 2015. godini, sa svim pokazateljima kreditne kvalitete u značajnom napretku i približavanju prosječnim vrijednostima domaćeg bankarskog sustava, unatoč gubitku kreditnog portfelja naslijeđenog na početku mandata. U 2022. godini Banka nastavlja bilježiti povrat vlastitih sredstava na vrhu cijelog sustava, uz ograničenu pojavnost kredita u stage 2 (1,8% ukupnih neto kredita). Konkretno, svi pokazatelji kreditne kvalitete bilježe daljnja poboljšanja s vrijednostima u skladu ili nižim od prosjeka sustava (isključujući tijela uprave i središnje banke), što potvrđuje otpornost modela niše Banke specijalizirane za potrošačke kredite. Od izbijanja globalne zdravstvene krize koja se materijalizirala početkom 2020. godine, Banka provodi plan kontinuiteta poslovanja kako bi osigurala sigurnost zaposlenika i ključnih poslovnih procesa, sukladno uputama nadležnih tijela. Banka učvršćuje svoju poziciju u sektoru poslovanja sa građanstvom kako bi postala banka izbora za obitelji i mala i srednja poduzeća, temeljeći svoju konkurentsku prednost na "slušanju" kao stvarnom čimbeniku razlikovanja. Prioritet je na razvoju dohodovne sposobnosti i internog stvaranja kapitala na temelju osnaženog proračuna. Banka uistinu bilježi kontinuirano poboljšanje profila rizika i dobiti te godišnji proces bonitetne revizije i evaluacije (SREP 2022) smanjuje dodatni kapitalni zahtjev na 3,4% - iako se uglavnom može pripisati ukidanju valutno induciranog kreditnog rizika nakon pristupanja eurozoni - za Total capital ratio od 15,3% uključujući kapitalnu pričuvu za strukturni sistemski rizik od 1,5%. Nadalje, uzimajući u obzir povećanje stope protucikličkog zaštitnog sloja kapitala na 0,5% od 31.03.2023. odnosno na 1,0% od 31.12.2023. godine, Banka je reprogramirala instrumente dopunskog kapitala u vlasništvu matičnog društva, izravno i neizravno, kako bi nadoknadila iznos regulatornog kapitala, ne dovodeći u pitanje isplatu dividende za financijsku 2021. godinu. Banka ulaže u kontinuirano unapređenje kreditnog procesa u skladu s očekivanjima supervizora formuliranim kroz nadzorne mjere i u skladu s najboljom bankarskom praksom, u skladu s načelom proporcionalnosti primjenjivim na male i nesložene banke.

Poslovni plan 2022. - 2024., u održavanju marljive discipline troškova i visokog povrata vlastitih sredstava, potvrđuje poslovni model specijaliziran u potrošačkom kreditiranju te predviđa održiv ali selektivan rast kredita kako zbog optimizacije imovine ponderirane zbog kreditnog rizika, tako i zbog diverzifikacije klasa imovine, s rastućom učestalošću poslovanja s pravnim osobama (>33% ukupnih neto kredita na završetku plana). Posebice, prednost kreditiranja poduzeća uz državna jamstva u okviru programa financiranja dugotrajnog i obrtnog kapitala iz europskih fondova (Hamag-Bicro i HBOR). Dok će nova proizvodnja potrošačkih kredita i dalje biti usmjerena na ustupanje petine plaće i mirovine sukladno izmijenjenom čl. 123. Uredbe (EU) br. 575/2013 ili uz hipotekarno jamstvo. U skladu sa smjericama matičnog društva, ovaj plan predviđa održivi

„guidance“ prihoda, s pokazateljem ROE prije oporezivanja od 10%+ unatoč značajnim i rastućim regulatornim i konkurentskim pritiscima. Kao što je poznato, Poslovni plan Banke prvenstveno je plan marži, a sekundarno i obujma: ciljevi rasta, zapravo, nužno su uvjetovani usklađenošću s kapitalnim zahtjevima, a dinamika kredita i politika dividendi nastoje očuvati rezerve i zahtjeve za dodatnim bonitetnim kapitalnim zahtjevima. Ovaj plan uključuje ambiciozne ciljeve, ali se čini da je rizik provedbe u skladu s kapacitetom stvaranja vrijednosti koji je Uprava pokazala od 2014. godine, kao i otpornošću poslovnog modela u pre-pandemijskom razdoblju. Unatoč tome, Banka očekuje da će ažurirati ovaj plan kako bi odražavao duboko promijenjeni makroekonomski i geopolitički kontekst, s obzirom na brzi preokret monetarne politike od izrazito ekspanzivne do visoko restriktivne, kao i povećana nadzorna očekivanja pred mogućim recesijskim scenarijem. Banka nastavlja pratiti rusko-ukrajinsku vojnu i diplomatsku krizu, koja je kulminirala 24.02.2022. godine s ruskom invazijom na Ukrajinu i humanitarnom krizom bez presedana u Europi od završetka Drugoga svjetskog rata. Konkretno, Banka nema izravnu izloženost ruskim, ukrajinskim i bjeloruskim institucijama, tvrtkama i pojedincima; ipak, neizravni rizici ponovno povezani s ratnim scenarijem, uključujući kritičnosti u lancima opskrbe i već postojeće inflatorne pritiske zbog vojnog sukoba, trenutno nisu predvidljivi. Glavni rizici kojima je Banka i dalje izložena su:

- rastuća konkurentska dinamika u kontekstu bankarske i nebankarske (Fintech) konsolidacije, tehnoloških inovacija i promjena u preferencijama klijenata, pogoršana izrazitim i naglim pogoršanjem uvjeta prikupljanja izvora sredstava;
- kontinuirana proizvodnja nacionalnih i međunarodnih zakona i propisa, s visokim i rastućim naknadama za usklađenost i visokim strateškim, operativnim i reputacijskim rizicima, posebice na teret tzv. less significant institution;
- visoko neispunjavanje obveza pojedinaca ugovornih strana, uz neučinkovitost i kašnjenja u građanskim i stečajnim postupcima, suočeni s rastućim gospodarskim i društvenim makro-neravnotežama zaoštrenim rusko-ukrajinskim političkim i vojnim sukobom u mogućem recesijskom scenariju.

Izjava Uprave

Odgovorno upravljanje Bankom predstavlja osnovu ukupnog identiteta Banke. Osim toga, smatra se kao najvažniji uvjet za stvaranje dugoročnih vrijednosti za sve dioničare, klijente i djelatnike. Banka ne posjeduje vlastiti kodeks korporativnog upravljanja već se referira na kodeks Hrvatske udruge banaka.

Uprava Banke izjavljuje da je u Banci uspostavljena organizacijska struktura koje je prikladna za djelovanje u skladu i uz poštivanje važećih propisa u Republici Hrvatskoj te u skladu sa potrebama moderne bankarske aktivnosti. Uprava se i nadalje obvezuje osnažiti načela korporativnu kulturu kako bi potakla organizacijsko okruženje obilježeno meritokracijom te orijentirano prema rezultatima.

Suradnja Uprave i Nadzornoga odbora odvija se transparentnom komunikacijom te na redovitim sjednicama na kojima Uprava dostavlja sva potrebna izvješća o stanju i poslovnome tijeku Banke, dok Nadzorni odbor pruža potrebnu potporu vođenju poslova.

Korporativno upravljanje

Dioničari Banke svoja prava ostvaruju na Glavnoj skupštini, pri čemu pravo sudjelovanja imaju dioničari koji su evidentirani u Središnjoj depozitarnoj agenciji.

Svaka dionica daje pravo na jedan glas u Glavnoj skupštini, pravo na isplatu dividende te druga prava utvrđena zakonom i Statutom Banke.

Glavna skupština Banke

Glavna skupština koja se ima sazvati najmanje jednom godišnje, i to objavom poziva svim dioničarima u Narodnim novinama, odnosno pozivom upućenim preporučenom poštom svakom pojedinom dioničaru. Glavnu skupštinu, osim što se temeljem Statuta saziva u prvih osam mjeseci poslovne godine, saziva Uprava, odnosno Nadzorni odbor uvijek kad to zahtijevaju interesi Banke.

Redovna Glavna skupština održava se u pravilu u prvih šest mjeseci poslovne godine, a saziva je Uprava nakon što Nadzorni odbor usvoji godišnja financijska izvješća i izvješća o poslovanju Banke. Redovna Glavna skupština prima na znanje kako godišnja financijska izvješća, tako i godišnje izvješće Uprave.

Slijedom analize podnesenih izvješća, Glavna skupština donosi odluke glede usvajanja rada članova Nadzornog odbora i Uprave.

Glavna skupština odlučuje u pitanjima koja su izričito određena zakonom i Statutom Banke, a osobito o izboru i razrješenju članova Nadzornoga odbora, imenovanju revizorskog društva, povećanju i smanjenju temeljnog kapitala te drugim statusnim promjenama.

Glavna skupština odlučuje prema načelu obične većine ako za pojedine odluke zakonom ili Statutom Banke nije drukčije određeno.

Nadzorni odbor

Radi dobrobiti Banke, njezinoga uspješnog poslovanja i razvitka, suradnja između Nadzornoga odbora i Uprave kontinuirana je i učinkovita. U tom smislu, Uprava Banke donosi strateške odluke uz suglasnost Nadzornoga odbora. Sukladno odredbama Zakona, Statuta te Poslovnika o radu Nadzornoga odbora, donesene su odluke koje se mogu usvojiti isključivo uz suglasnost Nadzornoga odbora, kao što su: izmjena organizacijske strukture, odobravanja velike izloženosti, imenovanje revizorskog društva, stjecanje i otuđenje nekretnina, otvaranje i zatvaranje poslovnica, ulazak u interesna društva, utvrđivanje godišnjeg plana i proračuna.

Važan element učinkovite suradnje dvaju organa jest stalna komunikacija, kako putem iscrpnih i detaljnih izvješća, tako i putem neslužbene komunikacije.

Na dan 31.12.2022. godine, Nadzorni odbor se sastoji se od tri člana od kojih je jedan predsjednik, a jedan zamjenik predsjednika. Članove Nadzornoga odbora bira Glavna skupština. Sukladno pozitivnim propisima jedan član Nadzornoga odbora mora biti neovisan.

Nadzorni odbor nadzire poslovanje Banke, imenuje i razrješuje članove Uprave Banke, usmjerava poslovnu politiku i aktivno doprinosi njejoj provedbi. Članovi Nadzornoga odbora primaju naknadu za svoj rad sukladno odluci Glavne skupštine Banke.

Sprječavanje sukoba interesa u radu Nadzornoga odbora Banke

Svi članovi Nadzornoga odbora obvezni su u svom radu štiti interese Banke: u cilju izbjegavanja sukoba interesa, u radu Nadzornoga odbora primjenjuju se pravila koja vrijede za članove Uprave.

Odbor Nadzornog odbora Banke

Nadzorni odbor interno je osnovao Odbor za rizike i reviziju u cilju detaljnog nadzora nad aktivnostima Banke. Odbor za rizike i reviziju, čije dužnosti su propisane Zakonom o reviziji i Zakonom o kreditnim institucijama, razmatra o pitanjima u skladu sa pozitivnim propisima, posebno o pitanjima koja se odnose na financijska izvješća, na procese i učinkovitost interne revizije te sustava unutarnjih kontrola, upravljanje rizicima, nadzor nad revidiranjem financijskih izvješća te nad radom neovisnih revizora.

Uprava Banke

Uprava Banke sastoji se od dvaju članova, od kojih je jedan predsjednik koji rukovodi radom Uprave, usklađuje sve poslovne funkcije te u ime Uprave podnosi izvješća Nadzornome odboru i Glavnoj skupštini.

Uprava Banke vodi poslove Banke na vlastitu odgovornost te zastupa Banku na način da predsjednik Uprave zastupa Banku samostalno i pojedinačno, dok drugi član Uprave zastupa Banku skupno sa predsjednikom Uprave, istodobno se držeći ograničenja koja su im u okviru propisa postavljena Statutom, odlukama Nadzornoga odbora i Glavne skupštine te Poslovníkom o radu Uprave.

U vođenju poslova, Uprava Banke osigurava da Banka posluje u skladu sa svim pozitivnim propisima i pravilima struke, posebno u pogledu praćenja svih rizika kojima je izložena, u praćenju i dostizanju adekvatne razine kapitala u odnosu na potrebne kapitalne zahtjeve. Uprava jamči za ispravno sastavljanje financijskih izvješća u skladu s računovodstvenim propisima i standardima hrvatskih zakona i pravilima Hrvatske narodne banke.

Sprječavanje sukoba interesa u radu Uprave Banke

Poštujući pozitivne propise te interna pravila, Uprava Banke osigurava da je pitanje sukoba interesa uređeno na transparentan i funkcionalan način. U tom smislu članovi Uprave poštuju pozitivne propise te interne akte kojima je reguliran njihov odnos sa Bankom na svim razinama.

Vodeći poslove Banke, članovi Uprave ne smiju donositi i provoditi odluke koje su protivne ili u sukobu s interesima Banke, uključujući ovdje i korištenje povjerljivih podataka u cilju stjecanja osobne koristi.

Upravi Banke, u vođenju poslova, podršku pružaju sljedeći odbori: Odbor za aktivnu i pasivnu, Kreditni odbor te Odbor za provjeru kvalitete imovine.

Sustav unutarnjih kontrola

Radi zaštite imovine i cjelokupnoga poslovanja Banke, uspostavljen je sustav unutarnjih kontrola koji je u skladu sa važećim propisima. Sustav unutarnjih kontrola je potrebno dodatno poboljšati na način da se osigura maksimalna učinkovitost poslovanja, pouzdanost financijskog izvješćivanja te trajna usklađenost sa zakonskim i podzakonskim propisima te dobrim poslovnim običajima prije svega u cilju ovladavanja kreditnog i operativnog rizika na tržištu obilježeno velikim iznosom problematičnih potraživanja te smanjenom efikasnošću sudstva, a sve u cilju smanjenja sudskih sporova te vremenskog trajanja postupaka. U provedbi navedenih kontrola, izravno ili neizravno sudjeluju, uz članove Uprave i Nadzornoga odbora, svi organizacijski dijelovi Banke.

Transparentno i pravodobno izvješćivanje

Banka posebnu pozornost daje pravodobnoj i potpunoj komunikaciji s Hrvatskom narodnom bankom, komunikaciji koja se odvija kroz periodična izvješća te dostavu ostale značajne dokumentacije i podataka.

Potpisali u ime Uprave:

Nicola Ceccaroli

Predsjednik Uprave

Banka Kovanica d.d.,

P. Preradovića 29

Varaždin, 28.03.2023.



Ivan Mužić

Član Uprave

Odgovornost za financijske izvještaje

Temeljem hrvatskog Zakona o računovodstvu (NN 78/15, 134/15, 120/16, 116/18, 42/20, 47/20 i 114/22), Uprava je dužna osigurati da financijski izvještaji za svaku financijsku godinu budu pripremljeni sukladno zakonskoj računovodstvenoj regulativi primjenjivoj na banke u Hrvatskoj, tako da daju istinitu i objektivnu sliku financijskog stanja i rezultata poslovanja Banke za to razdoblje.

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

Pri izradi financijskih izvještaja Uprava je odgovorna:

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

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

Uprava je također odgovorna za sastavljanje i sadržaj izvješća posloводства, sukladno zahtjevima hrvatskog Zakona o računovodstvu. Izvješće posloводства odobreno je od strane Uprave 28.03.2022. godine te potpisano u skladu s tim.

Potpisali u ime Uprave:

Nicola Ceccaroli
Predsjednik Uprave

Banka Kovanica d.d.,
P. Preradovića 29
Varaždin

28.03.2022. godine



Ivan Mužić

Član Uprave

IZVJEŠĆE NEOVISNOG REVIZORA

Dioničarima Banke kovanice d.d., Varaždin

Izvješće o reviziji godišnjih financijskih izvještaja

Mišljenje

Obavili smo reviziju godišnjih financijskih izvještaja Banke Kovanica d.d., („Banka“), koji obuhvaćaju izvještaje o financijskom položaju Banke na dan 31. prosinca 2022. godine, izvještaje o računu dobiti i gubitka i sveobuhvatnoj dobiti, izvještaje o novčanom toku i izvještaje o promjenama u kapitalu i rezervama Banke za tada završenu godinu te bilješke uz financijske izvještaje, uključujući i sažetak značajnih računovodstvenih politika.

Prema našem mišljenju, priloženi godišnji financijski izvještaji istinito i fer prikazuju financijski položaj Banke na dan 31. prosinca 2022. godine, njihovu financijsku uspješnost i njihove novčane tokove za tada završenu godinu u skladu sa zakonskim zahtjevima za računovodstvo banaka u Republici Hrvatskoj.

Osnova za Mišljenje

Obavili smo našu reviziju u skladu sa Međunarodnim revizijskim standardima (MRevS-ima). Naša odgovornost prema tim standardima je detaljnije opisana u našem izvješću neovisnog revizora u odjeljku o revizorovim odgovornostima za reviziju godišnjih financijskih izvještaja. Neovisni smo od Banke u skladu s 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, prema našoj profesionalnoj prosudbi, od najveće važnosti za našu reviziju odvojenih i konsolidiranih godišnjih financijskih izvještaja tekućeg razdoblja i uključuju prepoznate najznačajnije rizike značajnog pogrešnog prikazivanja uslijed pogreške ili prijevare s najvećim učinkom na našu strategiju revizije, raspored raspoloživih 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 je niže navedeno pitanje ključno revizijsko pitanje koja treba objaviti u našem Izvješću neovisnog revizora.

Ključna revizijska pitanja (nastavak)

Umanjenje vrijednosti kredita i predujmova komitentima	
<p>Na dan 31. prosinca 2022. godine bruto zajmovi i predujmovi komitentima u financijskim izvještajima iznosili su 1.469 milijuna kuna, pripadajuće rezervacije za umanjene vrijednosti 136 milijuna kuna, a gubitak od umanjenja vrijednosti priznat u računu dobiti i gubitka 12,0 milijuna kuna (31. prosinca 2021.: bruto zajmovi i predujmovi komitentima: 1.345 milijuna kuna, rezervacije za umanjene vrijednosti: 157 milijuna kuna, gubitak od umanjenja vrijednosti priznat u računu dobiti i gubitka: 10,6 milijuna kuna).</p>	
Ključno revizijsko pitanje	Kako smo adresirali ključno revizijsko pitanje
<p>Umanjenje vrijednosti predstavlja najbolju procjenu Uprave rizika od neispunjavanja obveza i očekivanih kreditnih gubitaka unutar portfelja kredita i predujmova na izvještajni datum. Usredotočili smo se na ovo područje s obzirom da su iznosi iskazani u izvještajima značajni, kao i zbog prirode prosudbi i pretpostavki koje je Uprava moraladonijeti.</p> <p>Međunarodni standardi financijskog izvještavanja („MSFI“) zahtijevaju od Uprave da donosi prosudbe o budućnosti te su razne stavke u financijskim izvještajima podložne neizvjesnosti procjene. Procjene potrebne za umanjene vrijednosti kredita i predujmova komitentima predstavljaju značajne procjene.</p> <p>Glavni izvori neizvjesnosti procjena povezanih s umanjemjem vrijednosti kredita i predujmova 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.</p> <p>Umanjenje vrijednosti mjeri se ili kao 12-mjesečni očekivani kreditni gubitak ili kao cjeloživotni očekivani kreditni gubitak, ovisno o tome da li je došlo do značajnog povećanja kreditnog rizika od početnog priznavanja.</p>	<p>Revizijski postupci</p> <p>Naše revizorske procedure vezane za ovo područje, između ostalog, uključivale su:</p> <ul style="list-style-type: none"> • 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 kredita i predujmova, 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 kredita i predujmova, • testiranje dizajna, implementacije i operativne učinkovitosti ključnih kontrola u područjima određivanja rejtinga klijenata, kao i kontrola vezanih za identifikaciju događaja koji uzrokuju umanjene vrijednosti, primjerenost klasifikacije između prihodujućih i neprihodujućih kredita i predujmova i njihovu segmentaciju u homogene grupe, izračun dana kašnjenja, procjenu vrijednosti kolaterala i izračun rezervacija za umanjene vrijednosti,

Ključno revizijsko pitanje	Kako smo adresirali ključno revizijsko pitanje
<p>Za pojedinačno značajne klijente odnosno izloženosti pravnim osobama koje su pojedinačno veće od 0,5 milijuna 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 umanjenje vrijednosti određuje se na pojedinačnoj osnovi temeljem sadašnje vrijednosti diskontiranih budućih novčanih tokova.</p> <p>Umanjenje vrijednosti prihodujućih izloženosti stanovništvu i pravnim osobama, neprihodujućih izloženosti stanovništvu, te neprihodujućih izloženosti pravnim osobama pojedinačno manjim od 0,5 milijuna kuna određuju se primjenom modela (zajedno „skupno umanjenje vrijednosti“).</p> <p>Povijesno iskustvo, identifikacija izloženosti sa značajnim pogoršanjem kreditne kvalitete, informacije koje se odnose na budućnost te procjene rukovodstva uključeni su u pretpostavke modela. Banka kontinuirano prilagođava parametre modela što također zahtjeva našu pojačanu pozornost tijekom revizije.</p> <p>Povezane objave u pripadajućim godišnjim financijskim izvještajima</p> <p>Za dodatne informacije vidjeti bilješku 2.4. (Kritične računovodstvene procjene i prosudbe) 3 (Značajne računovodstvene politike), 8 (Umanjenje vrijednosti za kreditne gubitke - neto), 16 (Kreditni i predujmovi klijentima) te bilješke 31.1.5. (Kreditni i predujmovi klijentima) i 31.1. (Kreditni rizik).</p>	<ul style="list-style-type: none"> • 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 kredita i 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 kredita i predujmova, • u određenim slučajevima koristili smo vlastitu prosudbu kako bismo odredili parametre za izračun gubitaka od umanjenja vrijednosti kredita i predujmova te svoje izračune usporedili sa umanjenjem vrijednosti koje je izračunala Banka. • ocjenjivanje točnosti i cjelovitosti objava u financijskim izvještajima.

Ostale informacije u Godišnjem izvješću

Uprava je odgovorna za ostale informacije. Ostale informacije su sastavni dio Godišnjeg izvješća Banke, ali ne uključuju godišnje financijske izvještaje i naše Izvješće neovisnog revizora o njima.

Naše mišljenje o godišnjim financijskim izvještajima ne obuhvaća ostale informacije, osim ako to nije izričito navedeno u našem izvješću, i mi ne izražavamo bilo koji oblik zaključka s izražavanjem uvjerenja 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. Ako, temeljeno na poslu kojeg smo obavili, zaključimo da postoji značajni pogrešni prikaz tih ostalih informacija, od nas se zahtijeva da izvijestimo tu činjenicu. U tom smislu mi nemamo nešto za izvijestiti.

Ostale informacije u Godišnjem izvješću (nastavak)

Uprava je odgovorna za sastavljanje Izvješća Uprave za Banku kao sastavnog dijela Godišnjeg izvješća Banke. Vezano za Izvješće Uprave za Banku, 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. Zakona o računovodstvu.

Na osnovu 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 za koji su pripremljeni financijski izvještaji, usklađene su, u svim značajnim odrednicama, s godišnjim financijskim izvještajima Banke prikazanim na stranicama 25 do 96 na koje smo iskazali mišljenje kao što je iznijeto u gornjem odjeljku Mišljenje.

Nadalje, uzevši u obzir poznavanje i razumijevanje Banke te okruženja u kojem oni posluju, 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 Banke je odgovorna za sastavljanje godišnjih financijskih izvještaja koji daju istinit i fer prikaz u skladu sa MSFI-ima i za one interne kontrole za koje Uprava odredi da su potrebne za omogućavanje sastavljanja godišnjih financijskih izvještaja koji su bez značajnog pogrešnog prikaza uslijed 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:

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

Revizorove odgovornosti za reviziju godišnjih financijskih izvještaja (nastavak)

- 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

Na datum ovog izvješća neovisnog revizora neprekinuto smo angažirani za obavljanje zakonske revizije godišnjih financijskih izvještaja Banke od 2020. godine što ukupno iznosi 3 godine.

U reviziji godišnjih financijskih izvještaja Banke za 2022. godinu odredili smo značajnosti za godišnje financijske izvještaje od 3,45 milijuna kuna što predstavlja približno 2% neto imovine Banke za 2022. godinu.

Odabrali smo neto imovinu kao mjerilo značajnosti jer smatramo da se radi o najprikladnijem 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 nerevizorske 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, 122/20, 119/21, 108/22), Uprava Banke izradila je obrasce prikazane na stranicama 97 do 106 („Obrasci“). Financijske informacije iznijete u Obrascima u skladu su sa informacijama iznijetim u godišnjim financijskim izvještajima prikazanim na stranicama 25 do 96 na koje smo iskazali mišljenje kao što je iznijeto u gornjem odjeljku Mišljenje.

Na temelju obveze proizašle iz Zakona o kreditnim institucijama (NN 159/13, 19/15, 102/15, 15/18, 70/19, 47/20, 146/20, 151/22) Banka je prikazala tražene informacije na stranici 107 koja sadrži sve informacije propisane člankom 164. stavak 1. Prikazane informacije su izvedene iz financijskih izvještaja Banke prikazanih na stranicama 25 do 96 na koje smo izrazili mišljenje kao što je iznijeto u gornjem odjeljku Mišljenje.

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

U Zagrebu, 28. ožujka 2023. godine

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



BDO Croatia d.o.o.
Zagreb, Radnička cesta 180
OIB: 76394522236

3


Ivan Čajko, ovlašten revizor i član
Uprave

Banka Kovanica d.d.
Izveštaj o sveobuhvatnoj dobiti

za godinu završenu 31. prosinca 2022. godine

	Bilješke	2022. HRK'000	2021. HRK'000
Prihodi od kamata		84.175	77.575
Rashodi od kamata		(13.668)	(13.436)
Neto prihodi od kamata	4	70.507	64.139
Prihodi od naknada i provizija		12.645	10.909
Rashodi od naknada i provizija		(4.088)	(3.537)
Neto prihodi od naknada i provizija	5	8.557	7.372
Tečajne razlike – neto	6	1.075	1.923
Umanjenje vrijednosti financijske imovine raspoložive za prodaju	17	55	(2)
Rezultat od imovine namijenjene trgovanju-neto		(164)	0
Ostali poslovni prihodi	7	5.053	3.258
Umanjenje vrijednosti za kreditne gubitke – neto	8	(12.445)	(10.856)
Administrativni troškovi	9	(43.859)	(37.561)
Ostali rashodi od redovnog poslovanja	10	(1.779)	(685)
Dobit prije poreza		27.000	27.588
Porez na dobit	11	(5.321)	(5.516)
Dobit nakon oporezivanja		21.679	22.072
Nerealizirani (gubitak) od financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit		(5.055)	(710)
Ostali sveobuhvatni dobitak		(5.055)	(710)
Ukupno sveobuhvatna dobit		16.624	21.362
Dobit po dionici	12	6,1	6,2

Računovodstvene politike i bilješke koje slijede čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

Banka Kovanica d.d.
Izveštaj o financijskom položaju

na dan 31. prosinca 2022. godine

	Bilješke	31.12.2022. HRK'000	31.12.2021. HRK'000
IMOVINA			
Novčana sredstva	13	121.931	125.515
Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke	14	10.055	68.507
Plasmani bankama	15	1.024	1.022
Kredit i predujmovi klijentima	16	1.332.932	1.188.165
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	17	100.129	122.750
Nekretnine i oprema	18	12.428	13.494
Nematerijalna imovina	18	749	911
Preuzeta imovina	19	6.326	13.101
Ostala imovina	20	5.063	11.431
Ukupna imovina		1.590.637	1.544.896
OBVEZE			
Depoziti komitenata	21	1.353.263	1.314.251
Obveze prema bankama	22	1.742	6.518
Hibridni instrumenti	23	34.734	34.667
Obveze po najmovima	26	3.266	4.012
Ostale obveze	25	22.923	20.269
		1.415.928	1.379.717
VLASNIČKA GLAVNICA			
Dionički kapital	27	106.962	106.962
Vlastite dionice		(38)	(38)
Rezerve		45.250	35.327
Zadržana dobit		22.535	22.928
		174.709	165.179
Ukupno obveze i vlasnička glavnica		1.590.637	1.544.896

Računovodstvene politike i bilješke koje slijede čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

Banka Kovanica d.d.
Izveštaj o promjenama kapitala

za godinu završenu 31. prosinca 2022. godine

	Dionički kapital	Vlastite dionice	Kapitalne rezerve	Ostale rezerve	Rezerve fer vrijednosti	Zadržana dobit / (Preneseni gubitak)	Ukupno
	HRK'000	HRK'000	HRK'000	HRK'000	HRK'000	HRK'000	HRK'000
Na dan 1. siječnja 2021.	106.962	(38)	-	33.612	2.425	856	143.817
Dobit za godinu	-	-	-	-	-	22.072	22.072
Nerealizirana dobit od financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	-	-	-	-	(710)	-	(710)
Ukupno sveobuhvatna dobit	-	-	-	-	(710)	22.072	21.362
Prijenos u rezerve	-	-	-	11.213	-	(11.213)	-
Na dan 31. prosinca 2021.	106.962	(38)	-	44.825	1.715	11.715	165.179
Na dan 1. siječnja 2022.	106.962	(38)	-	44.285	1.715	11.715	165.179
Dobit za godinu	-	-	-	-	-	21.679	21.679
Nerealizirana dobit od financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	-	-	-	-	(5.055)	-	(5.055)
Isplata dividende	-	-	-	-	-	(7.094)	(7.094)
Ukupno sveobuhvatna dobit	-	-	-	-	(5.055)	21.679	16.624
Prijenos u rezerve	-	-	-	3.765	-	(3.765)	-
Na dan 31. prosinca 2022.	106.962	(38)	-	48.590	(3.340)	22.535	174.709

Računovodstvene politike i bilješke koje slijede čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

Banka Kovanica d.d.
Izvještaj o novčanim tokovima

za godinu završenu 31. prosinca 2022. godine

	Bilješka	2022. HRK'000	2021. HRK'000
Poslovne aktivnosti			
Dobit tekuće godine		21.679	22.072
Amortizacija	9, 18	2.332	2.581
Dobit od prodaje nekretnina i opreme i nematerijalne imovine		0	(2)
Dobit od prodaje preuzete imovine		(1.944)	(592)
Umanjenje vrijednosti za kreditne gubitke – neto	8	12.445	10.856
Rezultat od financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit		2.629	2.455
Ostale nenovčane stavke		2.522	2.045
Poslovni rezultat prije promjena na poslovnim sredstvima		39.663	39.415
(Povećanje) / smanjenje sredstava kod Hrvatske narodne banke		58.452	(7.770)
(Povećanje) kredita i predujmova klijentima		(156.746)	(181.678)
Smanjenje / (povećanje) preuzete i ostale imovine		5.813	4.803
Povećanje / (smanjenje) depozita komitenata		39.012	156.827
(Smanjenje) / povećanje hibridnih instrumenata		67	(5.607)
(Smanjenje) / povećanje ostalih obveza		225	259
Neto novac korišten za poslovne aktivnosti		(13.514)	6.249
Ulagačke aktivnosti			
Kupnja nekretnina i opreme i nematerijalne imovine	18	(299)	(571)
Primici od prodaje nekretnina i opreme i nematerijalne imovine		-	15
Primici od prodaje preuzete imovine		8.719	6.377
Kupnja financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	18	-	(3.843)
Prodaja financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	18	14.995	18.773
Neto novac korišten za investicijske aktivnosti		23.415	20.751
Financijske aktivnosti			
Isplata dividende		(7.094)	-
Povećanje/(smanjenje) primljenih depozita od banaka		(4.316)	4.717
Povećanje/(smanjenje) primljenih kredita od banaka		(460)	(290)
Plaćanje obveza po najmu		(1.777)	(1.561)
Neto novac iz financijskih aktivnosti		(13.647)	2.866
Promjene očekivanih kreditnih gubitaka na novcu i novčanim ekvivalentima		162	(125)
Neto smanjenje novca i novčanih ekvivalenata		(3.584)	29.741
Novac i novčani ekvivalenti na početku godine		125.515	95.772
Novac i novčani ekvivalenti na kraju godine	13	121.931	125.513

Računovodstvene politike i bilješke koje slijede čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

1. Opći podaci

Djelatnost

BANKA KOVANICA d.d. Varaždin („Banka“) je osnovana 1997. godine te je registrirana kod Trgovačkog suda u Varaždinu. Sjedište Banke je u Varaždinu, P. Preradovića 29.

Banka obavlja slijedeće registrirane djelatnosti:

- primanje novčanih depozita
- odobravanje kredita i drugih plasmana u svoje ime i za svoj račun
- izdavanje sredstava plaćanja u obliku elektronskog novca
- izdavanje garancija ili drugih jamstava
- faktoring
- financijski najam (leasing)
- kreditiranje, uključujući potrošačke kreditne, hipotekarne kredite i financiranje komercijalnih poslova (uključujući i forfeiting)
- trgovanje u svoje ime i za svoj račun ili u svoje ime i za račun klijenta: instrumentima tržišta novca i ostalim prenosivim vrijednosnim papirima, stranim sredstvima plaćanja uključujući mjenjačke poslove
- trgovanje financijskim terminskim ugovorima i opcijama, valutnim i kamatnim instrumentima
- obavljanje platnog prometa u zemlji i s inozemstvom
- prikupljanje, izrada analiza i davanje informacija o kreditnoj sposobnosti pravnih i fizičkih osoba koje samostalno obavljaju djelatnost
- zastupanje u prodaji polica osiguranja, u skladu s zakonom koji uređuje osiguranje, posredovanja i zastupanje u osiguranju
- izdavanje i upravljanje instrumentima plaćanja posredovanje pri sklapanju financijskih poslova.

Uprava

Nicola Ceccaroli
Ivan Mužić

Predsjednik
Član

Banka je predmet regulatornih zahtjeva Hrvatske narodne banke. Navedeni propisi uključuju limite i ostala ograničenja koja se odnose na minimalne zahtjeve adekvatnosti kapitala, klasifikaciju kredita i izvanbilančnih obveza i rezerviranja koja pokrivaju kreditni rizik, pozicije likvidnosti, kamatne stope i stranih valuta.

2. Osnova za sastavljanje financijskih izvještaja

2.1. Usklađenost zakonskih zahtjeva za računovodstvo banaka u Republici Hrvatskoj i MSFI-a

Financijski izvještaji sastavljeni su u skladu sa zakonskim zahtjevima za računovodstvo banaka u Republici Hrvatskoj. Poslovanje Banke provodi se u skladu sa Zakonom o kreditnim institucijama, prema kojem financijsko izvještavanje Banke propisuje Hrvatska narodna banka (HNB), koja predstavlja središnju nadzornu instituciju bankarskog sustava u Hrvatskoj. Ovi financijski izvještaji izrađeni su u skladu s navedenim propisima za banke.

U ovim financijskim izvještajima stanja na dan 31. prosinca 2022. i na 31. prosinca 2021. godine usklađena su sa MSFI zahtjevima.

Ostale glavne stavke navedene u nastavku mogu u određenim slučajevima uzrokovati razlike u mjerenju, ali te stavke nisu prouzročile odstupanje između dvaju okvira:

- Banka obračunava umanjene vrijednosti zajmova pravnim osobama koji su identificirani na pojedinačnoj osnovi kao sadašnju vrijednost očekivanih novčanih tokova, diskontiranih originalnom efektivnom kamatnom stopom instrumenta, u skladu s MSFI uz primjenu propisanih minimalnih iznosa rezervacija za gubitke od umanjenja vrijednosti za određene izloženosti za koje je posebno prepoznato umanjene vrijednosti, propisane od strane HNB-a, a koji mogu biti različiti od gubitaka od umanjenja vrijednosti izračunatih u skladu sa MSFI.
- HNB zahtijeva da amortizacija izračunatog diskonta, ukoliko zadovoljava definiciju, bude prikazana u računu dobiti i gubitka kao promjena u gubicima od umanjenja vrijednosti zajmova komitentima te ostale imovine, umjesto kao kamatni prihod, kako je propisano MSFI-jevima.

2.2. Osnova za sastavljanje

Financijski izvještaji prezentirani su u tisućama hrvatskih kuna (HRK), osim gdje je drukčije navedeno.

Financijski izvještaji sastavljeni su po načelu nastanka događaja, kao i pod pretpostavkom vremenske neograničenosti poslovanja. Financijski izvještaji sastavljeni su na osnovi povijesnog ili amortizacijskog troška, osim financijske imovine iskazane po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit. Ostala financijska imovina i obveze te nemonetarna imovina i obveze iskazani su po amortiziranom ili povijesnom trošku, umanjenom za odgovarajuće umanjene vrijednosti, tamo gdje je prikladno.

Usvojene računovodstvene politike su sukladne prošlogodišnjim osim ako drugačije nije navedeno i objavljeno.

2.3. Usvajanje novih računovodstvenih standarda

(I) 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 opozivanje fer vrijednosti biološke imovine ili poljoprivrednih proizvoda

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

2.3. Usvajanje novih računovodstvenih standarda (nastavak)

(II) 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.)
- 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 proizlađe 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.)

(III) 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 31.12.2022. godine 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 i dugoročne obveze vezane kovenantama, na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na ili nakon 1. siječnja 2024.

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

2.4. Kritične računovodstvene procjene i prosudbe

U primjeni računovodstvenih politika Uprava je dužna davati prosudbe, procjene i izvoditi pretpostavke o knjigovodstvenim iznosima imovine i obveza koje ne moraju biti očigledne iz drugih izvora. Procjene i s njima povezane pretpostavke temelje se na prošlom iskustvu i drugim činiteljima koji se smatraju relevantnim. Ostvareni rezultati mogu se razlikovati od procijenjenih.

Procjene i pretpostavke na temelju kojih su izvedene kontinuirano se revidiraju. Promjene računovodstvenih procjena priznaju se u razdoblju promjene ako promjena utječe samo na to razdoblje odnosno i u razdoblju promjene i u budućim razdobljima ako promjena utječe i na tekuće i na buduća razdoblja.

U nastavku su iznesene osnovne pretpostavke koje se odnose na budućnosti drugi ključni izvori neizvjesnosti procjena na dan bilance koji nose značajan rizik, koji može dovesti do materijalno značajnog usklađenja knjigovodstvenih iznosa imovine i obveza u idućoj financijskoj godini.

Sudski sporovi

U okviru redovnog poslovanja protiv Banke je pokrenuto nekoliko sudskih sporova i pritužbi. Uprava Banke vjeruje da eventualna konačna obveza Banke nakon okončanja sporova neće imati materijalno značajan negativan utjecaj na financijski položaj ni na buduće rezultate poslovanja Banke.

Očekivani kreditni gubici

Iako Banka u određenim razdobljima može pretrpjeti gubitke, koji su razmjerni u odnosu na ispravak vrijednosti zbog umanjenja kredita, Uprava je prosudila da su ispravci za gubitke po kreditima adekvatni za pokriće gubitaka koji bi mogli nastati po rizičnoj aktivni.

Prema zahtjevima MSFI 9 Standarda, sva potraživanja koja se vrednuju po amortiziranom trošku moraju se klasificirati u jednu od 3 faze na temelju kriterija rizika. Kako je objašnjeno u prethodnim paragrafima, u fazu 3 se klasificiraju potraživanja u statusu neispunjenja obveza, u fazu 2 potraživanja sa značajnim povećanjem kreditnog rizika, dok sva ostala potraživanja ostaju u fazi 1. U nastavku će biti jasno definirani navedeni kriteriji.

Status neispunjavanja obveza

Status neispunjavanja obveza (default) se javlja u slučaju jednog ili oba sljedeća događaja:

- Klijentu je dospjela materijalno značajna obveza duže od 90 dana,
- Postoji vjerojatnost da klijent neće u cijelosti podmiriti svoje obveze po ugovoru.

Značajnost dospjele kreditne obveze procjenjuje se prema pragu materijalnosti, pri čemu se definira apsolutni i relativni prag:

- apsolutni prag izražava se kao najviši iznos zbroja svih dospjelih iznosa koje dužnik duguje Banci te koji ne prelazi 750 kuna za izloženosti prema stanovništvu, odnosno 3.750 kuna za ostale izloženosti;
- relativni prag izražava se kao postotak koji je jednak iznosu dospjele kreditne obveze u osnovu na ukupan iznos svih bilančnih izloženosti prema tom dužniku, a iznosi 1%

Indikatori koji ukazuju na to da dužnik neće u potpunosti podmiriti svoje obveze, odnosno da dolazi do statusa neispunjavanja obveza su:

- znatne financijske teškoće dužnika, odnosno smanjenje internog rejtinga klijenta za najmanje tri razreda, osim kada je takvo smanjenje i dalje u kategoriji zadovoljavajućeg rejtinga;

2.4. Kritične računovodstvene procjene i prosudbe (nastavak)

- pokrenut stečajni postupak nad dužnikom (pravne osobe);
- utvrđena kreditna prijevara u tijeku otplate kredita dužnika.

U Banci je uspostavljen sistemski proces koji osigurava prepoznavanje statusa defaulta na nivou klijenta. Nivo klijenta podrazumijeva da se u slučaju klijentovog defaulta na bilo kojoj rizičnoj izloženosti, sve klijentove bilančne i vanbilančne izloženosti smatraju defaultiranim. Banka je osigurala da se u slučaju defaulta klijenta, sustavno procjenjuje je li default klijenta (kao glavnog dužnika) rezultirao pogoršanim financijskim položajem jamaca. U slučaju da je očito da za nekog od klijentovih jamaca postoji neizvjesnost plaćanja njegovih kreditnih obveza u cijelosti, taj jamac se također smatra defaultiranim. Default se u tom slučaju, također, dodjeljuje na razini klijenta.

Jednak princip se primjenjuje na grupu povezanih osoba, gdje default jednog klijenta može izazvati pogoršanje financijskog položaja ostalih klijenta, bez obzira jesu li oni jamci ili ne. Stoga se za svakog klijenta iz te grupe individualno procjenjuje uzrokuje li default jednog ili više člana grupe povezanih osoba značajnije pogoršanje financijske situacije tog klijenta te se zbog toga ne očekuje podmirenje obveza u cijelosti bez realizacije kolaterala. U tom slučaju klijent se smatra defaultiranim.

Značajno povećanje kreditnog rizika

Imajući u vidu da MSFI 9 standard ne definira jasno što je "značajno povećanje kreditnog rizika", a vodeći računa o tome da je Banka prema istim zahtjevima dužna koristiti sve dostupne informacije, ovim stavkom će biti definirano što se smatra značajnim povećanjem kreditnog rizika imajući u vidu dostupnost informacija, razvijenost sustava za upravljanje rizicima u Banci, kao i veličinu i strukturu portfelja Banke. Za utvrđivanje izloženosti sa značajnim povećanjem kreditnog rizika Banka je implementirala interni model bodovanja za izloženosti Sektora poslovanja sa stanovništvom i Sektora poslovanja s pravnim osobama, te je dodatno diversificirala pokazatelje koji se koriste kod kreditnih izloženosti s jednokratnim dospeljem i onih s redovitom obročnom otplatom definirajući na taj način grupe kreditnih izloženosti sličnih karakteristika. Interni model bodovanja uključuje slijedeće kriterije:

- kašnjenje više od 30 dana, a manje od 90 dana,
- kašnjenje više od 90 dana,
- detekcija 3 i više financijskih trigeri,
- dani blokade (3 dana i više u posljednjih 3 mjeseca),
- ulazak poslodavca na DOP listu,
- pad internog rejtinga za više od 2 razreda.
- kršenje ugovornih financijskih konvencija,
- promet po transakcijskom računu manji od 100 kn (ili ga nema) u posljednjih 30 dana, a ukupna izloženost je veća od 10.000,00 kuna,
- pokrenut pred-stečajni postupak,
- kreditna prijevara.
- podizanje gotovine po Mastercard kartici u iznosu koji prelazi 50% odobrenog mjesečnog limita u proteklih mjesec dana,
- smrt fizičke osobe.

3. Značajne računovodstvene politike

Slijedi prikaz značajnih računovodstvenih politika usvojenih za pripremu ovih financijskih izvještaja. Ove računovodstvene politike dosljedno su primjenjivane za sva razdoblja uključena u ove izvještaje, osim tamo gdje je drugačije navedeno.

3.1. Prihodi i rashodi od kamata

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 uporabe.

Prihodi od kamata uključuju kupone zarađene temeljem ulaganja u vrijednosnice i ostala ulaganja s fiksnim prihodom, kao i obračunati diskont i premiju na trezorske zapise i druge diskontirane instrumente.

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

3.2. Prihodi i rashodi od naknada i provizija

Naknade i provizije sastoje se uglavnom od naknada od domaćeg i inozemnog platnog prometa, izdanih garancija i akreditiva, kartičnog poslovanja i drugih kreditnih instrumenata Banke. Naknade i provizije se u pravilu priznaju kad je usluga izvršena. Naknade za odobrenje kredita koji će vjerojatno biti povučeni se odgađaju (zajedno s povezanim izravnim troškovima odobrenja) i priznaju kao usklađenje efektivnog prinosa na kredit tijekom razdoblja kredita.

3. Značajne računovodstvene politike (nastavak)

3.3. Oporezivanje

Porezni rashod s temelja poreza na dobit jest zbirni iznos tekuće porezne obveze i odgođenih poreza. Tekuća porezna obveza temelji se na oporezivoj dobiti za godinu. Oporeziva dobit razlikuje se od neto dobiti razdoblja iskazanoj u računu dobiti i gubitka jer ne uključuje stavke prihoda i rashoda koje su oporezive ili odbitne u drugim godinama, kao i stavke koje nikada nisu oporezive ni odbitne. Tekuća porezna obveza Banke izračunava se primjenom poreznih stopa koje su na snazi, odnosno u postupku donošenja na dan bilance.

Odgođeni porez jest iznos za koji se očekuje da će po njemu nastati obveza ili povrat temeljem razlike između knjigovodstvene vrijednosti imovine i obveza u financijskim izvještajima i pripadajuće porezne osnovice koja se koristi za izračunavanje oporezive dobiti, a obračunava se metodom bilančne obveze. Odgođene porezne obveze općenito se priznaju za sve oporezive privremene razlike, a odgođena porezna imovina se priznaje u onoj mjeri u kojoj je vjerojatno da će biti raspoloživa oporeziva dobit na temelju koje je moguće iskoristiti odbitne privremene razlike.

Knjigovodstveni iznos odgođene porezne imovine preispituje se na svaki datum bilance i umanjuje u onoj mjeri u kojoj više nije vjerojatno da će biti raspoloživ dostatan iznos oporezive dobiti za povrat cijelog ili dijela porezne imovine. Odgođeni porez obračunava se po poreznim stopama za koje se očekuje da će biti u primjeni u razdoblju u kojem će doći do podmirenja obveze ili realizacije sredstva. Odgođeni porez knjiži se na teret ili u korist računa dobiti i gubitka, osim ako se odnosi na stavke koje se knjiže izravno u korist ili na teret kapitala, u kojem slučaju se odgođeni porez također iskazuje u okviru kapitala. Odgođena porezna imovina i obveze prebijaju se ako se odnose na poreze na dobit koje je nametnula ista porezna vlast i ako Banka namjerava podmiriti svoju tekuću poreznu imovinu i obveze na neto osnovi.

3.4. Izvještavanje o poslovnim segmentima

Poslovni segment je grupa poslovnih aktivnosti vezanih za proizvode ili usluge koje su podložne određenim rizicima i koristima i razlikuju se od rizika i koristi drugih poslovnih segmenata. Zemljopisni segment odnosi se na aktivnosti vezane za proizvode ili usluge unutar određenog ekonomskog okruženja koje su podložne određenim rizicima i koristima i razlikuju se od rizika i koristi segmenata koji posluju u drugim gospodarskim okruženjima.

3. Značajne računovodstvene politike (nastavak)

3.5. Preračunavanje stranih valuta

(a) Funkcionalna i izvještajna valuta

Stavke uključene u financijske izvještaje Banke iskazane su u valuti primarnog gospodarskog okruženja u kojem Banka posluje ('funkcionalna valuta'). Financijski izvještaji Banke prikazani su u kunama, što predstavlja funkcionalnu i izvještajnu valutu Banke.

(b) Transakcije i stanja u stranoj valuti

Transakcije u stranim valutama preračunavaju se u kune po tečajevima koji su važeći na dan transakcije. Monetarne stavke u stranim valutama ponovno se preračunavaju u kune po pripadajućim spot tečajevima na dan bilance. Nenovčane stavke u stranoj valuti iskazane po fer vrijednosti preračunavaju se primjenom valutnog tečaja važećeg na dan procjene fer vrijednosti. Nenovčane stavke u stranoj valuti iskazane po povijesnom trošku se ne preračunavaju ponovno na dan bilance.

Tečajne razlike nastale podmirenjem novčanih stavki i njihovim ponovnim preračunavanjem iskazuju se u okviru „Tečajne razlike - neto“ za razdoblje. Tečajne razlike nastale preračunavanjem nemonetarne imovine iskazane po fer vrijednosti iskazuju se u računu dobiti i gubitka razdoblja, osim tečajnih razlika koje su nastale ponovnim preračunavanjem nemonetarne imovine raspoložive za prodaju kod koje se gubici i dobiti priznaju izravno u kapitalu. Kod ove kategorije nenovčanih stavki svaka se dobit, odnosno svaki gubitak nastao preračunavanjem također priznaje izravno u kapitalu.

Banka ima imovinu i obveze izvorno iskazane u kunama, a koje su valutnom klauzulom vezane za stranu valutu. Zahvaljujući toj klauzuli, Banka ima mogućnost revalorizirati sredstvo i povezanu obvezu primjenom valutnog tečaja važećeg na dan dospijeca ili valutnog tečaja važećeg na dan izdavanja financijskog instrumenta, ovisno koji je viši. Kod jednosmjerne valutne klauzule ugrađene u obveze istu opciju ima druga ugovorna strana. Tako Banka procjenjuje vrijednost svoje imovine i svojih obveza na koje se primjenjuje spomenuta klauzula ili po srednjem tečaju HNB-a važećem na dan bilance, ili primjenom ugovornog valutnog tečaja opcije, tj. izvornog tečaja ako je viši.

Tečajevi HNB-a za najznačajnije valute koje je Banka primjenjivala u izradi bilance na izvještajne datume su kako slijedi:

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

3. Značajne računovodstvene politike (nastavak)

3.6. Novac i novčani ekvivalenti

Za potrebe izvještaja o novčanim tokovima, novac i novčani ekvivalenti obuhvaćaju gotovinu, sredstva kod HNB-a, stanja na žiro računima i oročena sredstva kod drugih banaka s preostalim dospijećem do 3 mjeseca od dana stjecanja.

Novac i novčani ekvivalenti isključuju obveznu pričuvu kod HNB-a, budući da sredstva obvezne pričuve nisu na raspolaganju Banci u njenom svakodnevnom poslovanju. Obvezna pričuva kod HNB-a jest iznos koji su obvezne izdvajati sve poslovne banke koje imaju dozvolu za rad u Republici Hrvatskoj.

3.7. Financijska imovina

Sve vrste financijske imovine klasificiraju se u svojoj cijelosti koristeći dva kriterija:

- poslovni model za upravljanje financijskom imovinom
- ugovorene karakteristike novčanih tokova financijske imovine

Vrste poslovnih modela za upravljanje financijskom imovinom:

- poslovni model čiji je cilj držanje imovine radi prikupljanja ugovornih novčanih tokova (hold-to-collect) po kojem se financijskom imovinom upravlja radi ostvarenja novčanih tokova prikupljanjem ugovornih plaćanja tijekom vijeka trajanja instrumenta, a ne radi prodaje kako bi se realizirao profit. Cilj poslovnog modela subjekta može biti držanje financijske imovine radi prikupljanja ugovornih novčanih tokova, čak i ako je financijska imovina prodana ili se očekuje da će biti prodana u budućim razdobljima, ali uz uvjet da su rijetke (čak i ako imaju znatnu vrijednost) ili beznačajne po svojoj vrijednosti, pojedinačno ili skupno (čak i ako su učestale).
- poslovni model čiji se cilj ostvaruje i prikupljanjem ugovornih novčanih tokova i prodajom financijske imovine (hold-to-collect and sell) čiji se cilj ostvaruje i prikupljanjem ugovornih novčanih tokova i prodajom financijske imovine radi svakodnevnih potreba upravljanja likvidnošću, ostvarivanja prinosa ili usklađivanja ročnosti financijske imovine i obveza.
- ostali poslovni model uključuje imovinu koja se ne drži u okviru poslovnog modela hold-to-collect ni hold to-collect and sell. U njemu se financijska imovina mjeri po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka, a financijskom imovinom se upravlja u cilju ostvarenja novčanih tokova prodajom imovine.

Ovisno o poslovnom modelu upravljanja financijskom imovinom i ugovorenim karakteristikama novčanih tokova financijska imovina klasificira se kao:

- Financijska imovina koja se naknadno mjeri kroz fer vrijednost kroz račun dobiti i gubitka
- Financijska imovina koja se naknadno mjeri po amortiziranom trošku
- Financijska imovina koja se naknadno mjeri po fer vrijednosti kroz sveobuhvatnu dobit (FVOSD):
 - FVOSD – dužnički vrijednosni papiri
 - FVOSD – vlasnički vrijednosni papiri

3. Značajne računovodstvene politike (nastavak)

3.7. Financijska imovina

Financijska imovina po amortiziranom trošku - naknadno se mjeri 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 (hold to collect) i
- na temelju ugovornih uvjeta financijske imovine na određene datume nastaju novčani tokovi koji su samo plaćanje glavnice i kamata na nepodmireni iznos glavnice (SPPI kriterij).

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

- financijska se imovina drži u okviru poslovnog modela radi prikupljanja ugovornih novčanih tokova i prodaje financijske imovine (hold to collect and sell); i
- na temelju ugovornih uvjeta financijske imovine na određene datume nastaju novčani tokovi koji su samo plaćanje glavnice i kamata na nepodmireni iznos glavnice (SPPI kriterij), ukoliko se radi o dužničkim vrijednosnicama.

Financijska se imovina mjeri po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka osim ako se mjeri po:

- amortiziranom trošku ili
- po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit

Priznavanje financijske imovine

Sva financijska imovina uključujući i derivativne instrumente priznaje se u bilanci u trenutku kada Banka postane dio obvezujućeg ugovora o financijskoj imovini.

Transakcije kupnje i prodaje financijskih instrumenata (devize, vrijednosni papiri i slični financijski instrumenti) koje imaju obilježje spot transakcija, odnosno transakcije kod kojih razdoblje od datuma trgovanja do datuma podmirenja nije duže od onog koje je uspostavljeno općeprihvaćenom konvencijom, Banka evidentira u svojoj bilanci na datum podmirenja. U tom smislu kupljena financijska imovina priznaje se odnosno knjiži na odgovarajućim računima bilance na datum podmirenja vrijednosti transakcije drugoj ugovornoj strani, a od datuma trgovanja do datuma podmirenja evidentira se na računima izvanbilančne evidencije.

Za potrebe utvrđivanja devizne pozicije sve spot transakcije nominirane u stranoj valuti i valutnoj klauzuli knjiže se na dan trgovanja na računima izvanbilančne evidencije (skupina računa 96 i 99).

Financijska imovina početno se mjeri po njihovoj fer vrijednosti, koja se u slučaju financijske imovine koje nisu određene po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka uvećava ili umanjuje za transakcijske troškove koji se mogu izravno pripisati stjecanju ili izdavanju financijske imovine

Naknadno mjerenje

Nakon početnog priznavanja, sva financijska imovina koja je klasificirana po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka i imovina po fer vrijednosti kroz OSD iskazuje se po fer vrijednosti, osim one financijske imovine koja

3. Značajne računovodstvene politike (nastavak)

3.7. Financijska imovina (nastavak)

nema kotiranu cijenu na aktivnom tržištu i čija fer vrijednost se ne može pouzdano utvrditi. Vrijednost takve financijske imovine iskazuje se po trošku stjecanja, uključujući transakcijske troškove, umanjenom za amortizaciju i gubitke od umanjenja vrijednosti. Zajmovi i potraživanja, te sredstva koja se drže do dospeljeka iskazuju se po amortizirajućem trošku umanjenom za gubitke od umanjenja vrijednosti. Amortizirajući trošak se računa metodom efektivne kamatne stope. Premije i diskonti, uključujući početne transakcijske troškove, uključuju se u knjigovodstvenu vrijednost instrumenta i amortizira se temeljem efektivne kamatne stope instrumenta.

Fer vrijednost financijske imovine temelji se na tržišnoj cijeni na datum bilance, bez umanjenja za transakcijske troškove. Ukoliko tržišna cijena nije dostupna, fer vrijednost imovine mjeri se po trošku stjecanja.

Ukoliko se koristi metoda diskontiranog novčanog toka, procijenjeni budući novčani primici se temelje na najboljoj procjeni rukovodstva, a diskontna stopa je tržišna stopa važeća na datum bilance za instrument sličnih karakteristika i uvjeta.

Fer vrijednost derivativnih instrumenata kojima se ne trguje na uređenom tržištu procjenjuje se temeljem iznosa primitaka ili izdataka koje bi Banka imala u slučaju da prekine ugovor na datum bilance, uzimajući u obzir trenutne tržišne uvjete i kreditni rizik ugovorne strane.

Dobici ili gubici od financijske imovine klasificirane po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka priznaju se u račun dobiti i gubitka.

Dobici ili gubici od financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit priznaju se direktno u glavnici osim gubitaka od umanjenja vrijednosti i tečajnih razlika do prestanka priznavanja instrumenata, kada se kumulativni dobiti i gubici koji su prethodno bili priznati u glavnici, priznaju u računu dobiti i gubitka.

Gubitak od umanjenja financijske imovine

S ciljem pravodobnog priznavanja gubitaka Model umanjenja odražava očekivane kreditne gubitke (ECL) odnosno za umanjenje više nije nužan nastanak kreditnog događaja. Banka iznosi očekivanih gubitaka ažurira svaki izvještajni datum u skladu s promjenama kreditnog rizika u odnosu na prvo priznavanje.

Plasmani Banke se s obzirom na njihovu urednost u podmirivanju dospjelih obveza kategoriziraju u tri osnovne skupine:

STAGE 1 – su plasmani koji nisu u statusu neispunjavanja obveza te se nakon početnog priznavanja kreditni rizik pojedine dužnikove izloženosti nije znatno povećao. Za plasmane u Stage 1 kamata se priznaje u punom iznosu u računu dobiti i gubitka, a umanjenje vrijednosti i rezerviranje izloženosti provodi se u iznosu jednakom očekivanim kreditnim gubicima kroz 12 mjeseci.

3. Značajne računovodstvene politike (nastavak)

3.7. Financijska imovina (nastavak)

STAGE 2 – su plasmani koji nisu u statusu neispunjavanja obveza te se nakon početnog priznavanja kreditni rizik pojedine dužnikove izloženosti znatno povećao. Za plasmane u Stage 2 kamata se priznaje u punom iznosu u računu dobiti i gubitka, a umanjenje vrijednosti i rezerviranje izloženosti provodi se u iznosu jednakom očekivanim kreditnim gubicima tijekom vijeka trajanja instrumenta.

STAGE 3 – su plasmani u statusu neispunjavanja obveza te je nakon početnog priznavanja došlo do znatnog povećanja kreditnog rizika. Za Stage 3 umanjenje vrijednosti i rezerviranje izloženosti se provodi u iznosu jednakom očekivanim kreditnim gubicima tijekom vijeka trajanja instrumenta, a 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.

Očekivani gubici mjere se po bilo kojoj od slijedećih osnova:

- Očekivani kreditni gubici u dvanaestomjesečnom razdoblju - dio očekivanih kreditnih gubitaka tijekom vijeka trajanja koji predstavlja očekivane kreditne gubitke koji su posljedica neispunjenja obveza povezanih s financijskim instrumentom i koji su mogući u razdoblju od 12 mjeseci nakon datuma izvještavanja.
- Očekivani kreditni gubici tijekom vijeka trajanja - gubici koji su posljedica svih mogućih događaja neispunjenja obveza tijekom očekivanog vijeka trajanja financijskog instrumenta

Nadoknadivi iznos zajmova i potraživanja, ulaganja koja se drže do dospjeća izračunava se kao sadašnja vrijednost očekivanih budućih novčanih tokova, diskontiranih originalnom efektivnom kamatnom stopom instrumenta.

Ukoliko se budući novčani tokovi očekuju unutar godine dana od dana izrade bilance, novčane tokove nije potrebno diskontirati.

Nadoknadivi iznos ulaganja Banke u vrijednosne papire koji se drže do dospjeća i potraživanja izračunava se kao sadašnja vrijednost očekivanih budućih novčanih primitaka i izdataka, diskontiranih originalnom efektivnom kamatnom stopom vezanom uz imovinu, kao što je objašnjeno u politikama umanjenja vrijednosti financijskih instrumenata.

Priznati gubitak od umanjenja vrijednosti vezan uz vrijednosne papire ili potraživanja koja se drže do dospjeća prihoduje se, ukoliko se naknadno povećanje nadoknadive vrijednosti može objektivno povezati uz događaj koji se dogodio nakon priznavanja gubitka od umanjenja vrijednosti. Prihod ne može preći vrijednost originalnog gubitka.

3. Značajne računovodstvene politike (nastavak)

3.7. Financijska imovina (nastavak)

Prestanak priznavanja financijske imovine

Kad se prodaje imovina po fer vrijednosti kroz OSD i imovina kategorije po fer vrijednosti u računu dobiti i gubitka prestaje njihovo priznavanje, odnosno isknjiženje s odgovarajućih računa bilance na datum podmirenja vrijednosti transakcije od druge ugovorne strane.

Sredstva koja se drže do dospijeca i zajmovi i potraživanja prestaju se priznavati na dan kada isteknu ugovorna prava na novčane tokove od financijske imovine ili kada se financijska imovina prenese odnosno kada Banka izgubi kontrolu nad njima. Financijska imovina je prenesena ako i isključivo ako se prenesu ugovorna prava na primitak novčanih tokova od financijske imovine ili zadrži ugovorno pravo na primitak novčanih tokova od financijske imovine, ali preuzme ugovornu obvezu da će isplatiti novčani tokovi jednom primatelju ili više njih.

3.8. Posebni financijski instrumenti

Ulaganja u dužničke vrijednosne papire

Pod dužničkim vrijednosnim papirima podrazumijevaju se mjenice, zapisi i obveznice s promjenjivom ili fiksnom kamatnom stopom i drugi instrumenti kojima se priznaje zaduženje bez obzira tko je izdavatelj. Dužnički vrijednosni papiri glase na ime ili donosioca i izdaju su u serijama (postoji veći broj papira istih karakteristika).

Dužnički vrijednosni papiri se pri stjecanju mogu klasificirati u bilo koju od postojeće kategorije financijske imovine, a ovisno o specifičnostima dužničkog vrijednosnog papira i u skladu s prethodno navedenim kriterijima klasifikacije.

Dužnički vrijednosni papiri razvrstani kao financijska imovina po fer vrijednosti u računu dobiti i gubitka ili po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit minimalno se na kraju mjeseca usklađuju s procijenjenom ili fer vrijednosti. Kod dužničkih vrijednosnih papira za koje se objavljuje kotirana cijena na aktivnom tržištu fer vrijednost se utvrđuje temeljem cijene važeće na dan ponovnog vrednovanja (minimalno mjesečno i to zadnji dan u mjesecu).

Dužnički vrijednosni papiri koji su stečeni s namjerom držanja do dospijeca iskazuju se po amortiziranom trošku umanjenom za gubitke od umanjenja vrijednosti. Amortizirani trošak se računa metodom efektivne kamatne stope. Diskonti i premije, uključujući početne transakcijske troškove, uključuju se u knjigovodstvenu vrijednost instrumenta i amortiziraju temeljem efektivne kamatne stope, te iskazuju kao prihodi odnosno rashodi od kamata. U poslovnim knjigama odvojeno se evidentiraju glavnica, diskont ili premija, te pripadajuće kamate po pojedinom vrijednosnom papiru.

3. Značajne računovodstvene politike (nastavak)

3.8. Posebni financijski instrumenti (nastavak)

Banka će reklasificirati financijsku imovinu ako mijenja svoj poslovni model radi upravljanja tom financijskom imovinom. Očekuje se da će takve promjene biti vrlo rijetke. Takve promjene utvrđuje više rukovodstvo slijedom vanjskih i unutarnjih promjena i one moraju biti značajne za poslovanje Banke te se moraju moći dokazati vanjskim stranama. Promjena cilja poslovnog modela subjekta mora biti izvršena prije datuma reklasifikacije.

Ulaganja u vlasničke vrijednosne papire

U vlasničke vrijednosne papire ubrajamo dionice ili udjele u trgovačkim društvima. Vlasnički vrijednosni papiri Banci daju pravo participiranja u dobiti i imovini društva nakon što su ispunjena prava kreditora i ostalih davatelja financijskih sredstava.

Vlasnički vrijednosni papiri se klasificiraju kao financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka (imovina namijenjena trgovanju i imovina koja se početno priznaje po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka) ili kao financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit.

Vlasnički vrijednosni papiri razvrstani kao financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka (imovina namijenjena trgovanju i imovina koja se početno priznaje po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka) i po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit minimalno se na kraju mjeseca usklađuju s fer vrijednosti. Za vlasničke vrijednosne papire koji kotiraju na aktivnom tržištu fer vrijednost se utvrđuje temeljem zaključne cijene na istom. Ukoliko vlasnički vrijednosni papir ne kotira na aktivnom tržištu može se iskazivati po fer vrijednosti ukoliko se fer vrijednost može pouzdano izmjeriti. Smatra se da se fer vrijednost može pouzdano izmjeriti ako:

- promjena vrijednosti unutar razumnog niza procjena fer vrijednosti istog instrumenta nije značajna, ili
- izvjesnost različitih procjena unutar niza procjena može se razumno procijeniti i upotrijebiti prilikom procjene fer vrijednosti.

Ukoliko je niz razumnih procjena fer vrijednosti vlasničkog instrumenta značajan i izvjesnost različitih procjena ne može se razumno procijeniti, takav se instrument ne mjeri po fer vrijednosti nego po trošku ulaganja.

Dani krediti kreditnim institucijama i komitentima

Pod kreditima se podrazumijevaju kratkoročna i dugoročna potraživanja po osnovi:

- odobrenih kredita i predujmova
- akceptni krediti
- izvršena plaćanja po garancijama i drugim jamstvima
- iskorišteni okvirni krediti
- repo krediti

3. Značajne računovodstvene politike (nastavak)

3.8. Posebni financijski instrumenti (nastavak)

Ukoliko po kreditima dođe do trajnog smanjenja vrijednosti, uslijed postojanja objektivnih dokaza da tražbina neće biti u cijelosti namirena provodi se vrijednosno usklađivanje (rezerviranje) plasmana kod kojih su identificirani potencijalni gubici na pojedinačnoj osnovi. Osim ovih rezerviranja provodi se i rezerviranje za gubitke odnosno umanjeње vrijednosti na skupnoj osnovi za plasmane koji su klasificirani u rizične skupine A1 i A2 (stage 1 i stage 2).

Rezerviranja odnosno umanjeње vrijednosti plasmana iz prethodnog stavka provodi se na teret troškova rezerviranja.

Ukoliko je kredit nenaplativ, a sve pravne procedure su dovršene te je poznat konačni iznos gubitka, zajam se otpisuje. Ako se u slijedećem razdoblju iznos gubitka od umanjeња vrijednosti smanji uslijed naplate, naplaćeni iznos se priznaje u računu dobiti i gubitka.

Ugovori s pravom reotkupa

Banka ugovara kupnje (prodaje) ulaganja ugovarajući ponovnu prodaju (kupnju) suštinski istih ulaganja na određeni datum u budućnosti po fiksnoj cijeni. Ulaganja koja su kupljena s obvezom ponovne prodaje u budućnosti ne priznaju se u bilanci nego se izdaci temeljem tih ugovora priznaju kao dani krediti bankama ili komitentima. Također se evidentira da su kupljena potraživanja osigurana odgovarajućim vrijednosnim papirima iz ugovora o reotkupu. Ulaganja prodana temeljem ugovora o reotkupu i nadalje se priznaju u bilanci i iskazuju se u skladu s računovodstvenom politikom za imovinu po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit ili imovinu koja se drži do dospijeca, ovisno o tome što je prikladnije. Primici od prodaje ulaganja prikazuju se kao obaveze prema kreditnim institucijama ili komitentima.

Razlika između iznosa prodaje i ponovne kupnje priznaje se temeljem obračuna kroz razdoblje transakcije i prikazuje kao prihod u računu dobiti i gubitka.

3.9. Porez na dobit

Porezni rashod sastoji se od tekućeg poreza i odgođenog poreza. Tekući porez predstavlja poreznu obvezu obračunanu na oporezivi iznos dobiti za poslovnu godinu, sukladno poreznim stopama važećim na dan bilance, i sva usklađenja porezne obveze iz prethodnih razdoblja.

Iznos odgođenog poreza izračunava se metodom bilančne obveze, pri čemu se uzimaju u obzir privremene razlike između knjigovodstvenih vrijednosti aktive i pasive koje se koriste za potrebe financijskog izvještavanja i iznosa koji se koristi za potrebe izračuna poreza. Iznos odgođenog poreza temelji se na pretpostavljenom načinu realizacije ili namire knjigovodstvene vrijednosti aktive i pasive po stopama važećim na dan bilance.

Odgođena porezna imovina priznaje se u visini u kojoj je vjerojatno da će se ostvariti buduća oporeziva dobit prema kojoj se može iskoristiti neiskorišteni porezni gubitak. Iskazani porezni gubitak može se iskoristiti u roku od 5 godina nakon godine njegova nastanka. Odgođena porezna imovina se umanjuje za iznos za koji više nije vjerojatno da će se moći iskoristiti kao porezna olakšica.

3. Značajne računovodstvene politike (nastavak)

3.10. Dugotrajna materijalna i nematerijalna imovina

Dugotrajna materijalna i nematerijalna imovina iskazuje se po trošku ulaganja umanjenom za akumuliranu amortizaciju. Amortizacija se obračunava pravocrtno na način da se nabavna vrijednost sredstva otpisuje do njegove rezidualne vrijednosti tijekom procijenjenog vijeka uporabe sredstva. Imovina u izgradnji se ne amortizira.

Amortizacija ostale imovine obračunava se primjenom pravocrtne metode u svrhu alokacije troška te imovine tijekom njenog procijenjenog korisnog vijeka uporabe, amortizacijske stope koje su korištene navedene su kako slijedi:

	2022.	2021.
	%	%
Nekretnine	2,5	2,5
Ulaganja na tuđoj imovini	20	20
Elektronička oprema	20	20
Ostala imovina	20-25	20-25
Softver	20	20
Ulaganje u tuđu imovinu	20	20

Rezidualna vrijednost imovine i korisni vijek uporabe pregledavaju se i po potrebi usklađuju na svaki datum bilance. Nadalje, knjigovodstveni iznosi dugotrajne materijalne i nematerijalne imovine provjeravaju se na svaki dan bilance kako bi se utvrdilo da li su viši od iznosa koji se mogu vratiti. Ako knjigovodstveni iznos nekog sredstva premašuje njegovu procijenjenu nadoknadivu vrijednost, otpisuje se do iznosa nadoknadive vrijednosti. Nadoknadivi iznos je iznos fer vrijednosti imovine umanjen za troškove prodaje ili vrijednosti u upotrebi, ovisno koji je viši. Umanjenje vrijednosti priznaje se u razdoblju u kojem je utvrđeno i iskazuje u okviru rashoda iz poslovanja. Nakon priznavanja gubitaka od umanjenja trošak amortizacije osnovnih sredstava usklađuje se u budućim razdobljima tako da se ponovno procijenjen knjigovodstveni iznos imovine, umanjen za eventualan ostatak vrijednosti, sustavno raspoređuje tijekom preostalog korisnog vijeka trajanja tog sredstva.

Dobici i gubici nastali prodajom određuju se usporedbom prihoda i knjigovodstvene vrijednosti sredstva i uključuju se u račun dobiti i gubitka.

3. Značajne računovodstvene politike (nastavak)

3.11. Najmovi

MSFI 16 utvrđuju pravila priznavanja, mjerenja, prezentiranja i objave najмова. Kod svih najмова najmoprimac ostvaruje pravo na upotrebu imovine na početku najma, kao i pravo na financiranje ako se najamnina plaća u ratama.

Banka priznaje: (a) imovinu i obveze za sve najmove s rokom dospjeća duljim od 12 mjeseci, osim ako je predmetna imovina male vrijednosti; i (b) amortizaciju imovine u najmu odvojeno od kamata na obveze po najmu u izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti ili gubitku.

Sva ostala prava na korištenje imovine mjere se po iznosu obveze za najam na dan primjene standarda (usklađene za prijevremene otplate ili obračunati trošak najma).

Na datum početka najma, obveze po najmu mjere se u iznosu koji je jednak sadašnjoj vrijednosti sljedećih plaćanja najma za odnosnu imovinu s pravom uporabe tijekom razdoblja najma:

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

Plaćanja najma diskontiraju se primjenom kamatne stope koja je sadržana u najmu, ako se ta stopa može lako utvrditi, ili primjenom granične kamatne stope zaduživanja Banke.

Svako plaćanje najma raspoređuje se na obveze i financijske rashode. Obveze po najmu naknadno se mjere primjenom metode efektivne kamate. Knjigovodstvena vrijednost obveze ponovno se mjeri kako bi odražavala ponovnu ocjenu, izmjenu najma ili revidirana plaćanja koja su u biti fiksna.

Razdoblje najma je neopozivo razdoblje najma; razdoblja obuhvaćena mogućnostima produženja i raskida najma uključuju se u razdoblje najma samo ako je izvjesno da se najam neće produžiti ili da se neće ukinuti.

3. Značajne računovodstvene politike (nastavak)

3.11. Najmovi (nastavak)

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

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

Imovina s pravom uporabe naknadno se mjeri po trošku nabave umanjenom za akumuliranu amortizaciju i sve akumulirane gubitke od umanjenja vrijednosti i usklađuje se za ponovno mjerenje obveze po najmu zbog ponovne ocjene ili izmjena najma.

Imovina s pravom uporabe amortizira se tijekom vijeka trajanja imovine i razdoblja najma na linearnoj osnovi, ovisno o tome koje razdoblje je kraće. Razdoblja amortizacije za imovinu s pravom uporabe su sljedeća:

- pravo korištenja nekretnina do 5 godina
- pravo korištenja opreme do 3 godine

Plaćanja povezana sa svim kratkoročnim najmovima i određenim najmovima cjelokupne imovine niske vrijednosti priznaju se na linearnoj osnovi kao trošak u računu dobiti i gubitka. Banka primjenjuje izuzeće za imovinu niske vrijednosti na osnovi pojedinačnog najma, odnosno za najmove kod kojih je imovina predmet podnajma, priznaje se imovina s pravom uporabe s odgovarajućom obvezom po najmu; za sve ostale najmove imovine niske vrijednosti, plaćanja najma povezana s tim najmovima priznavat će se na linearnoj osnovi tijekom razdoblja najma.

Kratkoročni najmovi su najmovi s razdobljem najma od 12 mjeseci ili kraćim.

3.12. Dugotrajna imovina namijenjena prodaji

Dugotrajna imovina klasificira se kao imovina namijenjena prodaji i iskazuje se po knjigovodstvenoj vrijednosti ili fer vrijednosti umanjenoj za troškove prodaje, ovisno koja je niža, ako će se njezina knjigovodstvena vrijednost prvenstveno nadoknaditi prodajom, a ne stalnim korištenjem.

3. Značajne računovodstvene politike (nastavak)

3.13. Rezerviranja

Rezerviranja se priznaju ako Banka ima sadašnju zakonsku ili izvedenu obvezu kao posljedicu prošlog događaja, ako je vjerojatno da će biti potreban odljev resursa radi podmirivanja obveze te ako se iznos obveze može pouzdano procijeniti. Uprava određuje iznos rezerviranja na temelju pregleda pojedinačnih stavki, iskustva s gubicima u proteklim razdobljima, razmatrajući sadašnje gospodarske uvjete, obilježja rizika raznih kategorija transakcija i druge relevantne čimbenike na dan bilance. Ako je učinak materijalno značajan, rezerviranja se diskontiraju do sadašnje vrijednosti. Rezerviranja se mjere po sadašnjoj vrijednosti troškova za koje se očekuje da će biti potrebni za podmirenje obveze, korištenjem diskontne stope prije poreza, koja odražava tekuće tržišne procjene vremenske vrijednosti novca kao i rizike koji su specifični za navedenu obvezu. Iznos rezerviranja povećava se u svakom razdoblju da se odrazi proteklo vrijeme. Ovo se povećanje prikazuje kao ostali rashodi iz poslovanja.

3.14. Primanja zaposlenih

Obveze za mirovine i ostale obveze nakon umirovljenja

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. Banka nema obvezu osiguravanja bilo kojih drugih primanja zaposlenika nakon njihova umirovljenja.

Bonusi

Banka na godišnjoj razini odobrava iznose varijabilnih primitaka u skladu s procjenom uspješnosti te odlukom Nadzornog odbora o maksimalno dopuštenom iznosu varijabilnih primitaka. Obveze za bonuse se stoga ne procjenjuju već se iskazuju kao trošak razdoblja na koje se odnose.

Otpremnine za starosno umirovljenje i jubilarne nagrade

Banka nema definirane planove za svoje zaposlene ili rukovoditelje za isplatu otpremnina ili jubilarnih naknada nakon odlaska u mirovinu. Banka za svoje zaposlene uplaćuje doprinose u obvezne fondove mirovinskog osiguranja, koje iskazuje kao trošak razdoblja na koje se odnose.

3.15. Posudbe

Posudbe se početno priznaju po fer vrijednosti, umanjenoj za troškove transakcije. Nakon početnog priznavanja, posudbe se iskazuju po amortiziranom trošku; sve razlike između primitaka (umanjenih za troškove transakcije) i otkupne vrijednosti priznaju se u računu dobiti i gubitka tijekom razdoblja trajanja posudbe, koristeći metodu efektivne kamatne stope.

Posudbe se klasificiraju kao kratkoročne obveze, osim ako Banka ima bezuvjetno pravo odgoditi podmirenje obveze najmanje 12 mjeseci nakon datuma bilance.

3. Značajne računovodstvene politike (nastavak)

3.16. Fiducijarni poslovi

Imovina i pripadajući prihodi, zajedno s povezanim obvezama za povratom imovine klijentima isključeni su iz ovih financijskih izvještaja ako Banka nastupa u fiducijarnom svojstvu, odnosno kao ovlaštena osoba, povjerenik ili zastupnik.

3.17. Dionički kapital i vlastite dionice

Vanjski troškovi koji se mogu izravno pripisati izdavanju novih dionica, osim onih koji proizlaze iz poslovnih kombinacija, odbijaju se od vlasničke glavnice umanjeno za sve povezane poreze.

Kada Banka ili njena povezana društva kupe dionički kapital Banke ili steknu pravo na kupnju njenog dioničkog kapitala, plaćena naknada, uključujući sve troškove transakcije umanjeno za poreze prikazuje se kao odbitak od ukupne vlasničke glavnice. Dobici i gubici od prodaje vlastitih dionica terete ili se knjiže u korist računa trezorskih dionica u okviru vlasničke glavnice. Stjecanje vlastitih dionica priznaje se u kapitalu na datum trgovanja.

4. Neto prihodi od kamata

	2022. HRK'000	2021. HRK'000
Prihodi od kamata		
Kredit i predujmovi:		
- klijentima	82.918	75.551
- bankama	395	364
Vrijednosni papiri	861	1.660
	84.174	77.575
Rashodi od kamata		
Depoziti klijenata	(10.107)	(9.961)
Hibridni instrumenti	(2.862)	(2.772)
Najmovi	(189)	(238)
Ostala pozajmljena sredstva	(510)	(465)
	(13.668)	(13.436)
Neto prihod od kamata	70.507	64.139

5. Neto prihodi od naknada i provizija

	2022. HRK'000	2021. HRK'000
Prihodi od naknada i provizija		
Platni promet	5.032	4.525
Garancije i akreditivi	15	16
Ostalo	7.598	6.368
	12.645	10.909
Rashodi od naknada i provizija		
Platni promet	(403)	(467)
Ostalo	(3.685)	(3.070)
	(4.088)	(3.537)
Neto prihodi od naknada i provizija	8.557	7.372

6. Tečajne razlike - neto

	2022.	2021.
	HRK`000	HRK`000
Dobit od tečajnih razlika po kupoprodaji deviza	1.358	1.604
Dobit od tečajnih razlika nastalih svođenjem pozicija bilance na srednji tečaj	(283)	319
	1.075	1.923

7. Ostali poslovni prihodi

	2022.	2021.
	HRK`000	HRK`000
Prefakturiranje sudskih troškova	59	56
Neto prihodi od prodaje materijalne imovine	1.944	811
Sudske nagodbe i nadoknada troškova	1.724	1.439
Prihod od zakupa	254	182
Prihod po sudskoj presudi VTS - Triglav osiguranje	-	190
Ostalo	1.072	580
	5.053	3.258

8. Umanjenje vrijednosti za kreditne gubitke - neto

	2022.	2021.
	HRK`000	HRK`000
Kredit i predujmovi klijentima (bilješka 16)	13.656	10.637
Naplaćena potraživanja otpisana u prijašnjim godinama	(1.679)	(295)
Novčana sredstva	(162)	125
Financijska imovina kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	(56)	(45)
Ostala imovina (bilješka 20)	555	515
Rezerviranja za potencijalne i preuzete obveze (bilješka 25)	131	(81)
	12.445	10.856

9. Administrativni troškovi

	2022.	2021.
	HRK`000	HRK`000
Troškovi zaposlenih		
Neto plaće	14.477	13.294
Troškovi mirovinskog osiguranja	3.662	3.307
Troškovi zdravstvenog osiguranja	3.367	3.115
Ostali doprinosi i porezi na plaće	2.612	2.331
Ostali troškovi zaposlenih	2.558	1.852
	26.676	23.899
Ostali administrativni troškovi	13.814	9.875
Troškovi održavanja i čuvanja imovine	577	461
Troškovi odvjetnika	273	512
Umanjenje vrijednosti preuzete imovine (bilješka 19)	186	233
Amortizacija (bilješka 18)	2.332	2.581
	43.859	37.561

Na dan 31. prosinca 2022. godine u Banci je bilo zaposleno 114 djelatnika (2021. godine: 106 djelatnika).

10. Ostali rashodi od redovnog poslovanja

	2022.	2021.
	HRK`000	HRK`000
Troškovi najamnina	316	301
Premije za osiguranje depozita	1.013	8
Neto rezerviranja za sudske sporove (bilješka 25)	11	133
Neto ukalkulirani neiskorišteni dani godišnjeg odmora	214	164
Ostalo	225	79
	1.779	685

11. Porez na dobit

	2022.	2021.
	HRK`000	HRK`000
Tekući porez	5.285	5.558
Odgođeni porez	36	(42)
Porez na dobit	5.321	5.516

11. Porez na dobit (nastavak)

	2022.	2021.
	HRK`000	HRK`000
Računovodstvena dobit prije oporezivanja	27.000	27.588
Utjecaj stavaka koje uvećavaju poreznu osnovicu	7.943	8.363
Utjecaj stavaka koje umanjuju poreznu osnovicu	(5.583)	(5.075)
Porezna osnovica	29.360	30.876
Porez na dobit po stopi od 18%	4.860	4.966
Učinak priznavanja odgođene porezne imovine	36	(42)
Učinak otpuštanja neiskorištene odgođene porezne imovine	425	592
Porez na dobit	5.321	5.516
Efektivna porezna stopa	19,71%	19,99%
Odgođena porezna imovina po stopi od 18% (2021.: 18%)	42	78
Priznata odgođena porezna imovina (bilješka 20)	42	78

Kretanje odgođene porezne imovine bilo je kako slijedi:

	2022.	2021.
	HRK`000	HRK`000
Stanje 1. siječnja	78	36
Otpuštanje odgođene porezne imovine	(75)	(33)
Priznavanje odgođene porezne imovine	39	75
Stanje 31. prosinca	42	78

Porez na dobit temelji se na oporezivoj dobiti za godinu te se sastoji od tekućeg i odgođenog poreza. Tekući porez predstavlja očekivani iznos poreza koji se plaća na oporezivi iznos dobiti za godinu, sukladno poreznim stopama važećim na datum izvještaja te sve korekcije iznosa porezne obveze za prethodna razdoblja. Odgođeni porez odražava neto porezne efekte privremenih razlika između knjigovodstvene vrijednosti imovine i obveza za potrebe financijskog izvještavanja i iznosa koji se koriste za potrebe izračuna poreza. Odgođena porezna imovina priznaje se do iznosa za koji je vjerojatno da će se ostvariti oporeziva dobit dostatna za njezino korištenje. Na svaki datum izvještaja, Banka ponovno procjenjuje nepriznatu potencijalnu odgođenu poreznu imovinu i nadoknadivost knjigovodstvene vrijednosti priznate odgođene porezne imovine.

12. Dobit po dionici

Osnovni

Osnovna zarada po dionici izračunava se na način da se neto dobitak podijeli s ponderiranim prosječnim brojem postojećih dionica (redovnih) za promatrano razdoblje bez vlastitih dionica.

	<u>2022.</u>	<u>2021.</u>
Dobit za godinu (HRK `000)	21.679	22.072
Prosječni ponderirani broj dionica osim vlastitih dionica	<u>3.565.244</u>	<u>3.565.244</u>
Osnovna dobit po dionici - redovne (HRK)	6,1	6,2

Razrijeđeni

Razrijeđeni dobitak po dionici za 2022. i 2021. godinu je isti kao i osnovni jer Banka nije imala konvertibilnih instrumenata i opcija tijekom oba razdoblja.

13. Novčana sredstva

	<u>31.12.2022.</u>	<u>31.12.2021.</u>
	<u>HRK`000</u>	<u>HRK`000</u>
Novac u blagajni	17.199	12.510
Novac na klirinškom računu	83.606	44.296
Devizni tekući računi	31.466	69.063
Očekivani kreditni gubici	(340)	(354)
	<u>121.931</u>	<u>125.515</u>

14. Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke

	<u>31.12.2022.</u>	<u>31.12.2021.</u>
	<u>HRK`000</u>	<u>HRK`000</u>
Izdvojena obvezna pričuva:		
-u kunama	-	68.679
Ostali depoziti kod HNB	10.080	
Očekivani kreditni gubici	(25)	(172)
	<u>10.055</u>	<u>68.507</u>

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

15. Plasmani bankama

	31.12.2022. HRK`000	31.12.2021. HRK`000
Krediti	5.138	5.138
Depoziti	1.031	1.029
	6.169	6.167
Očekivani kreditni gubici	(5.145)	(5.145)
	1.024	1.022

Promjene na rezerviranjima za identificirane gubitke:

	31.12.2022. HRK`000	31.12.2021. HRK`000
Na dan 1. siječnja	5.145	5.145
Nova rezerviranja	-	-
Na dan 31. prosinca	5.145	5.145

16. Krediti i predujmovi klijentima

	Stage 1	Stage 2	Stage 3	31.12.2022. HRK`000	31.12.2021. HRK`000
Kreditni stanovište	1.007.405	11.951	56.430	1.075.786	1.014.597
Stambeni krediti	11.288	849	388	12.525	13.411
Gotovinski nenamjenski krediti	950.450	10.979	42.932	1.004.361	941.943
Ostali krediti	45.667	123	13.110	58.900	59.244
Kreditni pravni osoblje	286.169	13.334	94.096	393.599	330.499
Kreditni za obrtna sredstva	168.472	12.956	62.852	244.280	215.283
Factoring	5.162	-	1.275	6.437	10.657
Ostali krediti	112.535	378	29.969	142.882	104.558
Bruto krediti i predujmovi	1.293.574	25.285	150.526	1.469.385	1.345.096
Kreditni stanovište	(11.161)	(1.359)	(39.120)	(51.640)	(62.200)
Stambeni krediti	(72)	(18)	(63)	(153)	(206)
Gotovinski nenamjenski krediti	(10.899)	(1.323)	(28.080)	(40.302)	(49.942)
Ostali krediti	(190)	(18)	(10.977)	(11.185)	(12.052)
Kreditni pravni osoblje	(1.726)	(132)	(82.955)	(84.813)	(94.731)
Kreditni za obrtna sredstva	(1.022)	(128)	(54.862)	(56.012)	(63.510)
Factoring	(24)	-	(1.275)	(1.299)	(2.362)
Ostali krediti	(680)	(4)	(26.818)	(27.502)	(28.859)
Rezerviranja za umanjenje vrijednosti	(12.887)	(1.491)	(122.075)	(136.453)	(156.931)
Neto krediti i predujmovi	1.280.687	23.794	28.451	1.332.932	1.188.165

16. Krediti i predujmovi klijentima (nastavak)

Promjene u rezerviranjima za umanjenje vrijednosti po kreditima i predujmovima klijentima su kako slijedi:

2021.	Stanovništvo HRK'000	Pravne osobe HRK'000	Ukupno HRK'000
Na dan 1. siječnja	55.420	116.471	171.891
Nova rezerviranja (bilješka 8)	19.845	4.065	23.910
Stage 1	2.782	948	3.729
Stage 2	1.027	12	1.039
Stage 3	16.036	3.105	19.142
Naplaćeni iznosi (bilješka 8)	(9.795)	(3.477)	(13.272)
Stage 1	(3.942)	(1.440)	(5.382)
Stage 2	(407)	(69)	(476)
Stage 3	(5.446)	(1.969)	(7.414)
Otpisi	(3.788)	(21.585)	(25.373)
Stage 3	(3.788)	(21.585)	(25.373)
Tečajne razlike	(84)	(141)	(225)
Na dan 31. prosinca	61.598	95.332	156.930
2022.	Stanovništvo HRK'000	Pravne osobe HRK'000	Ukupno HRK'000
Na dan 1. siječnja	61.598	95.332	156.390
Nova rezerviranja (bilješka 8)	19.980	7.100	27.080
Stage 1	3.033	1.072	4.105
Stage 2	1.043	93	1.136
Stage 3	15.904	5.935	21.839
Naplaćeni iznosi (bilješka 8)	(9.626)	(3.797)	(13.423)
Stage 1	(2.831)	(570)	(3.401)
Stage 2	(98)	(19)	(117)
Stage 3	(6.697)	(3.208)	(9.905)
Otpisi	(20.890)	(13.268)	(34.158)
Stage 3	(20.890)	(13.268)	(34.158)
Tečajne razlike	(33)	58	25
Na dan 31. prosinca	51.029	85.424	136.453

17. Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit

	31.12.2022. HRK'000	31.12.2021. HRK'000
Obveznice i trezorski zapisi	99.991	122.310
Vlasnički vrijednosni papiri – kotirani	-	303
Vlasnički vrijednosni papiri – nekotirani	141	141
Očekivani kreditni gubici	(3)	(4)
	100.129	122.750

17. Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (nastavak)

Kretanja financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit je kako slijedi:

	31.12.2022.	31.12.2021.
	HRK`000	HRK`000
Na dan 1. siječnja	122.750	140.801
Stjecanje	-	3.888
Prodaja	(14.939)	(18.773)
Nerealizirani dobiti/(gubici)	(5.055)	(710)
Rezultat od realizirane imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	(108)	(2)
Naplata kamate	396	153
Tečajne razlike	(2.915)	(2.607)
Na dan 31. prosinca	100.129	122.750

Obveznice i trezorski zapisi na dan 31. prosinca 2022. godine:

Naziv	Dospijeće	Nominalni iznos (u tisućama)	Valuta	Knjigovodstvena vrijednost	Nerealizirani dobiti/(gubici)
				HRK`000	HRK`000
US857524AC63	22.01.2024	500	USD	3.553	(86)
FR0011619436	25.05.2024	1.500	EUR	11.370	(478)
IT0005359846	15.01.2025	5.500	EUR	31.366	142
ES00000124W3	30.04.2024	2.500	EUR	19.550	(665)
PTOTEKOE0011	15.10.2025	4.000	EUR	30.316	(2.371)
XS2239061927	24.02.2024	500	EUR	3.836	(130)
				99.991	(3.588)

Na dan 31. prosinca 2022. godine nije bilo obveznica danih u zalog ugovorom o reotkupu.

18. Nekretnine i oprema i nematerijalna imovina

	Nekretnine i zemljišta	Elektronička oprema	Pravo korištenja imovine	Ostala imovina	Ukupno nekretnine i oprema	Softver	Imovina u pripremi	Ulaganja na tuđoj imovini	Ukupno nematerijalna imovina
	HRK`000	HRK`000	HRK`000	HRK`000	HRK`000	HRK`000	HRK`000	HRK`000	HRK`000
Nabavna vrijednost									
Stanje 31. prosinca 2020. godine	12.561	5.740	7.397	9.702	35.400	5.765	84	16.257	22.106
Povećanja	-	77	611	25	713	105	179	185	469
Prijenosi	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Smanjenja	-	(326)	(42)	(305)	(673)	-	-	(10)	(10)
Stanje 31. prosinca 2021. godine	12.561	5.490	7.966	9.423	35.440	5.870	263	16.432	22.565
Povećanja	-	63	859	103	1.025	105	28	28	161
Prijenosi	-	-	-	-	-	-	(28)	-	(28)
Smanjenja	-	(1.963)	-	(1.391)	(3.354)	(1.623)	-	(1.280)	(2.903)
Stanje 31. prosinca 2022. godine	12.561	3.590	8.825	8.135	33.111	4.352	263	15.180	19.795
Ispravak vrijednosti									
Stanje 31. prosinca 2020. godine	3.263	5.425	2.641	9.181	20.510	5.582	-	15.584	21.166
Amortizacija za razdoblje	237	133	1.515	199	2.084	56	-	442	498
Smanjenja	-	(326)	(32)	(290)	(648)	-	-	10	10
Stanje 31. prosinca 2021. godine	3.500	5.232	4.124	9.089	21.945	5.638	-	16.016	21.654
Amortizacija za razdoblje	237	132	1.545	122	2.037	73	-	223	296
Smanjenja	-	(1.963)	47	(1.383)	(3.300)	(1.623)	-	(1.280)	(2.903)
Stanje 31. prosinca 2022. godine	3.737	3.401	5.716	7.828	20.683	4.088	-	14.959	19.047
Neto knjigovodstvena vrijednost									
Na dan 31. prosinca 2021. godine	9.061	258	3.841	334	13.494	232	263	416	911
Na dan 31. prosinca 2022. godine	8.824	189	3.109	307	12.428	264	263	221	749

19. Preuzeta imovina

Promjene na preuzetoj imovini tijekom godine:

	31.12.2022.	31.12.2021.
	HRK`000	HRK`000
Na dan 1. siječnja	13.101	18.886
Povećanje	-	-
Smanjenje	(6.589)	(5.552)
Umanjenje vrijednosti (bilješka 9)	(186)	(233)
Na dan 31. prosinca	6.326	13.101

Unutar preuzete imovine Banka je na 31. prosinca 2022. godine imala iskazane nekretnine u ukupnom iznosu od 1.054 tisuća kuna (2021.: 1.085 tisuće kuna) kod kojih Banka nije bila u fizičkom posjedu. Banka je navedene nekretnine preuzela u zamjenu za nenaplaćena potraživanja i u procesu je dolaženja u fizički posjed.

20. Ostala imovina

	31.12.2022.	31.12.2021.
	HRK`000	HRK`000
Odgodena porezna imovina	42	78
Potraživanja za refundacije sudskih troškova	5.307	5.370
Potraživanja od kupaca	350	408
Ostali predujmovi	349	301
Unaprijed plaćeni troškovi	1.657	2.258
Potraživanja od suda za prodane nekretnine	2.234	7.877
Ostalo	610	744
	10.549	17.036
Očekivani kreditni gubici	(5.486)	(5.605)
	5.063	11.431

Kretanje očekivanih kreditnih gubitaka tijekom godine:

	31.12.2022.	31.12.2021.
	HRK`000	HRK`000
Na dan 1. siječnja	5.605	6.969
Nova rezerviranja (bilješka 8)	2.027	1.747
Naplaćeni prethodno rezervirani iznosi (bilješka 8)	(1.473)	(1.232)
Otpis	(673)	(1.879)
Na dan 31. prosinca	5.486	5.605

21. Depoziti komitenata

Depozite čine depoziti po viđenju i oročeni depoziti:

	31.12.2022.	31.12.2021.
	HRK`000	HRK`000
Depoziti po viđenju		
Pravne osobe	66.542	46.793
Stanovništvo	260.021	227.697
	326.563	274.490
Oročeni depoziti		
Pravne osobe	43.678	14.071
Stanovništvo	983.022	1.025.691
	1.026.700	1.039.762
Depoziti komitenata	1.353.263	1.314.251
Kratkoročni dio	752.840	655.976
Dugoročni dio	600.423	658.275

22. Obveze prema bankama

	31.12.2022.	31.12.2021.
	HRK`000	HRK`000
Kredit:		
-Hrvatska banka za obnovu i razvoj	737	1.197
Depoziti	1.005	5.321
	1.742	6.518
Kratkoročni dio	1.005	5.321
Dugoročni dio	737	1.197

Na dan 31. prosinca 2022. i 31. prosinca 2021. godine svi depoziti prema bankama su kratkoročni.

23. Hibridni instrumenti

Hibridni financijski instrumenti predstavljaju posebne oročene štedne uloge građana i pravnih osoba bez mogućnosti razročenja do isteka ugovornog roka, osim za kupnju dionica Banke, a koji se, pod određenim uvjetima propisanim od strane Hrvatske narodne banke, uračunavaju u priznati kapital Banke.

	31.12.2022.	31.12.2021.
	HRK`000	HRK`000
Strane osobe	34.734	24.932
Domaće osobe	-	9.734
	34.734	34.666

24. Ugovori o reotkupu

Dana 31. prosinca 2022. i 31. prosinca 2021. godine Banka nije imala sklopljenih ugovora o reotkupu.

25. Ostale obveze

	31.12.2022.	31.12.2021.
	HRK`000	HRK`000
Rezerviranja za sudske sporove	198	187
Rezerviranja za potencijalne i preuzete obveze	194	63
Obveze u obračunu	15.643	12.979
Obveze prema dobavljačima	563	462
Obveze prema zaposlenima za plaće i doprinose	1.993	1.742
Ukalkulirani neiskorišteni dani godišnjeg odmora	712	498
Ostale obveze	3.620	4.338
	22.923	20.269

Promjene na rezerviranjima za sudske sporove:

	31.12.2022.	31.12.2021.
	HRK`000	HRK`000
Na dan 1. siječnja	187	92
Nova rezerviranja (bilješka 10)	47	143
Ukidanje rezerviranja (bilješka 10)	(36)	(10)
Isplate po sudskim presudama	-	(38)
Na dan 31. prosinca	198	187

Promjene na rezerviranjima za potencijalne i preuzete obveze

	31.12.2022.	31.12.2021.
	HRK`000	HRK`000
Na dan 1. siječnja	63	144
MSFI 9 (bilješka 2.3.)		-
Nova rezerviranja (bilješka 8)	759	1.126
Ukidanje rezerviranja (bilješka 8)	(628)	(1.207)
Na dan 31. prosinca	194	63

26. Obveze po najmu

	31.12.2022.	31.12.2021.
	HRK '000	HRK '000
Obveze po najmu	3.266	4.012
	3.266	4.012
Kratkoročni dio	-	-
Dugoročni dio	3.266	4.012

Obveze po financijskim instrumentima odnose se na obveze prema bankama, hibridne instrumente i depozite komitenata.

	Obveze po financijskim instrumentima HRK '000	Obveze po najmu HRK '000	Ukupan dug HRK '000	Novac i novčani ekvivalenti HRK '000	Neto dug HRK '000
Stanje na dan 01.01.2021.	(1.199.790)	(4.879)	(1.204.669)	95.772	(1.108.897)
Novčani tokovi	(142.448)	1.105	(141.343)	29.743	(111.602)
Obračunate kamate	(13.198)	(238)	(13.436)	-	(13.436)
Stanje na dan 31.12.2021.	(1.355.436)	(4.012)	(1.359.448)	125.515	(1.233.935)
Stanje na dan 01.01.2022.	(1.355.436)	(4.012)	(1.359.448)	125.515	(1.233.935)
Novčani tokovi	(20.824)	935	(19.889)	(3.584)	(23.473)
Obračunate kamate	(13.479)	(189)	(13.668)	-	(13.668)
Stanje na dan 31.12.2022.	(1.389.739)	(3.266)	(1.393.005)	121.931	(1.271.074)

27. Vlasnička glavnica

Dionički kapital

Na dan 31. prosinca 2022. godine, temeljni kapital Banke iznosi 106.962 tisuća kuna (31. prosinca 2021.: 106.962 tisuća kuna) i podijeljen je na 3.565.397 redovnih dionica (31. prosinca 2021.: 3.565.397) (VSK-R-A), nominalne vrijednosti 30 kuna po dionici.

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

Dioničar	31.12.2022.		31.12.2021.	
	Broj dionica	% dioničkog kapitala	Broj dionica	% dioničkog kapitala
Cassa di Risparmio della Repubblica di San Marino	3.554.514	99,69	3.554.514	99,69
Vlastite dionice	153	0,00	153	0,00
Ostali	10.730	0,31	10.730	0,31
Ukupno	3.565.397	100,00	3.565.397	100,00

28. Potencijalne i preuzete obveze

Pravni sporovi

Protiv Banke se trenutno vodi 14 sudskih sporova. Na dan 31. prosinca 2022. godine rezerviranje za parnice za koje Banka predviđa isplatu odštete iznosi 198 tisuća kuna (2021. godine: 187 tisuće kuna).

Preuzete kapitalne obveze

Na dan 31. prosinca 2022. i 31. prosinca 2021. godine Banka nije imala obveza temeljem kapitalnih ulaganja u zgrade i opremu.

Preuzete kreditne obveze, garancije i ostali financijski instrumenti

U sljedećoj tablici navedeni su ugovoreni iznosi izvanbilančnih financijskih instrumenata Banke:

	31.12.2022.	31.12.2021.
	HRK`000	HRK`000
Garancije	580	400
Preuzete kreditne i ostale obveze	37.357	15.037
Ukupno	37.937	15.437

Osnovna je svrha ovih instrumenata 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 strankama, nose isti kreditni rizik kao i dani plasmani.

Preuzete obveze za kreditiranje predstavljaju neiskorištene odobrene iznose u obliku kredita i garancija. U svezi s kreditnim rizikom povezanim s preuzetim obvezama za kreditiranje, Banka je potencijalno izložena gubitku u iznosu jednakom ukupnim neiskorištenim preuzetim obvezama. Međutim, vjerojatni iznos gubitka je manji od ukupnog iznosa neiskorištenih preuzetih obveza jer je većina preuzetih obveza za kreditiranje povezana s održavanjem specifičnih kreditnih standarda od strane klijenata.

Garancije i ne povučena odobrena kreditna sredstva podliježu provjerama kreditnog rizika i kreditnim politikama sličnim onima koje se primjenjuju prilikom odobrenja kredita. Uprava Banke vjeruje da je tržišni rizik povezan s garancijama i ne povučenim odobrenim kreditima minimalan.

29. Transakcije s povezanim stranama

Povezane osobe su one u kojima jedna stranka upravlja drugom strankom ili ima značajan utjecaj na donošenje financijskih ili poslovnih odluka druge stranke. Transakcije s povezanim strankama dio su redovitog poslovanja.

Banka smatra da je neposredno povezana osoba sa svojim glavnim dioničarima, njihovim podružnicama, članovima Nadzornog odbora, Uprave i članovima njihove uže obitelji.

U 2022. i 2021. godini transakcije s povezanim stranama su prikazane u tablici kako slijedi:

	Nadzorni odbor, Uprava i njihove povezane osobe	
	2022.	2021.
	HRK'000	HRK'000
Prihodi i rashodi		
Prihodi od kamata	1	2
Ostali poslovni prihodi	60	59
Rashodi od kamata	21	8
Ostali poslovni rashodi	5.964	5.068
Kredit		
Na dan 1. siječnja	120	120
Povećanje/Smanjenje	-	-
Na dan 31. prosinca	120	120
Primljeni depoziti		
Na dan 1. siječnja	4.457	3.601
Povećanje	1.843	3.030
Smanjenje	(2.426)	(2.174)
Na dan 31. prosinca	3.874	4.457

Bruto plaće i ostala kratkoročna primanja Uprave i Nadzornog odbora iznose u 2022. godini 5.662 tisuća kuna (2021: 5.332 tisuća kuna). Ukupni iznos davanja u prvi i drugi mirovinski stup iznosi u 2022. godini 406 tisuća kuna (2021: 374 tisuća kuna)

29. Transakcije s povezanim stranama (nastavak)

	Cassa di Risparmio della Repubblica di San Marino	
	2022.	2021.
	HRK'000	HRK'000
Prihodi i rashodi		
Prihodi od kamata	-	-
Ostali poslovni prihodi	-	-
Ostali poslovni rashodi	(470)	(467)
Rashodi od kamata	(1.276)	(1.346)
Dani depoziti i novčana sredstva		
Na dan 1. siječnja	690	705
Povećanje	1	-
Smanjenje	-	(15)
Na dan 31. prosinca	691	690
Primljeni depoziti		
Na dan 1. siječnja	5.025	703
Povećanje	188	4.510
Smanjenje	(4.019)	(188)
Na dan 31. prosinca	1.194	5.025
Hibridni instrumenti		
Na dan 1. siječnja	15.197	17.973
Povećanje	9.780	-
Smanjenje	-	(2.776)
Na dan 31. prosinca	24.977	15.197

Na dan 31. prosinca 2022. godine izloženost prema većinskom vlasniku iznosi 691 tisuća kuna, te predstavlja 0,39% regulatornog kapitala banke (2021: 0,42%, 2020: 0,44%, 2019: 0,44%, 2018: 0,82%, 2017: 0,88%, 2016: 0,00%, 2015: 15,36%). Regulatorni limit izloženosti prema jednoj osobi ili grupi povezanih osoba ne smije prelaziti 25% priznatog kapitala kreditne institucije

Međubankarske transakcije između Banke i matične banke CRSM odnose se na kratkoročne aktivne i pasivne depozite.

U 2022. godini nije bilo kratkoročnih međubankarskih depozita sa povezanim osobama. S povezanim osobama Banka ima hibridne instrumente sa ročnostima i kamatnim stopama.

Banka s CRSM ima ugovorene hibridne instrumente koji imaju karakteristike kapitala i karakteristike obveza sukladno Članku 63. Uredbe (EU) br. 575/2013 Europskog Parlamenta i Vijeća sa datumima valute, datumima dospijeća te ugovorenom kamatom.

29. Transakcije s povezanim stranama (nastavak)

	Nekretnine plus d.o.o.	
	2022.	2021.
	HRK'000	HRK'000
Prihodi i rashodi		
Prihodi od kamata	288	295
Ostali poslovni prihodi	427	474
Ostali poslovni rashodi	(526)	(560)
Rashodi od kamata	(923)	(670)
Dani krediti		
Na dan 1. siječnja	5.661	5.786
Povećanje	-	-
Smanjenje	(170)	(125)
Na dan 31. prosinca	5.491	5.661
Primljeni depoziti		
Na dan 1. siječnja	4.991	1.823
Povećanje	54	3.168
Smanjenje	(4.595)	-
Na dan 31. prosinca	450	4.991
Hibridni instrumenti		
Na dan 1. siječnja	9.734	9.808
Povećanje	-	-
Smanjenje	(9.734)	(74)
Na dan 31. prosinca	0	9.734

30. Upravljanje financijskim rizicima

Poslovne aktivnosti Banke izložene su različitim vrstama financijskih i operativnih rizika, a upravljanje navedenim rizicima uključuje analizu, procjenu, prihvaćanje i upravljanje određenom razinom rizika ili kombinacijom rizika. Upravljanje i preuzimanje rizika temeljna je odlika financijskog poslovanja. Cilj Banke je dakle postići primjerenu ravnotežu između rizika i povrata te maksimalno smanjiti potencijalne negativne učinke na financijsko poslovanje Banke.

Politike Banke za upravljanje rizicima osmišljene su na način da utvrđuju i analiziraju navedene rizike kako bi se postavila primjereni 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.

Za upravljanje rizicima odgovorna je Uprava i Odbor za upravljanje aktivom i pasivom (ALCO). Uprava utvrđuje, procjenjuje i provodi zaštitu od financijskih rizika u uskoj suradnji s operativnim jedinicama Banke. Uprava definira pisana načela za cjelokupno upravljanje rizicima kao i pisane politike koje pokrivaju određena područja, kao što su valutni rizik, kamatni rizik, kreditni rizik, rizik likvidnosti, cjenovni rizik, operativni rizik te korištenje derivativnih i ne derivativnih financijskih instrumenata. Nadalje, stožerni odjel Interne revizije odgovoran je za neovisni pregled upravljanja rizicima i kontrolnog okruženja.

Najznačajnije vrste rizika su kreditni rizik, rizik likvidnosti, tržišni rizik te operativni rizik. Tržišni rizik uključuje valutni rizik, kamatni rizik te ostale vrste cjenovnog rizika.

31.1. Kreditni rizik

Banka je izložena kreditnom riziku, koji se može definirati kao rizik gubitka zbog neispunjenja dužnikove novčane obveze prema Banci. Značajne promjene u gospodarstvu ili u statusu određenog industrijskog segmenta koji predstavlja koncentraciju kreditnog rizika u portfelju Banke mogle bi dovesti do gubitaka za koje nisu napravljena rezerviranja na dan bilance. Uprava stoga vrlo oprezno upravlja izloženošću kreditnom riziku. Izloženost kreditnom riziku prvenstveno nastaje na temelju kredita i predujmova, dužničkih i ostalih vrijednosnica. Kreditni rizik također postoji u izvanbilančnim financijskim aranžmanima kao što su preuzete obveze za kredite i druga izdana jamstva. Upravljanje kreditnim rizikom i kontrola rizika centralizirani su u okviru stožernog odjela Upravljanja rizicima.

31.1. Kreditni rizik (nastavak)

Banka provodi obračun ispravka vrijednosti i rezerviranja prema zahtjevima MSFI 9 standarda korištenjem modela očekivanih kreditnih gubitaka (ECL - Expected Credit Loss model).

ECL (Expected Credit Loss) je očekivani kreditni gubitak po financijskom sredstvu koji se promatra. ECL je prema obrascu definiran kao očekivani gubitak u vijeku trajanja financijskog sredstva (faza 2), ali se limitiranjem parametra T za jednu godinu lako može redefinirati kao jednogodišnji očekivani gubitak (faza 1). ECL za fazu 3 ne podrazumijeva korištenje ovog obrasca i definiranih parametara, pa stoga nije predmet ovog dijela metodologije.

EAD (Exposure At Default) predstavlja izloženost za određeno financijsko sredstvo u trenutku default-a.

MPD (Marginal Probability of Default) predstavlja marginalnu vjerojatnost nastanka default statusa za određeno financijsko sredstvo za određeni period (t). MPD u vijeku trajanja sredstva treba oslikavati sve relevantne čimbenike koji utječu na ovu vjerojatnost, tj. osim uključivanja povijesnih podataka baziranih na PD i DR (default rate) statistici neophodno je da u budućem razdoblju obuhvati i makroekonomska predviđanja, a sve u cilju što realnije projekcije ECL.

LGD (Loss Given Default) je gubitak u slučaju nastanka default statusa određene financijske imovine.

31.1. Kreditni rizik (nastavak)

DF (Discount Factor) je faktor diskontiranja za određeno razdoblje na temelju efektivne kamatne stope. Svi procijenjeni budući novčani tokovi (primici i izdaci) se tijekom očekivanog vijeka trajanja financijskog instrumenta diskontiraju efektivnom kamatnom stopom. Efektivna kamatna stopa predstavlja realno primijenjenu kamatnu stopu koja odražava sve zavisne troškove koji se tiču pojedinog financijskog instrumenta. Ona u sebi sadržava ukupne prihode koje Banka naplaćuje od klijenta prilikom odobravanja kreditnog plasmana i tijekom njegove otplate, odnosno ukupne rashode Banke nastale u vezi s isplatom klijentu po osnovi primljenih depozita. Pri izračunu efektivne kamatne stope Banka procjenjuje očekivane novčane tokove uzimajući u obzir sve ugovorne uvjete financijskog instrumenta (npr. prijevremeno plaćanje, prolongaciju i sl.), no ne uzima u obzir očekivane kreditne gubitke. U izračun se uključuju i sve naknade i iznosi koji su plaćeni ili primljeni između ugovornih stranaka koji su sastavni dio efektivne kamatne stope, transakcijski troškovi te sve ostale premije ili diskonti.

Osim diskontnog faktora, koji se izračunava na poznati način i temelji se na efektivnoj kamatnoj stopi koja nije pretrpjela nikakve promjene u definiciji, svi drugi čimbenici zahtijevaju određeno modeliranje i potrebno ih je pojedinačno razmotriti.

Adekvatno modeliranje parametara je neophodno za kvalitetan obračun ispravka vrijednosti i u nastavku će biti obrazloženo kako aproksimirati svaki od navedenih parametara uz poštovanje zahtjeva koje nameće MSFI 9.

EAD model

EAD (Exposure At Default) predstavlja procijenjenu bruto knjigovodstvenu vrijednost u trenutku default-a uzimajući u obzir novčane tokove financijskog instrumenta, kao i moguća dodatna povlačenja iz kreditne linije, sve do datuma default-a, odnosno u vijeku trajanja financijskog instrumenta.

Za izloženosti koje uključuju jedno povlačenje sredstava, EAD je jednak nepodmirenom (preostalom) dijelu izloženosti uz uvažavanje relevantne ugovorne ročnosti.

Za izloženosti koje uključuju u cijelosti ne iskorištene odobrene limite utvrđuje se očekivana vrijednost neiskorištenog (izvan bilančnog) dijela limita putem faktora kreditne konverzije.

Kod izloženosti kod kojih je ugovorno definirana ročnost, ista se uzima kao maksimalni period za izračun cjeloživotnog gubitka, dok je za izloženosti kod kojih ročnost nije definirana ili koji se automatski obnavljanju, Banka provela analizu ponašanja klijenata te odredila očekivanu odnosno efektivnu ročnost.

PD model

PD ili Probability of Default predstavlja vjerojatnost nastanka statusa nepodmirenja obveza (default statusa) klijenta. Pojam lifetime PD predstavlja istu vjerojatnost za cijelo preostalo trajanje financijskog instrumenta. Marginalni PD ili MPD (t) predstavlja vjerojatnost (bezuvjetnu) nastanka statusa default-a u razdoblju t, dok kumulativni PD ili CPD (t) predstavlja zbroj svih marginalnih PD-eva počevši od inicijalnog priznavanja do nekog vremenskog trenutka t.

Kako bi osigurala da procjene (12-mjesečnih i višegodišnjih) vrijednosti PD-a koristi prilikom izračuna očekivanih kreditnih gubitaka budu vjerodostojne i pouzdane mjere procesa „defalutiranja“ tijekom životnog vijeka svojih izloženosti, Banka zahtjeva da iste zadovoljavaju slijedeća svojstva:

- nepristranost, odnosno sa statističkog stajališta trebaju predstavljati najbolje procjene,
- određuju se na odgovarajućim homogenim skupinama,
- podaci koji se koriste za kalibraciju PD modela (posebno oni vezani uz povijesne stope defaulta i ročnu strukturu PD-eva) usklađeni su s regulatornom definicijom defaulta,
- za razvoj PD modela koriste se interno dostupni podaci Banke gdje god je to moguće, te koji su reprezentativni za promatrani portfelj,
- cjeloživotne vrijednosti PD-a se određuju pomoću odgovarajućih ekstrapolacijskih metodologija, koje ne uzrokuju pristranost u procjenama vrijednosti ECL-a,
- za instrumente međusobno usporedive razine kreditnog rizika, rizik budućeg nastupanja defaulta mora biti tim veći što je duži očekivani životni vijek instrumenta (što rezultira zahtjevom za monotono rastućim kumulativnim višegodišnjim PD krivuljama),
- redovito se „back-testiraju“ i rekalibriraju (na godišnjoj osnovi) na razini segmenta portfelja, a ako to nije moguće na reprezentativnim uzorcima,
- uključuju unaprijed-gledajuće informacije, uključujući projekcije makroekonomskih faktora (kako bi se minimiziralo eventualno odgađanje priznavanja kreditnih gubitaka).

31.1. Kreditni rizik (nastavak)

Statističkom analizom homogenosti po različitim grupama izloženosti, za potrebe procjene vrijednosti PD parametra, Banka je kreirala PD-homogene grupe izloženosti na temelju segmenata klijenata, vrsta produkata i definiranih razreda dana kašnjenja, kojima su na odgovarajući način dodijeljene PiT vrijednosti jednogodišnjeg PD-a.

Izračun tranzicija, odnosno seljenje izloženosti iz jedne kategorije u drugu promatra se po izloženostima koje su egzistirale na početku i kraju promatranog 12-mjesečnog perioda. Izračun PD temelji se na povijesnim podacima stopa defaulta unazad 3 godine gdje je, uvažavajući PiT koncept, dodijeljen najveći ponder stopi defaulta iz završene godine, dok se svakom slijedećem 12-mjesečnom periodu (kako se ide u prošlost) određuje manji ponder doprinosa.

Za inicijalno dobivene vrijednosti PD-a provodi se Makro/Forward looking informations (FLI) prilagodba uvođenjem makroekonomskih varijabli. Imajući u vidu da podaci Banke uspoređeni s razvojem makroekonomskih varijabli nisu doveli do zaključka da postoji korelacija između razvoja kvalitete portfelja i makroekonomskih pokazatelja, Banka daje najbolju moguću procjenu očekivanja razvoja kvalitete portfelja (u smislu razvoja PD parametra), te procjenjuje razvoj 3 makroekonomska parametra: % promjene BDP-a, % promjene stope nezaposlenosti i % promjene stope inflacije. Razvoj makroekonomskih parametara promatra se kroz 3 scenarija (osnovni, optimistički i pesimistički), te se za svaki scenarij određuje ponder vjerojatnosti. Banka za navedene makroekonomske parametre prati planirane i ostvarene vrijednosti od 2010. godine, te utvrđuje koliko je puta predikcija odabranih makroekonomskih parametara bila istovjetna (odnosno više-manje istovjetna: +/- 2) realiziranoj, te koliko je puta predikcija odabranih makroekonomskih parametara značajno manja/veća u odnosu na njihovu realizaciju. Broj razdoblja u kojima je predikcija ostvarenih makroekonomskih parametara bila istovjetna realiziranoj stavlja se u omjer sa ukupnim brojem godina (u kojima se prate makroekonomski pokazatelji), te se na taj način dobije ponder za osnovni scenarij. Broj razdoblja u kojima je predikcija ostvarenih makroekonomskih parametara značajno podbacila u odnosu na njihovu realizaciju, odnosno toliko se puta dogodio optimistički scenarij, stavlja se u omjer sa ukupnim brojem godina (u kojima se prate makroekonomski pokazatelji), te se na taj način dobije ponder vjerojatnosti za optimistički scenarij. Broj razdoblja u kojima je predikcija ostvarenih makroekonomskih parametara značajno veća u odnosu na njihovu realizaciju, odnosno toliko se puta dogodio pesimistički scenarij, stavlja se u omjer sa ukupnim brojem godina (u kojima se prate makroekonomski pokazatelji), te se na taj način dobije ponder vjerojatnosti za pesimistički scenarij. Za svaki od navedenih scenarija, utvrđuju se vrijednosti svakog navedenog makroekonomskog parametra i to za osnovni scenarij uzimaju se projicirane vrijednosti iz javno dostupnih izvora (publikacije HNB-a, RH MF, Državnog zavoda za statistiku), dok se za optimistički i pesimistički scenarij uzimaju projicirane vrijednosti ukoliko su dostupne, a ukoliko nisu dostupne onda se projicirana vrijednost u osnovnom scenariju umanjuje/uvećava prema dodijeljenim ponderima vjerojatnosti za te scenarije.

Za izračun iznosa očekivanog kreditnog gubitka prvo se odredi ročna struktura PD-a, odnosno set kumulativnih i marginalnih vrijednosti defaulta za svaki od budućih vremenskih perioda. Kumulativna vjerojatnost defaulta predstavlja vjerojatnost da dužnik „defaultira“ bilo kada između sadašnjeg trenutka (t_0) i određenog trenutka (t_k) u budućnosti, dok marginalna vrijednost defaulta predstavlja vjerojatnost da dužnik „defaultira“ u trenutku t , nakon što je „preživio“ do trenutka $t-1$.

31.1. Kreditni rizik (nastavak)

Za izračun 12-mjesečne vrijednosti PiT PD-eva za svaku od PD-homogenih skupina, Banka koristi metodologiju Markovljevih tranzicijskih matrica među PD-homogenim skupinama, gdje zadnji stupac matrice kondicionalnih tranzicija među PD-homogenim skupinama predstavlja vrijednost kumulativnog PD-a za sljedeću godinu. Vjerojatnost tranzicija među PD-homogenim skupinama ne ovisi o trenutku u kojem smo ih promatrali (pretpostavka vremenske homogenosti Markovljevog lanca stanja tranzicija) pa vrijedi relacija prema kojoj jednogodišnja tranzicijska matrica definira višegodišnje tranzicijske matrice pomoću matrične multiplikacije. Ovakva multiplikacija tranzicijskih matrica, korigirana vektorima koji predstavljaju (linearizirani) utjecaj promjena makroekonomskih uvjeta za svaku pojedinu godinu, opisuje dinamiku tranzicije prihodujućih izloženosti (na razini homogene skupine) u status neispunjavanja obveza tijekom višegodišnjeg razdoblja, iz čega izvodimo ročnu strukturu PD-a, odnosno kumulativne višegodišnje vrijednosti PD-a za svaku pojedinu PD-homogenu skupinu.

Primjenom z-shift-a dodaju se efekti razvoja makroekonomskih parametara sukladno tablicama skorova danim u prilogu 1 ovog dokumenta. Iz osnovne matrice se kreira matrica kumulativnih vjerojatnost, posljednja kolona i red se anuliraju (ne utječu na rezultat), zatim se za vrijednosti iz ostatka matrice nalaze inverzne vrijednosti na koje se dodaje skor makro varijabli. Novo dobivena matrica se vraća u matricu kumulativnih vjerojatnosti, iz koje se dobiva konačna jednogodišnja matrica marginalnih vjerojatnost koja se dalje stupnjevanjem (množenjem samom sobom) dobivaju vrijednosti PD parametara za naredne godine do konačnog dospijeca svakog financijskog instrumenta.

LGD model

Imajući u vidu kompleksnost zahtjeva MSFI 9 standarda u smislu razvijanja LGD modela s jedne strane, kao i veličinu banke, relativno jednostavnu strukturu portfelja i mali broj podataka s druge strane, Banka će za potrebe obračuna ispravka vrijednosti i rezervacija koristiti vrijednosti LGD parametara definirane Bazelskim okvirom. Prema procjeni regulatornih vrijednosti LGD parametara, banka će dodati konzervativni faktor od 5pp.

Vrijednosti LGD parametara koje Banka koristi su sljedeće:

retail osigurani – 40%

retail neosigurani – 80%

corporate – 50%

31.1. Kreditni rizik (nastavak)

31.1.1. Obračun ispravka vrijednosti

Nakon obračuna parametara provodi se obračun ispravka vrijednosti. Korištenjem podataka iz trenutnog portfelja, nakon provedene segmentacije u skladu sa izračunatim parametrima (segmenti na temelju kojih su procijenjeni PD i LGD parametri), najprije se primjenjuju kriteriji za određivanje Stagea. Nakon toga, izračunava se ispravak vrijednosti za Stage 1 i Stage 2, dok se za izloženosti u Stageu 3 umanjene vrijednosti utvrđuje kao pozitivna razlika između bruto knjigovodstvenog iznosa pojedine izloženosti i sadašnje vrijednosti procijenjenih budućih novčanih tokova, diskontiranih uz primjenu efektivne kamatne stope.

Banka provodi obračun ispravke vrijednosti na svaki izvještajni datum (tromjesečno), dok se procjene PD i LGD parametara procjenjuju najmanje jednom godišnje i važe za jednu godinu.

Mjerenje kreditnog rizika

(a) Krediti i predujmovi

Prilikom odobravanja kredita i predujmova klijentima i bankama na temelju ugovora, Banka procjenjuje i mjeri kreditni rizik na temelju:

1. procjene dužnikove kreditne sposobnosti,
2. procjene dužnikove urednosti u podmirenju ugovorenih obveza i
3. prema kvaliteti instrumenata osiguranja tražbina.

Banka procjenjuje kreditnu sposobnost tražitelja koristeći eksterne alate ocjenjivanja. Navedeni kombiniraju statističke analize i prosudbe financijskog savjetnika, te se po potrebi vrednuju usporedbom s raspoloživim vanjskim podacima. Financijski analitičar za sve grupe izloženosti na temelju prikupljenih podataka i izračunatih pokazatelja mora izraditi mišljenje o financijskom položaju klijenta, te dati svoje mišljenje vezano uz odobrenje. Plasmani Banke klijentima su podijeljeni u tri kategorije ocjenjivanja: potpuno nadoknadivi plasmani, djelomično nadoknadivi i nenadoknadivi plasmani.

Podmirenje obveza znači plaćanje svih obveza u ugovorenim rokovima dospijeća, a da se radi toga ne uspostavlja novo potraživanje.

Kvaliteta instrumenata osiguranja tražbina utvrđuje se temeljem tržišne unovčivosti, dokumentiranosti i mogućnosti prisilne naplate.

31.1. Kreditni rizik (nastavak)

Obračun ispravka vrijednosti (nastavak)

(b) Dužničke vrijednosnice i ostali zapisi

U pogledu dužničkih vrijednosnica i ostalih zapisa, u Sektoru riznice se koriste vanjske ocjene kao što su Standard & Poor's, Moody's, Fitch, BCA i druge, ukoliko postoje. Ulaganja u navedene vrijednosnice i zapise smatra se načinom boljeg planiranja kreditne kvalitete i istovremeno održavanje raspoloživog izvora financiranja.

31.1.2. Kontrola ograničenja rizika i politike za njihovo ublažavanje

Banka upravlja, ograničava i kontrolira koncentraciju kreditnog rizika gdje god je takav rizik utvrđen, a osobito u pogledu pojedinih klijenata i grupa, industrijskih sektora i zemalja.

Banka ustrojava razine kreditnog rizika (stage 1, stage 2, stage 3) koje preuzima postavljanjem ograničenja na iznos rizika prihvaćenog u odnosu na jednog zajmoprimca i s njime povezane osobe te industrijske segmente. Ograničenja na razini kreditnog rizika prema industrijskim sektorima pregledavaju se jednom godišnje ili češće, ako je potrebno.

Izloženošću kreditnom riziku također se upravlja redovnom analizom sposobnosti zajmoprimaca i potencijalnih zajmoprimaca u podmirivanju svih obveza prema Banci te promjenom kreditnih ograničenja gdje je potrebno.

U nastavku navodimo daljnje specifične mjere kontrole i ublažavanja:

(a) Zalog

Banka koristi cijeli niz politika i postupaka u svrhu ublažavanja kreditnog rizika. Tradicionalno se uzima zalog za određene vrste plasmana. Banka ima interni akt o prihvatljivosti specifičnih kategorija zaloga ili ublažavanja kreditnih rizika. Najznačajnije vrste zaloga su kako slijedi:

hipoteka nad stambenim prostorom;

hipoteka na poslovnoj imovini, kao što su poslovni prostor, zalihe i potraživanja, oprema;

hipoteka na financijskim instrumentima, kao što su dužničke i vlasničke vrijednosnice.

Dužničke vrijednosnice, trezorski i ostali zapisi u pravilu nisu osigurani.

(b) Preuzete obveze vezane za kredite

Prvenstvena svrha ovih instrumenata je osiguranje raspoloživosti sredstava kupcu po potrebi. Jamstva imaju isti kreditni rizik kao i krediti. Preuzete obveze za produženje kredita predstavljaju neiskorištene dijelove ovlaštenja za produženje kredita u obliku posudbi ili garancija. U pogledu kreditnog rizika na preuzete obveze za produženje kredita, Banka je potencijalno izložena gubitku u iznosu koji odgovara iznosu ukupno neiskorištenih preuzetih obveza. Međutim, potencijalni iznos gubitka manji je od ukupnog iznosa neiskorištenih preuzetih obveza, budući da većina preuzetih obveza ovisi o održavanju specifičnih

31.1. Kreditni rizik (nastavak)

31.1.2. Kontrola ograničenja rizika i politike za njihovo ublažavanje (nastavak)

kreditnih standarda od strane kupaca. Banka prati preostalo razdoblje do dospijeca kredita budući da dugoročne obveze općenito imaju veći stupanj kreditnog rizika u usporedbi s kratkoročnim obvezama.

Unatoč vrlo izazovnoj poslovnoj godini, poslovanje Banke je stabilno, likvidnost i solventnost Banke kao ni kapitaliziranost nisu nikako ugroženi, dok je profitabilnost visoka i stabilna: posebice, sigurno održavanje likvidnosti (profil bogat novcem pojačan diversificiranom bazom klijenata i konsolidiranoj strukturi dospijeca obveza); robusna kapitalizacija (zadovoljavajuća vlastita sredstva s povećanim slobodnim kapitalom, zahvaljujući kapacitetima samofinanciranja i optimizaciji imovine); visoka i stabilna profitabilnost (dosljedan povrat na kapital je dvoznamenkasti, bez obzira na višu cijenu rizika izazvanu pandemijom).

31.1.3. Politike umanjenja vrijednosti i rezerviranja

Prema pravilima HNB-a rezerviranja za umanjenje vrijednosti priznaju se u svrhu financijskog izvještavanja samo za gubitke koji su nastali na dan bilance na temelju objektivnog dokaza o umanjenju vrijednosti.

Rezerviranja za umanjenje vrijednosti iskazano u bilanci na kraju godine temelji se na tri interna stupnja ocjenjivanja. Međutim, većina rezerviranja za umanjenje vrijednosti temelji se na zadnje dvije ocjene. Tablica u nastavku prikazuje postotak bilančnih stavki Banke koje se odnose na kredite i predujmove klijentima, te povezano rezerviranja za umanjenje vrijednosti za svaku kategoriju internog ocjenjivanja Banke:

Ocjenjivanja Banke

	2022.		2021.	
	Kreditni i predujmovi HRK'000	Rezerviranja za umanjenje vrijednosti HRK'000	Kreditni i predujmovi HRK'000	Rezerviranja za umanjenje vrijednosti HRK'000
1. Potpuno nadoknadivi plasmani	1.318.859	14.377	1.171.657	13.143
2. Djelomično nadoknadivi plasmani	88.253	59.802	91.765	62.114
3. Nenadoknadivi plasmani	62.274	62.274	81.674	81.674
	1.469.385	136.453	1.345.096	156.931

Ocjenjivanja Banke

	2022.		2021.	
	Kreditni i predujmovi (%) HRK'000	Rezerviranja za umanjenje vrijednosti (%) HRK'000	Kreditni i predujmovi (%) HRK'000	Rezerviranja za umanjenje vrijednosti (%) HRK'000
1. Potpuno nadoknadivi plasmani	89,76	10,54	87,11	8,37
2. Djelomično nadoknadivi plasmani	6,00	43,82	6,82	39,58
3. Nenadoknadivi plasmani	4,24	45,64	6,07	52,05
	100,00	100,00	100,00	100,00

31.1. Kreditni rizik (nastavak)

31.1.3. Politike umanjavanja vrijednosti i rezerviranja (nastavak)

Interni alat za ocjenjivanje pomaže Upravi u određivanju postoje li objektivni dokazi o umanjenju vrijednosti na temelju sljedećih kriterija koje je definirala Banka:

- Kašnjenja u ugovornim rokovima plaćanja glavnice, kamata ili naknada;
- Teškoće korisnika plasmana s novčanim tokom (npr. omjer kapitala, postotak neto prihoda od prodaje);
- Kršenje odredbi i uvjeta odobrenog plasmana;
- Pokretanje stečajnog postupka;
- Smanjenje vrijednosti zaloga.

Politika Banke zahtijeva barem jednom godišnje ili češće, ako to nalažu pojedine okolnosti, pregled pojedine financijske imovine koja prelazi razinu materijalnosti. Rezerviranja za umanjavanje vrijednosti za pojedine stavke određuju se prema procjeni gubitka nastalog na dan bilance, ovisno o slučaju, te se primjenjuju na sve značajne stavke. Procjena u pravilu obuhvaća postojeće zaloge (uključujući i ponovnu potvrdu svoje primjenjivosti) i očekivane primitke za pojedine stavke.

31.1.4. Maksimalna izloženost kreditnom riziku prije zaloga ili drugih instrumenta osiguranja kredita

					31.12.2022. HRK'000	31.12.2021. HRK'000
	Bez utjecaja	Stage 1	Stage 2	Stage 3		
Izloženost kreditnom riziku koja se odnosi na bilančnu imovinu						
Novac u blagajni i na računima banaka	17.199	104.732	-	-	121.930	125.514
Obvezna rezerva kod Hrvatske narodne banke	-	10.055	-	-	10.055	68.507
Plasmani bankama	-	1.024	-	-	1.024	1.022
Kredit i predujmovi klijentima	-	1.280.687	23.794	28.451	1.332.932	1.188.165
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	141	99.988	-	-	100.129	122.750
Ostala imovina	1.702	3.339	22	-	5.063	11.431
	19.042	1.499.825	23.816	28.451	1.571.133	1.517.390
Izloženost kreditnom riziku koja se odnosi na izvanbilančnu imovinu						
Financijske garancije	-	580	-	-	580	400
Akreditivi	-	-	-	-	-	-
Preuzete kreditne i ostale povezane obveze	-	37.309	48	-	37.357	15.037
	-	37.889	48	-	37.937	15.437

Gornji pregled prikazuje maksimalnu izloženost Banke kreditnom riziku na dan 31. prosinca 2022. i 2021. godine bez uzimanja u obzir zaloga ili ostalih instrumenata osiguranja kredita. U pogledu bilančne imovine, gore navedena izloženost temeljena je na neto knjigovodstvenoj vrijednosti koja je iznesena u bilanci. Kako je prikazano gore, 84,84% ukupne maksimalne izloženosti odnosi se na kredite i predujmove bankama i klijentima (2021. godine 78,30%).

31.1.5. Krediti i predujmovi

Kredit i predujmovi sažeto se prikazuju kako slijedi:

	31.12.2022.		31.12.2021.	
	Kredit i predujmovi klijentima	Kredit i predujmovi bankama	Kredit i predujmovi klijentima	Kredit i predujmovi bankama
	HRK'000	HRK'000	HRK'000	HRK'000
Nedospjeli i vrijednost nije umanjena	1.306.382	1.031	1.165.495	1.029
Dospjeli, ali vrijednost nije umanjena	12.476	-	6.162	-
Vrijednost pojedinačno umanjena	150.527	5.138	173.439	5.138
Bruto	1.469.385	6.169	1.345.096	6.167
Umanjeno za: rezerviranje za umanjene vrijednosti	(136.453)	(5.145)	(156.930)	(5.145)
Neto	1.332.932	1.024	1.188.166	1.022

Ukupno rezerviranje za umanjene vrijednosti za kredite i predujmove iznosi 136.453 tisuća kuna (2021.: 156.930 tisuća kuna) od čega 150.526 tisuća kuna (2021. godine 143.788 tisuća kuna) predstavlja kredite s pojedinačno umanjnim vrijednostima, te preostali iznos od 14.377 tisuća kuna (2021.: 13.143 tisuća kuna) predstavlja rezerviranje za portfelj potpuno nadoknadivih plasmana. Daljnje informacije o rezerviranjima za umanjene vrijednosti za kredite i predujmove bankama i klijentima nalaze se u bilješci 15 i 16.

Pregled bruto iznosa kredita i predujmova prema kategorijama je kako slijedi:

	Stanovništvo	Pravne osobe	Ukupno kredit i predujmovi klijentima	Kredit i predujmovi bankama
	HRK'000	HRK'000	HRK'000	HRK'000
31. prosinca 2021.				
<i>Nedospjeli i vrijednost nije umanjena</i>				
Potpuno nadoknadivi plasmani	941.518	223.977	1.165.495	1.029
<i>Dospjeli, ali vrijednost nije umanjena</i>				
Dospijeće do 30 dana	2.120	3.088	5.209	-
Dospijeće od 30 do 90 dana	802	151	953	-
<i>Vrijednost pojedinačno umanjena</i>				
Kredit pojedinačno umanjene vrijednosti	70.156	103.283	173.439	5.138
Ukupno	1.014.596	330.499	1.345.096	6.167
	Stanovništvo	Pravne osobe	Ukupno kredit i predujmovi klijentima	Kredit i predujmovi bankama
	HRK'000	HRK'000	HRK'000	HRK'000
31. prosinca 2022.				
<i>Nedospjeli i vrijednost nije umanjena</i>				
Potpuno nadoknadivi plasmani	1.016.124	290.259	1.306.383	1.031
<i>Dospjeli, ali vrijednost nije umanjena</i>				
Dospijeće do 30 dana	3.233	9.243	12.476	-
Dospijeće od 30 do 90 dana	2.211	1.997	4.208	-
Dospijeće od 30 do 90 dana	1.022	7.246	8.268	-
<i>Vrijednost pojedinačno umanjena</i>				
Kredit pojedinačno umanjene vrijednosti	56.431	94.096	150.527	5.138
Kredit pojedinačno umanjene vrijednosti	51.641	84.812	136.453	5.145
Ukupno	1.024.146	308.786	1.332.932	1.024

31.1. Kreditni rizik (nastavak)

31.1.5. Krediti i predujmovi (nastavak)

Smatra se da vrijednost kredita i predujmova koji su dospjeli s dospijecom manjim od 90 dana nije umanjena, osim ako su dostupne druge informacije koje ukazuju na suprotno. Nakon početnog priznavanja kredita i predujmova fer vrijednost zaloga temelji se na tehnikama procjene vrijednosti koje se u pravilu koriste za pripadajuću imovinu. U nadolazećim razdobljima fer vrijednost se ažurira na temelju tržišne cijene ili pokazatelja slične imovine.

	31.12.2021.			
	HRK`000			
	Bruto izloženost	Ispravak vrijednosti	Knjigovodstvena vrijednost	Iznos izloženosti osiguran kolateralima
Kreditni stanovništvu	1.014.598	(62.200)	952.398	38.496
Stambeni krediti	13.411	(206)	13.205	10.171
Gotovinski nenamjenski krediti	941.943	(49.942)	892.001	25.581
Ostali krediti	59.244	(12.052)	47.192	2.744
Kreditni pravnim osobama	330.498	(94.731)	235.767	154.235
Kreditni za obrtna sredstva	215.283	(63.510)	151.773	118.006
Faktoring	10.657	(2.362)	8.295	502
Ostali krediti	104.558	(28.859)	75.699	35.727
Ukupno umanjene kreditne imovine	1.345.096	(156.931)	1.188.165	192.731

	31.12.2022.			
	HRK`000			
	Bruto izloženost	Ispravak vrijednosti	Knjigovodstvena vrijednost	Iznos izloženosti osiguran kolateralima
Kreditni stanovništvu	1.075.787	(51.641)	1.024.146	59.175
Stambeni krediti	12.525	(153)	12.372	9.529
Gotovinski nenamjenski krediti	1.004.362	(40.303)	964.059	36.809
Ostali krediti	58.900	(11.185)	47.715	12.837
Kreditni pravnim osobama	393.598	(84.812)	308.786	176.092
Kreditni za obrtna sredstva	244.280	(56.012)	188.268	146.741
Faktoring	6.437	(1.299)	5.138	-
Ostali krediti	142.881	(27.502)	115.379	29.351
Ukupno umanjene kreditne imovine	1.469.385	(136.453)	1.332.932	235.267

31.1. Kreditni rizik (nastavak)

31.1.5. Krediti i predujmovi (nastavak)

				HRK`000
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Ukupno
Stambeni krediti				
Bruto knjigovodstvena vrijednost na 31. prosinca 2021. godine	11.921	1.029	461	13.411
Kretanja:	-	-	-	-
Stage 1 u Stage 2	(48)	48	-	-
Stage 1 u Stage 3	-	-	-	-
Stage 2 u Stage 3	-	-	-	-
Stage 2 u Stage 1	188	(188)	-	-
Stage 3 u Stage 1	-	-	-	-
Bez promjene	(773)	(40)	(73)	(886)
Otpisi	-	-	-	-
Ukupna bruto knjigovodstvena vrijednost na 31. prosinca 2022. godine	11.288	849	388	12.525

				HRK`000
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Ukupno
Stambeni krediti				
Očekivani kreditni gubici na dan 31. prosinca 2021. godine	74	39	93	206
Kretanja:				
Stage 1 u Stage 2	(2)	2	-	-
Stage 1 u Stage 3	-	-	-	-
Stage 2 u Stage 1	1	(1)	-	-
Stage 3 u Stage 1	-	-	-	-
Promjene PD/LGD/EAD (bilješka 8)	(1)	(22)	-	(23)
Promjene u pretpostavkama i metodologiji (bilješka 8)	-	-	(30)	(30)
Tečajne razlike i ostala kretanja	-	-	-	-
Ukupan neto utjecaj na dobit za godinu	(2)	(21)	(30)	(53)
Ostala kretanja bez utjecaja na dobit za godinu	-	-	-	-
Kretanja:				
Stage 2 u Stage 3	-	-	-	-
Stage 3 u Stage 2	-	-	-	-
Otpisi	-	-	-	-
Ukupno očekivani kreditni gubici na dan 31. prosinca 2022. godine	72	18	63	153

31.1. Kreditni rizik (nastavak)

31.1.5. Krediti i predujmovi (nastavak)

				HRK`000
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Ukupno
Gotovinski nenamjenski krediti				
Bruto knjigovodstvena vrijednost na 31. prosinca 2021. godine	874.094	13.021	54.829	941.944
Kretanja:				
Stage 1 u Stage 2	(8.147)	8.147	-	-
Stage 1 u Stage 3	(9.624)	-	9.624	-
Stage 2 u Stage 3	-	(5.454)	5.454	-
Stage 2 u Stage 1	3.952	(3.952)	-	-
Stage 3 u Stage 1	1.342	-	(1.342)	-
Stage 3 u Stage 2	-	138	(138)	-
Bez promjene	88.835	(921)	(5.829)	82.085
Otpisi	-	-	(19.667)	(19.667)
Ukupna bruto knjigovodstvena vrijednost na 31. prosinca 2022. godine	950.450	10.979	42.932	1.004.361

				HRK`000
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Ukupno
Gotovinski nenamjenski krediti				
Očekivani kreditni gubici na dan 31. prosinca 2021. godine	10.053	1.370	38.517	49.940
Kretanja:				
Stage 1 u Stage 2	(1.007)	1.007	-	-
Stage 1 u Stage 3	(2.371)	-	2.371	-
Stage 2 u Stage 1	46	(46)	-	-
Stage 3 u Stage 1	16	-	(16)	-
Promjene PD/LGD/EAD (bilješka 8)	4.162	1.829	-	5.991
Promjene u pretpostavkama i metodologiji (bilješka 8)	-	-	4.038	4.038
Tečajne razlike i ostala kretanja	-	-	-	-
Ukupan neto utjecaj na dobit za godinu	846	2.790	6.393	10.029
Ostala kretanja bez utjecaja na dobit za godinu				
Kretanja:				
Stage 2 u Stage 3	-	(2.854)	2.854	-
Stage 3 u Stage 2	-	17	(17)	-
Otpisi	-	-	(19.667)	(19.667)
Ukupno očekivani kreditni gubici na dan 31. prosinca 2022. godine	10.899	1.323	28.080	40.302

31.1.-Kreditni rizik (nastavak)

31.1.5. Krediti i predujmovi (nastavak)

	Stage 1	Stage 2	Stage 3	HRK`000 Ukupno
Ostali krediti stanovništvu				
Bruto knjigovodstvena vrijednost na 31. prosinca 2021. godine	44.094	283	14.867	59.244
Kretanja:				
Stage 1 u Stage 2	(14)	14	-	-
Stage 1 u Stage 3	(77)	-	77	-
Stage 2 u Stage 3	-	(104)	104	-
Stage 2 u Stage 1	-	-	-	-
Stage 3 u Stage 1	-	-	-	-
Stage 3 u Stage 2	-	-	-	-
Bez promjene	1.664	(70)	(715)	879
Otpisi	-	-	(1.223)	(1.223)
Ukupna bruto knjigovodstvena vrijednost na 31. prosinca 2022. godine	45.667	123	13.110	58.900

	Stage 1	Stage 2	Stage 3	HRK`000 Ukupno
Ostali krediti stanovništvu				
Očekivani kreditni gubici na dan 31. prosinca 2021. godine	195	36	11.822	12.053
Kretanja:				
Stage 1 u Stage 2	(1)	1	-	0
Stage 1 u Stage 3	(38)	-	38	0
Stage 2 u Stage 1	-	-	-	0
Stage 3 u Stage 1	-	-	-	0
Promjene PD/LGD/EAD (bilješka 8)	34	85	-	119
Promjene u pretpostavkama i metodologiji (bilješka 8)	-	-	236	236
Tečajne razlike i ostala kretanja	-	-	-	0
Ukupan neto utjecaj na dobit za godinu	(5)	86	274	355
Ostala kretanja bez utjecaja na dobit za godinu				
Kretanja:				
Stage 2 u Stage 3	-	(104)	104	0
Stage 3 u Stage 2	-	-	-	0
Otpisi	-	-	(1.223)	(1.223)
Ukupno očekivani kreditni gubici na dan 31. prosinca 2022. godine	190	18	10.977	11.185

31.1. Kreditni rizik (nastavak)

31.1.5. Krediti i predujmovi (nastavak)

	Stage 1	Stage 2	Stage 3	HRK`000 Ukupno
Kreditni za obrtna sredstva				
Bruto knjigovodstvena vrijednost na 31. prosinca 2021. godine	142.845	2.625	69.813	215.283
Kretanja:				
Stage 1 u Stage 2	(4.511)	4.511	-	0
Stage 1 u Stage 3	(1.869)	-	1.869	0
Stage 2 u Stage 3	-	-	-	0
Stage 2 u Stage 1	877	(877)	-	0
Stage 3 u Stage 1	-	-	-	0
Stage 3 u Stage 2	-	-	-	0
Bez promjene	31.130	6.697	1.786	39.613
Otpisi	-	-	(10.616)	(10.616)
Ukupna bruto knjigovodstvena vrijednost na 31. prosinca 2022. godine	168.472	12.956	62.852	244.280

	Stage 1	Stage 2	Stage 3	HRK`000 Ukupno
Kreditni za obrtna sredstva				
Očekivani kreditni gubici na dan 31. prosinca 2021. godine	863	23	62.624	63.510
Kretanja:				
Stage 1 u Stage 2	(47)	47	-	-
Stage 1 u Stage 3	-	-	-	-
Stage 2 u Stage 3	(830)	-	830	-
Stage 2 u Stage 1	5	(5)	-	-
Stage 3 u Stage 1	-	-	-	-
Promjene PD/LGD/EAD (bilješka 8)	1.031	63	-	1.094
Promjene u pretpostavkama i metodologiji (bilješka 8)	-	-	2.024	2.024
Tečajne razlike i ostala kretanja	-	-	-	-
Ukupan neto utjecaj na dobit za godinu	159	105	2.854	3.118
Ostala kretanja bez utjecaja na dobit za godinu	-	-	-	-
Kretanja:				
Stage 2 u Stage 3	-	-	-	-
Stage 3 u Stage 2	-	-	-	-
Otpisi	-	-	(10.616)	(10.616)
Ukupno očekivani kreditni gubici na dan 31. prosinca 2022. godine	1.022	128	54.862	56.012

31.1. Kreditni rizik (nastavak)

31.1.5. Krediti i predujmovi (nastavak)

	Stage 1	Stage 2	Stage 3	HRK`000 Ukupno
Factoring				
Bruto knjigovodstvena vrijednost na 31. prosinca 2021. godine	8.337	0	2.320	10.657
Kretanja:				
Stage 1 u Stage 2	-	-	-	-
Stage 1 u Stage 3	-	-	-	-
Stage 2 u Stage 3	-	-	-	-
Stage 3 u Stage 1	-	-	-	-
Stage 2 u Stage 1	-	-	-	-
Stage 3 u Stage 2	-	-	-	-
Bez promjene	(3.175)	0	(18)	(3.193)
Otpisi	-	-	(1.027)	(1.027)
Ukupna bruto knjigovodstvena vrijednost na 31. prosinca 2022. godine	5.162	0	1.275	6.437

	Stage 1	Stage 2	Stage 3	HRK`000 Ukupno
Factoring				
Očekivani kreditni gubici na dan 31. prosinca 2021. godine	42	0	2.320	2.362
Kretanja:				
Stage 1 u Stage 2	-	-	-	0
Stage 1 u Stage 3	-	-	-	0
Stage 2 u Stage 1	-	-	-	0
Stage 3 u Stage 1	-	-	-	0
Promjene PD/LGD/EAD (bilješka 8)	(18)	-	-	(18)
Promjene u pretpostavkama i metodologiji (bilješka 8)	-	-	(18)	(18)
Tečajne razlike i ostala kretanja	-	-	-	0
Ukupan neto utjecaj na dobit za godinu	(18)	-	(18)	(36)
Ostala kretanja bez utjecaja na dobit za godinu	-	-	-	-
Kretanja:				
Stage 2 u Stage 3	-	-	-	0
Stage 3 u Stage 2	-	-	-	0
Otpisi	-	-	(1.027)	(1.027)
Ukupno očekivani kreditni gubici na dan 31. prosinca 2022. godine	24	0	1.275	1.299

31.1. Kreditni rizik (nastavak)

31.1.5. Krediti i predujmovi (nastavak)

	Stage 1	Stage 2	Stage 3	HRK`000 Ukupno
Ostali krediti pravnim osobama				
Bruto knjigovodstvena vrijednost na 31. prosinca 2021. godine	72.018	1.390	31.150	104.558
Kretanja:	-	-	-	0
Stage 1 u Stage 2	-	-	-	0
Stage 1 u Stage 3	-	-	-	0
Stage 2 u Stage 3	-	-	-	0
Stage 2 u Stage 1	1.168	(1.168)	-	0
Stage 3 u Stage 1	-	-	-	0
Stage 3 u Stage 2	-	-	-	-
Bez promjene	39.349	156	443	39.948
Otpisi	-	-	(1.624)	(1.624)
Ukupna bruto knjigovodstvena vrijednost na 31. prosinca 2022. godine	112.535	378	29.969	142.882
				HRK`000 Ukupno
Ostali krediti pravnim osobama				
Očekivani kreditni gubici na dan 31. prosinca 2021. godine	434	14	28.411	28.859
Kretanja:	-	-	-	0
Stage 1 u Stage 2	-	-	-	0
Stage 1 u Stage 3	-	-	-	0
Stage 2 u Stage 1	7	(7)	-	0
Stage 3 u Stage 1	-	-	-	0
Promjene PD/LGD/EAD (bilješka 8)	239	(3)	-	236
Promjene u pretpostavkama i metodologiji (bilješka 8)	-	-	31	31
Tečajne razlike i ostala kretanja	-	-	-	0
Ukupan neto utjecaj na dobit za godinu	246	(10)	31	267
Ostala kretanja bez utjecaja na dobit za godinu	-	-	-	-
Kretanja:	-	-	-	0
Stage 2 u Stage 3	-	-	-	0
Stage 3 u Stage 2	-	-	-	0
Otpisi	-	-	(1.624)	(1.624)
Ukupno očekivani kreditni gubici na dan 31. prosinca 2022. godine	680	4	26.818	27.502

31.1. Kreditni rizik (nastavak)

31.1.6. Preuzeta imovina

Preuzeta imovina prodaje se čim prije moguće, a primici se koriste u svrhu smanjenja neplaćenih dugova.

31.1.7. Koncentracija rizika financijske imovine uz izloženost kreditnom riziku

(a) Zemljopisni sektori

Sljedeća tablica prikazuje izloženost Banke kreditnom riziku u knjigovodstvenim iznosima u kategorijama prema zemljopisnoj regiji na dan 31. prosinca 2022. godine. Za potrebe ove tablice, Banka je alocirala izloženosti na regije prema zemljama sjedišta klijenata.

	Hrvatska HRK'000	Europska unija HRK'000	Ostale zemlje HRK'000	Ukupno HRK'000
Novac u blagajni i na računima banaka	118.525	2.719	686	121.930
Obveza pričuva kod Hrvatske narodne banke	10.055	-	-	10.055
Plasmani bankama	1.024	-	-	1.024
Kredit i predujmovi klijentima	1.332.926	-	6	1.332.932
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	141	96.178	3.809	100.129
Ostala imovina	5.063	-	-	5.063
Na dan 31. prosinca 2022.	1.467.734	98.897	4.501	1.571.133
Na dan 31. prosinca 2021.	1.382.009	130.715	4.666	1.517.390

(b) Sektori poslovanja

Sljedeća tablica prikazuje izloženost Banke kreditnom riziku u knjigovodstvenim iznosima u kategorijama prema gospodarskim sektorima poslovanja klijenata.

	Financijske institucije HRK'000	Proiz- vodnja HRK'000	Nekret- nine HRK'000	Vele i malo- prodaja HRK'000	Javni sektor HRK'000	Ostali sektori poslo- vanja HRK'000	Građani HRK'000	Ukupno HRK'000
Plasmani bankama	1.024	-	-	-	-	-	-	1.024
Kredit i predujmovi klijentima	8.326	95.633	46.984	37.430	5.696	114.716	1.024.146	1.332.932
Imovina po fer vrijednosti kroz OSD	99.988	-	141	-	-	-	-	100.129
Ostala imovina	2.276	18	73	11	2.171	288	226	5.063
Na dan 31. prosinca 2022.	111.614	95.651	47.198	37.441	7.867	115.004	1.024.372	1.439.148
Na dan 31. prosinca 2021.	133.821	67.022	48.760	41.837	16.269	63.035	952.624	1.323.368

32. Tržišni rizik

Banka je izložena tržišnim rizicima, a to je rizik da će fer vrijednost ili budući novčani tijekovi financijskog instrumenta varirati zbog promjena tržišnih cijena. Tržišni rizici nastaju na temelju otvorenih pozicija u kamatnim, valutnim i vlasničkim financijskim instrumentima te su svi izloženi općim i specifičnim tržišnim kretanjima i promjenama razine kolebljivosti tržišnih stopa ili cijena, kao što su kamatne stope, kreditne marže, tečajevi stranih valuta i cijena vlasničkih vrijednosnih papira. Banka kategorizira izloženosti tržišnom riziku u portfelj trgovanja ili portfelj netrgovanja.

Tržišni rizici koji nastaju na temelju aktivnosti trgovanja i netrgovanja spadaju u područje djelatnosti sektora Riznice Banke. Upravi i direktorima/voditeljima svake poslovne jedinice redovito se predaju izvještaji.

Portfelji trgovanja uključuju pozicije koje nastaju na temelju tržišnih transakcija pri čemu Banka djeluje kao nalogodavac s klijentima ili s tržištem.

Portfelji netrgovanja prije svega nastaju na temelju upravljanja kamatnim stopama maloprodajnom te komercijalnom bankarskom imovinom i obvezama društva. Portfelji netrgovanja također se sastoje od valutnog rizika i rizika kapitala nastalih na temelju ulaganja Banke koja se drže do dospijeća i koja su raspoloživa za prodaju.

Usklađivanje i kontrolirano neusklađivanje dospijeća i kamatnih stopa sredstava i obveza značajni su podaci za Upravu Banke. Nije uobičajeno da banke imaju potpunu usklađenost jer poslovne transakcije često imaju neizvjesne rokove, a i različite su. Neusklađene stavke mogu potencijalno povećati profitabilnost, ali i povećati rizik od gubitka.

Dospijeće sredstava i obveza, kao i sposobnost zamjene, uz prihvatljivi trošak, obveza na koje se obračunavaju kamate po dospijeću važni su činitelji u procjeni likvidnosti Banke i njezinoj izloženosti promjenama kamatnih stopa i tečajeva.

Likvidnost potrebna za plaćanje iznosa po garancijama i akreditivima na poziv značajno je manja od iznosa preuzete obveze jer Banka u pravilu ne očekuje da će treća stranka povući iznose prema sklopljenim ugovorima. Ukupni ugovoreni iznos preuzetih obveza za kreditiranje na dan bilance ne predstavlja nužno buduće potrebne novčane tijekove jer će mnoge od preuzetih obveza isteći ili biti raskinute bez potrebe njihovog financiranja.

32.1. Valutni rizik

Banka je izložena učincima fluktuacija tečajeva stranih valuta na svoj financijski položaj i na novčane tokove. Banka upravlja valutnim rizikom postavljanjem načela i limita izloženosti stranim valutama i praćenjem izloženosti u odnosu na limite. Svoje poslovne aktivnosti Banka usmjerava primarno nastojeći minimalizirati neusklađenost između stavki imovine i obveza denominiranih u stranoj valuti ili uz valutnu klauzulu, održavajući redovno dnevno poslovanje u granicama dnevnih potencijalnih gubitaka. Parametri se redovno pregledavaju u skladu s fluktuacijama tečajeva stranih valuta i korelacije između valuta.

Tablica u nastavku sažeto prikazuje izloženost Banke valutnom riziku na dan 31. prosinca. Tablica prikazuje financijske instrumente Banke u knjigovodstvenim iznosima u kategorijama prema valutama:

Koncentracije valutnog rizika – bilančni i vanbilančni financijski instrumenti

	HRK	EUR	USD	Ostale valute	Ukupno
	HRK`000	HRK`000	HRK`000	HRK`000	HRK`000
Stanje 31. prosinca 2021.					
Imovina					
Novac u blagajni i na računima banaka	52.223	57.079	3.589	12.623	125.515
Obvezna rezerva kod HNB	68.507	-	-	-	68.507
Plasmani bankama	-	1.022	-	-	1.022
Kredit i predujmovi klijentima	277.464	910.702	-	-	1.188.165
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	444	118.728	3.578	-	122.750
Ostala imovina	11.420	10	-	-	11.431
Ukupna financijska imovina	410.058	1.087.541	7.167	12.623	1.517.390
Obveze					
Depoziti komitenata	228.878	1.065.549	7.161	12.663	1.314.251
Obveze prema bankama	297	6.221	-	-	6.518
Hibridni instrumenti	-	34.667	-	-	34.667
Obveze po najmu	4.012	-	-	-	4.012
Ostale obveze	20.174	95	-	-	20.269
Ukupne financijske obveze	253.361	1.106.532	7.161	12.663	1.379.717
Neto bilančna neusklađenost	156.698	(18.992)	6	(40)	137.672
Preuzete kreditne obveze	12.035	3.402	-	-	15.437

32.1. Valutni rizik (nastavak)

	HRK	EUR	USD	Ostale valute	Ukupno
	HRK`000	HRK`000	HRK`000	HRK`000	HRK`000
Stanje 31. prosinca 2022.					
Imovina					
Novac u blagajni i na računima banaka	93.793	10.934	3.066	14.137	121.930
Obvezna rezerva kod HNB	10.055	-	-	-	10.055
Plasmani bankama	-	1.024	-	-	1.024
Kreditni i predujmovi klijentima	347.442	985.490	-	-	1.332.932
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	141	96.435	3.553	-	100.129
Ostala imovina	5.063	-	-	-	5.063
Ukupna financijska imovina	456.494	1.093.883	6.619	14.137	1.571.133
Obveze					
Depoziti komitenata	258.258	1.074.383	6.594	14.028	1.353.263
Obveze prema bankama	-	1.742	-	-	1.742
Hibridni instrumenti	-	34.734	-	-	34.734
Obveze po najmu	3.266	-	-	-	3.266
Ostale obveze	22.585	337	-	-	22.923
Ukupne financijske obveze	284.109	1.111.196	6.594	14.028	1.415.928
Neto bilančna neusklađenost					
Preuzete kreditne obveze	16.107	21.830	-	-	37.937

32.2. Kamatni rizik

Kamatni rizik novčanog toka predstavlja rizik fluktuacije budućih novčanih tokova financijskog instrumenta zbog promjena tržišnih kamatnih stopa. Rizik fer vrijednosti kamatne stope predstavlja rizik fluktuacije vrijednosti financijskog instrumenta zbog promjena tržišnih kamatnih stopa. Banka je izložena učincima fluktuacija važećih kamatnih stopa u pogledu rizika fer vrijednosti i rizika novčanog toka. Kamatne marže mogu se povećati kao rezultat takvih promjena, ali mogu i smanjiti gubitke u slučaju neočekivanih promjena. Uprava određuje ograničenja glede razine neusklađenosti visine kamatnih stopa koja može postojati, što se svakodnevno prati u Sektoru riznice. U tablici u nastavku sažeto je prikazana izloženost Banke kamatnom riziku. U tablici je prikazana imovina i obveze banke po knjigovodstvenoj vrijednosti, svrstani u kategorije po ugovornoj promjeni cijene ili dospelju, ovisno o dospelju.

	Do 1 mjeseca HRK'000	Od 1-3 mjeseca HRK'000	Od 3 - 12 mjeseci HRK'000	Od 1- 3 godine HRK'000	Iznad 3 godine HRK'000	Beskamatno HRK'000	Ukupno HRK'000
Stanje 31. prosinca 2021.							
Imovina							
Novac u blagajni i na računima banaka	-	-	-	-	-	125.515	125.515
Obvezna rezerva kod HNB	-	-	-	-	-	68.507	68.507
Plasmani bankama	-	-	-	-	-	1.022	1.022
Kredit i predujmovi klijentima	61.644	21.126	109.821	263.841	730.014	1.719	1.188.165
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	1.299	3.782	-	40.142	77.084	444	122.750
Ostala imovina	-	-	-	-	-	11.431	11.431
Ukupna financijska imovina	62.943	24.908	109.821	303.983	807.098	208.638	1.517.391
Obveze							
Depoziti komitenata	194.253	143.602	342.335	323.573	154.627	155.861	1.314.251
Obveze prema bankama	36	80	346	576	159	5.321	6.518
Hibridni instrumenti	9.734	-	-	15.198	9.734	-	34.667
Obveze po najmu	-	-	-	-	4.012	-	4.012
Ostale obveze	767	9	22	2	1	19.469	20.269
Ukupne financijske obveze	204.790	143.691	342.703	339.349	168.533	180.651	1.379.717
Neto bilančna neusklađenost	(141.846)	(118.784)	(232.882)	(35.364)	638.565	27.987	137.674

32.2. Kamatni rizik (nastavak)

	Do 1 mjeseca HRK'000	Od 1- 3 mjeseca HRK'000	Od 3 - 12 mjeseci HRK'000	Od 1- 3 godine HRK'000	Iznad 3 godine HRK'000	Beskamatno HRK'000	Ukupno HRK'000
Stanje 31. prosinca 2022.							
Imovina							
Novac u blagajni i na računima banaka	-	-	-	-	-	121.930	121.930
Obvezna rezerva kod HNB	-	-	-	-	-	10.055	10.055
Plasmani bankama	-	-	-	-	-	1.024	1.024
Kredit i predujmovi klijentima	61.953	22.535	128.014	307.823	810.353	2.254	1.332.932
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	1.292	-	-	98.696	-	141	100.129
Ostala imovina	1.900	-	-	-	-	3.163	5.063
Ukupna financijska imovina	65.145	22.535	128.014	406.519	810.353	138.566	1.571.133
Obveze							
Depoziti komitenata	428.291	185.997	320.743	327.373	89.384	1.475	1.353.263
Obveze prema bankama	35	80	213	391	18	1.005	1.742
Hibridni instrumenti	-	-	9.757	15.220	9.757	-	34.774
Obveze po najmu	-	-	-	-	3.266	-	3.266
Ostale obveze	19.316	8	26	2	1	3.569	22.923
Ukupne financijske obveze	447.642	180.085	330.739	342.986	102.426	6.049	1.415.928
Neto bilančna neusklađenost	(382.497)	(163.550)	(202.725)	63.533	707.927	132.517	155.205

32.3. Rizik likvidnosti

Rizik likvidnosti je rizik da Banka neće biti u mogućnosti podmiriti svoje financijske obveze kada dospiju na plaćanje i zamijeniti sredstva prilikom njihovog povlačenja. Posljedica ovoga može biti nemogućnost podmirivanja obveza plaćanja deponentima, odnosno podmirivanja obveza kreditiranja.

Banka je izložena svakodnevnim isplata iznosa na poziv koje podmiruje novčanim izvorima koji se sastoje od prekonocnih depozita, sredstava na tekućim računima, depozitima koji dopijevaju, povlačenja sredstava kredita i ostalih iznosa na poziv. Banka ne održava novčane izvore da bi pokrila sve navedene potrebe, jer je iz iskustva moguće s velikom pouzdanošću predvidjeti minimalne iznose ponovnog ulaganja dospjelih sredstava. Banka dnevno upravlja rezervama likvidnosti osiguravajući Banci zadovoljenje potreba njenih klijenata.

32.3.1. Pristup financiranju

Izvore likvidnosti redovno pregledava zasebnim tim u Riznici Banke kako bi se održala raznolikost prema valuti, zemljopisnom području, davatelju sredstava, proizvodu i vremenskom razdoblju.

32.3.2 Nederivativni novčani tokovi

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

31. prosinca 2021.	Do 1 mjeseca HRK'000	Od 1-3 mjeseca HRK'000	Od 3-12 mjeseci HRK'000	Od 1-3 godine HRK'000	Iznad 3 godine HRK'000	Ukupno HRK'000
Depoziti komitenata	349.984	143.602	342.335	323.573	154.757	1.314.251
Obveze prema bankama	5.357	80	346	576	159	6.518
Hibridni instrumenti	9.734	-	-	15.198	9.735	34.667
Obveze po najmu	-	-	-	-	4.012	4.012
Ostale obveze	16.854	3.390	22	2	1	20.269
Ukupno obveze (ugovoreni datumi dospijeća)	381.929	147.072	342.703	339.349	168.664	1.379.717
Ukupno obveze po neiskorištenim kreditima (očekivani datumi dospijeća)	5.721	2.349	6.701	566	100	15.437
31. prosinca 2022.	Do 1 mjeseca HRK'000	Od 1-3 mjeseca HRK'000	Od 3-12 mjeseci HRK'000	Od 1-3 godine HRK'000	Iznad 3 godine HRK'000	Ukupno HRK'000
Depoziti komitenata	429.635	185.997	320.743	327.374	89.514	1.353.263
Obveze prema bankama	1.041	80	213	391	17	1.742
Hibridni instrumenti	-	-	9.757	15.220	9.757	34.734
Obveze po najmu	-	-	-	-	3.266	3.266
Ostale obveze	22.052	842	26	2	1	22.923
Ukupno obveze (ugovoreni datumi dospijeća)	452.728	186.919	330.739	342.987	105.555	1.415.928
Ukupno obveze po neiskorištenim kreditima (očekivani datumi dospijeća)	26.857	2.164	8.006	810	100	37.937

U imovinu koja je raspoloživa za podmirivanje svih obveza i za pokriće neplaćenih obveza po kreditima spadaju novac, računi kod središnje banke, stavke u tijeku naplate, te trezorski i komercijalni zapisi i mjenice, krediti i predujmovi bankama, te krediti i predujmovi klijentima. U redovnom poslovanju određeni broj kredita klijenata s ugovornim rokom otplate od godine dana bit će produžen. Banka bi također bila u mogućnosti podmiriti nepredviđene novčane odljeve prodajom vrijednosnica i pristupanjem dodatnim izvorima financiranja.

32.3.3. Izvanbilančne stavke

(a) Preuzete kreditne obveze

Datumi ugovornih iznosa izvanbilančnih financijskih instrumenata Banke koji ju obvezuju na kreditiranje klijenata i drugih financijskih instrumenata (bilješka 29), prikazani su u tablici u nastavku.

(b) Ostali financijski instrumenti

Ostali financijski instrumenti (bilješka 29), također su prikazani u nastavku na temelju najranijeg ugovornog datuma dospjeća.

	Manje od godine dana HRK`000	Od 1 do 3 godine HRK`000	Više od 3 godine HRK`000	Ukupno HRK`000
31. prosinca 2021.				
Preuzete kreditne obveze	14.372	665	-	15.037
Garancije, akreditivi i ostalo	400	-	-	400
Ukupno	14.772	665	-	15.437
31. prosinca 2022.				
Preuzete kreditne obveze	36.447	910	-	37.357
Garancije, akreditivi i ostalo	580	-	-	580
Ukupno	37.027	910	-	37.937

Usklađivanje i kontrolirano neusklađivanje dospjeća i kamatnih stopa sredstava i obveza predstavljaju značajne podatke za Upravu Banke. Nije uobičajeno da banke imaju potpunu usklađenost, jer poslovne transakcije često imaju neizvjesne rokove, a i različite su. Neusklađene stavke mogu potencijalno povećati profitabilnost, ali i povećati rizik od gubitka.

Dospjeće sredstava i obveza, kao i sposobnost zamjene, uz prihvatljivi trošak, obveza na koje se obračunavaju kamate po dospjeću predstavljaju važne čimbenike u procjeni likvidnosti Banke i njezinoj izloženosti promjenama kamatnih stopa i tečajeva.

Likvidnost potrebna za plaćanje iznosa po garancijama i akreditivima na poziv značajno je manja od iznosa preuzete obveze jer Banka u pravilu ne očekuje da će treća stranka povući iznose prema sklopljenim ugovorima. Ukupni ugovoreni iznos preuzetih obveza za kreditiranje na dan bilance ne predstavlja nužno buduće potrebne novčane tokove jer će mnoge od preuzetih obveza isteći ili biti raskinute bez potrebe njihovog financiranja.

32.4. Fer vrijednost financijske imovine i obveza

Fer vrijednost financijskog instrumenta je iznos po kojem se sredstvo može razmijeniti ili obveza podmiriti između obaviještenih i spremnih strana u transakciji pred pogodbom. Fer vrijednost se temelji na kotiranim tržišnim cijenama ako su dostupne. Međutim, tržišne cijene za značajan dio financijskih instrumenata Banke nisu dostupne. U tim okolnostima, fer vrijednost se procjenjuje primjenom modela diskontiranog novčanog tijeka ili drugih odgovarajućih tehnika za utvrđivanje cijena. Promjene u pretpostavkama na kojima se temelje procjene, uključujući diskontne stope i procijenjene buduće novčane tokove, značajno utječu na procjene. Iz tog razloga, procijenjene fer tržišne vrijednosti ne moraju se nužno realizirati prodajom financijskog instrumenta u sadašnjem trenutku.

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

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

	31.12.2022.			31.12.2021.		
	Razina 1 HRK`000	Razina 2 HRK`000	Ukupno HRK`000	Razina 1 HRK`000	Razina 2 HRK`000	Ukupno HRK`000
Obveznice	99.988	-	99.988	122.310	-	122.310
Dionice	-	141	141	303	141	444
	99.988	141	100.129	122.613	141	122.754

32.4. Fer vrijednost financijske imovine i obveza (nastavak)

Tablica u nastavku sažeto prikazuje knjigovodstvene iznose i fer vrijednosti financijske imovine i obveza koji u bilanci Banke nisu uključeni po fer vrijednosti.

	Knjigovodstvena vrijednost		Fer vrijednost	
	2022. HRK'000	2021. HRK'000	2022. HRK'000	2021. HRK'000
Financijska imovina				
Plasmani bankama	1.024	1.022	1.024	1.022
Kredit i predujmovi klijentima	1.332.932	1.188.165	1.332.932	1.188.165
Ostala imovina	5.063	11.431	5.063	11.431
Ukupno financijska imovina	1.339.019	1.200.618	1.339.019	1.200.618
Financijske obveze				
Depoziti komitenata	1.353.263	1.314.251	1.353.263	1.314.251
Obveze prema bankama	1.742	6.518	1.742	6.518
Hibridni instrumenti	34.734	34.667	34.734	34.667
Obveze po najmu	3.266	4.012	3.266	4.012
Ostale obveze	22.923	20.269	22.923	20.269
Ukupno financijske obveze	1.415.928	1.379.717	1.415.928	1.379.717

U procjeni fer vrijednosti financijskih instrumenata Banke korištene su sljedeće metode i pretpostavke:

(a) *Novac i sredstva kod središnje banke*

Zbog kratkih dospjeća novca i računa kod banaka, obvezne pričuve kod Hrvatske narodne banke, plasmana i zajmova drugim bankama, depozita banaka depozita društava i sličnih subjekata Uprava procjenjuje da se knjigovodstvena vrijednost navedenih financijskih instrumenata značajno ne razlikuje od njihove fer vrijednosti.

(b) *Financijska imovina koja se drži do dospjeća*

Fer vrijednosti vrijednosnica koje se drže do dospjeća izračunavaju se na temelju cijena koje kotiraju na tržištu.

(c) *Potraživanja od banaka*

Procijenjena fer vrijednost potraživanja od banaka koja dospjevaju u roku od najviše 180 dana približne su njihovim knjigovodstvenim iznosima. Fer vrijednost drugih potraživanja od banaka procjenjuje se na temelju analize diskontiranog novčanog toka primjenom kamatnih stopa koje se trenutno nude za ulaganja pod sličnim uvjetima (tržišne stope usklađene za kreditni rizik). Fer vrijednost potraživanja koja nije moguće naplatiti redovnim putem procjenjuje se na temelju analize diskontiranog novčanog toka za predmetni instrument osiguranja. Prilikom izračunavanja fer vrijednosti, ne uzima se u obzir ispravak vrijednosti.

32.4. Fer vrijednost financijske imovine i obveza (nastavak)

(d) Krediti i potraživanja od klijenata

Fer vrijednost kredita s varijabilnim prinosom, a čija cijena se redovito preispituje i kod kojih nisu zapažene nikakve značajne promjene u kreditnom riziku uglavnom su približne njihovim knjigovodstvenim iznosima. Fer vrijednost kredita s fiksnom kamatnom stopom procjenjuje se na temelju analize diskontiranog novčanog tijeka primjenom trenutno važećih kamatnih stopa na kredite na koje se primjenjuju slični uvjeti ili koji imaju slična kreditna obilježja. Fer vrijednost kredita klijentima koji ne otplaćuju svoje obveze procjenjuje se na temelju analize diskontiranog novčanog toka ili procijenjene vrijednosti instrumenta osiguranja za predmetni kredit. Krediti s fiksnom kamatnom stopom predstavljaju samo dio ukupnog knjigovodstvenog iznosa, te je stoga fer vrijednost ukupnih kredita i potraživanja od klijenata približna knjigovodstvenim iznosima na dan bilance. Ispravci vrijednosti se ne uzimaju obzir u izračunavanju fer vrijednosti.

(e) Obveze prema drugim bankama i komitentima

Fer vrijednost oročenih depozita koji dospjevaju na poziv predstavlja knjigovodstveni iznos obveze plative na dan bilance. Fer vrijednost oročenih depozita s promjenjivom kamatnom stopom približna je knjigovodstvenom iznosu na dan bilance. Fer vrijednost depozita s fiksnom kamatnom stopom procjenjuje se diskontiranjem budućih novčanih tokova primjenom kamatnih stopa koje se trenutno primjenjuju na depozite sa sličnim preostalim razdobljem do dospjeća.

32.5. Upravljanje kapitalom

Ciljevi Banke prilikom upravljanja kapitalom, koji predstavlja širi pojam od 'kapitala' prikazanog u bilanci, su kako slijedi:

- usklađivanje sa kapitalnim zahtjevima koje određuje centralna banka;
- održavanje sposobnosti Banke za nastavak daljnjeg poslovanja kako bi i dalje mogla osigurati povrate dioničarima i koristi drugim vlasnicima udjela; te
- održavanje jakog temelja kapitala koji bi mogao podržati razvoj poslovanja,

Banka je sukladno propisima koji reguliraju ovo područje praćenja poslovanja Banke u obvezi dostavljati Hrvatskoj narodnoj banci izvješća o kapitalnoj adekvatnosti i pokrivenosti kapitalnih zahtjeva kapitalom na tromjesečnoj razini.

Temeljeno na kapitalnim zahtjevima iz Uredbe (EU) 575/2013 europskog parlamenta i vijeća od 26. lipnja 2013. o bonitetnim zahtjevima za kreditne institucije i investicijska društva i o izmjeni Uredbe (EU) br. 648/2012 minimalna stopa regulatornog kapitala koju Banka mora održavati iznosi 8% uz istovremeno očuvanje razine kapitala dostatne za pokriće kapitalnih zahtjeva zaštitnog sloja za očuvanje kapitala (2,5%) i zaštitnog sloja za strukturni sistemski rizik (1,5%).

32.5. Upravljanje kapitalom (nastavak)

Tablica u nastavku sažeto prikazuje sastav regulatornog kapitala i pokazatelje Banke na dan 31. prosinca 2022. i 2021. godine.

	31.12.2022.	31.12.2021.
	HRK'000	HRK 000
Regulatorni kapital		
Osnovni kapital	106.924	106.924
Dopunski kapital	24.461	15.321
Odbitne stavke regulatornog kapitala	45.326	40.977
Regulatorni kapital	176.711	163.222
Struktura izloženosti riziku		
Iznos izloženosti ponderiran kreditnim rizikom	878.424	820.914
Iznos izloženosti riziku za tržišne rizike	1.059	265
Iznos izloženosti riziku za operativni rizik	143.823	135.395
Ukupno iznos izloženosti riziku	1.023.306	956.574
Struktura kapitalnih zahtjeva		
Kapitalni zahtjev za stopu ukupnog kapitala (8%)	81.864	76.526
Zaštitni sloj za očuvanje kapitala (2,5%)	25.583	23.914
Zaštitni sloj za strukturni sistemski rizik (1,5%)	15.350	14.349
Kapitalni zahtjevi za stopu ukupnog kapitala (2022: 3,8%, 2021: 3,3%, 2020:3,3%):	40.728	31.567
Ukupno kapitalni zahtjevi	163.524	146.356
Adekvatnost kapitala	17,27%	17,06%

33. Događaji nakon datuma bilance

Nakon datuma bilance, sukladno Zakonu o uvođenju eura kao službene valute u Republici Hrvatskoj, uveden je euro kao službena valuta u Republici Hrvatskoj. Financijski izvještaji za 2022. godinu su sastavljeni u kunama kao funkcionalnoj i izvještajnoj valuti koja je vrijedila do 31.12.2022. godine dok će financijski izvještaji budućih razdoblja biti sastavljeni u eurima kao novoj funkcionalnoj i izvještajnoj valuti.

Osim toga nakon datuma Bilance nije bilo događaja koji bi značajno utjecali na godišnje financijske izvještaje Banke za 2022. godinu koji bi slijedom toga trebali biti objavljeni.

Rat u Ukrajini, kao i nametanje sankcija Rusiji, odrazit će se i na bankovni sustav u Republici Hrvatskoj. Banka je provela analizu utjecaja sankcija i cjelokupne situacije na poslovanje Banke u cilju da pravovremeno osigura i uspostavi operativno poslovanje na način da minimizira rizike koji iz navedenog mogu proizaći. Banka nije izložena niti jednoj ruskoj, ukrajinskoj i bjeloruskoj instituciji, poslovnoj ili fizičkoj osobi, te naši korporativni klijenti nisu povezani s tržištem roba i usluga s ratom zahvaćenim zemljama. Također, Banka je povećala aktivnosti na području podizanja svijesti svih zaposlenika, te su dodatno uvedene tehničke mjere vezane uz kontrolu internet prometa iz Rusije, Bjelorusije i Ukrajine. Kako bi osigurala poštivanje međunarodnih sankcija, Banka je uvela pojačane kontrole u segmentima poslovanja koji su pod utjecajem sankcija, na način da su sankcijske liste implementirane u našu aplikaciju crne liste, te se za sve klijente koji su na tim listama blokiraju i zamrzavaju sva sredstva i imovina.

Dopunski izvještaji za Hrvatsku narodnu banku

Na temelju Odluke o strukturi i sadržaju godišnjih financijskih izvještaja kreditnih institucija („Narodne novine“, br. 42/2018, 122/2020, 119/2021 i 108/2022) u nastavku su prezentirani obrasci zahtijevani od strane Hrvatske narodne banke na dan 31. prosinca 2022. i za godinu koja je tada završila.

Račun dobiti i gubitka
za razdoblje 01.01.2022. do 31.12.2022.

Obrazac
BAN-RDG

Obveznik: ; BANKA KOVANICA DD				
Naziv pozicije	AOP oznaka	Rbr. bilješke	Prethodna godina	Tekuća godina
1	2	3	4	5
1. Kamatni prihodi	069		77.523.581	84.174.544
2. Kamatni rashodi	070		13.436.243	13.667.833
3. Rashodi od temeljnoga kapitala koji se vraća na zahtjev	071		0	0
4. Prihodi od dividende	072		0	0
5. Prihodi od naknada i provizija	073		10.908.730	12.644.940
6. Rashodi od naknada i provizija	074		3.536.536	4.087.996
7. Dobici ili gubici po prestanku priznavanja financijske imovine i financijskih obveza koje nisu mjerene po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto	075		-2.239	55.079
8. Dobici ili gubici po financijskoj imovini i financijskim obvezama koje se drže radi trgovanja, neto	076		1.604.179	1.358.164
9. Dobici ili gubici po financijskoj imovini kojom se ne trguje koja se mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto	077		0	-163.501
10. Dobici ili gubici po financijskoj imovini i financijskim obvezama po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto	078		0	0
11. Dobici ili gubici od računovodstva zaštite, neto	079		0	0
12. Tečajne razlike (dobit ili gubitak), neto	080		319.090	-284.600
13. Dobici ili gubici po prestanku priznavanja nefinancijske imovine, neto	081		594.121	1.944.176
14. Ostali prihodi iz poslovanja	082		2.498.733	3.109.616
15. Ostali rashodi iz poslovanja	083		172.315	2.618.814
16. UKUPNI PRIHODI IZ POSLOVANJA, NETO (AOP 069 - 070 - 071 + 072 + 073 - 074 + 075 do 082 - 083)	084		76.301.101	82.463.775
17. Administrativni rashodi	085		34.851.520	39.447.489
18. Doprinosi u novcu sanacijskim odborima i sustavima osiguranja depozita	086		8.179	1.012.824
19. Amortizacija	087		2.814.987	2.518.708
20. Dobici ili gubici zbog promjena, neto	088		0	0
21. Rezervacije ili ukidanje rezervacija	089		52.370	141.620
22. Umanjenje vrijednosti ili ukidanje umanjena vrijednosti financijske imovine koja nije mjerena po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	090		10.985.631	12.342.988
23. Umanjenje vrijednosti ili ukidanje umanjena vrijednosti ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva	091		0	0
24. Umanjenje vrijednosti ili ukidanje umanjena vrijednosti nefinancijske imovine	092		0	0
25. Negativan goodwill priznat u dobiti ili gubitku	093		0	0
26. Udjel dobiti ili gubitka od ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva obračunatih metodom udjela	094		0	0
27. Dobit ili gubitak od dugotrajne imovine i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju koje nisu kvalificirane kao poslovanje koje se neće nastaviti	095		62	0
28. DOBIT ILI GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA IZ POSLOVANJA KOJE ČE SE NASTAVITI (AOP 084 - 085 do 087 + 088 - 089 do 092+ 093 do 095)	096		27.588.476	27.000.146
29. Porezni rashodi ili prihodi povezani s dobiti ili gubitkom iz poslovanja koje će se nastaviti	097		5.515.874	5.320.660
30. DOBIT ILI GUBITAK NAKON OPOREZIVANJA IZ POSLOVANJA KOJE ČE SE NASTAVITI (AOP 096 - 097)	098		22.072.602	21.679.486
31. Dobit ili gubitak nakon oporezivanja iz poslovanja koje se neće nastaviti (AOP 100 - 101)	099		0	0
31.1. Dobit ili gubitak prije oporezivanja iz poslovanja koje se neće nastaviti	100		0	0
31.2. Porezni rashodi ili prihodi povezani s poslovanjem koje se neće nastaviti	101		0	0
32. DOBIT ILI GUBITAK TEKUĆE GODINE (AOP 098 + 099; 103 + 104)	102		22.072.602	21.679.486
33. Pripada manjinskom udjelu (nekontrolirajući udjeli)	103		0	0
34. Pripada vlasnicima matičnog društva	104		0	0
IZVJEŠTAJ O OSTALOJ SVEOBUHVAATNOJ DOBITI				
1. Dobit ili gubitak tekuće godine (AOP 102)	105		22.072.602	21.679.486
2. Ostala sveobuhvatna dobit (AOP 107 + 119)	106		-709.978	-5.054.721
2.1. Stavke koje neće biti reklasificirane u dobit ili gubitak (AOP 108 do 114 + 117 + 118)	107		0	0
2.1.1. Materijalna imovina	108		0	0
2.1.2. Nematerijalna imovina	109		0	0
2.1.3. Aktuarski dobici ili gubici na mirovinskim planovima pod pokroviteljstvom poslodavca	110		0	0
2.1.4. Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje namijenjene za prodaju	111		0	0
2.1.5. Udjel ostalih priznatih prihoda i rashoda od subjekata koji se obračunava metodom udjela	112		0	0
2.1.6. Promjene fer vrijednosti vlasničkih instrumenata mjenjenih po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	113		0	0
2.1.7. Dobici ili gubici od računovodstva zaštite vlasničkih instrumenata mjenjenih po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit, neto	114		0	0
2.1.8. Promjene fer vrijednosti vlasničkih instrumenata mjenjenih po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (zaštićena stavka)	115		0	0
2.1.9. Promjene fer vrijednosti vlasničkih instrumenata mjenjenih po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (instrument zaštite)	116		0	0
2.1.10. Promjene fer vrijednosti financijskih obveza mjenjenih po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak koje se pripisuju promjenama u kreditnom riziku	117		0	0
2.1.11. Porez na dobit koji se odnosi na stavke koje neće biti reklasificirane	118		0	0
2.2. Stavke koje je moguće reklasificirati u dobit ili gubitak (AOP 120 do 127)	119		-709.978	-5.054.721
2.2.1. Zaštita neto ulaganja u inozemno poslovanje (efektivni udjel)	120		0	0
2.2.2. Preračunavanje stranih valuta	121		0	0
2.2.3. Zaštite novčanih tokova (efektivni udjel)	122		0	0
2.2.4. Instrumenti zaštite od rizika (elementi koji nisu određeni)	123		0	0
2.2.5. Dužnički instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	124		-709.978	-5.054.721
2.2.6. Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje namijenjene za prodaju	125		0	0
2.2.7. Udjel ostalih priznatih prihoda i rashoda od ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva	126		0	0
2.2.8. Porez na dobit koji se odnosi na stavke koje je moguće reklasificirati u dobit ili gubitak	127		0	0
3. Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine (AOP 105 + 106 i AOP 129 + 130)	128		21.362.624	16.624.765
4. Pripada manjinskom udjelu (nekontrolirajući udjel)	129		0	0
5. Pripada vlasnicima matičnog društva	130		0	0

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

Obrazac
BAN-BIL

Obveznik: ; BANKA KOVANICA DD				
Naziv pozicije	AOP oznaka	Rbr. bilješke	Prethodna godina (neto)	Tekuća godina (neto)
1	2	3	4	5
Imovina				
1. Novčana sredstva, novčana potraživanja od središnjih banaka i ostali depoziti po viđenju (AOP 002 do 004)	001		125.514.544	121.930.247
1.1. Novac u blagajni	002		12.510.370	17.198.526
1.2. Novčana potraživanja od središnjih banaka	003		96.315.599	86.885.298
1.3. Ostali depoziti po viđenju	004		16.688.575	17.846.423
2. Financijska imovina koja se drži radi trgovanja (AOP 006 do 009)	005		0	0
2.1. Izvedenice	006		0	0
2.2. Vlasnički instrumenti	007		0	0
2.3. Dužnički vrijednosni papiri	008		0	0
2.4. Krediti i predujmovi	009		0	0
3. Financijska imovina kojom se ne trguje koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak (AOP 011 do 013)	010		302.623	0
3.1. Vlasnički instrumenti	011		302.623	0
3.2. Dužnički vrijednosni papiri	012		0	0
3.3. Krediti i predujmovi	013		0	0
4. Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak (AOP 015 + 016)	014		0	0
4.2. Dužnički vrijednosni papiri	015		0	0
4.3. Krediti i predujmovi	016		0	0
5. Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (AOP 018 do 020)	017		122.306.428	99.987.558
5.1. Vlasnički instrumenti	018		0	0
5.1. Dužnički vrijednosni papiri	019		122.216.961	99.987.558
5.2. Krediti i predujmovi	020		89.467	0
6. Financijska imovina po amortiziranom trošku (AOP 022+023)	021		1.266.777.221	1.347.372.520
6.1. Dužnički vrijednosni papiri	022		0	1.916.575
6.2. Krediti i predujmovi	023		1.266.777.221	1.345.455.945
7. Izvedenice – računovodstvo zaštite	024		0	0
8. Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki u zaštititi portfelja od kamatnog rizika	025		0	0
9. Ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva	026		141.000	141.000
10. Materijalna imovina	027		26.595.116	18.754.255
11. Nematerijalna imovina	028		911.391	748.900
12. Porezna imovina	029		89.747	44.742
13. Ostala imovina	030		2.258.003	1.657.338
14. Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju	031		0	0
15. UKUPNA IMOVINA (AOP 001 + 005 + 010 + 014 + 017 + 021 + 024 do 031)	032		1.544.896.073	1.590.636.560
Obveze				
16. Financijske obveze koje se drže radi trgovanja (AOP 034 do 038)	033		0	0
16.1. Izvedenice	034		0	0
16.2. Kratke pozicije	035		0	0
16.3. Depoziti	036		0	0
16.4. Izdani dužnički vrijednosni papiri	037		0	0
16.5. Ostale financijske obveze	038		0	0
17. Financijske obveze po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak (AOP 040 do 042)	039		0	0
17.1. Depoziti	040		0	0
17.2. Izdani dužnički vrijednosni papiri	041		0	0
17.3. Ostale financijske obveze	042		0	0
18. Financijske obveze mjerene po amortiziranom trošku (AOP 044 do 046)	043		1.360.186.553	1.394.375.580
18.1. Depoziti	044		1.356.172.853	1.391.106.522
18.2. Izdani dužnički vrijednosni papiri	045		0	0
18.3. Ostale financijske obveze	046		4.013.700	3.269.058
19. Izvedenice – računovodstvo zaštite	047		0	0
20. Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki kod zaštite portfelja od kamatnog rizika	048		0	0
21. Rezervacije	049		748.718	1.104.466
22. Porezne obveze	050		3.453.490	978.371
23. Temeljni kapital koji se vraća na zahtjev	051		0	0
24. Ostale obveze	052		15.328.401	19.469.302
25. Obveze uključene u grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju	053		0	0
26. UKUPNE OBVEZE (AOP 033 + 039 + 043 + 047 do 053)	054		1.379.717.162	1.415.927.719
Kapital				
27. Temeljni kapital	055		106.961.910	106.961.910
28. Premija na dionice	056		0	0
29. Izdani vlasnički instrumenti osim kapitala	057		0	0
30. Ostali vlasnički instrumenti	058		0	0
31. Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit	059		1.713.167	-3.341.554
32. Zadržana dobit	060		855.865	855.865
33. Revalorizacijske rezerve	061		0	0
34. Ostale rezerve	062		33.613.671	48.591.438
35. Trezorske dionice	063		-38.304	-38.304
36. Dobit ili gubitak koji pripadaju vlasnicima matičnog društva	064		22.072.602	21.679.486
37. Dividende tijekom poslovne godine	065		0	0
38. Manjinski udjeli (nekontrolirajući udjeli)	066		0	0
39. UKUPNO KAPITAL (AOP 055 do 066)	067		165.178.911	174.708.841
40. UKUPNO OBVEZE I KAPITAL (AOP 054+067)	068		1.544.896.073	1.590.636.560

IZVJEŠTAJ O NOVČANIM TOKOVIMA - Indirektna metoda
u razdoblju 01.01.2022. do 31.12.2022.

Obrazac
BAN-NTI

Obveznik: _____; BANKA KOVANICA DD				
Naziv pozicije	AOP oznaka	Rbr. bilješke	Prethodna godina	Tekuća godina
1	2	3	4	5
Poslovne aktivnosti i usklađenja				
1. Dobit / gubitak prije oporezivanja	001		27.588.476	27.000.146
2. Umanjenja vrijednosti i rezerviranja	002		10.985.631	12.342.988
3. Amortizacija	003		2.814.987	2.518.708
4. Neto nerealizirana dobit/gubitak od financijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz RDG	004		0	163.501
5. Dobit/gubitak od prodaje materijalne imovine	005		592.007	-1.944.176
6. Ostale nenovčane stavke	006		-5.515.874	-5.320.660
Promjene u imovini i obvezama iz poslovnih aktivnosti				
7. Sredstva kod HNB-a	007		-22.039.886	9.430.301
8. Depoziti kod financijskih institucija i krediti financijskim institucijama	008		-7.309.400	-1.157.848
9. Krediti i predujmovi ostalim komitentima	009		-186.885.114	-92.938.287
10. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	010		3.165.545	7.379.543
11. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	011		0	0
12. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz RDG	012		0	139.122
13. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se obvezno vode po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	013		0	0
14. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se vode po amortiziranom trošku	014		0	0
15. Ostala imovina iz poslovnih aktivnosti	015		2.111.482	645.670
Povećanje/smanjenje poslovnih obveza				
16. Depoziti od financijskih institucija	016		6.005.135	-1.096.233
17. Transakcijski računi ostalih komitenata	017		13.901.981	34.065.429
18. Štedni depoziti ostalih komitenata	018		6.725.460	14.788.281
19. Oročeni depoziti ostalih komitenata	019		134.186.794	-13.175.146
20. Izvedene financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	020		0	0
21. Ostale obveze	021		5.777.599	7.537.404
22. Neplaćene kamate iz poslovnih aktivnosti	022		0	0
23. Primljene dividende iz poslovnih aktivnosti	023		0	0
24. Plaćene kamate iz poslovnih aktivnosti	024		0	0
25. Plaćeni porez na dobit	025		-3.790.869	-5.515.874
A) Neto novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti (AOP 001 do 025)	026		-11.686.046	-5.137.131
Ulagačke aktivnosti				
1. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju/ materijalne i nematerijalne imovine	027		3.801.925	7.428.820
2. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju/ ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva	028		0	0
3. Primici od naplate / plaćanja za kupnju/ vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata iz ulagačkih aktivnosti	029		14.884.633	14.939.327
4. Primljene dividende iz ulagačkih aktivnosti	030		0	0
5. Ostali primici / plaćanja/ iz ulagačkih aktivnosti	031		0	0
B) Neto novčani tokovi iz ulagačkih aktivnosti (AOP 027 do 031)	032		18.686.558	22.368.147
Financijske aktivnosti				
1. Neto povećanje / smanjenje/ primljenih kredita iz financijskih aktivnosti	033		-289.562	-460.158
2. Neto povećanje / smanjenje/ izdanih dužničkih vrijednosnih papira	034			0
3. Neto povećanje/smanjenje instrumenata dopunskoga kapitala	035		-5.607.395	66.854
4. Povećanje dioničkoga kapitala	036		0	0
5. Isplaćena dividenda	037		0	-7.094.835
6. Ostali primici / plaćanja iz financijskih aktivnosti	038		-709.977	-5.054.721
C) Neto novčani tokovi iz financijskih aktivnosti (AOP 033 do 038)	039		-6.606.934	-12.542.860
D) Neto povećanje / smanjenje novca i novčanih ekvivalenata (AOP 026+032+039)	040		393.578	4.688.156
Novac i novčani ekvivalenti na početku godine	041		12.116.792	12.510.370
Učinak promjene tečaja stranih valuta na novac i novčane ekvivalente	042			
Novac i novčani ekvivalenti na kraju godine (AOP 040+041+042)	043		12.510.370	17.198.526

Dopunski izvještaji za Hrvatsku narodnu banku
za razdoblje od 1. siječnja do 31. prosinca 2022. godine

Prilog 1

PROMJENE KAPITALA

za razdoblje od 01.01.2022. do 31.12.2022.

Obrazac
BAN-PK

Obveznik: _____; BANKA KOVANICA DD															
Opis pozicije	AOP oznaka	Rbr. bilješke	Raspodjeljivo imateljima kapitala matice											Manjinski udjel	
			Kapital	Premija na dionice	Izdani vlasnički instrumenti osim kapitala	Ostali vlasnički udjeli	Akumulirane ostale sveobuhvatne dobiti	Zadržane dobiti	Revalorizacijske rezerve	Ostale rezerve	Trezorske dionice	Dobit / gubitak koji pripada vlasnicima matičnog društva	Dividende tijekom poslovne godine	Akumulirane ostale sveobuhvatne dobiti	Ostale stavke
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
1. Početno stanje (prije prepravljanja)	01		106.961.910	0	0	0	1.713.167	855.864	0	33.613.671	-38.304	22.072.602	0	0	0
2. Učinak ispravaka pogrešaka	02		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3. Učinci promjena računovodstvenih politika	03		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4. Početno stanje (tekuće razdoblje) (AOP 01 do 03)	04		106.961.910	0	0	0	1.713.167	855.864	0	33.613.671	-38.304	22.072.602	0	0	0
5. Izdavanje redovnih dionica	05		0	0				0	0	0					0
6. Izdavanje povlaštenih dionica	06		0	0				0	0	0					0
7. Izdavanje ostalih vlasničkih instrumenata	07				0			0	0	0					0
8. Izvršavanje ili istek ostalih izdanih vlasničkih instrumenata	08				0			0	0	0					0
9. Pretvaranje dugovanja u vlasničke instrumente	09		0	0	0	0		0	0	0					0
10. Redukcija kapitala	10		0	0				0	0	0		0			0
11. Dividende	11		0	0	0	0		0	0	-7.094.835			0		0
12. Kupnja trezorskih dionica	12							0	0	0				0	0
13. Prodaja ili poništenje trezorskih dionica	13							0	0	0				0	0
14. Reklasifikacija financijskih instrumenata iz vlasničkih instrumenata u obveze	14		0	0	0	0									0
15. Reklasifikacija financijskih instrumenata iz obveza u vlasničke instrumente	15		0	0	0	0									0
16. Prijenos između komponenata vlasničkih instrumenata	16				0	0	0	0	0	0		0	0	0	0
17. Povećanje ili smanjenje vlasničkih instrumenata kao posljedica poslovnih kombinacija	17		0	0	0	0	0	0	0	0					0
18. Plaćanja temeljena na dionicama	18		0	0							0				0
19. Ostalo povećanje ili smanjenje vlasničkih instrumenata	19				0	0	0	0	0	14.977.767		-22.072.602	0	0	0
20. Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine	20						-5.054.721	0	0	7.094.835		21.679.486			0
21. Završna (tekuće razdoblje) (AOP 04 do 20)	21		106.961.910	0	0	0	-3.341.554	855.864	0	48.591.438	-38.304	21.679.486	0	0	0

za razdoblje od 1. siječnja do 31. prosinca 2022. godine

	GFI-BAN	Godišnje izvješće	Razlike
	HRK'000	HRK'000	HRK'000
Kamatni prihodi	84.175	81.175	-
Kamatni troškovi	(13.668)	(13.668)	-
Neto kamatni prihod	70.507	70.507	-
Prihodi od provizija i naknada	12.645	12.645	-
Troškovi provizija i naknada	(4.088)	(4.088)	-
Neto prihod od provizija i naknada	8.557	8.557	-
Dobici ili (-) gubici po prestanku priznavanja financijske imovine i financijskih obveza koje nisu mjerene po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto	55	55	-
Dobit/gubitak od aktivnosti trgovanja	1.358	(164)	1.522
Rezultat od imovine kojom se ne trguje koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz RDG	(164)	-	(164)
Dobici ili gubici po prestanku priznavanja financijske imovine i financijskih obveza	-	-	-
Dobit/gubitak od obračunatih tečajnih razlika	(285)	1.075	(1.360)
Dobit/gubitak po prestanku priznavanja nefinancijske imovine	1.944	-	1.944
Ostali prihodi iz poslovanja	3.110	5.053	(1.943)
Ostali troškovi iz poslovanja	(2.619)	(1.779)	(840)
Opći administrativni troškovi i amortizacija	(39.447)	(43.859)	4.412
Doprinosi u novcu sanacijskim odborima i sustavima osiguranja depozita	(1.013)	-	(1.013)
Amortizacija	(2.519)	-	(2.519)
Rezervacije/Ukidanje rezervacija	(142)	-	(142)
Troškovi vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke	(12.343)	(12.445)	(102)
Umanjenje vrijednosti po nefinancijskoj imovini	-	-	-
Dobit/gubitak od imovine namijenjene prodaji	-	-	-
Ostali prihodi/rashodi koji se neće nastaviti	-	-	-
Dobit/gubitak prije oporezivanja	27.000	27.000	-
Porez na dobit	(5.321)	(5.321)	-
Dobit/gubitak tekuće godine	21.679	21.679	-

za razdoblje od 1. siječnja do 31. prosinca 2022. godine

Usklađenje Računa dobiti i gubitka

Odstupanja pozicija Računa dobiti i gubitka objavljenih u godišnjem izvješću u odnosu na strukturi i sadržaj koji propisuje Odluka HNB-a odnosi se na sljedeće kategorije:

- razlika od 1.360 tisuća kuna proizlazi iz različitog tretmana tečajnih razlika na osnovi kupoprodaje deviza koje su u godišnjem izvješću prikazane u poziciji tečajnih razlika neto, a po HNB Odluci su zasebna stavka dobit/gubitak po financijskoj imovni i financijskim obavezama koje se drže radi trgovanja, neto;
- razlika od 164 tisuća kuna proizlazi iz različitog tretmana rezultata od imovine kojom se ne trguje koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz RDG koje je u godišnjem izvješću prikazan u poziciji dobit/gubitak od aktivnosti trgovanja, a po HNB Odluci je zasebna stavka
- razlika od 1.944 tisuća kuna proizlazi iz različitog tretmana dobit po prestanku priznavanja nefinancijske imovine koji su u godišnjem izvješću prikazani u poziciji ostalih prihoda iz poslovanja, a po HNB Odluci su zasebna stavka.
- amortizacija je po HNB odluci zasebna stavka dok se u godišnjem financijskom izvješću prikazuje u administrativnim troškovima (2.519 tisuća kuna);
- premija za osiguranje štednih uloga je po HNB odluci zasebna stavka dok se u godišnjem financijskom izvješću prikazuje u okviru ostalih rashoda iz poslovanja (1.013 tisuća kuna);
- razlika od 131 tisuća kuna odnosi se na ispravke vrijednosti po preuzetim obvezama koje su po HNB Odluci prikazane su u poziciji rezervacije dok su u godišnjem izvješću prikazane u poziciji troškovi vrijednosnog usklađenja i rezerviranja za gubitke
- prihodi od ukidanja rezervacija za godišnje odmore (498 tisuća kuna) kao i troškovi rezerviranja za neiskorištene godišnje odmore (712 tisuća kuna) u godišnjem izvješću prikazani su u ostalim rashodima poslovanja dok su po HNB odluci prikazani u poziciji općih administrativnih troškova. U ostalim rashodima poslovanja godišnjeg financijskog izvješća prikazani su troškovi najma kao i troškovi stručnog obrazovanja i službenih putovanja u iznosu 542 tisuća kuna dok su po HNB odluci navedeni troškovi pozicija općih administrativnih troškova

za razdoblje od 1. siječnja do 31. prosinca 2022. godine

	GFI-BAN	Godišnje	Razlike
	HRK'000	HRK'000	HRK'000
IMOVINA			
Novčana sredstva, novčana potraživanja i ostali depoziti po viđenju	121.931	121.931	-
Potraživanja od HNB	-	10.055	(10.055)
Plasmani bankama	-	1.024	(1.024)
Financijska imovina po amortiziranom trošku	1.347.373	1.332.932	14.441
Financijska imovina po FV kroz OSD	99.988	100.129	(141)
Financijska imovina kojom se ne trguje koja se obvezno mjeri po FV kroz RDG	-	-	-
Ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	141	-	141
Materijalna imovina	18.754	12.428	6.326
Nematerijalna imovina	749	749	-
Dugotrajna imovina namijenjena prodaji	-	6.326	(6.326)
Ostala imovina	1.657	5.063	(3.406)
Porezna imovina	45	-	45
UKUPNA IMOVINA	1.590.637	1.590.637	-
OBVEZE I KAPITAL			
Financijske obveze mjerene po amortiziranom trošku	1.394.736	1.353.263	41.113
Obveze prema bankama	-	1.742	(1.742)
Hibridni instrumenti	-	34.734	(34.734)
Obveze po najmovima	-	3.266	(3.266)
Ostale obveze	19.469	22.923	(3.454)
Rezervacije	1.104	-	1.104
Porezne obveze	978	-	978
UKUPNO OBVEZE	1.415.928	1.415.928	-
KAPITAL			
Dionički kapital	106.962	106.962	-
Trezorske dionice	(38)	(38)	-
Kapitalni dobitak	-	-	-
Dobit/(gubitak) tekuće godine	21.679	21.679	-
Zadržana dobit/(gubitak)	856	856	-
Akumulirani OSD	(3.342)	-	(3.342)
Statutarne i ostale kapitalne rezerve	48.592	45.250	3.342
UKUPNI KAPITAL	174.709	174.709	-
UKUPNO OBVEZE I KAPITAL	1.590.637	1.590.637	-

za razdoblje od 1. siječnja do 31. prosinca 2022. godine

Usklađenje bilance

Odstupanja pozicija bilance objavljenih u godišnjem izvješću u odnosu na strukturu i sadržaj koji propisuje Odluka HNB-a odnosi se na sljedeće kategorije:

- u plasmanima bankama po godišnjem izvješću iskazani su i krediti bankama u iznosu od 5.138 tisuća kuna, a koji se po standardu HNB-a iskazuju u okviru financijske imovine po amortiziranom trošku;
- u plasmanima bankama po godišnjem izvješću iskazani su i oročeni depoziti kod banaka u iznosu od 1.024 tisuća kuna, a koji se po standardu HNB-a iskazuju u okviru financijske imovine po amortiziranom trošku;
- Potraživanja od HNB-a (Obvezna pričuva) u Godišnjem financijskom izvješću zasebna je stavka bilance, dok je po standardu HNB-a obvezna pričuva prikazana u okviru financijske imovine po amortiziranom trošku;
- u okviru financijske imovine po FV kroz OSD u godišnjem izvješću iskazano je ulaganje u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate u iznosu od 141 tisuće kuna koje je po HNB Odluci zasebna stavka bilance.
- iznos razlike od 6.326 tisuća kuna u nekretninama postrojenjima i opremi odnosi se na preuzetu imovnu za nenaplaćena potraživanja koja je po godišnjem izvješću iskazana u stavci dugotrajna imovina raspoloživa za prodaju;
- porezna imovina u iznosu od 45 tisuće kuna u godišnjem financijskom izvješću iskazana je u okviru ostale imovine a po standardu HNB-a je zasebna stavke aktive;
- razlika od 3.361 tisuće kuna između ostale imovine po godišnjem izvješću i standarda HNB-a odnosi se na potraživanja za refundacije sudskih troškova te potraživanja s osnove naknada koji su u standardu HNB iskazani u financijskoj imovini po amortiziranom trošku;
- obveze prema bankama po godišnjem izvješću sadrže oročene i štedne depozite banaka, najmove te primljene kredite banaka, dok se iste stavke po standardu HNB-a iskazuju u poziciji financijskih obveza mjenjenih po amortiziranom trošku;
- hibridni instrumenti po godišnjem izvješću zasebna su stavka pasive, dok su po standardu HNB-a hibridni instrumenti iskazani u poziciji financijskih obveza mjenjenih po amortiziranom trošku;
- u godišnjem izvješću ograničeni depoziti u iznosu od 1.370 tisuća kuna iskazani su u ostalim obvezama, a po HNB standardu ulaze u poziciju financijskih obveza mjenjenih po amortiziranom trošku.
- porezne obveze u iznosu 978 tisuća kuna i rezervacije u iznosu od 1.104 tisuće kuna u godišnjem financijskom izvješću iskazane su u okviru ostalih obveza, a po standardu HNB-a su zasebne stavke pasive;
- kod iskazivanja dioničkog kapitala razlika je na poziciji akumulirane ostale sveobuhvatne dobiti u iznosu od 3.342 tisuća kuna koja je u godišnjem izvješću iskazana su kao rezerve dok je po HNB standardu zasebna stavka;

za razdoblje od 1. siječnja do 31. prosinca 2022. godine

Usklađenje izvještaja o novčanim tokovima

Odstupanja pozicija u izvještaju o novčanom toku objavljenom u godišnjem izvješću od onih koje su definirane propisanom strukturom i sadržajem HNB-a nisu značajne, a proizlaze iz različitog tretmana i prikazivanja pojedinih pozicija bilance i računa dobiti i gubitka; razlike bilance opisane su prilikom komparacije bilance između dva načina izvješćivanja.

Usklađenje izvještaja o promjenama kapitala

Nema razlike u izvještaju o promjenama kapitala objavljenom u godišnjem izvješću u odnosu na HNB standard.

Objave sukladno članku 164. Zakona o kreditnim institucijama

- 1) Banka osim bankovnih usluga primanja depozita i odobravanja kredita za svoj račun, pruža i sljedeće financijske usluge na cijelom području Republike Hrvatske:
 - odobravanje kredita i zajmova, uključujući potrošačke kredite i zajmove te hipotekarne kredite, financiranje komercijalnih poslova, uključujući izvozno financiranje na osnovi otkupa s diskontom i bez regresa dugoročnih nedospjelih potraživanja osiguranih financijskim instrumentima (engl. *forfeiting*);
 - otkup potraživanja s regresom ili bez njega (engl. *factoring*);
 - izdavanje garancija ili drugih jamstava;
 - trgovanje za svoj račun instrumentima tržišta novca, prenosivim vrijednosnim papirima, stranim sredstvima plaćanja uključujući mjenjačke poslove, financijskim ročnicama i opcijama;
 - izdavanje sredstava plaćanja u obliku elektronskog novca;
 - obavljanje platnog prometa u zemlji i s inozemstvom;
 - zastupanje u prodaji polica osiguranja, u skladu sa zakonom koji uređuje osiguranje, posredovanja i zastupanje u osiguranju;
 - prikupljanje, izrada analiza i davanje informacija o kreditnoj sposobnosti pravnih i fizičkih osoba koje samostalno obavljaju djelatnost;
 - izdavanje i upravljanje instrumentima plaćanja posredovanje pri sklapanju financijskih poslova;
- 2) Ukupan prihod Banke u 2022. godini je iznosio 103.287 tisuća kn;
- 3) Banka zapošljava 114 radnika u punom radnom vremenu od čega 108 djelatnika je u stalnom radnom odnosu, 6 djelatnika na određeno vrijeme
- 4) Dobit u poslovnoj 2022. godini iznosila je 21.679 tisuća kuna;
- 5) Porez na dobit za 2022. godinu iznosio je 5.285 tisuća kuna;
- 6) Banka u 2022. godini nije zaprimila javne subvencije.