

# REVIDIRANI FINANCIJSKI IZVJEŠTAJI AGRAM BANKE D.D.

za razdoblje od 1. 1. 2022.  
do 31. 12. 2022. godine

---

Zagreb, 30. ožujka 2023. godine



## Sadržaj

	<i>Stranica</i>
Izjava o primjeni kodeksa korporativnog upravljanja za 2022. godinu.	3
Izvešće Uprave o poslovanju Banke u 2022. godini	5
Odgovornost za financijske izvještaje	26
Izvešće neovisnog revizora	27
Financijski izvještaji	
Izveštaj o dobiti ili gubitku i ostaloj sveobuhvatnoj dobiti za godinu završenu 31. prosinca 2022.	33
Izveštaj o financijskom položaju na dan 31. prosinca 2022. godine	34
Izveštaj o promjenama na kapitalu za godinu završenu 31. prosinca 2022.	35
Izveštaj o novčanom tijeku za godinu završenu 31. prosinca 2022.	36
Bilješke uz financijske izvještaje	37
Prilog 1 – Dopunski izvještaji za Hrvatsku narodnu banku	107
Prilog 2 – Usklada godišnjih financijskih izvještaja i dopunskih izvještaja za Hrvatsku narodnu banku	113

## **IZJAVA O PRIMJENI KODEKSA KORPORATIVNOG UPRAVLJANJA**

Sukladno odredbama članka 272.p Zakona o trgovačkim društvima i članka 22. Zakona o računovodstvu Uprava Agram banka d.d. izjavljuje da Banka dobrovoljno primjenjuje Kodeks korporativnog upravljanja kojega su zajedno izradile Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga (HANFA) i Zagrebačka burza (ZSE) na čijim je internetskim stranicama i objavljen.

Godišnji upitnik za poslovnu 2022. godinu biti će dostupan na internetskim stranicama Banke, [www.agrambanka.hr](http://www.agrambanka.hr) i internetskim stranicama Zagrebačke burze [www.zse.hr](http://www.zse.hr) i to sve u skladu s rokovima i obvezama Pravilnika o podacima u vezi s korporativnim upravljanjem koje su izdavatelji obvezni dostavljati Hrvatskoj agenciji za nadzor financijskih usluga, te o obliku, rokovima i načinu njegovog dostavljanja („Narodne novine“, broj 59/2020 i 12/2023). Godišnji upitnik odražava stanje i praksu korporativnog upravljanja u Banci u odnosu na preporuke sadržane u Kodeksu korporativnog upravljanja s objašnjenjima i obrazloženjima određenih odstupanja, ukoliko do istih dolazi.

Korporativno upravljanje u Banci ostvaruje se uz ispunjavanje zakonodavnih okvira u cijelosti i prije svega uvriježene korporativne kulture te osobnog integriteta menadžmenta i radnika.

U skladu s dosljednom primjenom načela Kodeksa, Banka razvija i djeluje u skladu s dobrom praksom korporativnog upravljanja te nastoji svojom poslovnom strategijom, poslovnom politikom ključnim internim aktima i poslovnom praksom doprinijeti transparentnom i učinkovitom poslovanju i kvalitetnijim vezama s poslovnom sredinom u kojoj djeluje.

U cilju zaštite interesa svih investitora, dioničara, klijenata, radnika i ostalih koji imaju interes, u Banci su uspostavljeni visoki standardi korporativnog upravljanja.

Statutom Banke propisana su pravila o imenovanju, godinama trajanja mandata i opozivu članova Nadzornog odbora i Uprave Banke. Uprava Banke upravlja i vodi poslovima Banke, čime se smatra poduzimanje svih radnji i odluka sa ciljem uspješnog vođenja poslova, dok Nadzorni odbor sudjeluje kao nadzorno tijelo kojem je odgovoran rad Uprave Banke.

U skladu s pozitivnim zakonskim propisima Banka je za 2022. godinu izradila Izjavu o primjeni Kodeksa korporativnog upravljanja, kojom je potvrdila djelovanje i razvoj u skladu s dobrom praksom korporativnog upravljanja u svim segmentima poslovanja.

Podaci o značajnim imateljima dionica u društvu navedeni su u okviru pregleda vlasničke strukture. Opis glavnih elemenata sustava unutarnjih kontrola i upravljanja rizikom u odnosu na postupak financijskog izvještavanja te podaci o sastavu i djelovanju Uprave i Banke i Nadzornog odbora slijedi u nastavku ovog Izvještaja.

# IZVJEŠĆE UPRAVE O POSLOVANJU BANKE U 2022. GODINI

Zagreb, 30. ožujka 2023. godine



 **Agram Banka**

## S A D R Ž A J

<b>1. UVOD</b>	2
<b>2. UPRAVA I NADZORNI ODBOR BANKE</b>	2
<b>3. POSLOVANJE AGRAM BANKE D.D.</b>	3
3.1. Poslovno okruženje i financijski rezultat za 2022. godinu	4
3.2. Očekivanja u 2023. godini	11
<b>4. POSLOVNI RIZICI</b>	12
<b>5. INFORMACIJE O OTKUPU VLASTITIH DIONICA</b>	16
<b>6. DOGAĐAJI NAKON DATUMA BILANCE</b>	16

## 1. UVOD

Dame i gospodo, cijenjeni poslovni partneri, poštovani dioničari, dragi zaposlenici, Uprava Agram banke d.d. vam s velikim zadovoljstvom predstavlja ovo Izvješće uprave o poslovanju Banke u 2022. godini.

## 2. UPRAVA I NADZORNI ODBOR BANKE



**Nataša Jakić Felić**  
članica Uprave

**Boris Zadro**  
predsjednik Uprave

### UPRAVA

PREDSJEDNIK: Boris Zadro

ČLANICA: Nataša Jakić Felić

### NADZORNI ODBOR

PREDSJEDNIK: Ante Penić

ZAMJENICA PREDSJEDNIKA: Ankica Čeko

ČLANOVI: Branka Klopović, Silvije Orsag, Stojan Štironja

### 3. POSLOVANJE AGRAM BANKE D.D.

Agram banka d.d. (u daljnjem tekstu „Banka”) je osnovana kao dioničko društvo sukladno važećem zakonodavstvu Republike Hrvatske. Registrirana je pri Trgovačkom sudu u Zagrebu 1994. godine (kao Kreditna banka Zagreb d.d., a od 28. 12. 2018. godine mijenja ime u Agram banka d.d.). Sjedište Banke je u Zagrebu, u Ulici grada Vukovara 74.

Djelatnost Banke je obavljanje svih vrsta depozitnih i kreditnih poslova za pravne i fizičke osobe, obavljanje platnog prometa u zemlji i inozemstvu, izdavanje garancija, avala i drugih oblika jamstava, otkup potraživanja s regresom ili bez njega, financijski najam (leasing), platne usluge u skladu s posebnim zakonima, iznajmljivanje sefova, usluge vezane uz poslove kreditiranja kao prikupljanje podataka, izrada analiza, izdavanje drugih instrumenata plaćanja i upravljanje njima, poslovi skrbništva nad financijskim instrumentima, kupoprodaje vrijednosnih papira, investicijske i pomoćne usluge i aktivnosti propisane posebnim zakonom kojim se uređuje tržište kapitala i drugih bankovnih poslova.

Banka obavlja i poslove zastupanja u osiguranju u skladu sa zakonom koji uređuje osiguranje i to dijelom koji se odnosi na obavljanje djelatnosti zastupanja u osiguranju za banke Odobrenjem od 14. veljače 2007. godine.

Banka svoju djelatnost obavlja putem 6 podružnica odnosno poslovne mreže od 23 poslovnice na sljedećim adresama:

#### Podružnica Zagreb

- Poslovnica Zagreb, Ulica grada Vukovara 74
- Poslovnica Zagreb, Koledinečka 1
- Poslovnica Zvijezda, Zagreb, Marijana Čavića 1.
- Poslovnica Jastrebarsko, Šetalište braće Kazića 2
- Poslovnica Velika Gorica, Slavka Kolara 17A
- Poslovnica Karlovac, Prilaz Većeslava Holjevca 2A
- Poslovnica Kutina, Školska ulica 11
- Poslovnica Sisak, Frane Lovrića 17A
- Poslovnica Zaprešić, Mihovila Krušlina 14
- Poslovnica Varaždin, Zagrebačka 63

#### Podružnica Split

- Poslovnica Split, Varaždinska 54
- Poslovnica Split, Matice Hrvatske 1
- Poslovnica Makarska, Obala kralja Tomislava 15A
- Poslovnica Sinj, Trg Dr. Franje Tuđmana 5

#### Podružnica Zadar

- Poslovnica Zadar, Obala kneza Branimira 5

#### Podružnica Rijeka

- Poslovnica Rijeka, Riva 8
- Poslovnica Poreč, Ulica Alda Negria 3

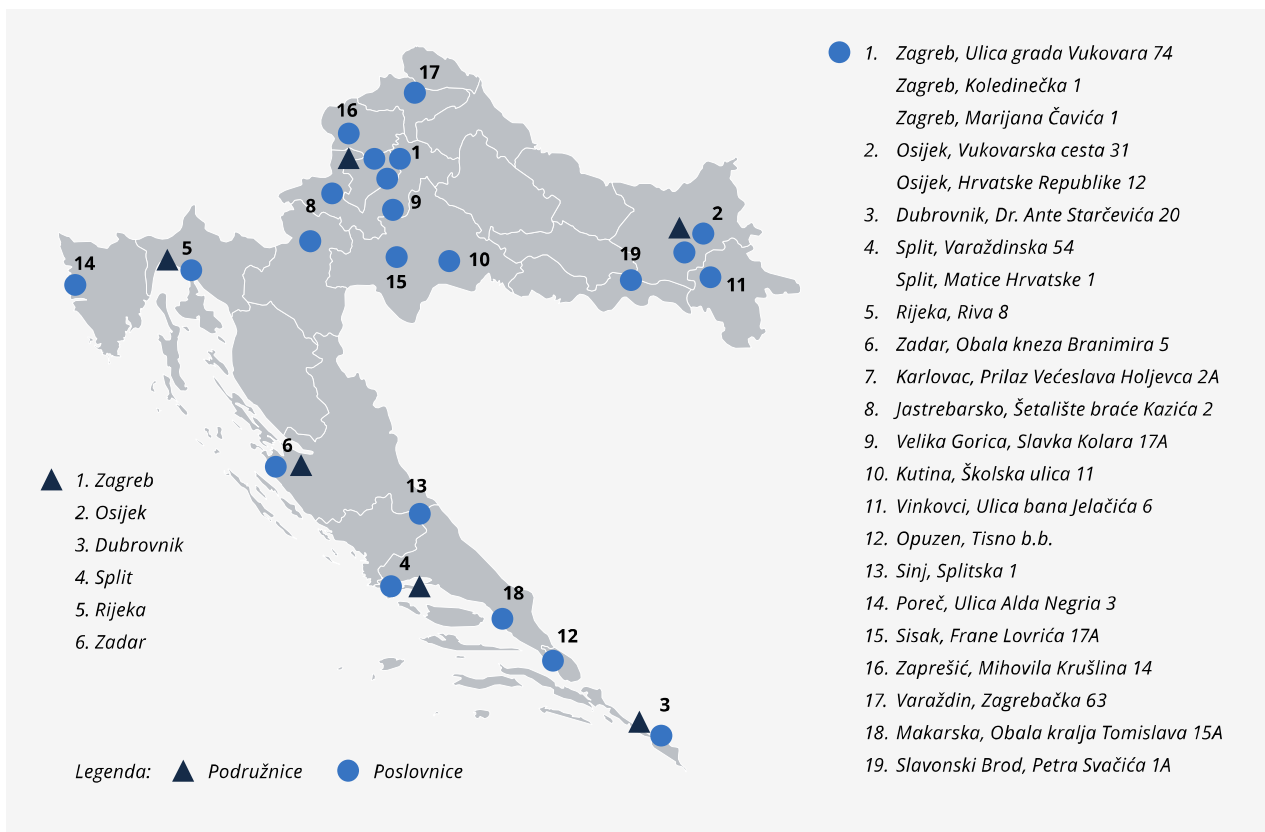
#### Podružnica Osijek

- Poslovnica Osijek, Vukovarska cesta 31
- Poslovnica Osijek, Hrvatske Republike 12
- Poslovnica Slavonski Brod, Petra Svačića 1A
- Poslovnica Vinkovci, Ulica bana Jelačića 3

#### Podružnica Dubrovnik

- Poslovnica Dubrovnik, Dr. Ante Starčevića 20
- Poslovnica Opuzen, Tisno b. b.

Agram banka d.d. nema podružnice u državama članicama EU ni u trećim zemljama, odnosno svoju djelatnost obavlja isključivo na teritoriju Republike Hrvatske.





### 3.1. POSLOVNO OKRUŽENJE I FINANCIJSKI REZULTAT ZA 2022. GODINU

Iako je rečenica kako je iza nas iznimno izazovna godina česta početna rečenica ovakvih izvješća, ovog puta zaista najbolje opisuje činjenično stanje. U trenutku kada smo pod kontrolu stavili pandemiju uzrokovanu koronavirusom te sve negativne efekte koje je uzrokovala i kada su se svjetska gospodarstva počela oporavljati (različitim intenzitetom, ali u pravilu oporavljati), započeo je rusko-ukrajinski sukob koji je globalno prouzročio val novih negativnih efekata.

U tom kontekstu kristalno se jasno prikazala energetska ovisnost europskih gospodarstava ali i općenita ovisnost o uvozu sirovina ili gotovih dobara s istočnih tržišta. Posljedično, industrijska proizvodnja euro područja tijekom godine je usporila svoj rast.

Očekivano, hrvatsko gospodarstvo nije moglo ostati imuno na spomenute prilike unatoč ublažavajućim efektima kroz daljnji razvoj infrastrukturnih projekata pod pokroviteljstvom EU. Ukupna razina investicija financiranih EU instrumentima tako je dosegla razinu od gotovo 3 milijarde EUR što predstavlja gotovo 5% BDP-a. Barem jednak tempo se očekuje i za 2023. godinu.

Općepoznat je značaj turističke sezone na hrvatsko gospodarstvo. Prihodovno, nadmašena je rekordna 2019. godina, a i u ostalim mjerenim pokazateljima ostvarenja su gotovo na razini 2019. godine.

Ostvareni prebačaj prihoda očekivana je posljedica rasta cijena koji je u segmentu turizma i viši od zabilježene stope inflacije. Naime, prosječna stopa inflacije za cijelu 2022. godinu u Republici Hrvatskoj prema podacima Državnog zavoda za statistiku je iznosila 10,8% pri čemu je najviši porast zabilježen u skupini hrana i bezalkoholna pića (19%) a potom u kategoriji restorana i hotela (17,1%).

Rast inflacije i posljedično snižavanje realnih plaća dovelo je do usporavanja potrošnje stanovništva što ne prati kretanja na tržištu rada (na što nas je teorija navikla). Zaposlenost u Hrvatskoj i dalje ima sinusoidno kretanje povezano s turističkom sezonom, no ukupan broj nezaposlenih se smanjio ispod 100 tisuća. Dapače, domaće tržište rada postalo je poželjna destinacija za stranu radnu snagu (pretežito zemlje trećeg svijeta) pa se brojka tih radnika također primakla razini od 100 tisuća.

Izrazito zahtjevno bilo je upravljati proračunskim rashodima tijekom 2022. godine. Naime, uslijed uvodno opisanim okolnostima nesporno je bila potrebna pomoć osobito ugroženim građanima te gospodarskim subjektima stoga je Vlada u dva navrata odobrila pakete pomoći (proljetni i jesenski paket pomoći) s ciljem amortiziranja rasta cijene energenata. Vrijednosno, kada uzmemo u obzir izravne i neizravne utjecaje (smanjenje prihoda i povećanje rashoda) govorimo o ukupnom volumenu od približno 6% BDP-a. Ipak, zbog snažnog rasta BDP-a (preko 6% u 2022. godini) navedeno neće rezultirati rastom udjela duga opće države u BDP-u koji je pao na razinu od oko 70%.

Očekivana posljedica opisanih kretanja, osobito potreba obuzdavanja visoke stope inflacije, u značajnoj mjeri se odrazila (i odrazit će se) na rast kamatnih stopa. Zabilježen rast kamatnih stopa efektuirao se na sve segmente klijenata, uključivo i središnje države stoga su se i strane i domaće obveznice izdavale uz više prinose.

Zasigurno bi na domaćem tržištu ovaj rast bio i izraženiji da nije ublažen pozitivnim efektima vezanim uz pristupanje monetarnoj uniji. Republika Hrvatska je 1. siječnja 2023. godine zamijenila kunu novom nacionalnom valutom eurom i tako postala 20. članica eurozone.

Upravo ovo potonje je u velikoj mjeri utjecalo na poslovanje hrvatskih banaka. Naime uz Hrvatsku narodnu banku upravo su banke bile glavni pokretač ovog iznimno važnog projekta. Riječ je o sveobuhvatnoj izmjeni u poslovanju koja je zahtijevala veliki angažman raspoloživih resursa banaka. Banke su se pokazale spremne pa je sam proces migracije iz kune u euro prošao bez značajnijih problema.

I pritisnute takvim opterećenjem, hrvatske banke su uspješno poslovale. Uz rast aktive došlo je i do povećanja kvalitete imovine, smanjenja apsolutnog iznosa neprihodujućih plasmana, a samim time i smanjena ispravaka vrijednosti, što se efekuiralo kroz račune dobiti i gubitka odnosno poboljšanje stope povrata na kapital vlasnika.

U nastavku ovog izvješća donosimo kratak osvrt na poslovanje Agram banke tijekom 2022. godine.

Godina iza nas je zasigurno priuštila obilje poslovnih i inih izazova kojima su gospodarski subjekti manje ili više uspješno odgovarali odnosno prilagođavali svoje poslovanje.

Agram banka nesporno pripada onoj skupini korporacija koje su 2022. godinu dobro poslovale. Dapače, pamtit ćemo je kao godinu u kojoj smo poslovali profitabilnije u odnosu na bilo koju godinu od svojeg osnutka.

Ukupna bruto dobit 2022. godine iznosila je 55,8 milijuna kuna, a rezultat je poboljšanih poslovnih performansi u gotovo svim važnim poslovnim cjelinama. Zabilježen je neznatni rast aktive banke koja je na kraju godine iznosila 4,32 milijarde kuna, međutim značajnije su se izmjene dogodile u samoj strukturi iste.

Banka je zabilježila rast kreditne aktivnosti kako u poslovanju s klijentima pravnim osobama (rast izloženosti od oko 4%) tako i u poslovanju s fizičkim osobama (rast izloženosti od oko 13%). Ukupni portfelj kredita rastao je tijekom 2022. godine za 10,27%.

U takvim okolnostima prihodovano je ukupno 115,4 milijuna kuna s osnove kamata što u odnosu na prethodnu godinu predstavlja blagi pad (ili ako ćemo uvažiti one off efekte prethodne poslovne godine, možemo govoriti o zadržavanju razine kamatnog prihoda) što u okolnostima pada kamatnih stopa (kojeg bilježimo u većem dijelu 2022. godine) smatramo vrlo dobrim ostvarenjem.

Kamatni trošak je manji za preko 3,5 milijuna kuna u odnosu na prethodnu godinu stoga je ukupni neto kamatni prihod veći za više od 1 milijun kuna.

Veći apsolutni i relativni rast bilježimo u kategoriji neto prihoda od provizija i naknada koje su za 2,5 milijuna kuna veće u odnosu na razdoblje prethodne 2021. godine za oko 2,5 milijuna kuna. Rezultat je to prvenstveno kontinuiranih akvizicija te povećanog volumena platnoprometnih usluga pruženih putem platformi Banke.

Tijekom 2022. godine Banka je uspješno upravljala i ostalim stavkama imovine što se efekuiralo u neto ostalom nekamatnom prihodu na razini od gotovo 15,9 milijuna kuna.

Unatoč rastu administrativnih troškova koji je glavninom generiran rastom troška zaposlenika, kumulirani efekt naprijed navedenog je rast operativne dobiti na preko 62,2 milijuna kuna što je u odnosu na 2021. godinu ostvarenje bolje za oko 7,9 milijuna kuna.

Tijekom 2022. godine Banka je povela 6,3 milijuna kuna novih ispravaka vrijednosti što predstavlja povećanje od 2,4 milijuna kuna naspram istog razdoblja prethodne godine.

S obzirom na obuhvat samog projekta i njegov utjecaj na redovno poslovanje Agram banke, neprimjereno bi bilo na ovom mjestu propustiti izvijestiti kratko i o samom projektu Euro.

U Agram banci je sam postupak konverzije protekao u potpunosti u skladu s ranije utvrđenim planom. Banka je ispunila cilj dostupnosti i minimalne inkomodacije klijenata kroz diskontinuitet usluga te je već 2. 1. 2023. godine radila puno radno vrijeme, s punim obuhvatom proizvoda i usluga.

Sve spomenuto, a i sve ono učinjeno a što ne stane u izvješće ovog formata ne bi bilo moguće bez iznimnog doprinosa našeg vrijednog tima suradnika. Koristimo stoga ovu priliku zahvaliti se na njihovom doprinosu, a osobito što su ovog puta čak i dane u kojima se tradicionalno posvećujemo obiteljima stavili na raspolaganje projektu i poslodavcu.

#### Sažetak pokazatelja

u 000 kn	31. 12. 2022.
<b>AKTIVA</b>	<b>4.318.300</b>
<b>KREDITI</b>	<b>2.330.913</b>
<b>DEPOZITI</b>	<b>3.168.286</b>
<b>REGULATORNI KAPITAL</b>	<b>427.912</b>
<b>PRIHODI</b>	<b>169.234</b>
<b>DOBIT PRIJE REZERVACIJA</b>	<b>55.822</b>
<b>RANG BANKE u RH (po kriteriju veličine aktive)*</b>	<b>11</b>
<b>RANG BANKE u RH (po kriteriju veličine dobiti)*</b>	<b>9</b>

*\* Izvor: HNB, podaci o poslovanju kreditnih institucija, na dan 31. prosinca 2022. (privremeni nerevidirani)*

#### BILANCA STANJA

Ukupna imovina Banke iznosila je krajem godine 4,3 milijarde kuna, neznatno povećana za 1% u odnosu na 2021. godinu. Zajmovi klijentima bilježe rast od 8% u odnosu na prethodnu godinu te iznose 2,33 milijarde kuna i čine 54% ukupne imovine Banke.

U pasivi bilance Banke dominiraju depoziti klijenata (3,16 milijardi kuna) koji čine 81% bilance, te su povećani za 2% u odnosu na kraj 2021. godine.

<b>IMOVINA (u 000 kn)</b>	<b>2022.</b>	<b>2021.</b>	<b>Indeks 22./21.</b>
Gotovina i sredstva kod Hrvatske narodne banke	890.625	1.004.048	89
Plasmani drugim bankama	99.861	112.113	89
Fin. imovina koja se obavezno mjeri po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	45.944	46.402	99
Imovina koja se mjeri po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	752.878	786.627	96
Zajmovi klijentima	2.330.913	2.161.116	108
Dužnički vrijednosni papiri po amortiziranom trošku	6.455	0	
Materijalna i nematerijalna imovina	90.200	89.766	100
Ulaganje u nekretnine	44.447	30.700	145
Ostala imovina	56.977	62.668	91
<b>Ukupno sredstva</b>	<b>4.318.300</b>	<b>4.293.440</b>	<b>101</b>

<b>OBVEZE (u 000 kn)</b>	<b>2022.</b>	<b>2021.</b>	<b>Indeks 22./21.</b>
Depoziti klijenata	3.168.286	3.120.893	102
Uzeti zajmovi	610.574	563.566	108
Izdani podređeni i hibridni instrumenti	53.367	82.737	65
Ostale obveze	68.295	60.111	114
Rezerviranja za potencijalne obveze	7.102	4.808	148
<b>Ukupno obveze</b>	<b>3.907.624</b>	<b>3.832.115</b>	<b>102</b>

<b>DIONIČKA GLAVNICA (u 000 kn)</b>	<b>2022.</b>	<b>2021.</b>	<b>Indeks 22./21.</b>
Dionički kapital	193.775	193.775	100
Kapitalna dobit	50.541	50.541	100
Dobit/gubitak tekuće godine	45.406	41.148	110
Rezerve i zadržana dobit	160.625	140.017	115
Nerealizirani gubitak/dobitak od imovine raspoložive za prodaju	(39.671)	35.844	(111)
<b>Ukupno dionička glavnica</b>	<b>410.676</b>	<b>461.325</b>	<b>89</b>
<b>Ukupno dionička glavnica i obveze</b>	<b>4.318.300</b>	<b>4.293.440</b>	<b>101</b>

## IZVJEŠTAJ O RAČUNU DOBITI I GUBITKA I OSTALOJ SVEOBUHVAATNOJ DOBITI

Sve okolnosti opisane u uvodnom dijelu ovog izvješća jasno su odredive i iskazane u računu dobiti i gubitka Banke.

Ukupni prihodi Banke iznose 169 milijuna kuna. U strukturi prihoda i dalje su najzastupljeniji kamatni prihodi sa 68%, dok su u 2021. godini isti sudjelovali sa 74% u ukupnim prihodima.

Kamatni prihodi su u 2022. godini iznosili 115 milijuna kuna, te su smanjeni za 2,5 milijuna kuna u odnosu na 2021. godinu.

Neto prihodi od kamata u 2022. godini su povećani za 2% u odnosu na prethodnu godinu, te su iznosili 104 milijuna kuna. Rezultat je ovo smanjenja rashoda od kamata za 28% u odnosu na prethodnu godinu. U ovoj godini rashodi od kamata iznose 11,8 milijuna kuna.

Prihodi od naknada i provizija povećani su za 13% u odnosu na prethodnu godinu, i iznose 36 milijuna kuna. I rashodi od naknada i provizija su također povećani za 16% u odnosu na godinu prije, a posljedično ukupni neto prihodi od naknada i provizija su povećani za 11%. Ostvareni neto prihod od naknada i provizija u 2022. godini iznosi 25 milijuna kuna, što je za 2,5 milijun kuna više nego prošle godine.

Ukupni rashodi u 2022. godini iznosili su 113 milijuna kuna, što predstavlja smanjenje od 4 milijuna kuna u odnosu na prethodnu godinu. Kamatni troškovi su smanjeni za 4,6 milijun kuna uslijed pada kamatnih stopa na depozite klijenata.

Administrativni i opći troškovi povećani su za 4 milijuna kuna, a najveće povećanje odnosi se na troškove zaposlenika i plaćene premije osiguranja. Troškovi vrijednosnog usklađenja i rezerviranja povećani su u odnosu na prethodnu godinu 35%, te iznose 6,4 milijuna kuna.

Stoga troškovi umanjenja vrijednosti i rezerviranja u ukupnim troškovima sudjeluju sa 6%, dok su u 2021. godini sudjelovali s 4%.

Troškovi poslovanja sudjeluju s preko 74% u ukupnim troškovima, a troškovi kamata i naknada, kao troškovi iz redovitog poslovanja u ukupnim troškovima sudjeluju s 20%, kao i prethodne godine.

Dobit prije oporezivanja za 2022. godinu iznosi 55,8 milijuna kuna što je 11% veće od dobiti ostvarene u 2021. godini.

Neto dobit iznosi 45,6 milijun kuna i za 10% je veća od neto dobiti ostvarene prethodne godine.

IZVJEŠTAJ O DOBITI ILI GUBITKU I OSTALOJ SVEOBUHVAATNOJ DOBITI (u 000 kn)	2022.	2021.	Indeks 22./21.
Prihodi od kamata i slični prihodi	115.373	117.876	98
Rashodi od kamata i slični rashodi	(11.785)	(16.383)	72
<b>Neto prihodi od kamata</b>	<b>103.588</b>	<b>101.493</b>	<b>102</b>
Prihodi od naknada i provizija	35.929	31.920	113
Rashodi od naknada i provizija	(10.875)	(9.347)	116
<b>Neto prihodi od naknada i provizija</b>	<b>25.054</b>	<b>22.573</b>	<b>111</b>
Neto dobit od trgovanja stranim valutama	5.733	4.434	129
Neto dobit/gubitak od financijske imovine kojom se ne trguje koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	(596)	(211)	282

Neto dobitak/gubitak po prestanku priznavanja financijske imovine i financijskih obveza koje nisu mjerene po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	(43)	86	-50
Dobit/gubitak od obračunatih tečajnih razlika	(269)	273	-99
Ostali prihodi iz poslovanja	12.704	5.580	228
<b>Neto prihodi iz redovitog poslovanja</b>	<b>146.171</b>	<b>134.228</b>	<b>109</b>

Troškovi poslovanja	(83.969)	(79.873)	105
Troškovi umanjenja vrijednosti i rezerviranja	(6.380)	(4.117)	155
<b>Dobit/gubitak prije oporezivanja</b>	<b>55.822</b>	<b>50.238</b>	<b>111</b>

Porez na dobit/gubitak	(10.416)	(9.090)	115
<b>Neto dobit/gubitak za godinu</b>	<b>45.406</b>	<b>41.148</b>	<b>110</b>

Nerealizirana dobit od vrednovanja financijske imovine kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	(75.515)	(8.767)	861
<b>Ukupna sveobuhvatna dobit</b>	<b>(30.109)</b>	<b>32.381</b>	<b>(93)</b>

**PRIHODI OD KAMATA (u 000 kn)**
**2022.**
**2021.**
**Indeks 22./21.**

Zajmovi poduzećima	55.153	60.978	82
Zajmovi stanovništvu	42.065	39.772	118
Dužnički vrijednosni papiri	14.705	15.769	79
Ostala društva	3.450	1.357	217
<b>Ukupno prihodi od kamata</b>	<b>115.373</b>	<b>117.876</b>	<b>94</b>

**RASHODI OD KAMATA (u 000 kn)**
**2022.**
**2021.**
**Indeks 22./21.**

Stanovništvo	4.074	6.766	38
Poduzeća	1.195	2.035	63
Financijske institucije	5.849	6.198	66
Ostala društva	228	362	78
Nerezidenti	439	1.022	24
<b>Ukupno rashodi od kamata</b>	<b>11.785</b>	<b>16.383</b>	<b>50</b>

<b>PRIHODI OD NAKNADA I PROVIZIJA (u 000 kn)</b>	<b>2022.</b>	<b>2021.</b>	<b>Indeks 22./21.</b>
Prihodi od naknada i provizija od poduzeća	19.586	16.496	135
Prihodi od naknada i provizija od stanovništva i obrtnika	7.582	6.704	127
Prihodi od naknada i provizija od banaka	8.761	8.720	103
<b>Ukupno prihodi od naknada i provizija</b>	<b>35.929</b>	<b>31.920</b>	<b>124</b>

<b>RASHODI OD NAKNADA I PROVIZIJA (u 000 kn)</b>	<b>2022.</b>	<b>2021.</b>	<b>Indeks 22./21.</b>
Naknade i provizije za usluge platnog prometa u zemlji	7.900	6.257	133
Ostale naknade i provizije	2.975	3.090	118
<b>Rashodi od naknada i provizija</b>	<b>10.875</b>	<b>9.347</b>	<b>129</b>

### 3.2. OČEKIVANJA U 2023. GODINI

Živimo u vremenima globalno nagrizene sigurnosti, izloženi smo snažnim inflatornim pritiscima poticanim prvenstveno energetsom krizom, a posljedično i rastom kamatnih stopa kao jednog od ključnih alata za suzbijanje iste. Središnje banke su stoga bile prisiljene pooštriti monetarnu politiku većom dinamikom i brže od očekivanog, čime je okončana faza niskih ili čak negativnih kamatnih stopa.

Smanjena dostupnost izvora često predstavlja ulaznicu u razdoblje recesije. Iako neujednačeni u stavovima, vodeći ekonomisti ipak su složni u ocjeni kako bi globalna recesija bila iznenađenje u 2023. godini. Dapače, i pojam tehničke recesije se sve rjeđe može pročitati u očekivanjima za sljedeće razdoblje.

Kada je riječ o domaćim prilikama, položaj Republike Hrvatske je utoliko specifičan što još uvijek baštinitimo blagodati ulaska u monetarnu uniju trpeći nešto blaže efekte naprijed navedenog. Iako je zabilježena stopa inflacije viša od prosjeka zemalja članica EU rast kamatnih stopa ne korelira tom trendu. Zabilježeni pa i očekivani budući gospodarski rast očekivan je iz projekata u značajnoj mjeri (su)financiranim iz fondova Europske unije stoga će usporavanje investicijskog ciklusa biti nešto blaže u odnosu na usporediva gospodarstva.

Fitch je tako definirao izgled za rast hrvatskog BDP-a oko 1% u 2023. godini (nešto niže u odnosu na procjene HNB-a), iako bi javna ulaganja trebala rasti u skladu s većom apsorpcijom fondova EU-a. Očekuje se da će inflacija pasti na oko 6% u 2023. godini i na 3% u 2024. godini potaknuta baznim učincima i usporavanjem gospodarstva.

Nadalje, očekuje se neznatno usporavanje stope rasta nominalnih plaća, tako da se uz nižu očekivanu inflaciju realne plaće vraćaju u zonu rasta, osobito u drugoj polovici sljedeće godine. Stopa nezaposlenosti mogla bi se i dodatno smanjiti, unatoč sporijemu rastu.

Kako smo u konačnici i navikli, očekuje nas osobito izazovno i zahtjevno razdoblje, no uvjereni smo kako ćemo primjenom svojih najboljih znanja i iskustava ispuniti zacrtane poslovne ciljeve te ostati lider skupine banaka kojoj pripadamo.

Poslovanje Agram banke ostat će zakonito, s ciljem dodatnog povećanja efikasnosti te ostvarenja adekvatnog povrata na uloženi kapital.

#### **4. POSLOVNI RIZICI**

Najznačajnije vrste financijskih rizika kojima je Banka izložena su kreditni rizik, rizik likvidnosti, tržišni rizik te operativni rizik. Tržišni rizik uključuje rizik promjene tečaja, rizik promjene kamatnih stopa i rizik promjene tržišne cijene kotirajućih vlasničkih ili dužničkih vrijednosnica.

U Banci je razvijen cjeloviti sustav upravljanja rizicima uvođenjem politika i procedura te uspostavljanjem limita za razine rizika koje su prihvatljive Banci. Razvijene su također i metode i modeli upravljanja operativnim rizicima.

##### **A) KREDITNI RIZIK**

Odobranjem kredita Banka je izložena kreditnom riziku, koji predstavlja mogućnost da korisnik kredita postane nesposoban podmiriti obveze u cijelosti po dospjeću.

Banka upravlja kreditnim rizikom tako da utvrđuje limite u kojima preuzima rizik po pojedinom zajmoprimcu ili skupinama zajmoprimaca. Banka redovito prati rizike i provjerava ih najmanje jednom godišnje ili češće.

Kako bi upravljala razinom kreditnog rizika Banka redovito procjenjuje kreditnu sposobnost zajmoprimaca te u svrhu umanjivanja kreditnog rizika uzima instrumente osiguranja.

Posebno se prati izloženost kreditnom riziku u odnosu na limite utvrđene u odnosu na priznati kapital Banke.

Analizirajući kreditnu sposobnost zajmoprimaca Banka pravovremeno identificira potencijalno rizične klijente te strukturirano i ciljano upravlja poslovnim odnosom s klijentima kako bi maksimizirala uspješnost naplate potraživanja.

Sukladno zakonskim odredbama koje uređuju sustav unutarnjih kontrola, prilikom odobravanja kredita Banka je utvrdila razine odlučivanja pri čemu se vodi načelom da u odobravanju u slučaju kada sukladno ovlaštenjima odluku ne donosi Uprava Banke, a iznos izloženosti klijenta prelazi interno utvrđene iznose izloženosti klijenta, uvijek sudjeluju najmanje dvije osobe, pri čemu osoba iz prodajne funkcije donosi odluku za koju mu suglasnost daje osoba iz kontrolne funkcije rizika. Također, prije samog donošenja odluke u slučaju kada izloženost klijenta prelazi određene interno utvrđene iznose izloženosti, prijedlog odluke prodajne funkcije prolazi reviziju kontrolne funkcije rizika.

Pored navedenog, Banka prati i analizira strukturu i kvalitetu svojeg kreditnog portfelja putem različitih pokazatelja koji ukazuju na poboljšanje ili pogoršanje kvalitete aktive Banke, omogućujući time Banci kvalitetnije upravljanje kreditnim rizikom kao i pravovremeno poduzimanje aktivnosti u cilju



smanjenja kreditnog rizika. Također, za potrebe upravljanja internim kapitalom, Banka prati i analizira stupanj koncentracije plasmana prema sektorima djelatnosti i najvećim izloženostima klijenta koristeći metodologiju HHI indeksa.

#### **PREUZETE OBVEZE KREDITIRANJA**

Osnovna svrha ovih instrumenata je osigurati raspoloživost sredstava prema potrebama klijenata. Obveze za kreditiranjem predstavljaju opozive obveze. Neopozive obveze postoje po osnovi neiskorištenih dijelova kredita ili odobrenih prekoračenja, s obzirom na to da su one proizišle na temelju uvjeta koji su utvrđeni ugovorima o kreditu. Garancije i odobreni akreditivi su neopoziva jamstva da će Banka izvršiti isplatu u slučaju nemogućnosti klijenta da podmiri svoje obveze prema trećim stranama i predstavljaju jednaki kreditni rizik kao i krediti. Izdavanjem dokumentarnih i komercijalnih akreditiva Banka u pisanom obliku preuzima obveze u ime klijenta, temeljem kojih treća strana ima pravo od Banke zahtijevati isplatu sredstava do ugovorenog iznosa sukladno ugovorenim uvjetima i rokovima.

Akreditivi su osigurani instrumentima osiguranja u obliku robe za koju su izdani, pa tako predstavljaju znatno manji rizik od neposredne posudbe.

Kreditnim rizikom upravlja se sukladno politikama i procedurama Banke te regulatornim zahtjevima Hrvatske narodne banke.

Prilikom određivanja je li se rizik od neispunjavanja obveza po financijskom instrumentu značajno povećao od početnog priznavanja, Banka uzima u obzir i kvantitativne i kvalitativne informacije i analizu. Definirani su kriteriji za utvrđivanje značajnog povećanja kreditnog rizika u svrhu pravilne alokacije prihodujućih izloženosti u „Stage“ 1 ili u „Stage“ 2.

Kreditni rizik značajno se povećao od početnog priznavanja kada je ispunjen jedan od kriterija.

Sukladno propisima Hrvatske narodne banke plasmani se klasificiraju u rizičnu skupinu A, te u rizične skupine B i C.

U rizičnu skupinu A se raspoređuju plasmani koji se ne nalaze u statusu neispunjavanja obveza.

Takve plasmane Banka raspoređuje u rizične podskupine:

A-1 ako se nakon početnog priznavanja kreditni rizik pojedine dužnikove izloženosti nije znatno povećao (STAGE 1)

A-2 ako se nakon početnog priznavanja kreditni rizik pojedine dužnikove izloženosti znatno povećao (STAGE 2)

U rizične skupine B i C (STAGE 3) se raspoređuju plasmani koji se nalaze u statusu neispunjavanja obveza.

Što se tiče praćenja kreditne kvalitete učinjeni su značajni naponi u provođenju pravovremene analize kreditne kvalitete svakog pojedinačnog odnosa u svrhu utvrđivanja eventualnog „značajnog pogoršanja“ od datuma početnog priznavanja i posljedične potrebe za klasifikacijom u „Stage“ 2 te uvjeta za povratak u „Stage“ 1 iz „Stage“ 2.

Kriteriji za procjenu značajnog povećanja kreditnog rizika definiraju se na odgovarajućoj razini segmentacije i razlikuju ovisno o kategoriji izloženosti u trenutku nastanka.

Stoga je kreditni rizik, kao ključni i najznačajniji rizik u portfelju Banke, označen kao rizik visoke značajnosti.

## **B) RIZIK LIKVIDNOSTI**

Banka je izložena svakodnevnim isplatama iznosa na poziv koje podmiruje raspoloživim novčanim izvorima. Ti izvori uključuju prekonoćne depozite, sredstva na tekućim računima, depozite koji dospijevaju i povlačenja kreditnih sredstava.

Usklađenje i kontrolirana neusklađenost dospijeca i kamatnih stopa sredstava i obveza je od temeljnog značaja za upravljanje Bankom. Potpuna usklađenost nije uobičajena za banke jer su poslovi često raznovrsni i odvijaju se pod neizvjesnim uvjetima. Neusklađena stavka potencijalno može povećati profitabilnost, ali isto tako i povećati rizik od gubitaka.

Dospijeca imovine i obveza te mogućnost zamjene ukamaćenih obveza po dospijecu uz prihvatljivi trošak predstavljaju važne čimbenike za procjenu likvidnosti Banke i njezine izloženosti riziku promjene kamatnih stopa i tečajeva stranih valuta. Likvidnost potrebna za plaćanje iznosa po izdanim garancijama i akreditivima na poziv je značajno manja od iznosa preuzetih obveza jer Banka u pravilu ne očekuje da će treća strana povući iznose prema sklopljenim ugovorima.

Upravljanje rizikom likvidnosti Banka provodi gap analizom u kojoj dospijeca aktive i pasive dijeli u nekoliko vremenskih razreda te promatra razlike u pojedinim vremenskim razredima kako bi pravovremeno uskladila svoju aktivu i pasivu.

Također, Banka prati i analizira kretanja koeficijenata likvidnosne pokrivenosti (LCR), kao i neto stabilnih izvora financiranja (NSFR), sa stajališta zakonskih propisa kao i utvrđenih internih limita te plana oporavka. U slučaju da bilo koji od navedenih koeficijenata (LCR ili NSFR) padne ispod interno propisanih limita, Odjel kontrole rizika obavještava Komisiju za aktivu i pasivu kao i Upravu Banke radi poduzimanja mjera.

## **C) TRŽIŠNI RIZIK**

Većina instrumenata raspoloživih za prodaju izložena je tržišnom riziku, odnosno riziku da bi buduće promjene na tržištu mogle umanjiti vrijednost instrumenata. Instrumenti su priznati po fer vrijednosti i sve promjene na tržištu izravno utječu na neto prihod od trgovanja. Banka upravlja tržišnim instrumentima kao odgovor na promjene uvjeta na tržištu.

Limiti se određuju prema potrebama i strategiji Banke, a sukladno odredbama višeg posloводства o politici rizika.

Izloženost tržišnom riziku službeno se provodi sukladno limitima koje odobrava više posloводство, a utvrđuje se barem jednom godišnje. Pokazatelji o izloženosti i iskorištenosti limita svakodnevno se

dostavljaju Sektoru riznice. Također, kontrolu limita provodi i Odjel kontrole rizika, kao druga razina kontrole i koji u slučaju prekoračenja pojedinih limita tržišnog rizika o tome obavještava Upravu Banke.

Kako će detaljnije biti pojašnjeno u nastavku ovog Izvješća, u točki 6. (dio u kojem opisujemo događaje nakon datuma bilance), Banka je izvršila promjenu poslovnog modela za kategoriju imovine dužnički vrijednosni papiri i to u kategoriju imovine koju drži radi prikupljanja ugovorenih novčanih tijekova čime je uvažavajući volumen svojeg portfelja značajno smanjila osjetljivost na promjene tržišnih cijena.

#### **D) KAMATNI RIZIK**

Banka je izložena raznim rizicima koji su povezani s učinkom promjena tržišnih kamatnih stopa na financijski položaj i novčane tijekove.

Kontrolu i analizu izloženosti kamatnom riziku Banka provodi i putem standardnog kamatnog šoka, metodologije propisane podzakonskim propisima i prema kojoj Banka kamatni rizik koji proizlazi iz poslova koji se vode u knjizi pozicija kojima se ne trguje promatra putem pokazatelja promjene ekonomske vrijednosti kapitala u odnosu na njen regulatorni kapital temeljem scenarija iznenadnog paralelnog pomaka krivulje prinosa za  $\pm 200$  baznih bodova, kao i promjene ekonomske vrijednosti kapitala u odnosu na osnovni kapital temeljem šest standardiziranih scenarija kamatnih šokova. Istovremeno, Banka mjeri i prati utjecaj kamatnog rizika u knjizi koji proizlazi iz poslova koji se vode u knjizi pozicija kojima se ne trguje na neto kamatni prihod. Banka je, pored propisanih zakonskih limita, propisala i interne limite koje prati Odjel kontrole rizika.

#### **E) VALUTNI RIZIK**

Banka je izložena riziku koji je povezan s učincima promjena tečajeva stranih valuta na financijski položaj i novčani tijek Banke. Banka utvrđuje limite izloženosti za svaku valutu te ukupno za prekonoćne pozicije i pozicije u jednom danu.

Pored praćenja valutnog rizika i otvorenosti devizne pozicije na dnevnoj osnovi, u skladu s podzakonskim propisima, Banka prati i analizira utjecaj promjene valutnog rizika temeljem testiranja otpornosti na stres uz određene pretpostavke.

Ulaskom Republike Hrvatske u eurozonu zasigurno je došlo do značajne relaksacije po pitanju praćenja valutne usklađenosti te se navedeno iz pozicije Banke ima smatrati benefitom u kontekstu upravljanja valutnim rizikom. Naime, poslovanje Banke i klijenata Banke s drugim valutama (različitima od euro) je u značajno manjem volumenu od valute euro koja je postala domaća valuta.

#### **F) CJENOVNI RIZIK ZA VLASNIČKE VRIJEDNOSNE PAPIRE**

Cjenovni rizik je rizik fluktuacije tržišnih cijena vlasničkih vrijednosnica, koje će utjecati na fer vrijednost ulaganja i ostalih izvedenih financijskih instrumenata.

Primarna izloženost Banke cjenovnom riziku, proizlazi iz portfelja vlasničkih vrijednosnica koje su dostupne za prodaju. Banka u suštini nije aktivna u trgovanju vlasničkim vrijednosnicama.

## G ) ESG RIZICI

U Agram banci smo svjesni svojeg (ne)posrednog utjecaja odnosno uloge koju imamo po pitanju održivog razvoja društva. Upravo iz tog smo razloga u recentnom razdoblju proveli analize portfelja svojih klijenata s namjerom valoriziranja ugljičnog otiska, a koji nam predstavlja kvalitetnu podlogu za modeliranje. Predmetno modeliranje planiramo provesti u narednom pozitivnim propisima određenom razdoblju.

Značajna je ovo izmjena u poslovnom modelu koja će nesporno biti popraćena (i trenutno djelomično jeste) prilagodbom poslovnih procesa i internih akata koji opisuju takve procese a sve s konačnim ciljem umanjenja ugljičnog otiska Banke te baze klijenata koje Banka financijski prati.

## 5. INFORMACIJE O OTKUPU VLASTITIH DIONICA

Tijekom 2022. godine nije bilo aktivnosti otkupa vlastitih dionica.

## 6. 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.

Nadalje, Uprava Banke je tijekom prosinca 2022. godine donijela odluku o promjeni poslovnog modela za dužničke vrijednosne papire koje Banka drži radi prikupljanja novčanih tijekova i prodaje u poslovni model držanja radi prikupljanja ugovornih novčanih tijekova.

Odredbe predmetne odluke primjenjuju se i na portfelj dužničkih vrijednosnih papira koji su na dan donošenja odluke raspoređeni u portfelj vrijednosnih papira koje Banka drži radi prikupljanja novčanih tijekova i prodaje.

Banka smatra da je promjena poslovnog modela nastupila tijekom četvrtog kvartala 2022. godine te je u prosincu 2022. godine donijela mjerodavne odluke, dok je kao datum reklasifikacije financijskih instrumenta određen 28. 2. 2023. godine.

Utjecaj promjene poslovnog modela, odnosno navedene reklasifikacije portfelja ogledaju se u smanjenju dužničkih vrijednosnih papira po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (AOP 019) za 96,6 milijuna eura, odnosno u protuvrijednosti 727,6 milijuna kuna, uvećanju dužničkih vrijednosnih papira po amortiziranom trošku (AOP 022) za 103,1 milijun eura, što je u protuvrijednosti 776,6 milijuna kuna te povećanju akumulirane ostale sveobuhvatne dobiti, neto od odgođene porezne imovine, (AOP 059) u kapitalu i rezervama za 6,5 milijuna eura, u protuvrijednosti 49 milijuna kuna, te će isto biti vidljivo u sljedećem izvještajnom razdoblju sa stanjem na dan 31. 3. 2023. godine.

Osim gore navedenog, 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.

U Zagrebu 30. ožujka 2023. Godine

predsjednik Uprave  
Boris Zadro



*Cilj Agram banke d.d. je biti Vaš siguran poslovni partner na kojeg se možete uvijek osloniti, biti Banka koja će Vas savjetovati, Vama se prilagoditi, odnosno biti Vaša Banka po mjeri!*

Ulica grada Vukovara 74, 10000 Zagreb, Hrvatska  
Telefon: +385 (0)1 6167 333  
Fax: +385 (0)1 6116 466  
E-mail: [uprava@agrabanka.hr](mailto:uprava@agrabanka.hr)

**AGRAM BANKA d.d.**

**Financijski izvještaji za godinu završenu  
31. prosinca 2022. godine  
zajedno s izvještajem ovlaštenog revizora**

## Odgovornost za financijske izvještaje

Temeljem važećeg hrvatskog Zakona o računovodstvu, Uprava je dužna osigurati da financijski izvještaji za svaku financijsku godinu budu pripremljeni sukladno zakonskoj računovodstvenoj regulativi primjenjivom na banke u Republici Hrvatskoj, tako da daju istinitu i objektivnu sliku financijskog stanja i rezultata poslovanja Agram banke d.d. („Banka“), 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:

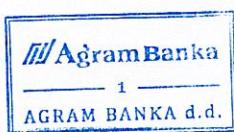
- da se odaberu i potom dosljedno primjenjuju odgovarajuće računovodstvene politike;
- da prosudbe i procjene budu razumne i oprezne;
- da se primjenjuju važeći računovodstveni standardi, a svako značajno odstupanje obznani i objasni u financijskim izvještajima; te
- da se financijski izvještaji pripreme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

Uprava je odgovorna za pripremu i sadržaj Izvješća Uprave o stanju Banke, Izjavu o primjeni kodeksa korporativnog upravljanja te ostalih informacija, sukladno odredbama Zakona o računovodstvu (NN 78/15, 134/15, 120/16, 116/18, 42/20, 47/20, 114/22).

Uprava je odgovorna za vođenje ispravnih računovodstvenih evidencija, koje će u bilo koje doba s prihvatljivom točnošću odražavati financijski položaj Banke, kao i njihovu usklađenost s važećim hrvatskim Zakonom o računovodstvu. Uprava je također odgovorna za čuvanje imovine Banke, te stoga i za poduzimanje razumnih mjera radi sprečavanja i otkrivanja pronevjera i ostalih nezakonitosti.

Za i u ime Uprave:

Boris Zadro  
Predsjednik Uprave



Nataša Jakić Felić  
Članica Uprave



**Agram banka d.d.**  
Ulica grada Vukovara 74  
10000 Zagreb  
Republika Hrvatska

30. ožujka 2023. godine



## IZVJEŠĆE NEOVISNOG REVIZORA

Dioničarima Agram banke d.d., Zagreb

### Izvješće o reviziji godišnjih financijskih izvještaja

#### Mišljenje

Obavili smo reviziju godišnjih financijskih izvještaja Agram banke d.d., („Banka“), koji obuhvaćaju izvještaj o financijskom položaju Banke na 31. prosinca 2022., izvještaj o računu dobiti i gubitka i sveobuhvatnoj dobiti, izvještaj o novčanom toku i izvještaj 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 31. prosinca 2022., njenu financijsku uspješnost i njene novčane tokove za tada završenu godinu u skladu sa zakonskim zahtjevima za računovodstvo kreditnih institucija u Republici Hrvatskoj.

#### Osnova za Mišljenje

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

#### Ključna revizijska pitanja

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

Utvdili smo da je niže navedeno pitanje ključno revizijsko pitanje koja treba objaviti u našem Izvješću neovisnog revizora.

**Ključna revizijska pitanja (nastavak)**

Ključno revizijsko pitanje	Kako smo adresirali ključno revizijsko pitanje
<p><b>Umanjenje vrijednosti kredita i predujmova komitentima</b>                      Na dan 31. prosinca 2022. godine bruto zajmovi i predujmovi komitentima u financijskim izvještajima iznosili su <b>2.493.505 tisuća kuna</b> dok su pripadajuće rezervacije za umanjenje vrijednosti iznosile <b>162.949 tisuća kuna</b> (31. prosinca 2021.: bruto zajmovi i predujmovi komitentima: <b>2.324.406 tisuća kuna</b>, rezervacije za umanjenje vrijednosti: <b>163.290 tisuća kuna</b>).</p>	
<p><b>Ključno revizijsko pitanje</b>                      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 financijskim izvještajima značajni, kao i zbog prirode prosudbi i pretpostavki koje je Uprava morala donijeti. MSFI zahtjevaju od Uprave da donosi prosudbe o budućnosti te su razne stavke u financijskim izvještajima podložne neizvjesnosti procjene. Procjene potrebne za umanjenje vrijednosti kredita i predujmova komitentima predstavljaju značajne procjene. Glavni izvori neizvjesnosti procjena povezanih s umanjenjem 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. 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>Povezane objave u pripadajućim godišnjim financijskim izvještajima                      Za dodatne informacije vidjeti bilješke <b>uz godišnje financijske izvještaje: 3.2., 3.21., 10., i 16.</b></p>	<p><b>Revizijski postupci</b>                      Naše revizorske procedure vezane za ovo područje, između ostalog, uključivale su:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• pregled metodologije Banke za izračun očekivanog kreditnog gubitka i procjenu usklađenosti s relevantnim zahtjevima MSFI 9,</li> <li>• razumijevanje procesa utvrđivanja umanjenja vrijednosti kredita i predujmova, IT aplikacija koje se koriste, pretpostavki za podatke korištene u modelu očekivanih kreditnih gubitaka,</li> <li>• ocjenu dizajna, implementacije i operative učinkovitosti kontrola u upravljanju kreditnim rizikom i poslovnim procesima kreditiranja, testiranje ključnih kontrola vezanih za odobravanje, evidentiranje, praćenje te naknadno mjerenje kredita i predujmova,</li> <li>• 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,</li> <li>• 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),</li> <li>• 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,</li> <li>• obavili smo dokazno testiranje nad odabranim uzorkom kako bismo ocijenili ispravnost klasifikacije kredita i predujmova,</li> <li>• 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,</li> <li>• ocjenjivanje točnosti i cjelovitosti objava u financijskim izvještajima.</li> </ul>

### Ostale informacije u Godišnjem izvješću

Uprava je odgovorna za ostale informacije. Ostale informacije sastavni su 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.

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

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

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

- Informacije sadržane u Izvješću Uprave te relevantnim dijelovima Izjave o primjeni kodeksa korporativnog upravljanja za financijsku godinu za koji su pripremljeni financijski izvještaji, usklađene su, u svim značajnim odrednicama, s godišnjim financijskim izvještajima Banke prikazanim na stranicama 30 do 104 na koje smo iskazali mišljenje kao što je iznijeto u odjeljku Mišljenje gore;
- Izvješće Uprave za Banku i relevantni dijelovi Izjave o primjeni kodeksa korporativnog upravljanja, pripremljeni su, u svim značajnim odrednicama, u skladu s člancima 21. i 22. Zakona o računovodstvu;
- Izjava o primjeni kodeksa korporativnog upravljanja uključuje informacije koje su zahtijevane člankom 22., stavkom 1., točkama 2., 5., 6. i 7. Zakona o računovodstvu.

Nadalje, uzevši u obzir poznavanje i razumijevanje Banke te okruženja u kojem ona posluje, a koje smo stekli tijekom naše revizije, dužnost nam je izvijestiti jesmo li identificirali značajno pogrešne iskaze u Godišnjem izvješću za 2022. 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 prijave 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 prijave 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 prijave ili pogreške i smatraju se značajni ako se razumno može očekivati da, pojedinačno ili u zbroju, utječu na ekonomske odluke korisnika donijete na osnovi tih godišnjih financijskih izvještaja.

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

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

**Revizorove odgovornosti za reviziju godišnjih financijskih izvještaja (nastavak)**

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

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

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

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

**Izvješće o drugim zakonskim zahtjevima**

Dana 12. svibnja 2022. imenovala nas je Glavna Skupština Banke da obavimo reviziju godišnjih financijskih izvještaja za 2022. godinu.

Prvi put smo imenovani za revizore Banke u obavljanju zakonske revizije godišnjih financijskih izvještaja Banke za 2019. godinu.

U reviziji godišnjih financijskih izvještaja Banke za 2022. godinu odredili smo značajnosti za godišnje financijske izvještaje kao cjelinu u iznosu od 8.400 tisuća 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.

Tijekom razdoblja između početnog datuma revidiranih godišnjih financijskih izvještaja Banke za 2020. 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 od 9. svibnja 2018. godine (NN 42/18), Uprava Banke izradila je obrasce prikazane na stranicama 105 do 110 („Obrasci“). Financijske informacije iznijete u Obrascima u skladu su sa informacijama iznijetim u godišnjim financijskim izvještajima prikazanim na stranicama 30 do 104 na koje smo iskazali mišljenje kao što je iznijeto u odjeljku Mišljenje gore.

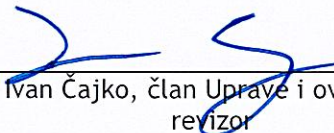
**Izvešće o drugim zakonskim zahtjevima (nastavak)**


Na temelju obveze proizašle iz Zakona o kreditnim institucijama (NN 159/13, 19/15, 102/15, 15/18, 70/19, 47/20, 146/20 i 151/22) Banka je prikazala tražene informacije na stranici 111 i 112 koja sadrži sve informacije propisane člankom 164. stavak 1. Prikazane informacije su izvedene iz financijskih izvještaja Banke prikazanih na stranicama 30 do 104 na koje smo izrazili mišljenje kao što je iznijeto u odjeljku Mišljenje gore.

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

U Zagrebu, 30. ožujka 2023. godine

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

  
Ivan Čajko, član Uprave i ovlaštenu  
revizor

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

3

Izvještaj o dobiti ili gubitku i ostaloj sveobuhvatnoj dobiti  
za godinu završenu 31. prosinca 2022. godine  
(svi iznosi iskazani su u tisućama kuna)

	<u>Bilješka</u>	<u>2022.</u>	<u>2021.</u>
Kamatni prihodi	4	111.925	111.008
Kamatni rashodi	5	(11.785)	(16.383)
<b>Neto prihodi od kamata</b>		<b>100.140</b>	<b>94.625</b>
Prihodi od naknada i provizija	6	35.929	31.920
Rashodi od naknada i provizija	6	(10.875)	(9.347)
<b>Neto prihodi od naknada i provizija</b>		<b>25.054</b>	<b>22.573</b>
Neto dobit od kupoprodaje stranih valuta (Gubitak)/Dobitak od financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	7	5.733 (596)	4.434 86
(Gubici)/dobici od financijske imovine kojom se ne trguje, a koja se obavezno mjeri po fer vrijednosti kroz rdg		(43)	(211)
(Gubitak)/Dobitak od obračunatih tečajnih razlika	7	(269)	273
Ostali prihodi	8	16.152	12.448
<b>Prihodi iz redovitog poslovanja</b>		<b>146.171</b>	<b>134.228</b>
Troškovi poslovanja	9	(83.969)	(79.873)
Troškovi umanjenja vrijednosti i rezerviranja	10	(6.380)	(4.117)
<b>Rashodi iz redovitog poslovanja</b>		<b>(90.349)</b>	<b>(83.990)</b>
<b>Dobit prije oporezivanja</b>		<b>55.822</b>	<b>50.238</b>
Porez na dobit	12	(10.416)	(9.090)
<b>Neto dobit za godinu</b>		<b>45.406</b>	<b>41.148</b>
Nerealizirani gubitak od vrednovanja financijske imovine mjerene po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	17	(77.232)	(10.406)
<b>Ostala sveobuhvatna dobit</b>		<b>(31.826)</b>	<b>30.742</b>
Porez na dobit koja se odnosi na stavke koje je moguće reklasificirati u dobitak ili gubitak		1.717	1.639
<b>Ukupna sveobuhvatna dobit</b>		<b>(30.109)</b>	<b>32.381</b>
<b>Dobit po dionici u kunama</b>	28	<b>23,43</b>	<b>21,23</b>

*Bilješke su sastavni dio ovih financijskih izvještaja.*

Izveštaj o financijskom položaju  
na dan 31. prosinca 2022. godine  
(svi iznosi iskazani su u tisućama kuna)

	<u>Bilješka</u>	<u>31.12.2022.</u>	<u>31.12.2021.</u>
<b>IMOVINA</b>			
Gotovina i sredstva kod Hrvatske narodne banke	13	890.625	1.004.048
Plasmani drugim bankama	14	99.861	112.113
Imovina koja se obavezno mjeri po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	15	45.944	46.402
Imovina koja se mjeri po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	17	752.878	786.627
Zajmovi i potraživanja klijentima	16	2.330.913	2.161.116
Dužnički vrijednosni papiri po amortiziranom trošku	16	6.455	-
Nematerijalna imovina	18	22.574	21.982
Nekretnine i oprema	19,36	67.626	67.784
Ulaganja u nekretnine	20	44.447	30.700
Ostala imovina	21	56.977	62.668
<b>Ukupno imovina</b>		<b><u>4.318.300</u></b>	<b><u>4.293.440</u></b>
<b>OBVEZE</b>			
Depoziti i tekući računi klijenata	22	3.168.286	3.120.893
Uzeti zajmovi	23	610.574	563.566
Izdani podređeni instrumenti	25	53.367	82.737
Rezerviranja	29	7.815	4.808
Ostale obveze	24	67.582	60.111
<b>Ukupno obveze</b>		<b><u>3.907.624</u></b>	<b><u>3.832.115</u></b>
<b>DIONIČKA GLAVNICA</b>			
Dionički kapital	26	193.775	193.775
Kapitalna dobit	26	50.541	50.541
Nerealizirani (gubitak)/dobitak od financijske imovine kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	17	(39.671)	35.844
Zadržana dobit	27	140.526	119.918
Zakonske pričuve	27	20.099	20.099
Dobit tekuće godine		45.406	41.148
<b>Ukupno dionička glavnica</b>		<b><u>410.676</u></b>	<b><u>461.325</u></b>
<b>Ukupno obveze i dionička glavnica</b>		<b><u>4.318.300</u></b>	<b><u>4.293.440</u></b>

*Bilješke su sastavni dio ovih financijskih izvještaja.*



## Izveštaj o promjenama kapitala za godinu završenu 31. prosinca 2022.

(svi iznosi iskazani su u tisućama kuna)

	<b>Dionički kapital</b>	<b>Kapitalni dobitak</b>	<b>Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit</b>	<b>Zadržana dobit i pričuve</b>	<b>Dobit tekuće godine</b>	<b>Ukupno</b>
<b>Stanje 01. siječnja 2021. godine</b>	<b>193.775</b>	<b>50.541</b>	<b>44.611</b>	111.759	<b>28.258</b>	<b>428.944</b>
Isplata dividende	-	-	-	-	-	-
Prijenos u rezerve	-	-	-	1.413	(28.258)	(35.609)
Prijenos dobiti u zadržanu dobit	-	-	-	26.845	-	35.610
<i>Ukupno transakcije s vlasnicima</i>	<i>193.775</i>	<i>50.541</i>	<i>44.611</i>	<i>140.017</i>	<i>-</i>	<i>428.944</i>
Nerealizirani gubitak od financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	-	-	<b>(8.767)</b>	-	-	(8.767)
Neto dobit tekuće godine	-	-	-	-	41.148	41.148
<b>Ukupna sveobuhvatna dobit</b>	-	-	<b>(8.767)</b>	-	41.148	<b>32.381</b>
<b>Stanje 31. prosinca 2021. godine</b>	<b>193.775</b>	<b>50.541</b>	<b>35.844</b>	<b>140.017</b>	<b>41.148</b>	<b>461.325</b>
<b>Stanje 01. siječnja 2022. godine</b>	<b>193.775</b>	<b>50.541</b>	<b>35.844</b>	<b>140.017</b>	<b>41.148</b>	<b>461.325</b>
Isplata dividende	-	-	-	(20.540)	-	(20.540)
Prijenos u rezerve	-	-	-	-	-	-
Prijenos dobiti u zadržanu dobit	-	-	-	41.148	(41.148)	-
<i>Ukupno transakcije s vlasnicima</i>	<i>193.775</i>	<i>50.541</i>	<i>35.844</i>	<i>160.625</i>	<i>-</i>	<i>440.785</i>
Nerealizirani gubitak od financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	-	-	(75.515)	-	-	(75.515)
Neto dobit tekuće godine	-	-	-	-	45.406	45.406
<i>Ukupna sveobuhvatna dobit</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>(75.515)</i>	<i>-</i>	<i>45.406</i>	<i>(30.109)</i>
<b>Stanje 31. prosinca 2022. godine</b>	<b>193.775</b>	<b>50.541</b>	<b>(39.671)</b>	<b>160.625</b>	<b>45.406</b>	<b>410.676</b>

*Bilješke su sastavni dio ovih financijskih izvještaja.*

Bilješke uz financijske izvještaje  
za godinu završenu 31. prosinca 2022.  
(svi iznosi iskazani su u tisućama kuna)

	<u>2022.</u>	<u>2021.</u>
<b>NOVČANI TOK IZ POSLOVNIH AKTIVNOSTI</b>		
Dobit prije poreza	55.822	50.238
<i>Usklade:</i>		
Amortizacija i vrijednosno usklađenje	8.333	8.205
Umanjenja vrijednosti i rezerviranja	6.380	4.117
Neto dobiti od vrijednosnica po fer vrijednosti kroz rdg	(596)	(211)
Prihodi od prodaje materijalne imovine – neto	(3.770)	(441)
Nenovčane stavke kretanja kroz kapital	(93.143)	(21.680)
<b>Novčani tok ostvaren iz poslovanja prije promjena u obrtnom kapitalu</b>	<b>(26.974)</b>	<b>40.228</b>
Smanjenje/ (Povećanje) potraživanja od HNB-a	113.432	(31.151)
(Povećanje)/(Povećanje) zajmova i predujmova klijentima	(169.797)	(125.135)
Smanjenje /(smanjenje) depozita drugih banaka	12.271	17
Povećanje depozita klijenata	47.393	558.838
Smanjenje /povećanje ostale imovine	13.459	(1.840)
Povećanje/(Smanjenje) ostalih obveza	1.654	15.322
Plaćeni predujmovi za porez na dobit	(8.028)	(6.033)
<b>Neto novčana sredstva ostvarena iz poslovnih aktivnosti</b>	<b>10.383</b>	<b>410.018</b>
<b>NOVČANI TOK IZ INVESTICIJSKIH AKTIVNOSTI</b>		
Izdaci za materijalnu i nematerijalnu imovinu i ulaganja u nekretnine	(22.514)	(7.541)
Smanjenje dužničkih vrijednosnih papira	27.294	73.319
(Smanjenje)/ Povećanje vlasničkih vrijednosnih papira	458	414
Primljena dividenda	261	241
<b>Neto novčana sredstva uporabljena za investicijske aktivnosti</b>	<b>5.499</b>	<b>66.433</b>
<b>NOVČANI TOK IZ FINACIJSKIH AKTIVNOSTI</b>		
Primljeni /Otplaćeni zajmovi	47.008	(114.450)
Isplaćena dividenda	(20.540)	-
<b>Neto novčani tok korišten financijskim aktivnostima</b>	<b>26.468</b>	<b>(114.450)</b>
<b>Neto povećanje novca i novčanih ekvivalenata</b>	<b>15.375</b>	<b>402.228</b>
Novac i novčani ekvivalenti na početku godine	929.277	526.776
Učinak promjene tečaja stranih valuta	(269)	273
<b>Novac i novčani ekvivalenti na kraju godine</b>	<b>944.383</b>	<b>929.277</b>

*Bilješke su sastavni dio ovih financijskih izvještaja.*

---

## 1. Opći podaci

Agram banka d.d. ("Banka") je osnovana kao dioničko društvo sukladno važećem zakonodavstvu Republike Hrvatske. Registrirana je pri Trgovačkom sudu u Zagrebu 1994. godine. Sjedište Banke je u Zagrebu, Ulica grada Vukovara 74.

Banka je, od osnivanja do dana 27.12.2018. godine, poslovala pod nazivom Kreditna banka Zagreb d.d.

Odlukom Glavne Skupštine, odnosno Rješenjem Trgovačkog suda od dana 28. prosinca 2018. godine posluje pod novim imenom, Agram banka d.d.

Djelatnost Banke je obavljanje svih vrsta depozitnih i kreditnih poslova za pravne i fizičke osobe, obavljanje platnog prometa u zemlji i inozemstvu, izdavanje garancija, avala i drugih oblika jamstava, kupoprodaje vrijednosnih papira i drugih bankovnih poslova. Banka posluje isključivo u sektoru bankarstva i na tržištu Republike Hrvatske, gdje posluje putem 24 poslovnice.

Banka obavlja i poslove zastupanja u osiguranju u skladu sa zakonom koji uređuje osiguranje i to dijelom koji se odnosi na obavljanje djelatnosti zastupanja u osiguranje za banke od 14. veljače 2007. godine.

### Uprava

Boris Zadro	Predsjednik Uprave
Nataša Jakić Felić	Članica Uprave

### Nadzorni odbor

Ante Penić	Predsjednik Nadzornog odbora
Ankica Čeko	Zamjenica Predsjednika Nadzornog odbora
Branka Klopović	Član Nadzornog odbora
Silvije Orsag	Član Nadzornog odbora
Stojan Štironja	Član Nadzornog odbora

### Revizorski odbor

Ante Penić	Predsjednik Nadzornog odbora
Ankica Čeko	Zamjenica Predsjednika Nadzornog odbora
Branka Klopović	Član Nadzornog odbora
Silvije Orsag	Član Nadzornog odbora
Stojan Štironja	Član Nadzornog odbora

## 2. Osnove pripreme

### 2.1. Usklađenost zakonskih zahtjeva za računovodstvo kreditnih institucija u Hrvatskoj

Financijski izvještaji sastavljeni su u skladu sa zakonskim računovodstvenim zahtjevima za kreditne institucije u Republici Hrvatskoj. Zakonski računovodstveni zahtjevi za kreditne institucije u Republici Hrvatskoj temelje se na Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja koji su usvojeni u EU („MSFI“) kako je utvrđeno Zakonom o računovodstvu i u skladu s bankarskim propisima HNB-a.

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

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

- propisani su minimalni iznosi umanjena vrijednosti i rezerviranja za izloženosti koje su u statusu neispunjavanja obveza te povećanja umanjena vrijednosti za dodatnih 5% potraživanja po glavnici za svakih daljnjih 180 dana kada naplata nije obavljena u roku od dvije godine računajući od dana kada je nastupio status neispunjavanja obveza, a koji mogu biti različiti od gubitaka od umanjena vrijednosti izračunatih u skladu sa MSFI 9,
- Ako izloženost nije osigurana adekvatnim instrumentom osiguranja i budući novčani tokovi za određenu izloženost ne mogu biti pouzdano procijenjeni, propisani su minimani postotci umanjena vrijednosti, ovisno o broju dana kašnjenja u podmirivanju obveza. Utvrđeni minimalni postotci su:
  - ako dužnik kasni s podmirivanjem obveza dulje od 90 dana do 180 dana, minimalni postotak umanjena vrijednosti iznosi 2% izloženosti,
  - ako dužnik kasni s podmirivanjem obveza dulje od 180 dana do 270 dana, minimalni postotak umanjena vrijednosti iznosi 30% izloženosti,
  - ako dužnik kasni s podmirivanjem obveza dulje od 270 dana do 365 dana, minimalni postotak umanjena vrijednosti iznosi 70% izloženosti,
  - ako dužnik kasni s podmirivanjem obveza dulje od 365 dana, umanjene vrijednosti jednako je 100% izloženosti.
- Sukladno propisima HNB-a, u slučaju kada izloženost koja je bila klasificirana u neprihodujuće (Stupanj 3) zadovolji kriterije za klasifikaciju u prihodujuće (Stupanj 1 ili Stupanj 2), mora proteći razdoblje od najmanje tri mjeseca od datuma ispunjenja kriterija za povratak u prihodujuće izloženosti, prije nego izloženost bude klasificirana u prihodujuće. Tijekom razdoblja od tri mjeseca, izloženost u svakom trenutku mora ispunjavati uvjete za klasificiranje u prihodujuće izloženosti.

## 2. Osnove pripreme (nastavak)

### 2.1. Usklađenost zakonskih zahtjeva za računovodstvo kreditnih institucija u Hrvatskoj (nastavak)

Rezerviranja za sudske sporove protiv Banke provode se temeljem internih procedura koje su u skladu sa važećim odlukama Hrvatske narodne banke koji se također mogu razlikovati od umanjenja vrijednosti izračunatih prema MSFI 9, budući da HNB propisuje minimalne iznose rezervacija.

### 2.2. Osnova za izradu izvještaja

Financijski izvještaji pripremljeni su u kunama (HRK), koja predstavljaju primarnu valutu gospodarskog okruženja u kojem Banka djeluje (funkcionalna valuta), te su zaokruženi na najbližu tisuću.

Financijski izvještaji sastavljeni su po načelu povijesnog troška s izuzetkom financijske imovine i obveza iskazanih po fer vrijednosti u skladu s MSFI 9 Financijski instrumenti: Priznavanje i mjerenje.

Financijski izvještaji sastavljeni su po načelu nastanka događaja, kao i pod pretpostavkom vremenske neograničenosti poslovanja.

#### 2.2.1. Promjene računovodstvenih politika i objava

Banka je tijekom godine usvojila sljedeće nove i dopunjene MSFI-je i tumačenja Odbora za tumačenje međunarodnog financijskog izvješćivanja (IFRIC) koje je odobrila EU. Ukoliko je primjena standarda ili tumačenja utjecala na financijska izvještaje ili rezultat Banke, taj je utjecaj naveden.

#### *Prva primjena novih izmjena postojećih standarda koje su 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

***Prva primjena novih izmjena postojećih standarda koje su na snazi za tekuće izvještajno razdoblje (nastavak)***

- **Izmjena MRS-a 16 „Nekretnine, postrojenja i oprema“** - Zabrana umanjena troška stjecanja za priljeve ostvarene prije stavljanja imovine u namjeravanu uporabu, usvojeno u Europskoj uniji 28. lipnja 2021. godine (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2022.)
- **Izmjena MRS-a 37 „Rezerviranja, nepredvidive obveze i nepredvidiva imovina“** - Tumačenje troškova ispunjenja vezanih uz štetne ugovore, usvojeno u Europskoj uniji 28. lipnja 2021. godine (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2022.)
- **Izmjena MRS-a 41 „Poljoprivreda“** - Godišnja dorada MSFI-jeva za razdoblje od 2018.-2020. godine vezana uz oporezivanje fer vrijednosti biološke imovine ili poljoprivrednih proizvoda

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

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

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

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

***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 datum izdavanja izvještaja 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.

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

- 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 trenutno procjenjuje utjecaj novih standarda i izmjene postojećih standarda na svoja financijska izvješća. 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.

### 3. Sažetak značajnih računovodstvenih politika

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. Financijska imovina i financijske obveze

Financijska imovina i financijske obveze koje se vode u bilanci uključuju novac i novčane ekvivalente, utržive vrijednosne papire, potraživanja i obveze, dugoročne zajmove te depozite i investicije. Računovodstvene metode praćenja ovih instrumenata nalaze se u odgovarajućim računovodstvenim politikama. Banka iskazuje financijsku imovinu i financijske obveze u svojoj bilanci samo i jedino onda kada postane sudionik ugovornih obveza vezano uz transakcije s financijskim instrumentima. Financijska imovina Banke razvrstana je u portfelje ovisno o namjeri Banke u trenutku stjecanja financijskog sredstva i sukladno ulagačkoj strategiji Banke.

Financijska imovina svrstana je u slijedeće kategorije mjerenja:

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

Temeljna razlika među spomenutim kategorijama je u pristupu mjerenja financijske imovine i priznavanja fer vrijednosti u financijskim izvještajima, kao što je dalje u tekstu objašnjeno.

Financijske obveze su bilo koje obveze za koje je ugovorena obveza isporuke novca ili druge financijske imovine drugom poslovnom subjektu, ugovorena obveza da se razmjeni pod potencijalno nepovoljnim financijskim uvjetima financijska imovina ili obveza sa drugim poslovnim subjektom, te ugovori koji će se, ili bi se mogli podmiriti u vlastitim dionicama poslovnog subjekta. Financijske obveze Banke vode se i mjere prema amortiziranom trošku.

Financijska imovina i obveze se izravnavaju, a neto iznos se prikazuje u bilanci kada postoji zakonsko pravo izravnavanja određenih iznosa i kada postoji namjera izmirenja po neto principu, ili kada se vrši simultana realizacija imovine odnosno podmirivanje obveza.

Sve uobičajene transakcije s financijskim instrumentima priznaju se u bilanci na dan prijenosa (dan namirenja). Prema metodi priznavanja transakcija po danu namirenja, po kojoj se osnovna imovina ili obveze ne priznaju sve do dana namirenja, promjene u fer vrijednosti osnovne imovine i obveza se priznaju u bilanci počevši od datuma trgovanja. Kod početnog priznavanja Banka mjeri financijsku imovinu ili financijsku obvezu po njezinoj fer vrijednosti uvećano, u slučaju financijske imovine, za transakcijske troškove koji su direktno povezani sa stjecanjem ili isporukom financijske imovine ili financijske obveze.



---

### 3. Sažetak značajnih računovodstvenih politika (nastavak)

#### 3.2. Financijska imovina i financijske obveze – priznavanje i mjerenje

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

- a) drži se u okviru poslovnog modela čiji se cilj ostvaruje prikupljanjem ugovorenih novčanih tokova i prodajom financijske imovine i
- b) na temelju ugovornih uvjeta financijske imovine nastaju novčani tokovi koji su samo plaćanje glavnice i kamata na nepodmireni iznos glavnice.

Financijska imovina iz poslovnog modela držanja radi naplate i prodaje i koja je zadovoljila SPPI test klasificira se u kategoriju financijske imovine koja se mjeri po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit.

Ovu kategoriju čine dužnički vrijednosni papiri i jedan od ciljeva je plasiranje trenutnog viška sredstava Banke i ostvarivanje određenih prihoda koji uključuju i kamatni prihod i u slučaju prodaje financijske imovine i prihod ostvaren u razlici u cijeni. Banka ovaj poslovni model koristi i za ispunjenje regulatornih obveza sukladno Odluci o minimalno potrebnim deviznim potraživanjima i Odluci o obveznoj pričuvu i za upravljanje svakodnevnim potrebama za deviznom i kunskom likvidnošću.

Financijska imovina koja se mjeri po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit iskazuje se po fer vrijednosti na zadnji kalendarski dan u mjesecu.

Naknadno mjerenje po fer vrijednosti sve dobitke ili gubitke uključuje u revalorizacijske rezerve u kapitalu i rezervama, sve dok se imovina ne proda ili na drugi način otuđi, u kojem trenutku se kumulativni dobiti ili gubici prthodno iskazani u kapitalu i rezervama uključuju u neto dobit ili gubitak razdoblja.

Kamate i dividende iz ovog portfelja priznaju se u račun dobiti i gubitka, kao i očekivani gubici. Za vlasničke vrijednosne papire fer vrijednost financijskih instrumenata temelji se na tržišnoj cijeni na izvještajni datum, bez umanjenja za transakcijske troškove.

**Financijska imovina koja se obavezno mjeri po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka je** ostala financijska imovina koja nije raspoređena u prethodne dvije kategorije, a raspoređuje se u:

- a) Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se vrednuju po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka i kojima se aktivno ne trguje
- b) Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se obavezno vrednuju po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka

U ovu kategoriju Banka razvrstava sve financijske instrumente koje drži radi trgovanja, odnosno koje je Banka stekla sa svrhom kratkoročnog stjecanja profita na temelju promjena cijena ili marži, kao i svi vlasnički vrijednosni papiri koji se obavezno vrednuju po fer vrijednosti, te derivati osim onih koji bi služili kao zaštitni računovodstveni instrument (hedging).

Financijske instrumente koje Banka početno razvrsta u kategoriju instrumenata koji se vrednuju po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka, naknadno vrednuje isključivo po fer vrijednosti. Rezultati vrednovanja po fer vrijednosti uključuju se u neto dobit ili gubitak razdoblja u kojem su nastali.

**Financijska imovina mjeri se po amortiziranom trošku** ukoliko su ispunjena oba slijedeća uvjeta:

- a) Svrha poslovnog modela u okviru kojeg se drži financijska imovina je prikupljanje ugovorenih novčanih tokova i

### **3. Sažetak značajnih računovodstvenih politika (nastavak)**

#### **3.2. Financijska imovina i financijske obveze - priznavanje i mjerenje (nastavak)**

- b) na temelju ugovornih uvjeta financijske imovine nastaju novčani tokovi koji su samo plaćanje glavnice i kamata na nepodmireni iznos glavnice.

Financijsku imovinu koja se mjeri po amortiziranom trošku predstavlja sva financijska imovina s fiksnim plaćanjima ili plaćanjima koja se mogu odrediti, koja ne kotira na aktivnom tržištu i koju je Banka stvorila plasirajući novac, robu ili usluge izravno dužniku.

Ovu skupinu prvenstveno čine dani krediti, dani depoziti i potraživanja koje je Banka kreirala.

U ovu kategoriju razvrstavaju se i dužnički vrijednosni papiri za koje Banka ima namjeru i sposobnost držati do dospijeća.

#### **Mjerenje očekivanog kreditnog gubitka (ECL)**

Očekivani kreditni gubici predstavljaju procjenu kreditnih gubitaka na temelju vjerojatnosti nastanka neispunjenja obveza u dvanaestomjesečnom razdoblju ili tijekom vijeka trajanja financijskog instrumenta.

Očekivani kreditni gubitak računa se kao umnožak PD-a (vjerojatnosti nastanka statusa neispunjavanja obveza), gubitka zbog nastanka statusa neispunjavanja obveza (LGD-a) i izloženosti u statusu neispunjavanja obveza (EAD).

Kod izračuna očekivanih kreditnih gubitaka za izloženosti raspoređene u A-1 podskupini (Stupanj 1) koristi se na izvještajnim datum diskontirani 12-mjesečni PD, a za izloženosti raspoređene u A-2 podskupini (Stupanj 2) diskontirani PD za cijeli vijek trajanja.

Za plasmane klasificirane u rizičnu skupinu A (Stupanj 1 i Stupanj 2), Banka provodi izračun očekivanog gubitka primjenom internog modela.

Za izloženosti koje se nalazi statusu neispunjavanja obveza, Banka računa očekivane gubitke na način propisan u internim procedurama za izračun rezervacija i određivanje klasifikacije izloženosti.

Banka priznaje očekivani kreditni gubitak u računu dobiti i gubitka u okviru troškova umanjenja vrijednosti i rezerviranja.

### **3. Sažetak značajnih računovodstvenih politika (nastavak)**

#### **3.2. Financijska imovina i financijske obveze - priznavanje i mjerenje (nastavak)**

##### **Mjerenje očekivanog kreditnog gubitka (ECL) (nastavak)**

Banka početno priznaje financijsku imovinu u bilanci na dan kupnje. Pri početnom priznavanju financijske imovine po amortiziranom trošku i imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit, banka mjeri po njezinoj fer vrijednosti uključujući i sve nastale transakcijske troškove.

Na izvještajni datum ovi se financijski instrumenti preispituju, kako bi se ustanovilo postojanje objektivnih razloga za umanjene vrijednosti. Ukoliko postoje takvi pokazatelji, Banka procjenjuje nadoknadi iznos.

Zajmovi i predujmovi prikazuju se neto iznosu nakon rezervacija za umanjenja vrijednosti, procijenjenih na temelju povijesnog obrasca gubitaka, kreditnih rejtinga zajmoprimaca te odražavajući gospodarsko okruženje u kojem zajmoprimci posluju. Ako se u kasnijem razdoblju iznos gubitka od umanjenja smanji, a smanjenje se objektivno može povezati s događajem nastalim nakon umanjenja, ukidanje očekivanih kreditnih gubitaka priznaje se u računu dobiti i gubitka.

Zajmovi koje je kreirala Banka dajući novac izravno zajmoprimcu prikazani su kao zajmovi koje je Banka odobrila i iskazani su po amortiziranom trošku primjenom metode efektivne kamatne stope, umanjeno za očekivane kreditne gubitke. Troškovi treće strane, kao što su pravne naknade nastale uslijed pribave instrumenata osiguranja kredita, tretiraju se kao dio troška transakcije, kao i naknade klijenata. Naknade za odobrenje kredita po kojima će sredstva vjerojatno biti povučena, odgađaju se, zajedno sa svim povezanim izravnim troškovima, i priznaju kao usklađenje efektivnog prinosa na kredit te se za njih usklađuje i prihod od kamata. Svi zajmovi i predujmovi priznaju se u trenutku isplate kredita, odnosno predujma zajmoprimcima.

Ispravak vrijednosti za očekivane kreditne gubitke utvrđuje se ako postoji objektivni dokaz da Banka neće biti u mogućnosti naplatiti sve iznose koje potražuje. Iznos ispravka vrijednosti utvrđuje se kao razlika između knjigovodstvene i nadoknadi vrijednosti, koja predstavlja sadašnju vrijednost očekivanih novčanih tijekova, uključujući nadoknadi iznose od jamstava i drugih sredstava osiguranja, diskontirane po izvornoj efektivnoj kamatnoj stopi za kredit.

Ispravak vrijednosti za očekivane kreditne gubitke također pokriva gubitke koji, prema objektivnim dokazima, već postoje u kreditnom portfelju na datum financijskog izvještavanja. Ti gubici procjenjuju se na temelju prošlih gubitaka u određenoj komponenti portfelja, ocjeni kreditne sposobnosti kreditnog dužnika te uzimajući u obzir gospodarsko okruženje u kojem zajmoprimci posluju, sukladno propisanim metodologijama pozitivnih propisa iz segmenta odluka/propisa nadzora kreditnih institucija.

Umanjenje vrijednosti izloženosti provode se u računu dobiti i gubitka na teret troškova banke za razdoblje u kojem su gubici utvrđeni, uz odobrenje računa ispravaka vrijednosti izloženosti na koje se ti ispravci odnose.

Ako se nakon prvog umanjenja vrijednosti plasmana, prilikom ponovne procjene poveća gubitak zbog izmijenjenih okolnosti, iznos povećanja gubitka knjiži se kao povećanje troška rezerviranja u računu dobiti i gubitka, te u bilanci kao ispravak vrijednosti djelomično nadoknadih plasmana. Ako se gubitak smanji, iznos smanjenja priznaje se u računu dobiti i gubitka kao prihod od ukinutog rezerviranja, te u bilanci kao smanjenje ispravka vrijednosti djelomično naplativih sumnjivih i spornih tražbina.

---

### 3. Sažetak značajnih računovodstvenih politika (nastavak)

#### 3.2. Financijska imovina i financijske obveze - priznavanje i mjerenje (nastavak)

##### Mjerenje očekivanog kreditnog gubitka (ECL) (nastavak)

Gubitak po potpuno nenadoknadivim plasmanima knjiži se u poslovnim knjigama Banke kao trošak rezerviranja u računu dobiti i gubitka za razdoblje u kojem je gubitak utvrđen, te u bilanci kao stopostotni ispravak plasmana.

Nenaplativi zajmovi se otpisuju u cjelokupnom iznosu, a sve naknadne uplate knjiže se u korist računa dobiti i gubitka.

Iznos rezerviranja za identificirane gubitke po potencijalnim obvezama knjiži se kao trošak rezerviranja u računu dobiti i gubitka za razdoblje u kojem je gubitak utvrđen te u pasivi bilance kao posebne rezerve za gubitke po potencijalnim obvezama sukladno važećem Pravilniku.

Banka redovito procjenjuje financijsku imovinu kako bi ocijenila postoji li značajno povećanje kreditnog rizika ili objektivni dokaz o umanjenju vrijednosti primjenjujući opći pristup prema kojem se kreditni rizik raspoređuje u tri stupnja:

- Stupanj 1 – obuhvaća izloženost Banke kod koje se kreditni rizik nakon početnog priznavanja nije značajnije pogoršao;
- Stupanj 2 – obuhvaća izloženost Banke kod koje se kreditni rizik nakon početnog priznavanja značajnije pogoršao;
- Stupanj 3 – izloženost u statusu neispunjavanja ugovornih obveza.

Za potrebe izvještavanja prema HNB-u, sve izloženosti Banke klasificirane su u sljedeće kategorije:

- rizična skupina A, koja se sastoji od rizičnih podskupina A-1 (Stupanj 1) i A-2 (Stupanj 2);
- rizična skupina B, koja se sastoji od rizičnih podskupina B-1, B-2 i B-3 (Stupanj 3);
- rizična skupina C (Stupanj 3).

U rizičnu skupinu A raspoređuju se samo izloženosti prema dužniku koje nisu u statusu neispunjavanja obveza.

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

- očekivanim kreditnim gubicima koji bi mogli nastati na temelju 12- mjesečnih očekivanih kreditnih gubitaka koji predstavljaju dio cjeloživotnih očekivanih kreditnih gubitaka koji bi se dogodili ukoliko dođe do statusa neispunjavanja obveza u sljedećih 12 mjeseci za rizičnu podskupinu A-1,
- očekivanim kreditnim gubicima tijekom vijeka trajanja za rizičnu podskupinu A-2.

Banka za utvrđivanje povećanog kreditnog rizika dužnika za prijelaz iz rizične podskupine A-1 u A-2 koristi interno propisane kriterije. Smatra se da se kreditni rizik znatno povećao ovisno o internom rejtingu dužnika, nepovoljnim pokazatelja iz financijskih izvještaja, kašnjenju u plaćanju dospjelog duga kontinuirano dulje od 30 dana u materijalno značajnom iznosu, neprekidna blokada računa preko 15 do 60 dana, predstečajna nagodba, restrukturirana izloženost za koje je Banka procijenila da neće rezultirati umanjenjem financijske obveze, te da će dužnik u cijelosti podmiriti svoje obveze.

### **3. Sažetak značajnih računovodstvenih politika (nastavak)**

#### **3.2. Financijska imovina i financijske obveze - priznavanje i mjerenje (nastavak)**

##### **Mjerenje očekivanog kreditnog gubitka (ECL) (nastavak)**

Izloženosti prema dužniku koje su u statusu neispunjavanja obveza Banka klasificira u rizičnu podskupinu B-1 ili lošiju, te provodi odgovarajuće umanjenje vrijednosti i rezerviranje. Umanjenje vrijednosti u rizičnoj podskupini B-1 iznosi minimalno 2%.

Ovisno o razini umanjenja vrijednosti i rezerviranja izloženosti prema dužniku u statusu neispunjavanja obveza raspoređuju se u sljedeće podskupine:

- B-1, ako razina umanjenja vrijednosti i rezerviranja ne prelazi 30% iznosa izloženosti;
- B-2, razina umanjenja vrijednosti i rezerviranja prelazi 30%, a ne više od 70% iznosa izloženosti;
- B-3, razina umanjenja vrijednosti i rezerviranja prelazi 70%, a manje od 100% iznosa izloženosti;
- C, razina umanjenja vrijednosti i rezerviranja iznosi 100% od iznosa izloženosti te nisu nastupili uvjeti za otpis potraživanja.

Izloženost ili dužnik je u statusu neispunjavanja obveza u slučajevima kada kasni s plaćanjem više od 90 dana u materijalno značajnom iznosu ili kad je malo vjerojatno da će dužnik biti sposoban u cijelosti podmiriti svoje obveze prema Banci bez poduzimanja mjera prisilne naplate. Sukladno internim kriterijima Banka klasificira izloženost i/ili cijelog dužnika u status neispunjavanja obveza i kod blokade računa dulje od 60 dana, stečaja, provođenja predstečajne nagodbe, restrukturiranja izloženosti za koje je Banka procijenila da bi mogla rezultirati umanjenjem financijske obveze dužnika, te da dužnik neće u cijelosti podmiriti svoje obveze.

#### **3.3. Financijska imovina i financijske obveze - prestanak priznavanja**

Banka prestaje priznavati financijsku imovinu ili njezin dio onda kada isteknu ugovorna prava koja obuhvaćaju financijsku imovinu [ili neki njezin dio] ili ukoliko prenosi financijsku imovinu i sve rizike i koristi od vlasništva na drugog subjekta ili su ista u potpunosti ispravljena i otpisana.

Zajmovi i potraživanja se prestaju priznavati na dan kad Banka prenese svoja prava, dok imovina koja se vodi po amortiziranom trošku do dospjeća prestaje se priznavati po dospjeću.

Kad se prodaje financijska imovina koja se drži radi trgovanja ili u portfelju fer vrijednosti njezino priznavanje prestaje na dan trgovanja kada Banka preuzme obvezu prodaje imovine.

Financijske obveze prestaju se priznavati kad su plaćene ili su na neki drugi način prestale postojati.

### **3. Sažetak značajnih računovodstvenih politika (nastavak)**

#### **3.4. Prihodi i rashodi od kamata**

Prihodi i rashodi od kamata obračunavaju se po načelu nastanka po efektivnim kamatnim stopama, a koje uključuju amortizaciju svakog diskonta ili premije ili drugih razlika između inicijalne knjigovodstvene vrijednosti kamatonosnog financijskog instrumenta i njegovog iznosa po dospijecu, uz primjenu efektivne kamatne stope

Metoda efektivne kamate je metoda kojom se izračunava amortizirani trošak financijskog sredstva i prihod od kamata raspoređuje tijekom relevantnog razdoblja. Efektivna kamatna stopa jest stopa kojom se procijenjeni budući novčani priljevi, uključujući sve plaćene ili primljene naknade koje su sastavni dio efektivne kamatne stope, zatim troškove transakcije i druge premije i diskonte, diskontiraju tijekom očekivanog vijeka trajanja financijskog sredstva ili kraćeg razdoblja, ako je primjenjivo.

Naknade za korištenje kredita se odgađaju, zajedno s povezanim izravnim troškovima odobrenja i priznaju kao usklađenje efektivnog prinosa na kredit, te tako usklađuju prihode, odnosno rashode od kamata.

Krediti kod kojih je došlo do umanjenja vrijednosti, otpisuju se do nadoknadivog iznosa. Obračun kamata po plasmanima raspoređenim u grupu djelomično i potpuno nenadoknadivih plasmana evidentira se na računima izvanbilance, a prihodi po njima ne računaju se i ne priznaju u računu dobiti i gubitka do trenutka naplate kada se priznaju u račun dobiti i gubitka.

Kamate obračunate i evidentirane na računima izvanbilančne evidencije priznaju se u računu dobiti i gubitka samo po naplati. Ostale naknade se priznaju u trenutku zarade. Prihod od dividende se priznaje nakon izglasavanja.

#### **3.5. Prihodi i rashodi od naknada i provizija**

Prihodi od naknada i provizija uglavnom se sastoje od naknada pravnih osoba za izdavanje kredita, garancija i drugih usluga Banke, provizija za upravljanje sredstvima pravnih i fizičkih osoba te od naknada za strana i domaća plaćanja.

Naknade se priznaju u prihod kad je obavljena povezana usluga.

#### **3.6. Strana sredstva plaćanja**

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

---

### 3. Sažetak značajnih računovodstvenih politika (nastavak)

#### 3.7. Doprinosi za zaposlenike

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

	2022.	2021.
Doprinos za mirovinsko osiguranje	20%	20%
Doprinos za zdravstveno osiguranje	16,5%	16,5%

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

#### 3.8. Porez na dobit

Porezni rashod na temelju 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 ni 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 izvještajni datum.

Odgođeni porez jest iznos za koji se očekuje da će po njemu nastati obveza ili povrat na temelju razlike između knjigovodstvene vrijednosti imovine i obveza u financijskim izvještajima i pripadajuće porezne osnovice koja se upotrebljava 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 priznaje se 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 izvještaja o financijskom položaju i umanjuje u onoj mjeri u kojoj više nije vjerojatno da će biti raspoloživ dostatan iznos oporezive dobiti za povrat cijele 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, pri čemu 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.

Banka je obveznik plaćanja raznih indirektnih poreza, koji su iskazani u okviru administrativnih troškova.

### **3. Sažetak značajnih računovodstvenih politika (nastavak)**

#### **3.9. Novac i novčani ekvivalenti**

Za potrebe izvještaja o novčanim tijekovima, novac i novčani ekvivalenti obuhvaćaju gotovinu, sredstva kod HNB-a, stanja na žiro računima i oročena sredstva kod drugih banaka s izvornim dospijecom 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 njezinom svakodnevnom poslovanju. Obvezna pričuva kod HNB-a jest iznos koji su obvezne izdvajati sve poslovne banke koje imaju dozvolu za rad u Republici Hrvatskoj i na izdvojeni iznos primjenjuje se izračun očekivanih kreditnih gubitaka.

##### *Poslovi ponovne kupnje i prodaje*

Vrijednosni papiri prodani u sklopu poslova ponovne kupnje i prodaje (repo poslovi) sadržani su u financijskim izvješćima, a obveza prema ugovornoj strani uključena je u obveze prema bankama odnosno u obveze prema klijentima. Vrijednosni papiri kupljeni uz obvezu ponovne prodaje knjižene su kao plasmani kod drugih banaka ili zajmovi klijentima. Razlika između prodajne i otkupne cijene knjižena je kao kamata te obračunata ravnomjerno kroz razdoblje do dospijeca po efektivnoj kamatnoj stopi.

##### *Reklasifikacija financijske imovine*

Banka će reklasificirati financijsku imovinu ako i samo ako dođe do promijene poslovnog modela upravljanja financijskom imovinom koji je početno priznat.

Nakon promjene Banka je dužna svu financijsku imovinu na koju to utječe reklasificirati.

#### **3.10. Nekretnine, oprema i nematerijalna imovina**

Nekretnine i oprema početno se iskazuju po trošku nabave umanjenom za ispravak vrijednosti i akumulirane gubitke od umanjenja vrijednosti. Trošak nabave obuhvaća nabavnu cijenu i sve troškove izravno povezane s dovođenjem sredstva u radno stanje za namjeravanu uporabu. Troškovi tekućeg održavanja i popravaka, zamjene te investicijskog održavanja manjeg obima priznaju se kao rashod kad su nastali. Materijalna i nematerijalna imovina pojedinačne nabavne vrijednosti do 2.000 kuna otpisuju se u cijelosti prilikom stavljanja u uporabu.



**3. Sažetak značajnih računovodstvenih politika (nastavak)****3.10. Nekretnine, oprema i nematerijalna imovina (nastavak)**

Amortizacija se obračunava linearnom metodom, tako da se nabavna vrijednost imovine otpisuje kroz njezin procijenjeni vijek trajanja prema sljedećim godišnjim stopama:

Opis	2022.	2021.
	%	%
Građevinski objekti	2,50 - 5	2,50 - 5
Ulaganja u nekretnine	2,50 - 5	2,50 - 5
Računalni hardware	15 - 50	15 - 50
Namještaj i oprema	10 - 25	10 - 25
Motorna vozila	10 - 20	10 - 20
Računalni software	10 - 50	10 - 50
Ulaganja na tuđoj imovini	10 - 20	10 - 20

Zemljište se ne amortizira.

Uprava periodički provjerava da li je došlo do okolnosti koje ukazuju na umanjenja dugotrajne materijalne i nematerijalne imovine. Ako se utvrdi da je knjigovodstvena vrijednost imovine veća od procijenjenog nadoknadivog iznosa, otpisuje se do nadoknadivog iznosa. Dobici i gubici nastali prodajom dugotrajne imovine utvrđuju se na temelju knjigovodstvene vrijednosti i priznaju u računu dobiti i gubitka u okviru ostalih prihoda. Troškovi popravka i investicijskog održavanja terete račun dobiti i gubitka kad su nastali.

**3.11. Ulaganja u nekretnine**

Ulaganja u nekretnine odnosi se na nekretnine koje se drže u svrhu zarade prihoda od najma i/ili zbog porasta vrijednosti kapitalne imovine (uključujući imovinu u pripremi za tu svrhu). Ulaganja u nekretnine se inicijalno mjeri po trošku nabave uključujući transakcijske troškove, a naknadno mjerenje ulaganja u nekretnine mjeri se po amortiziranom trošku. Imovina se prestaje priznavati prilikom otuđenja ili kod konačnog povlačenja ulaganja u nekretninu iz upotrebe i bez očekivanja bilo kakve buduće ekonomske koristi od otuđenja. Dobici ili gubici koji nastaju prestankom priznavanja nekretnine (izračunate kao razlika između neto primitaka od otuđenja i knjigovodstvene vrijednosti imovine) priznaju se u računu dobiti i gubitka u razdoblju kad se imovina prestane priznavati.

Amortizacija se obračunava linearnom metodom, tako da se nabavna vrijednost imovine otpisuje kroz njezin procijenjeni vijek trajanja prema godišnjim stopama prikazanim u točki 3.10.

**3.12. Imovina preuzeta u zamjenu za nenaplaćena potraživanja**

Banka preuzima nekretnine u zamjenu za nenaplaćena potraživanja po zajmovima i predujmovima koje su predmet ovršnog postupka. Takve nekretnine priznaju se u vlasništvo banke po pravomoćnom sudskom rješenju o namirenju, te vrijednost nekretnine Banka evidentira po vrijednosti iz Rješenja ili po procijenjenoj vrijednosti, ovisno što je niže. Prihodi ili rashodi pri prodaji preuzetih nekretnina priznaju se u računu dobiti ili gubitka.

---

### 3. Sažetak značajnih računovodstvenih politika (nastavak)

#### 3.13. Preračunavanje stranih sredstava plaćanja

Financijski izvještaji su iskazani u hrvatskim kunama ("kn"), a iznosi zaokruženi na najbliže tisuće. Valutni tečajevi primijenjeni na kraju izvještajnog razdoblja su kako slijedi:

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

Transakcije u stranim valutama preračunavaju se u kune po tečaju strane valute važećem na dan transakcije. Monetarna sredstva i monetarni izvori sredstava u stranim valutama i uz valutnu klauzulu preračunavaju se u kunsku protuvrijednost po srednjem tečaju Hrvatske narodne banke važećem na izvještajni datum. Tečajne razlike nastale zbog preračunavanja u kune priznaju se u računu dobiti i gubitka.

#### 3.14. Financijski instrumenti koji se vode u izvanbilančnoj evidenciji

U okviru redovnog poslovanja Banka je izdavanjem garancija, akreditiva i odobravanjem okvirnih kredita koji nisu u cijelosti iskorišteni iskazala potencijalne i preuzete obveze u izvanbilančnoj evidenciji. Ovi financijski instrumenti se iskazuju u bilanci Banke u trenutku kad Banka po njima podmiri dospjelu obvezu.

#### 3.15. Derivativni financijski instrumenti

Derivativni financijski instrumenti uključuju ugovore s jednosmjernom valutnom klauzulom, kojima je referentni tečaj datum plasmana i ugovorena vrijednost početno se priznaje u vanbilančnoj evidenciji te kao dani kredit s jednosmjernom valutnom klauzulom u bilanci. Povećanje tečaja (fer vrijednosti ugrađene jednosmjerne valutne klauzule) iznad ugovorenog evidentira se u bilancu kao ugrađeni derivat te se priznaje dobit ili gubitak od ugrađenih derivata u računu dobiti i gubitka.

#### 3.16. Skrbnički poslovi

Banka upravlja sredstvima putem skrbništva u ime i za račun pravnih osoba i stanovništva, za koje obračunava naknadu. Budući da ti iznosi ne predstavljaju sredstva, odnosno obveze Banke, oni su isključeni iz bilance koja je prezentirana ovim Izvještajem (Bilješka 31), osim prolaznog računa skrbništva na kojima se nalaze sredstva trećih strana.

#### 3.17. Ugovori o prodaji i reotkupu

Ako je neko financijsko sredstvo prodano temeljem sporazuma o reotkupu sredstva po fiksnoj cijeni ili po prodajnoj cijeni uvećanoj za prinos zajmodavatelja, ili ako je pozajmljeno temeljem sporazuma o povratu sredstva prenositelju, ne prestaje se priznavati jer Banka zadržava gotovo sve rizike i nagrade povezane s vlasništvom.

### **3. Sažetak značajnih računovodstvenih politika (nastavak)**

#### **3.17. Ugovori o prodaji i reotkupu (nastavak)**

Vrijednosni papiri prodani temeljem ugovora o prodaji i reotkupu („repo ugovori“) iskazuju se u okviru bilančnih stavki prema izvornoj klasifikaciji imovine ili ih Banka reklasificira u okviru svoje bilance. Obveza prema drugoj strani iskazuje se u okviru stavke „Uzeti zajmovi“.

#### **3.18. Najmovi**

Klasifikacija najma obavlja se na početku najma, a najmove dijelimo na financijske i operativne najmove.

Najam se klasificira kao financijski najam ako se prenose gotovo svi rizici i koristi povezani s vlasništvom.

U slučaju da uđe u financijski najam u svojstvu najmodavca, Banka će imovinu danu u financijski najam početno priznati kao potraživanje u iznosu koji je jednak neto ulaganju u najam. Početne troškove koji su direktno povezani sa sklapanjem ugovora o financijskom najmu Banka pripisuje iznosu potraživanja po najmu.

U slučaju da uđe u financijski najam u svojstvu najmoprimca, Banka ga na početku razdoblja trajanja najma priznaje u bilanci kao imovinu i obveze po iznosima jednakima fer vrijednosti iznajmljene imovine, ili ako je niža, po sadašnjoj vrijednosti minimalnih uplata po najmu koje se izračunavaju prilikom početka najma koristeći implicitnu kamatnu stopu financijskog najma, ili ako to nije praktično kamatnu stopu na dodatna sredstva. Početne troškove koji su direktno povezani sa sklapanjem ugovora o financijskom najmu [npr. troškovi posrednika u pregovorima], Banka pripisuje iznosu priznate unajmljene imovine.

Banka za vrijeme trajanja financijskog najma provodi amortizaciju unajmljene imovine na način na koji provodi amortizaciju za istu vrstu imovine koja je u vlasništvu Banke. Iznimno, ako nije vjerojatno da će Banka, nakon završetka najma, steći vlasništvo nad unajmljenom imovinom, Banka će ju amortizirati u razdoblju kraćem od razdoblja trajanja najma.

Poslovni najam je svaki drugi oblik najma osim financijskog najma, a klasificira se kao poslovni ako se ne prenose svi rizici i koristi povezani s vlasništvom.

U slučaju da uđe u poslovni najam u svojstvu najmodavca, Banka će imovinu danu u poslovni najam računovodstveno iskazati u svojoj bilanci u skladu sa prirodom imovine dane u najam. Prihod od poslovnog najma Banka će priznati u prihode tijekom razdoblja najma koristeći linearnu metodu. Početne troškove koji su direktno povezani sa sklapanjem ugovora o poslovnom najmu Banka vremenski razgraničava i priznaje kao rashod na isti način kao i prihode od najma.

Banka za vrijeme trajanja poslovnog najma provodi amortizaciju i testiranje umanjenja iznajmljene imovine na način na koji provodi amortizaciju za istu vrstu imovine koja je u vlasništvu Banke.

Banka za vrijeme trajanja najma provodi testiranje umanjenja unajmljene imovine na isti način na koji provodi testiranje umanjenja iste vrste imovine koja je u vlasništvu Banke.

Banka u razdoblju trajanja financijskog najma s potraživanjem po financijskom najmu postupa kao s otplatom glavnice i financijskim prihodom. Banka priznaje financijski prihod u iznosima koji odražavaju konstantnu periodičnu stopu povrata na nenaplaćeno neto ulaganje u financijski najam.

U slučaju da uđe u poslovni najam u svojstvu najmoprimca, Banka će najam obavezno evidentirati na računima imovine i obveza u skladu sa odredbama MRS-a 16:

### **3. Sažetak značajnih računovodstvenih politika (nastavak)**

#### **3.18. Najmovi (nastavak)**

- Obvezu najma (pasiva – dugoročne obveze) u visini sadašnje vrijednosti ugovorenih plaćanja po ugovoru o operativnom najmu za ugovoreno razdoblje.
- Imovinu s pravom korištenja (aktiva – dugotrajna imovina) u visini početno utvrđene obveze po ugovoru o operativnom najmu uvećanoj za sva obavljena plaćanja do početka ugovora (posebna najamnina), te početne izravne troškove koji nastanu za primatelja najma (trošak obrade)
- Nakon početka najma, korisnik najma dužan je imovinu s pravom korištenja mjeriti metodom troška. Prema metodi troška, imovina s pravom korištenja mjeri se po trošku umanjenom za otpis vrijednosti, tj. akumuliranu amortizaciju. Iskazana imovina amortizira se mjesečno.

Obveza za najam početno se mjeri u visini sadašnje vrijednosti plaćanja za najam kroz razdoblje najma utvrđene primjenom stope sadržane u najmu ako ju je moguće trenutno utvrditi. U suprotnome, Banka će primijeniti inkrementalnu stopu na zaduženje (kamatnu stopu zaduživanja na tržištu pod sličnim uvjetima ili sa sličnim instrumentima osiguranja).

Tako izračunata kamata na obvezu po ugovoru o operativnom najmu predstavlja trošak razdoblja na koji se odnosi i ne uključuje se u dugoročnu obvezu

Iznimku od ovog načina evidentiranja najmova su ugovori sklopljeni na razdoblje do godine dana ili ugovori o najmu čiji je predmet imovina male vrijednosti, te se se takvi ugovori ne smatraju najmom nego uslugom i iskazuju se mjesečno kao rashod od najma tijekom trajanja ugovora.

#### **3.19. Netiranje financijskih instrumenata**

Financijska imovina i obveze se netiraju, te se u izvještaju o financijskom položaju iskazuju u neto iznosu, u slučaju kada postoji zakonski provedivo pravo na prijebod priznatih iznosa i postoji namjera namire na neto principu ili istovremeno stjecanja imovine i podmirenja obveza.

#### **3.20. Računovodstveno iskazivanje ugovora o financijskim garancijama**

Ugovori o financijskim garancijama su ugovori koji od izdavatelja zahtijevaju izvršenje specifičnih plaćanja kako bi se imatelju nadoknadio gubitak koji nastaje kada dužnik ne podmiri dospjela plaćanja u skladu s uvjetima dužničkog instrumenta. Takve financijske garancije daju se bankama, financijskim institucijama i drugim tijelima u ime klijenata u svrhu osiguranja kredita, prekoračenja i drugih bankarskih proizvoda.

Financijske garancije se prvotno priznaju u financijskim izvještajima po fer vrijednosti na datum kada je dana garancija. Inicijalna fer vrijednost amortizira se tijekom razdoblja trajanja financijske garancije. Obveze po garancijama naknadno se iskazuju po amortiziranom iznosu ili sadašnjoj vrijednosti eventualnih očekivanih plaćanja (kada je plaćanje po garanciji vjerojatno), ovisno o tome koji je iznos viši. Financijske garancije uključuju se u ostale obveze.

Bilo koje povećanje obveze za garancije priznaje se u dobiti ili gubitku.

### **3. Sažetak značajnih računovodstvenih politika (nastavak)**

#### **3.21. Značajne 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 budućnost i drugi ključni izvori neizvjesnosti procjena na izvještajni datum koji nose značajan rizik, koji može dovesti do materijalno značajnog usklađenja knjigovodstvenih iznosa imovine i obveza u idućoj financijskoj godini.

Iako Banka u određenim razdobljima može pretrpjeti gubitke, koji su uglavnom 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 aktivi.

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 dodatne materijalno značajne negativne utjecaje – nakon provedenih rezerviranja do datuma sastavljanja ovog izvješća - na financijski položaj ni na buduće rezultate poslovanja Banke.

#### **Procjene za kreditni rizik**

Uprava banke kroz poslovni model određuje cilj upravljanja financijskom imovinom, koji se definira na temelju procjene drži li se financijska imovina radi prikupljanja ugovornih novčanih tokova, prikupljanja ugovornih novčanih tokova i prodaje financijske imovine ili samo radi prodaje. Zadane ciljeve Banka nastoji ostvariti kroz tri glavne grupe poslovanja: poslovno bankarstvo, građanstvo i riznica.

Pri definiraju poslovnih modela Banka sagledava prošla iskustva u načinu ostvarivanja novčanih tokova za svaku grupu poslovanja, a zatim i na razini poslovnog modela. Analizira i uspješnost poslovnog modela u ostvarivanju zadanih ciljeva, kao i izvještavanje rukovodstva Banke o istome. Sagledavaju se i primarni rizici koji utječu na uspješnost poslovnog modela i način na koji se upravlja tim rizicima. Učestalost i značaj prodaje financijske imovine u prethodnim razdobljima, razloge za takvu prodaju i očekivane buduće prodajne aktivnosti također se sagledavaju prilikom definiranja poslovnog modela.

Banka minimalno jednom tromjesečno u svrhu procjene očekivanih kreditnih gubitaka pregledava svoj kreditni portfelj. U svojim internim aktima Banka je propisala indikatore za utvrđivanje povećanog kreditnog rizika dužnika koji se koriste za prijelaz izloženosti iz rizične podskupine A1 u rizičnu podskupinu A2. Isto tako je internim aktima propisala kriterije za utvrđivanje statusa neispunjavanja obaveza.

Kriteriji za procjenu značajnog povećanja kreditnog rizika koji se koriste za prijelaz izloženosti iz rizične podskupine A1 u rizičnu podskupinu A2 definiraju se na odgovarajućoj razini klijenta i razlikuju ovisno je li se radi o izloženosti prema stanovništvu ili izloženosti prema pravnim osobama.

---

### 3. Sažetak značajnih računovodstvenih politika (nastavak)

#### 3.21. Značajne računovodstvene procjene i prosudbe (nastavak)

Kriteriji uključuju pripadajuće promjene u određivanju internog rejtinga kreditnog rizika, zaštitnoj mjeri za neispunjenje obveza ako su ugovorna plaćanja kontinuirano dospjela, u iznosima koji prelaze prag materijalne značajnosti, dulje od 30 dana, nezadovoljavanju određenih financijskih pokazatelja, provođenju mjera restrukturiranja, uzastopna blokada klijenta duža od 15 dana na datum izvještaja.

Kreditni rizik značajno se povećao od početnog priznavanja kada je ispunjen jedan od gore navedenih kriterija.

U rizičnu skupinu A raspoređuju se samo izloženosti prema dužniku koje nisu u statusu neispunjavanja obveza.

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

- očekivanim kreditnim gubicima koji bi mogli nastati na temelju 12- mjesečnih očekivanih kreditnih gubitaka koji predstavljaju dio cjeloživotnih očekivanih kreditnih gubitaka koji bi se dogodili ukoliko dođe do statusa neispunjavanja obveza u sljedećih 12 mjeseci za rizičnu podskupinu A-1,
- očekivanim kreditnim gubicima tijekom vijeka trajanja za rizičnu podskupinu A-2.

Izloženosti prema dužniku koje su u statusu neispunjavanja obveza Banka klasificira u rizičnu podskupinu B-1 ili lošiju, te provodi odgovarajuće umanjenje vrijednosti i rezerviranje.

Izračun postotne vrijednosti očekivanih kreditnih gubitaka temelji se na standardnim parametrima kreditnog rizika:

- PD (Engl. Probability of Default) – vjerojatnost nastupanja statusa neispunjavanja financijskih obaveza,
- LGD (Engl. Loss Given Default) – gubitak po nastupanju statusa neispunjavanja obaveza,
- EAD ( Engl. Exposure at Default ) - izloženost u trenutku defaulta.

Stope PD-ja Banka je izračunala ovisno o kategoriji izloženosti u koju je pojedini klijent razvrstan (prema ESA sektorizaciji), na način da je PD za svaku pojedinačnu kategoriju izloženosti izračunat kao ponderirani godišnji prosjek na temelju podataka za svaku pojedinu godinu.

Stope gubitka u slučaju nastupanju statusa neispunjavanja obaveza (LGD) Banka je izračunala, ovisno o kategoriji izloženosti u koju je pojedini klijent razvrstan (prema ESA sektorizaciji), te je li plasman osiguran ili neosiguran, na temelju podataka o ulascima u status neispunjenja obveza, te naplati i izlascima iz statusa neispunjavanja obveza.

Izloženost u trenutku defaulta (EAD – Engl. Exposure at Default ) predstavlja ukupan iznos izloženosti za koju je potrebno izračunati ispravke vrijednosti.

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

Iznos očekivanih kreditnih gubitaka (ECL – Engl. Expected Credit Losses ) za izloženosti kod kojih nakon početnog priznavanja nije utvrđen značajan porast kreditnog rizika od početnog priznavanja, računa se kao 12-mjesečni očekivani kreditni gubitak koji predstavlja dio cjeloživotnih očekivanih kreditnih gubitaka koji bi se dogodili ukoliko dođe do statusa neispunjavanja obveza u sljedećih 12 mjeseci (rizična podskupina A1 – stupanj 1), dok se kod izloženosti kod kojih je nakon početnog priznavanja identificirano značajno povećanje kreditnog rizika na datum izvještavanja računaju cjeloživotni očekivani kreditni gubici (rizična podskupina A2 – stupanj 2).

### **3. Sažetak značajnih računovodstvenih politika (nastavak)**

#### **3.22. Izvještavanje po segmentima**

Za izloženosti podrzičnih skupina B i C (stupanj 3) očekivani kreditni gubici računaju se primjenom standardne DCF metode (metoda sadašnje vrijednosti procijenjenih budućih novčanih tokova diskontiranih uz primjenu efektivne kamatne stope).

Poslovni segmenti iskazani su u skladu sa internim izvještajima koje organizacijske jedinice tj. sektori izrađuju i prezentiraju Upravi Banke kao donositelju ključnih poslovnih odluka.

U skladu sa Međunarodnim standardom financijskog izvještavanja 8: Poslovni segmenti („MSFI 8“), Banka je identificirala tri glavna segmenta i to: poslovno bankarstvo, građanstvo i riznicu.

Banka djeluje isključivo na teritoriju Republike Hrvatske, pa je ukupna imovina i većina klijenata smještena u Hrvatskoj.

Opis poslovnih segmenata i njihov financijski pregled prikazan je u Bilješci 11. ovih financijskih izvještaja.

**4. Kamatni prihodi**

	<u>2022.</u>	<u>2021.</u>
<b>a) Analiza prema sektorskoj podjeli</b>		
Zajmovi poduzećima	52.955	55.033
Zajmovi stanovništvu	40.815	38.920
Dužnički vrijednosni papiri	14.705	15.769
Ostala društva	3.450	1.286
	<b><u>111.925</u></b>	<b><u>111.008</u></b>

**b) Analiza prema produktu**

	<u>2022.</u>	<u>2021.</u>
Zajmovi klijentima	97.220	95.239
Dužnički vrijednosni papiri	14.705	15.769
	<b><u>111.925</u></b>	<b><u>111.008</u></b>

Iz pozicije kamatnih prihoda isključeni su kamatni prihodi po zateznim kamatama, a koji su uključeni u stavku ostali prihodi.

**5. Rashodi od kamata i slični rashodi**

	<u>2022.</u>	<u>2021.</u>
<b>a) Analiza prema sektorskoj podjeli</b>		
Stanovništvo	(4.074)	(6.766)
Poduzeća	(1.195)	(2.035)
Banke	(5.849)	(6.198)
Ostala društva	(228)	(362)
Nerezidenti	(439)	(1.022)
	<b><u>(11.785)</u></b>	<b><u>(16.383)</u></b>

**b) Analiza prema produktu**

	<u>2022.</u>	<u>2021.</u>
Depoziti	(10.015)	(14.502)
Uzeti zajmovi	(1.770)	(1.881)
	<b><u>(11.785)</u></b>	<b><u>(16.383)</u></b>



**6. Prihodi i rashodi od naknada i provizija**

	<u>2022.</u>	<u>2021.</u>
<b>Prihodi od naknada i provizija</b>		
Prihodi od provizija od poduzeća	19.586	16.496
Prihodi od provizija od stanovništva i obrtnika	6.926	6.175
Prihodi od provizija od banaka	8.761	8.720
Prihodi od provizija od nerezidenata	656	528
	<u>35.929</u>	<u>31.920</u>
<b>Rashodi po naknadama i provizijama</b>		
Provizije za usluge platnog prometa u zemlji	(7.900)	(6.257)
Ostale naknade i provizije	(2.975)	(3.090)
	<u>(10.875)</u>	<u>(9.347)</u>

**7. Neto dobit od financijskog poslovanja**

	<u>2022.</u>	<u>2021.</u>
a)		
Neto dobit od trgovanja stranim valutama	5.733	4.434
(Gubitak)/dobit od financijske imovine po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	(596)	(211)
(Gubitak)/Dobitak od financijske imovine koja se mjeri po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	(43)	86
	<u>5.094</u>	<u>4.309</u>
b)		
Dobit od obračunatih tečajnih razlika	(269)	273

**8. Ostali prihodi**

	<u>2022.</u>	<u>2021.</u>
Prihodi od najamnina	3.126	3.080
Ostali prihodi iz poslovanja	9.578	2.500
Kamatni prihod po zateznim kamatama	3.448	6.868
	<u>16.152</u>	<u>12.448</u>

Ostali prihodi iz poslovanja odnose se najvećom dijelom na prodaju materijalne imovine, otkupa isteklih polica osiguranja za zaposlenike, prihode od dividendi, prihodi od ostalih fakturiranja za zajedničke troškove, prihode iz ranijih godina i ostale slične stavke. U ostale prihode su uključeni i kamatni prihodi po zateznim prihodima, a koji su isključeni iz pozicije kamatnih prihoda.

Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2022. (nastavak)

(svi iznosi iskazani su u tisućama kuna)

**9. Troškovi poslovanja**

	<u>2022.</u>	<u>2021.</u>
Troškovi osoblja (Bilješka 9.1)	33.706	31.991
Materijal i usluge	34.159	33.484
Amortizacija imovine (Bilješka 18., 19. i 20.)	8.333	8.205
Troškovi administracije i marketinga	1.275	894
Premije osiguranja	2.434	1.371
Porezi i doprinosi	1.139	879
Ostali troškovi	2.923	3.049
	<u>83.969</u>	<u>79.873</u>

U poziciji troškovi materijala i usluga najveće stavke odnose se na troškove tekućeg održavanja, troškove čuvanja i osiguranja imovine, troškove zakupnina za poslovne prostore i bankomate, te troškove telekomunikacijskih i ostalih usluga.

9.1 Troškovi osoblja

	<u>2022.</u>	<u>2021.</u>
Neto plaće zaposlenih	18.090	17.452
Troškovi poreza i doprinosa iz plaća	7.349	7.028
Troškovi doprinosa na plaće	3.967	3.899
Ostali troškovi zaposlenih	4.300	3.612
	<u>33.706</u>	<u>31.991</u>

Banka kapitalizira dio plaća poslovnog i razvojnog tima djelatnika kroz interni razvoj softvera što je u 2022. godini iznosilo ukupno 2.064 tis kuna (2021: 2.218 tis kuna). Banka je na dan 31. prosinca 2022. imala 191 zaposlenika (31. prosinca 2021.: 188).

**10. Troškovi umanjenja vrijednosti i rezerviranja****Kretanja umanjenja vrijednosti očekivanih kreditnih gubitaka**

	<u>Bilješka</u>	<u>2022.</u>	<u>2021.</u>
Zajmovi i potraživanja klijentima	15	(57.461)	(61.784)
Plasmani financijskim institucijama	13	(1.648)	(733)
Dužnički vrijednosni papiri po amortiziranom trošku	16	(375)	(843)
Ostala imovina	21	(3.075)	(2.198)
Očekivani gubici za potencijalne obveze		(7.977)	(11.086)
Ostala rezerviranja		(6)	(1.505)
		<u>(70.542)</u>	<u>(78.149)</u>
<i>Manje: naplaćeni i oslobođeni iznosi</i>			
Zajmovi i potraživanja klijentima	15	52.733	58.048
Plasmani financijskim institucijama	13	1.777	686
Dužnički vrijednosni papiri po amortiziranom trošku	16	1.233	390
Ostala imovina	21	3.169	1.898
Očekivani gubici za potencijalne obveze		5.249	13.010
		<u>64.162</u>	<u>74.032</u>
<b>Ukupno troškovi umanjenja vrijednosti i rezerviranja</b>		<u>(6.380)</u>	<u>(4.117)</u>

Detaljni prikaz kretanja umanjenja vrijednosti očekivanih kreditnih gubitaka mogu se vidjeti u referentnim gore navedenim bilješkama.

Ukupno umanjenje po izloženostima klasificiranim u rizične podskupine A1 i A2 u razdoblju do 31. prosinca 2022. je iznosilo 1,29% (2021 : 1,17%) iznosa bruto knjigovodstvene vrijednosti izloženosti u tim rizičnim podskupinama, osim na financijsku imovinu koja se mjeri po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit.

## 11. Izvještavanje po segmentima

Temeljem zahtjeva MSFI 8, Banka je poslovne segmente odredila i iskazuje ih u skladu sa internim izvješćivanjem prema Upravi Banke.

Kako Banka ne raspoređuje opće i administrativne troškove po segmentima, nije prikazana profitabilnost segmenata. Također Banka ne primjenjuje interne transferne cijene pri određivanju uspješnosti pojedinog poslovnog segmenta.

### Poslovni segmenti

Banka prati svoje poslovanje po vrstama usluga koje pruža kroz tri glavna poslovna segmenta:

- **Poslovno bankarstvo** uključuje kreditno-garantno i depozitno poslovanje, kartično poslovanje te ostale transakcije sa klijentima pravnim osobama
- **Građanstvo** uključuje kreditno i depozitno poslovanje sa građanima, platno prometne usluge, kartično poslovanje i distributivne kanale
- **Riznica** uključuje poslove upravljanja likvidnošću i valutnim rizikom vrijednosnim papirima i ostalim financijskim instrumentima, poslovanje oročenim depozitima financijskih institucija te skbnništvo nad vrijednosnim papirima.

**11. Izvještavanje po segmentima (nastavak)**

Informacije o pojedinim poslovnim segmentima za godinu koja je završila 31.12.2022. godine dajemo u nastavku:

	<b>Poslovno bankarstvo</b>	<b>Građanstvo</b>	<b>Riznica</b>	<b>Ostalo</b>	<b>Ukupno</b>
Neto prihod od kamata	56.375	35.334	8.586	-	100.295
Neto prihod od provizija i naknada	27.549	6.516	(9.011)	-	25.054
Prihod od trgovanja i ulaganja	-	-	5.093	-	5.093
Ostali prihod	3.280	(6.447)	6.454	12.443	15.729
<b>Prihod iz poslovanja</b>	<b>87.203</b>	<b>35.403</b>	<b>11.121</b>	<b>12.443</b>	<b>146.171</b>
Opći i administrativni troškovi	-	-	-	75.636	75.636
Amortizacija	-	-	-	8.333	8.333
Očekivani kreditni gubici od zajmova i potraživanja od klijenata	6.346	1.006	(978)	-	6.374
Ostala rezerviranja				6	6
<b>Troškovi poslovanja</b>	<b>6.346</b>	<b>1.006</b>	<b>(978)</b>	<b>83.975</b>	<b>90.349</b>
<b>Dobit prije oporezivanja</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>55.822</b>
Porez na dobit	-	-	-	-	(10.416)
<b>Dobit za godinu</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>45.805</b>
Imovina segmenta	1.368.711	957.203	1.800.762	-	4.126.676
Neraspoređena imovina	-	-	-	191.624	191.624
<b>Ukupna imovina</b>	<b>1.368.711</b>	<b>957.203</b>	<b>1.800.762</b>	<b>192.624</b>	<b>4.318.300</b>
Obveze segmenta	325.210	2.003.877	1.514.485	64.052	3.907.624
Neraspoređeni kapital i rezerve	-	-	-	410.676	410.676
<b>Ukupno kapital i obveze i rezerve</b>	<b>325.210</b>	<b>2.003.877</b>	<b>1.514.485</b>	<b>474.728</b>	<b>4.318.300</b>

**11. Izvještavanje po segmentima (nastavak)**

Informacije o pojedinim poslovnim segmentima za godinu koja je završila 31.12.2021. godine dajemo u nastavku:

	<b>Poslovno bankarstvo</b>	<b>Građanstvo</b>	<b>Riznica</b>	<b>Ostalo</b>	<b>Ukupno</b>
Neto prihod od kamata	55.145	30.571	8.909	-	94.625
Neto prihod od provizija i naknada	24.364	5.867	(7.659)	-	22.573
Prihod od trgovanja i ulaganja	-	-	4.310	-	4.310
Ostali prihod	5.322	(5.484)	7.510	5.374	12.721
<b>Prihod iz poslovanja</b>	<b>84.831</b>	<b>30.954</b>	<b>13.070</b>	<b>5.374</b>	<b>134.228</b>
Opći i administrativni troškovi	-	-	-	(71.668)	(71.668)
Amortizacija	-	-	-	(8.205)	(8.205)
Gubitci od umanjenja vrijednosti zajmova klijentima i ostale imovine	589	(2.765)	(436)	-	(2.612)
Rezerviranja za obveze i troškove	-	-	-	(1.505)	(1.505)
<b>Troškovi poslovanja</b>	<b>589</b>	<b>(2.765)</b>	<b>(436)</b>	<b>(81.378)</b>	<b>(83.990)</b>
<b>Dobit prije oporezivanja</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>50.238</b>
Porez na dobit	-	-	-	-	(9.090)
<b>Dobit za godinu</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>41.148</b>
Imovina segmenta	1.254.911	906.205	1.949.190	-	4.110.306
Neraspoređena imovina	-	-	-	183.134	183.134
<b>Ukupna imovina</b>	<b>1.254.911</b>	<b>906.205</b>	<b>1.949.190</b>	<b>183.134</b>	<b>4.293.440</b>
Obveze segmenta	299.737	1.976.278	1.414.511	141.588	3.832.115
Neraspoređeni kapital i rezerve	-	-	-	461.325	461.325
<b>Ukupno kapital i obveze i rezerve</b>	<b>299.737</b>	<b>1.976.278</b>	<b>1.414.511</b>	<b>602.913</b>	<b>4.293.440</b>

**12. Porez na dobit**

Porez na dobit obračunava se po stopi od 18% na oporezivu dobit.

Usklađenje poreza na dobit:

	<u>2022.</u>	<u>2021.</u>
Tekući porez na dobit	10.416	9.090
Efekti neto odgođenih poreza na Račun dobiti i gubitka	<u>(67)</u>	<u>(157)</u>
	<u><b>10.349</b></u>	<u><b>8.933</b></u>

Porezne prijave ostaju otvorene i predmetom su kontrole za razdoblje od najmanje tri godine. Uprava vjeruje da ima primjereno rezervirane porezne obveze u priloženim financijskim izvješćima. Međutim, ostaje rizik da bi nadležna tijela mogla zauzeti različito gledište s obzirom na tumačenje odredbi.

U toku 2022. godine Banka je ukupno uplatila 8.292 tisuća kuna predujmova poreza na dobit (2021.: 6.030 tis kn). Odgođena porezna imovina odnosi se na stanja razgraničenih naknada za korištenje kredita za vrijeme trajanja kredita, na iskazane gubitke u kapitalu za financijsku imovinu koja se vrednuje po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit, te na iznos umanjenja imovine u osnovnim sredstvima. Za 2022. godinu učinak odgođenog poreza iznosi 1.784 tisuća kuna (2021.: 1.796 tisuća kuna).

<b>Neto odgođeni porezi</b>	<u>Poslovna zgrada</u>	<u>Prihodi budućih razdoblja</u>	<u>Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit</u>
<b>Stanje 31. prosinca 2021. godine</b>	<u>(4.727)</u>	<u>(1.941)</u>	<u>1.775</u>
Iskazano kroz dobit ili gubitak	156	(223)	(1.717)
<b>Stanje 31. prosinca 2022. godine</b>	<u>(4.571)</u>	<u>(2.164)</u>	<u>58</u>

Usklađenje tekućeg poreza:

	<u>2022.</u>	<u>2021.</u>
<b>Računovodstvena dobit prije poreza</b>	<u>55.822</u>	<u>50.237</u>
Stavke koje uvećavaju poreznu osnovicu	2.459	530
Stavke koje smanjuju poreznu osnovicu	<u>(413)</u>	<u>(267)</u>
Osnovica poreza na dobit za godinu	<u>57.869</u>	<u>50.500</u>
Porez po stopi od 18%	<u>10.416</u>	<u>9.090</u>
<b>Tekući porez na dobit</b>	<u><b>(10.416)</b></u>	<u><b>(9.090)</b></u>
<b>Efektivna porezna stopa</b>	<u><b>18,66%</b></u>	<u><b>18,09%</b></u>

Porezno nepriznati troškovi odnose se na troškove reprezentacije, troškova za osobni prijevoz i nepriznati dio, otpisa potraživanja, te rashode od nerealiiziranih gubitaka i razlike odgođenih prihoda razgraničenja naknada.

Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2022. (nastavak)

(svi iznosi iskazani su u tisućama kuna)

---

**13. Gotovina i sredstva kod Hrvatske narodne banke**

	<u>31.12.2022.</u>	<u>31.12.2021.</u>
Gotovina u blagajni	147.200	72.330
<b>Ukupno gotovina</b>	<b>147.200</b>	<b>72.330</b>
Žiro račun kod Hrvatske narodne banke	700.733	748.225
Obvezna rezerva u kunama	-	183.839
Ostali depoziti u HNB	42.917	-
Očekivani kreditni gubici	<b>(225)</b>	<b>(346)</b>
<b>Ukupno sredstva kod Hrvatske narodne banke</b>	<b>700.508</b>	<b>931.727</b>
<b>Sveukupno gotovina i sredstva kod Hrvatske narodne banke</b>	<b>890.625</b>	<b>1.004.048</b>

Objavom Odluke o izmjenama i dopunama Odluke o obveznoj pričuvu, NN 83/2022 od 18.07.2022. g., objavljeno je da je posljednje obračunsko razdoblje za obračun obvezne pričuve od 01. do 30. studenog 2022. godine, te zadnje razdoblje održavanje od 14. do 30. prosinca 2022. godine, te tada prestaje propisana obveza prema HNB-u za izdvajanje i održavanje obvezne pričuve. HNB je sva izdvojena sredstva po obveznoj pričuvu vratio na račune banaka u prosincu 2022. godine.

Dana 20. listopada 2022. godine donesena je Odluka EU 2022\_2071 Od 01.01.2023. godine o prijelaznim odredbama za primjenu odredbi o minimalni pričuvama od strane Europske središnje banke nakon uvođenja Eura u Hrvatskoj (ESB/2022/36). Prijelazno razdoblje održavanja minimalnih pričuva za financijske institucije u Republici Hrvatskoj traje od 01. siječnja do 07. veljače 2023.godine., a izračunato je na temelju bilanci stanja.

Sva sredstva kod Hrvatske narodne banke smatraju se potpuno nadoknadivim sredstvima te su razvrstana u Stupanj 1.



Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2022. (nastavak)

(svi iznosi iskazani su u tisućama kuna)

---

**14. Plasmani drugim bankama**

	<u>31.12.2022.</u>	<u>31.12.2021.</u>
Tekući računi kod drugih banaka	96.450	108.721
Kreditni i oročeni depoziti kod drugih banaka	<u>3.441</u>	<u>3.433</u>
<b>Ukupno plasmani drugim bankama, bruto</b>	<b><u>99.891</u></b>	<b><u>112.154</u></b>
Očekivani kreditni gubici	<u>(30)</u>	<u>(41)</u>
<b>Ukupno plasmani drugim bankama, neto</b>	<b><u>99.861</u></b>	<b><u>112.113</u></b>

Od ukupnog iznosa kredita i oročenih depozita kod drugih banaka 3.441 tisuće kuna odnosi se na jamstvene depozite kod Erste banke s izvornim dospijećem dužim od 3 mjeseca, te nisu uključeni u novčane ekvivalente.

Svi plasmani drugim bankama smatraju se potpuno nadoknadivim plasmanima te su razvrstani u Stupanj 1.

**Zemljopisna analiza:**

	<u>31.12.2022.</u>	<u>31.12.2021.</u>
Njemačka	31.716	12.847
Italija	2.181	4.071
Hrvatska	13.401	27.352
Austrija	958	2.107
Sjedinjene Američke Države	50.791	64.551
Španjolska	<u>814</u>	<u>1.185</u>
	<b><u>99.861</u></b>	<b><u>112.113</u></b>

Svi inozemni plasmani nalaze se u bankama sa kreditnim rejtingom od A+ do BBB+.

Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2022. (nastavak)

(svi iznosi iskazani su u tisućama kuna)

---

**15. Financijska imovina koja se obavezno mjeri po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka**

	<u>31.12.2022.</u>	<u>31.12.2021.</u>
<b>Vlasnički vrijednosni papiri</b>		
Udjeli u investicijskim fondovima	27.978	28.455
Dionice	11.068	11.039
Poslovni udjeli i depozitarne potvrde	5.460	5.460
Konvertibilne obveznice	<u>1.438</u>	<u>1.448</u>
<b>Ukupno</b>	<b><u>45.944</u></b>	<b><u>46.402</u></b>

Banka u portfelju vrednovanja koji se obvezno vrednuje po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka iskazuje vlasničke vrijednosne papire, a to su dionice, poslovni udjeli i udjeli u otvorenim investicijskim fondovima.

Cijena odnosno vrijednost udjela u investicijskim fondovima utvrđuje se u društvu za upravljanje investicijskim fondom, udjeli ne kotiraju na burzi, međutim podaci o vrijednostima udjela su javno dostupni na njihovim internetskim stranicama. Mjesečno se dostavljaju podaci o stanju vrijednosti udjela na zadnji dan u mjesecu.

**16. Financijska imovina po amortiziranom trošku****Zajmovi i potraživanja klijentima****Analiza kreditnog portfelja prema sektorskoj pripadnosti**

	<u>31.12.2022.</u>	<u>31.12.2021.</u>
Stanovništvo	1.041.168	917.248
Poduzeća	1.416.205	1.329.677
Ostala društva	19.778	62.977
Financijske institucije	<u>16.663</u>	<u>14.504</u>
<b>Bruto zajmovi</b>	<b><u>2.493.814</u></b>	<b><u>2.324.406</u></b>
Očekivani kreditni gubici	<u>(162.901)</u>	<u>(163.290)</u>
<b>Ukupno zajmovi klijentima</b>	<b><u>2.330.913</u></b>	<b><u>2.161.116</u></b>

Zajmovi i potraživanja klijentima vode se kao financijska imovina koja se mjeri po amortiziranom trošku.

Zajmovi su osigurani posebnim osiguranjima na nekretninama adekvatne vrijednosti, depozitima, jamstvima, vrijednosnicama, policama i drugim vrstama osiguranja.

Kamatne stope za zajmove poduzećima iznosile su od 2,99% do 7,99 % u 2022. godini (2021.: od 2,90% do 7,90%), na zajmove stanovništvu od 2,29% do 7,20% (2021.: od 1,01% do 7,00%), dok za financijske institucije kamatne stope iznosile su od 0,05 % do 1,50% tijekom 2021. godine ( 2021.: od 0,01% do 1,50%).

Banka je u toku 2022. godine kupila američku državnu obveznicu te je rasporedila u portfelj financijske imovine po amortiziranom trošku iskazanom u iznosu od 6.455 tis kuna. U 2021. godini banka nije imala dužničkih vrijednosnih papira koji se vode po amortiziranom trošku.

**a) Kretanje u rezervacijama za očekivane kreditne gubitke zajmova i potraživanja klijenata:**

	<u>Očekivani kreditni gubici</u>
<b>Stanje 31. prosinca 2021.</b>	<b><u>163.290</u></b>
Nova vrijednosna usklađenja (Bilješka 10)	61.439
Naplaćeni iznosi (Bilješka 10)	(61.417)
Otpis u potpunosti nenadoknadivih zajmova	(204)
Tečajne razlike	<u>(207)</u>
<b>Stanje 31. prosinca 2022.</b>	<b><u>162.901</u></b>

Banka je u 2022. godini provela i konačne otpise potpuno nenadoknadivih plasmana za klijente za koje su poduzete i iscrpljene sve mogućnosti naplate potraživanja i za koje više nema mogućnosti naplate na teret ispravka vrijednosti u iznosu od 204 tis kuna (2021.: 7.333 tis kn).

Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja ja završila 31. prosinca 2022. (nastavak)

(svi iznosi iskazani su u tisućama kuna)

---

**17. Financijska imovina koja se mjeri po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit**

**Analiza prema produktu**

	<u>31.12.2022.</u>	<u>31.12.2021.</u>
Trezorski zapisi MF	82.851	75.236
Obveznice	666.086	707.863
Komercijalni zapisi	4.427	4.902
	<u>753.365</u>	<u>788.001</u>
Umanjenje vrijednosti	<u>(487)</u>	<u>(1.374)</u>
	<u>752.878</u>	<u>786.627</u>
Izlistane na burzi	722.488	515.280

**Analiza prema sektorskoj pripadnosti**

	<u>31.12.2022.</u>	<u>31.12.2021.</u>
Komercijalni zapisi ostalih trgovačkih društava	4.426	4.902
Obveznice i TZ Republike Hrvatske	643.032	605.844
Obveznice državnih trgovačkih društava	54.590	33.548
Obveznice ostalih trgovačkih društava	19.916	43.298
Obveznice financijskih institucija	11.200	-
Obveznice stranih država	19.714	23.856
	<u>752.878</u>	<u>711.448</u>
Izlistane na burzi	722.488	515.280

**Nerealizirana dobit/(gubitak) od vrednovanja financijske imovine koja se vrednuje kroz ostalu sveobuhvatnu dobit**

	<u>2022.</u>	<u>2021.</u>
<b>Stanje 1. siječnja</b>	<b>35.844</b>	<b>44.611</b>
Fer vrijednosti financijske imovine	(75.472)	(8.346)
Kumulativna dobit od prodaje financijske imovine kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	<u>(43)</u>	<u>(421)</u>
<b>Stanje 31. prosinca</b>	<b>(39.671)</b>	<b>35.844</b>

**17. Financijska imovina koja se mjeri po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (nastavak)**

Nerealizirani dobit/(gubitak) od vrednovanja financijske imovine koja se vrednuje kroz ostalu sveobuhvatnu dobit nastaje iz akumuliranih dobitaka i gubitaka i usklađenja te imovine sa fer vrijednosti u sklopu ostale sveobuhvate dobiti i umanjuje

se za iznos realizirane dobiti ili gubitka prilikom prodaje ili utvrđenog smanjenja vrijednosti financijske imovine kroz ostalu sveobuhvatnu dobit.

Ukupni očekivani gubici financijske imovine koja se vrednuje po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit iznose 487 tis kn, od čega je 197 tis kn u Stupnju 1 rizika, a 290 tis kn je u Stupnju 2 (2021.: 1374 tis kn, od čega 322 tis kn nalazi u Stupnju 1, a iznos od 1.052 tis kn u Stupnju 2).

**18. Nematerijalna imovina**

	<b>Vanjski software i ostala prava</b>	<b>Interno razvijeni software S3</b>	<b>Ostala nematerij. imovina</b>	<b>Nemat. imov. u pripremi</b>	<b>Ukupna nematerijalna imovina</b>
<b>Nabavna vrijednost</b>					
<b>Stanje 31. prosinca 2020. godine</b>	<b>13.646</b>	<b>23.869</b>	<b>9.168</b>	<b>5.063</b>	<b>51.746</b>
Povećanja	-	-	-	4.248	4.248
Prijenos s investicija u tijeku	1.235	1.695	162	(3.092)	-
Otpis/rashod	(283)	-	(43)	-	(283)
<b>Stanje 31. prosinca 2021. godine</b>	<b>14.598</b>	<b>25.564</b>	<b>9.330</b>	<b>6.219</b>	<b>55.711</b>
Povećanja	-	-	-	4.077	4.007
Prijenos s investicija u tijeku	436	-	-	(436)	-
Otpis/rashod	-	-	-	-	-
<b>Stanje 31. prosinca 2022. godine</b>	<b>15.034</b>	<b>25.564</b>	<b>9.330</b>	<b>9.790</b>	<b>59.718</b>
<b>Akumulirana amortizacija</b>					
<b>Stanje 31. prosinca 2020. godine</b>	<b>10.293</b>	<b>11.563</b>	<b>8.493</b>	-	<b>30.349</b>
Trošak za godinu	689	2.449	242	-	3.380
Isknjiženje/rashod	-	-	-	-	-
<b>Stanje 31. prosinca 2021. godine</b>	<b>10.982</b>	<b>14.012</b>	<b>8.735</b>	-	<b>33.729</b>
Trošak za godinu	770	2.557	88	-	3.415
Isknjiženje/rashod	-	-	-	-	-
<b>Stanje 31. prosinca 2022. godine</b>	<b>11.753</b>	<b>16.568</b>	<b>8.823</b>	-	<b>37.144</b>
<b>Neto knjigovodstvena vrijednost</b>					
<b>Na dan 31. prosinca 2021. godine</b>	<b>3.616</b>	<b>11.552</b>	<b>595</b>	<b>6.219</b>	<b>21.982</b>
<b>Na dan 31. prosinca 2022. godine</b>	<b>3.281</b>	<b>8.996</b>	<b>507</b>	<b>9.790</b>	<b>22.574</b>

Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja ja završila 31. prosinca 2022. (nastavak)

(svi iznosi iskazani su u tisućama kuna)

**19. Nekretnine i oprema**

	<b>Zemljišta</b>	<b>Građevinski objekti</b>	<b>Inform. i ostala oprema</b>	<b>Namještaj, vozila i slična imovina</b>	<b>Ostala mater. imovina</b>	<b>Mat. imovina u pripremi</b>	<b>Ukupno</b>
<b>Stanje 31. prosinca 2020. godine</b>	<b>15.130</b>	<b>92.275</b>	<b>11.510</b>	<b>8.407</b>	<b>6.928</b>	<b>13.744</b>	<b>147.994</b>
Povećanje investicije u tijeku	-	725	-	-	-	2.182	2.182
Prijenos sa investicija u tijeku	-	-	437	104	314	(1.203)	(348)
Smanjenje/prodaja	-	-	-	-	-	-	-
Otpis / rashod	-	-	-	-	(509)	-	(509)
<b>Stanje 31. prosinca 2021. godine</b>	<b>15.130</b>	<b>92.275</b>	<b>11.947</b>	<b>8.511</b>	<b>6.733</b>	<b>14.723</b>	<b>149.319</b>
Povećanje investicije u tijeku	-	-	-	-	-	3.380	3.380
Prijenos sa investicija u tijeku	-	980	2.124	323	96	(3.330)	193
Smanjenje/prodaja	-	(82)	-	(741)	-	-	(823)
Otpis / rashod	-	-	-	-	(152)	-	(152)
<b>Stanje 31. prosinca 2022. godine</b>	<b>15.130</b>	<b>93.173</b>	<b>14.071</b>	<b>8.093</b>	<b>6.677</b>	<b>14.773</b>	<b>151.917</b>
<b>Akumulirana amortizacija</b>							
<b>Stanje 31. prosinca 2020. godine</b>	-	<b>60.383</b>	<b>7.314</b>	<b>5.701</b>	<b>4.524</b>	-	<b>77.642</b>
Trošak za godinu	-	1.790	1.115	631	861	-	4.397
Isknjiženje – otpis/prodaja	-	-	-	-	(504)	-	(504)
<b>Stanje 31. prosinca 2021. godine</b>	-	<b>62.173</b>	<b>8.429</b>	<b>6.332</b>	<b>4.600</b>	-	<b>81.535</b>
Trošak za godinu	-	1.794	1.143	530	273	-	3.740
Isknjiženje – otpis/prodaja	-	(73)	-	(661)	(250)	-	(984)
<b>Stanje 31. prosinca 2022. godine</b>	-	<b>63.894</b>	<b>9.572</b>	<b>6.201</b>	<b>4.623</b>	-	<b>84.291</b>
<b>Neto knjigovodstvena vrijednost</b>							
<b>31. prosinca 2021. godine</b>	<b>15.130</b>	<b>30.102</b>	<b>3.518</b>	<b>2.179</b>	<b>2.133</b>	<b>14.723</b>	<b>67.784</b>
<b>31. prosinca 2022. godine</b>	<b>15.130</b>	<b>29.279</b>	<b>4.499</b>	<b>1.892</b>	<b>2.054</b>	<b>14.773</b>	<b>67.626</b>

Na dan 31. prosinca 2022. godine nad poslovnim zgradama nema upisanih tereta, a obračunava se amortizacija po stopi od 2,50 - 3,03%.

U iznosu Nekretnina i oprema uključen je i sitan inventar i zalihe uredskog materijala koje u netu iznose 216 tis kuna (u 2021: 116 tis kn).

**20. Ulaganja u nekretnine**

Ulaganja u nekretnine početno su iskazana po trošku nabave uključujući transakcijske troškove. Nakon početnog priznavanja, ulaganja u nekretnine vode se po trošku nabave umanjenom za akumuliranu amortizaciju i gubitke od umanjenja vrijednosti. Ulaganja u nekretnine amortiziraju se linearnom metodom kroz razdoblje od 33 do 40 godina (2021: 33 do 40 godina). Ulaganja u nekretnine prestaju se priznavati prilikom otuđenja. Dobici i gubici od otuđenja ulaganja u nekretnine priznaju se u račun dobiti i gubitka u razdoblju.

	<u>31.12.2022.</u>	<u>31.12.2021.</u>
Ulaganja u imovinu iz vlastite imovine	14.971	8.862
Ulaganja u imovinu iz preuzete imovine	<u>29.476</u>	<u>21.838</u>
<b>Ukupno ulaganja u nekretnine</b>	<b>44.447</b>	<b>30.700</b>

Ulaganja u nekretnine iznose 44.447 tisuća kuna (2021: 30.700 tisuća kuna) te su posebno iskazana u bilanci banke i obuhvaćaju ulaganja banke u nekretnine s namjerom ostvarivanja zarade od zakupa. Procjenjene fer vrijednosti nekretnina ulaganja iz vlastite imovine je 15.391 tis kn (2021: 19.011 tis kn), a ulaganja u nekretnine iz preuzete imovine je 32.464 tis kuna (2021: 35.503 tis kn).

Amortizacijske stope na imovinu u portfelju Ulaganja u nekretnine kreću se u rasponu od 2,50 do 3,03%. Prihodi ostvareni od zakupa poslovnih prostora iznose 3.126 tisuća kuna (2021: 3.080 tisuća kuna). Ugovorima o zakupu je definirano da cijena zakupa uključuje operativne troškove, osim u jednom ugovoru gdje zakupoprimac plaća ove troškove koji su u 2022. godini iznosili 224 tisuća kuna, a u 2021. godini 140 tisuća kuna.

**Kretanje Ulaganja u nekretnine**

	<u>Građevinski objekti</u>	<u>Preuzeta imovina</u>	<u>Ukupno</u>
<b>Stanje 31. prosinca 2020. godine</b>	<b>12.071</b>	<b>22.924</b>	<b>34.995</b>
Prijenos s investicija u tijeku	-	1.998	1.998
Umanjenje vrijednosti	-	-	-
<b>Stanje 31. prosinca 2021. godine</b>	<b>12.071</b>	<b>24.923</b>	<b>36.994</b>
Prijenos s investicija u tijeku	6.443	8.471	14.914
Umanjenje vrijednosti	-	-	-
<b>Stanje 31. prosinca 2022. godine</b>	<b>18.514</b>	<b>33.394</b>	<b>51.908</b>
<b>Amortizacija</b>			
<b>Stanje 31. prosinca 2020. godine</b>	<b>2.876</b>	<b>2.457</b>	<b>5.333</b>
Trošak za godinu	333	628	961
Isknjiženje/prodaja	-	-	-
<b>Stanje 31. prosinca 2021. godine</b>	<b>3.209</b>	<b>3.085</b>	<b>6.294</b>
Trošak za godinu	333	834	1.167
Isknjiženje/prodaja	-	-	-
<b>Stanje 31. prosinca 2022. godine</b>	<b>3.542</b>	<b>3.919</b>	<b>7.461</b>
<b>Neto knjigovodstvena vrijednost</b>			
<b>31. prosinca 2021. godine</b>	<b>8.862</b>	<b>21.838</b>	<b>30.700</b>
<b>31. prosinca 2022. godine</b>	<b>14.972</b>	<b>29.475</b>	<b>44.447</b>

**21. Ostala imovina**

	<u>31.12.2022.</u>	<u>31.12.2021.</u>
<b>Nefinancijska imovina</b>		
Odgođena porezna imovina	6.748	6.682
Imovina preuzeta u zamjenu za nenaplaćena potraživanja	34.298	39.861
Plaćeni troškovi budućeg razdoblja	<u>8.171</u>	<u>8.060</u>
<b>Ukupno nefinancijska imovina</b>	<b>49.217</b>	<b>54.603</b>
<b>Financijska imovina</b>		
Tekuća porezna imovina	7.549	7.994
Ostala potraživanja i prolazne stavke	<u>214</u>	<u>73</u>
<b>Ukupno financijska imovina</b>	<b>7.763</b>	<b>8.067</b>
<b>Ukupno ostala imovina prije umanjena vrijednosti</b>	<b><u>56.980</u></b>	<b><u>62.670</u></b>
Umanjeno za očekivane gubitke :	(3)	(2)
<b>Ukupno ostala imovina</b>	<b><u>56.977</u></b>	<b><u>62.668</u></b>

Navedena sredstva ostale financijske imovine dospijevaju u roku od godine dana, što se prvenstveno odnosi na predujmove poreza na dobit i plaćanje po konačnom obračunu, a prolazne stavke odnose se na sredstva u obračunu.

Najveću stavku ostale imovine čini dugotrajna imovina preuzeta kroz sudske ovršne postupke u zamjenu za nenaplaćena potraživanja, a ista je klasificirana za daljnju prodaju. U toku 2022. godine ukupna vrijednost prodane imovine iznosila je 9.335 tis kn, dok je nova imovina preuzeta u vrijednosti od 12.218 tis kuna ( u 2021. prodano je u vrijednosti 2.653 tis kn, dok je preuzeto 13.959 tis kn).

Cjelokupna imovina namijenjena za daljnju prodaju odmah je raspoloživa, te se kontinuirano oglašava za prodaju.



Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2022. (nastavak)

(svi iznosi iskazani su u tisućama kuna)

## 22. Depoziti banaka i klijenata

	<u>31.12.2022.</u>	<u>31.12.2021.</u>
<b>Depoziti po viđenju</b>		
Banke i financijske institucije	167.578	263.894
Stanovništvo	946.959	646.346
Poduzeća	538.036	499.241
Ostala društva	10.330	9.007
<b>Ukupno depoziti po viđenju</b>	<b><u>1.662.903</u></b>	<b><u>1.418.488</u></b>
<b>Oročeni depoziti</b>		
Banke i financijske institucije	115.177	104.813
Stanovništvo	1.103.111	1.346.045
Poduzeća	272.120	230.478
Ostala društva	14.975	21.068
<b>Ukupno oročeni depoziti</b>	<b><u>1.505.382</u></b>	<b><u>1.702.404</u></b>
<b>Ukupno obveze prema klijentima</b>	<b><u>3.168.286</u></b>	<b><u>3.120.893</u></b>

Kamatna stopa na depozite po viđenju za pravne osobe bila je 0,01% tijekom 2022. godine (2021.: 0,01%) a isto tako i za stanovništvo.

Kamatna stopa na oročene depozite stanovništva kretala se od 0,01% do 0,40% tijekom 2022. godine (tijekom 2021. godine 0,01% do 0,40%), dok je za oročene depozite pravnih osoba i ostalih društava kretanje kamatne stope u 2022. godini bilo od 0,01% do 0,40% (tijekom 2021. godine od 0,05% do 0,60%), te za financijske institucije kretala se od 0,05% do 1,50% tijekom 2022. godine (2021.: od 0,05% do 1,50%).

## 23. Uzeti zajmovi

	<u>31.12.2022.</u>	<u>31.12.2021.</u>
Dugoročni zajmovi	26.836	21.435
Repo zajmovi	583.738	542.131
<b>Ukupno uzeti zajmovi</b>	<b><u>610.574</u></b>	<b><u>563.566</u></b>
	<u>31.12.2022.</u>	<u>31.12.2021.</u>
Denominirani u kunama	570.340	563.566
Denominirani u stranoj valuti	40.234	-
<b>Ukupno uzeti zajmovi</b>	<b><u>610.574</u></b>	<b><u>563.566</u></b>

**23. Uzeti zajmovi (nastavak)**

Uzeti zajmovi obuhvaćaju zajmove prikazane u sljedećoj tablici:

	<u>31.12.2022.</u>	<u>31.12.2021.</u>
Hrvatska narodna banka	543.504	542.131
HBOR	26.836	21.435
Financijske institucije	40.234	-
	<u>610.574</u>	<u>563.566</u>

Kreditni primljeni od Hrvatske banke za obnovu i razvitak (HBOR) odnose se na kredite koje je HBOR plasirao putem Banke sukladno svom programu financiranja. Odnos sa HBOR-om je reguliran posebnim ugovorom. Kamatna stopa na primljene kredite u kunama od HBOR-a kretala se u rasponu od 0% do 3%, dok za krajnjeg korisnika tih kredita kamatna stopa kretala se od 1% do 4% tijekom 2022. godine, dok se za krajnjeg korisnika tih kredita kamatna stopa kretala od 0% do 4% tijekom 2022. godine. Ostali primljeni krediti od financijskih institucija bili su uz kamatnu stopu od 0,01% do 1,50% (2021: od 0,01% do 1,50%).

Na dan 31.12.2022. godine banka ima primljene kredite uz financijsko osiguranje od HNB-a u ukupnom iznosu od 540 mil kuna (2021.: 540 mil kn) mil. kuna, sa fiksnom kamatnom stopom od 0,25% (2021.: 0,25%). Kredit od 355 mil kuna dospijeva 18.03.2025., a kredit od 185 mil kuna dospijeva 20.11.2025. godine.

Za navedene kredite banka je u zalog dala obveznice RH MF nominirane u kunama i devizama. Ostale obveze odnose se na kratkoročne primljene repo kredite koji dospijevaju u siječnju 2023. sa fiksnim kamatnim stopama od 2,25% do 2,50% (2021: 0,01%).

**24. Ostale obveze**

	<u>31.12.2022.</u>	<u>31.12.2021.</u>
Obveze prema dobavljačima	7.183	7.532
Obveze po kartičnom poslovanju	3.920	3.432
Obveze za plaće	2.694	2.663
Obveze za poreze	10.497	10.893
Obveze za operativni najam MSFI 16	1.520	1.893
Odgodeni prihod budućeg razdoblja	31.781	28.950
Ostale obveze	9.987	4.748
<b>Ukupno obveze</b>	<u>67.582</u>	<u>60.111</u>

Ostale navedene kratkoročne obveze podmiruju se u kratkom roku ne duljem od jednog mjeseca, a najvećim dijelom se odnose na prijevremene, neraspoređene uplate po kreditima.

**25. Izdani podređeni instrumenti**

	<u>31.12.2022.</u>	<u>31.12.2021.</u>
Podređene obveznice	53.367	82.737
	<u>53.367</u>	<u>82.737</u>

Podređeni instrument oznake KBZ-O-316A izdan je 2021. godine s fiksnom kamatnom stopom od 4% i rokom dospijeća do 28.12.2030. godine (31. srpnja 2022. godine bilo je dospijeće obveznice KBZ-O-227A koja je u cijelosti isplaćena).

Dospijeće kamata za izdanu podređenu obveznicu je na polugodišnjoj osnovi.

**26. Kapital**

Temeljni kapital na dan 31. prosinca 2022. godine iznosi 193.775.300 kuna (2021. godina iznosi 193.775.300 kuna) i podijeljen na 1.937.753 redovnih dionica oznake KBZ-R-A pojedinačnog iznosa od 100 kuna.

Sljedeći dioničari posjedovali su više od 5% vlasničkog udjela u Banci na dan 31. prosinca 2022. i 31. prosinca 2021. godine:

<b>Dioničari</b>	<b>Udio u dioničkom kapitalu (%)</b>	
	<u>31.12.2022.</u>	<u>31.12.2021.</u>
Adriatic osiguranje d.d.	19,98	19,98
Euroherc osiguranje d.d.	19,97	19,97
Agram life osiguranje d.d.	21,51	19,86
Agramleasing d.o.o.	8,86	8,86
Agram Tis d.o.o.	7,17	8,46
Intermod d.o.o.	7,61	6,04
Ostali	14,90	16,83
<b>Ukupno temeljni kapital</b>	<u>100,00</u>	<u>100,00</u>

**Kapitalna dobit**

Tijekom 2022. godine nije bilo promjena u kapitalnoj dobiti.

**26. Kapital (nastavak)****Dividende**

Glavna skuština društva održana je dana 12. svibnja 2022. godine na kojoj je usvojeno da se dobit prethodne godine raspodjeli na način da u zadržanu dobit ide 20.608 tis kuna, dok je za isplatu dividende dioničarima bilo isplaćeno ukupno 20.540 tis kuna.

**Regulatorni kapital**

Sukladno zakonskim odredbama temeljem Direktive EU 575/2013 izračunat je Regulatorni kapital na datume 31. prosinca 2022. i 31. prosinca 2021. godine kako slijedi:

	<b>31.12.2022.</b>	<b>31.12.2021.</b>
	<b>HRK`000</b>	<b>HRK`000</b>
<b>Regulatorni kapital banke</b>		
Redovni osnovni kapital	244.316	244.316
Zakonske i statutarne rezerve te zadržana dobit bez rezultata tekuće godine	160.624	140.017
Odbici: Nematerijalna imovina (-)	(22.574)	(21.982)
Nerealizirani gubitak s osnove vrijednosnog usklađivanja financijske imovine raspoložive za prodaju	(39.671)	35.844
Ostala prijelazna usklađenja redovnog osnovnog kapitala	32.580	
Usklađenje zbog bonitetnih filtara	(713)	(781)
<b>Ukupno osnovni kapital</b>	<b>374.562</b>	<b>397.414</b>
<b>Dopunski kapital banke</b>		
Podređeni instrumenti	53.350	56.676
<b>Bruto dopunski kapital banke</b>	<b>53.350</b>	<b>56.676</b>
<b>Odbici</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Ukupni odbici od dopunskoga kapitala</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Ukupni dopunski kapital (bruto dopunski kapital minus odbici)</b>	<b>53.350</b>	<b>56.676</b>
<b>Bruto regulatorni kapital</b>	<b>427.912</b>	<b>454.090</b>
<b>Ponderirana rizična aktiva</b>		
Izloženosti ponderirane kreditnim rizikom	2.007.531	1.866.778
Ostala ponderirana aktiva	255.364	243.341
<b>Ukupna ponderirana rizična aktiva</b>	<b>2.262.895</b>	<b>2.110.119</b>
<b>Stopa adekvatnosti kapitala</b>	<b>18,91%</b>	<b>21,52%</b>

## 27. Zadržana dobit i zakonske rezerve

Zadržana dobit uključuje akumuliranu dobit iz prethodnih godina umanjenu, te zakonske i statutarne rezerve, a u 2022. godini istu je povećala za 20.607 tis kuna (u 2021. za 26.845 tis kuna).

Zakonska rezerva je nastala u skladu s hrvatskim zakonima, koji zahtijevaju da se 5% dobiti za godinu prenese u ovu rezervu sve dok ona ne dosegne 5% izdanog dioničkog kapitala. Banka je dosegla tu razinu prema izdanom dioničkom kapitalu, te nije bilo izdvajanja u 2022. godini s te osnove (u 2021. je povećano za 1.413 tis kuna)

## 28. Zarada po dionici

Za izračunavanje zarade po dionici, za zaradu se uzima dobit tekuće godine (dobit nakon poreza) koja pripada vlasnicima redovnih dionica nakon oduzimanja iznosa koji se odnose na povlaštene dividende. U nastavku je prikazano usklađenje dobiti nakon poreza te zarada po dionici.

	<u>2022.</u>	<u>2021.</u>
Dobit tekuće godine u kunama	45.406.318	41.147.708
Prosječan ponderirani broj redovnih dionica tijekom godine	<u>1.937.753</u>	<u>1.937.753</u>
<b>Zarada po redovnoj dionici u kunama</b>	<b>23,43</b>	<b>21,23</b>

## 29. Ostala rezerviranja i umanjenja

Postoji određeni broj sudskih sporova u kojima je Banka tuženik. Banka provodi rezervacije sukladno Odluci HNB-a o obvezi rezerviranja sredstava za sudske sporove koji se vode protiv kreditne institucije.

Po neriješenim sporovima koji se vode protiv Banke ne očekuju se značajniji gubici.

Banka na zadnji dan u godini provodi i rezervacije za neiskorištene godišnje odmone zaposlenika koji su iskorišteni do kraja siječnja tekuće godine.

Ostala rezerviranja odnose se na umanjenja očekivanih gubitaka po potencijalnim obvezama Banke.

	<u>31.12.2022.</u>	<u>31.12.2021.</u>
Rezervacije za sudske sporove protiv banke	1.299	1.296
Rezerviranja za godišnje odmone zaposlenika	712	428
Ostala rezerviranja - neaktivni računi stanovništva	973	966
Rezerviranja za potencijalne obveze MSFI9	<u>3.204</u>	<u>2.118</u>
<b>Ukupno</b>	<b><u>6.188</u></b>	<b><u>4.808</u></b>

**29. Ostala rezerviranja i umanjenja (nastavak)**

Promjene rezerviranja po ostalim rezerviranjima

	<u>2022.</u>	<u>2021.</u>
<b>Stanje 1. siječnja</b>	<b>4.808</b>	<b>4.655</b>
Nova rezerviranja (Bilješka 9)	6.798	13.246
Smanjenja (Bilješka 9)	<u>(5.418)</u>	<u>(13.093)</u>
<b>Stanje 31. prosinca</b>	<b><u>6.188</u></b>	<b><u>4.808</u></b>

**30. Izvanbilančne potencijalne obveze**

Ukupan iznos izdanih garancija, akreditiva, neiskorištenih okvirnih kredita i ostalih rizičnih izvanbilančnih stavki bio je kako slijedi:

	<u>31.12.2022.</u>	<u>31.12.2021.</u>
Izdane garancije i akreditivi	249.907	230.597
Neiskorišteni okvirni krediti	150.955	165.510
Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	<u>82.229</u>	<u>69.444</u>
<b>Ukupno potencijalne obveze</b>	<b><u>483.091</u></b>	<b><u>465.551</u></b>

**Kretanje izvanbilančnih potencijalnih obveza po Stupnjevima tijekom 2022. godine**

	<b>Garancije i akreditivi</b>	<b>Neiskorišteni krediti</b>	<b>Ostale rizične izvanbilančne stavke</b>	<b>Ukupno</b>
Stupanj 1	191.976	81.450	77.185	350.611
Stupanj 2	41.359	59.667	2.640	103.666
Stupanj 3	<u>16.572</u>	<u>9.838</u>	<u>2.404</u>	<u>28.814</u>
<b>Ukupno izvanbilančne potencijalne obveze</b>				<b>483.091</b>

**30. Izvanbilančne potencijalne obveze (nastavak)****Očekivani kreditni gubici za potencijalne obveze prema MSFI 9**

	Garancije i akreditivi	Neiskorišteni kreditni	Ostale rizične izvanbilančne stavke	Ukupno
Stupanj 1	263	398	188	849
Stupanj 2	265	1.380	15	1.660
Stupanj 3	30	579	86	696
<b>Ukupno očekivani kreditni gubici za potencijalne obveze</b>				<b>3.204</b>

**31. Skrbnički poslovi**

Banka upravlja sredstvima u ime i za račun pravnih osoba i stanovništva po poslovima skrbništva. Prihodi i rashodi po tom poslovanju terete nalagodavca, a Banka ne snosi obveze.

Neto sredstva i izvori po poslovima u ime i za račun trećih osoba prikazani su kako slijedi:

	<u>31.12.2022.</u>	<u>31.12.2021.</u>
Sredstva		
Stanovništvo	3.022	7.038
Poduzeća	18.975	19.633
Nerezidenti	77.780	80.145
Financijske institucije	32.397	81.777
<b>Ukupno sredstva</b>	<b>132.174</b>	<b>188.593</b>
Izvori		
Stanovništvo	3.022	7.038
Poduzeća	18.975	19.633
Nerezidenti	77.780	80.145
Financijske institucije	32.397	81.777
<b>Ukupno izvori</b>	<b>132.174</b>	<b>188.593</b>

Stanje skrbničkog računa u ime i za račun trećih strana na 31.12.2022. iznosi 709 tis kuna (2021.: 149 tis kn).

Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2022. (nastavak)

(svi iznosi iskazani su u tisućama kuna)

---

### 32. Novac i novčani ekvivalenti

U svrhu prikaza izvještaja o novčanim tokovima, novac i novčani ekvivalenti obuhvaćaju sljedeće iznose s rokom dospjeća do najviše 90 dana :

	<u>31.12.2022.</u>	<u>31.12.2021.</u>
Žiro račun kod Hrvatske narodne banke (Bilješka 12)	700.733	748.225
Gotovina u blagajni (Bilješka 12)	147.200	72.330
Ukupno plasmani drugim bankama (Bilješka 13)	<u>96.450</u>	<u>108.722</u>
<b>Ukupno novac i novčani ekvivalenti</b>	<b><u>944.383</u></b>	<b><u>929.277</u></b>

Banka ima formirane primarne i sekundarne rezerve likvidnosti.



### **33. Upravljanje rizicima**

U ovoj bilješci izneseni su detalji o izloženosti Banke rizicima i opisane su metode koje poslovodstvo koristi za kontrolu rizika. Najznačajnije vrste financijskih rizika kojima je Banka izložena su kreditni rizik, rizik likvidnosti, tržišni rizik, te operativni rizik. Tržišni rizik uključuje rizik promjene tečaja, rizik promjene kamatnih stopa i rizik promjene tržišne cijene kotirajućih vlasničkih ili dužničkih vrijednosnica.

U Banci je razvijen cjeloviti sustav upravljanja rizicima uvođenjem politika i procedura te uspostavljanjem limita za razine rizika koje su prihvatljive Banci. Razvijaju se metode i modeli upravljanja operativnim rizicima.

#### **a) Kreditni rizik**

Odobranjem kredita Banka je izložena kreditnom riziku, koji predstavlja mogućnost da korisnik kredita postane nesposoban podmirivati obveze u cijelosti po dospijeću.

Banka upravlja kreditnim rizikom na način da utvrđuje limite u kojima preuzima rizik po pojedinom zajmoprimcu ili skupinama zajmoprimaca. Banka redovito prati rizike i provjerava ih najmanje jednom godišnje ili češće.

Kako bi upravljala razinom kreditnog rizika Banka redovito procjenjuje kreditnu sposobnost zajmoprimaca te u svrhu umanjenja kreditnog rizika uzima instrumente osiguranja.

Posebno prati izloženost kreditnom riziku u odnosu na limite utvrđene u odnosu na priznati kapital Banke.

Analizirajući kreditnu sposobnost zajmoprimaca Banka pravovremeno identificira potencijalno rizične klijente te strukturirano i ciljano upravlja poslovnim odnosom s klijentima kako bi maksimizirala uspješnost naplate potraživanja.

Sukladno zakonskim odredbama koje uređuju sustav unutarnjih kontrola, prilikom odobravanja kredita Banka je utvrdila razine odlučivanja pri čemu se vodi načelom da u odobravanju u slučaju kada sukladno ovlaštenjima odluku ne donosi Uprava Banke, a iznos izloženosti klijenta prelazi interno utvrđene iznose izloženosti klijenta, uvijek sudjeluju najmanje dvije osobe, pri čemu osoba iz prodajne funkcije donosi odluku za koju mu suglasnost daje osoba iz kontrolne funkcije rizika.

Također, prije samog donošenja odluke u slučaju kada izloženost klijenta prelazi određene interno utvrđene iznose izloženosti, prijedlog odluke prodajne funkcije revidira kontrolna funkcija rizika.

Pored navedenog, Banka prati i analizira strukturu i kvalitetu svojeg kreditnog portfelja putem različitih pokazatelja koji ukazuju na poboljšanje ili pogoršanje kvalitete aktive Banke, omogućujući time Banci kvalitetnije upravljanje kreditnim rizikom kao i pravovremeno poduzimanje aktivnosti u cilju smanjenja kreditnog rizika. Također, Banka prati i analizira stupanj koncentracije plasmana prema sektorima djelatnosti i najvećim izloženostima klijenta koristeći metodologiju HHI indeksa.

#### *Preuzete obveze kreditiranja*

Osnovna svrha ovih instrumenata je osigurati raspoloživost sredstava prema potrebama klijenata. Obveze za kreditiranje predstavljaju opozive obveze. Neopozive obveze postoje po osnovi neiskorištenih dijelova kredita ili odobrenih prekoračenja, s obzirom da su one proizišle na temelju uvjeta koji su utvrđeni ugovorima o kreditu.

### 33. Upravljanje rizicima (nastavak)

#### a) Kreditni rizik (nastavak)

Garancije i odobreni akreditivi su neopoziva jamstva da će Banka izvršiti isplatu u slučaju nemogućnosti klijenta da podmiri svoje obveze prema trećim stranama i predstavljaju jednaki kreditni rizik kao i krediti. Izdavanjem dokumentarnih i komercijalnih akreditiva Banka u pisanom obliku preuzima obveze u ime klijenta, temeljem kojih treća strana ima pravo od Banke zahtijevati isplatu sredstava do ugovorenog iznosa sukladno ugovorenim uvjetima i rokovima. Akreditivi su osigurani instrumentima osiguranja u obliku robe za koju su izdani, pa na taj način predstavljaju znatno manji rizik od neposredne posudbe.

Kreditnim rizikom Banka upravlja sukladno usvojenim politikama i procedurama te regulatornim zahtjevima Hrvatske narodne banke.

Prilikom određivanja je li se rizik od neispunjavanja obveza po financijskom instrumentu značajno povećao u odnosu na početno priznavanje, Banka uzima u obzir i kvantitativne i kvalitativne informacije te izrađuje analizu. Definirani su kriteriji za utvrđivanje značajnog povećanja kreditnog rizika u svrhu pravilne alokacije prihodujućih izloženosti u Stupanj 1 ili u Stupanj 2.

Kreditni rizik značajno se povećao od početnog priznavanja kada je ispunjen jedan od propisanih kriterija.

Sukladno propisima Hrvatske narodne banke plasmani se klasificiraju u rizične skupine A, te u rizične skupine B i C.

U rizičnu skupinu A se raspoređuju plasmani koji se ne nalaze u statusu neispunjavanja obveza.

Takve plasmane Banka raspoređuje u rizične podskupine:

- A-1 ako se nakon početnog priznavanja kreditni rizik pojedine dužnikove izloženosti nije znatno povećao (Stupanj 1),
- A-2 ako se nakon početnog priznavanja kreditni rizik pojedine dužnikove izloženosti znatno povećao (Stupanj 2)

U rizične skupine B i C (Stupanj 3) raspoređuju se plasmani koji se nalaze u statusu neispunjavanja obveza sukladno Odluci o klasifikaciji izloženosti u rizične skupine i načinu utvrđivanja kreditnih gubitaka.

U praćenju kreditne kvalitete učinjeni su značajni naponi u provođenju pravovremene analize svakog pojedinačnog odnosa u svrhu utvrđivanja eventualnog „značajnog pogoršanja“ od datuma početnog priznavanja i posljedične potrebe za klasifikacijom u Stupanj 2 te uvjeta za povratak u Stupanj 1 iz Stupnja 2.

Kriteriji za procjenu značajnog povećanja kreditnog rizika definiraju se na odgovarajućoj razini segmentacije i razlikuju ovisno o kategoriji izloženosti u trenutku nastanka. Stoga je kreditni rizik, kao ključni i najznačajniji rizik u portfelju Banke, označen kao rizik visoke značajnosti.

### **33. Upravljanje rizicima (nastavak)**

#### **b) Rizik likvidnosti**

Banka je izložena svakodnevnim isplatama iznosa na poziv koje podmiruje raspoloživim novčanim izvorima. Ti izvori uključuju prekonocne depozite, sredstva na tekućim računima, depozite koji dospijevaju i povlačenja kreditnih sredstava. Usklađenje i kontrolirana neusklađenost dospijuća i kamatnih stopa sredstava i obveza je od temeljnog značaja za upravljanje Bankom.

Potpuna usklađenost nije uobičajena za banke jer su poslovi često raznovrsni i odvijaju se pod neizvjesnim uvjetima. Neusklađena stavka potencijalno može povećati profitabilnost, ali isto tako i povećati rizik od gubitaka.

Dospijuća imovine i obveza te mogućnost zamjene ukamaćenih obveza po dospijuću uz prihvatljivi trošak predstavljaju važne čimbenike za procjenu likvidnosti Banke i njezine izloženosti riziku promjene kamatnih stopa i tečajeva stranih valuta. Likvidnost potrebna za plaćanje iznosa po izdanim garancijama i akreditivima na poziv je značajno manja od iznosa preuzetih obveza jer Banka u pravilu ne očekuje da će treća strana povući iznose prema sklopljenim ugovorima.

Upravljanje rizikom likvidnosti Banka provodi gap analizom u kojoj dospijuća aktive i pasive dijeli u nekoliko vremenskih razreda te promatra razlike u pojedinim vremenskim razredima kako bi pravovremeno uskladila svoju aktivu i pasivu. Također, Banka prati i analizira kretanja koeficijenta likvidnosne pokrivenosti (LCR) sa stajališta zakonskih propisa kao i utvrđenih internih limita. U slučaju koeficijent likvidnosne pokrivenosti padne ispod interno propisanih limita Odjel kontrole rizika obavještava Komisiju za aktivu i pasivu kao i Upravu Banke radi poduzimanja mjera.

Ukupni ugovoreni iznos preuzetih obveza kreditiranja na izvještajni datum ne predstavlja nužno buduće potrebne novčane tijekomove, jer će mnoge od preuzetih obveza isteći ili biti raskinute bez potrebe njihovog financiranja.

Rizik likvidnosti prikazan je u okviru ročne analize imovine i obveza na dan 31. prosinca 2022. i 31. prosinca 2021. godine.

#### **c) Kamatni rizik**

Banka je izložena raznim rizicima koji su povezani s učinkom promjena tržišnih kamatnih stopa na financijski položaj i novčane tijekomove. U tablici koja prikazuje osjetljivost na kamatnu neusklađenost sažeto je prikazana izloženost Banke kamatnom riziku. Sredstva i obveze u tablici prikazana su u knjigovodstvenim iznosima, te razvrstana na temelju preostalog dospijuća ugovorene promjene kamate.

Kontrolu i analizu izloženosti kamatnom riziku Banka provodi i putem standardnog kamatnog šoka, metodologije propisane podzakonskim propisima i prema kojoj Banka kamatni rizik u knjizi banke promatra putem pokazatelja promjene ekonomske vrijednosti knjige banke u odnosu na njen regulatorni kapital te utjecaj kamatnog rizika u knjizi banke na neto kamatni prihod. Banka je, pored propisanih zakonskih limita, propisala i interne limite koje prati Odjel kontrole rizika te u slučaju prekoračenja istih obavještava Komisiju za aktivu i pasivu kao i Upravu Banke.

### **33. Upravljanje rizicima (nastavak)**

#### **d) Valutni rizik**

Banka je izložena riziku koji je povezan s učincima promjena tečajeva stranih valuta na financijski položaj i novčani tijek Banke. Banka utvrđuje limite izloženosti za svaku valutu te ukupno za prekonoćne pozicije i pozicije u jednom danu.

Pored praćenja valutnog rizika i otvorenosti devizne pozicije na dnevnoj osnovi, u skladu s podzakonskim propisima, Banka prati i analizira utjecaj promjene valutnog rizika temeljem testiranja otpornosti na stres uz određene pretpostavke, a u pripremi je i praćenje putem metodologije VAR pokazatelja.

U tabelama koje prikazuju deviznu podbilancu i valutni rizik je prikazana izloženost Banke valutnom riziku na dan 31. Prosinca 2022. i 31. Prosinca 2021. Godine. Sredstva i obveze su prikazani u knjigovodstvenim iznosima, razvrstanim po domaćoj i stranoj valuti.

#### **e) Tržišni rizik**

Većina instrumenata raspoloživih za prodaju izložena je tržišnom riziku, odnosno riziku da bi buduće promjene na tržištu mogle umanjiti vrijednost instrumenata. Instrumenti su priznati po fer vrijednosti i sve promjene na tržištu izravno utječu na neto prihod od trgovanja. Banka upravlja tržišnim instrumentima kao odgovor na promjene uvjeta na tržištu.

Limiti se određuju prema potrebama i strategiji Banke, a sukladno odredbama višeg posloводства o politici rizika.

Izloženost tržišnom riziku službeno se provodi sukladno limitima koje odobrava više posloводство, a utvrđuje se barem jednom godišnje. Pokazatelji o izloženosti i iskorištenosti limita svakodnevno se dostavljaju Sektoru riznice. Također, kontrolu limita provodi i Odjel kontrole rizika kao druga razina kontrole i koji u slučaju prekoračenja pojedinih limita tržišnog rizika obavještava o istome Upravu Banke.

#### **F) Cjenovni rizik za vlasničke vrijednosne papire**

Cjenovni rizik je rizik fluktuacije tržišnih cijena vlasničkih vrijednosnica, koje će utjecati na fer vrijednost ulaganja i ostalih izvedenih financijskih instrumenata.

Primarna izloženost Banke cjenovnom riziku, proizlazi iz portfelja vlasničkih vrijednosnica koje su dostupne za prodaju. Banka u suštini nije aktivna u trgovanju vlasničkim vrijednosnicama.

**33. Upravljanje rizicima (nastavak)****a) Kreditni rizik****Ukupna izloženost kreditnom riziku – bilančna i vanbilančna**

Ovaj pregled prikazuje maksimalnu izloženost Banke kreditnom riziku ne uzimajući u obzir instrumente osiguranja naplate. U pogledu bilančne i izvanbilančne izloženosti dolje navedena izloženost temeljena je na bruto knjigovodstvenom iznosu pojedinog plasmana i sadašnje vrijednosti procijenjenih novčanih tokova.

**Na dan 31. prosinca 2022. godine**

	<b>Bruto plasmani</b>	<b>Očekivani kreditni gubici</b>	<b>Neto plasmani</b>
<b>A. Bilančna izloženost</b>			
Sredstva kod Hrvatske narodne banke (bilješka 12)	743.649	(225)	743.425
Plasmani kod drugih banaka (bilješka 13)	99.891	(30)	99.861
Dužnički vrijednosni papiri po amortiziranom trošku (bilješka 16)	6.395	(2)	6.393
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (bilješka 17)	753.388	(510)	752.878
Zajmovi i potraživanja klijentima (bilješka 15)	<b>2.493.876</b>	<b>(162.902)</b>	<b>2.330.974</b>
- Stupanj 1 i Stupanj 2 (potpuno nadoknadivi)	2.092.278	(26.629)	2.065.648
- Stupanj 3 (djelomično nadoknadivi i potpuno nenadoknadivi )	401.598	(136.272)	265.326
<b>Ukupno bilančna izloženost</b>	<b>4.097.199</b>	<b>(163.668)</b>	<b>3.933.531</b>
<b>B. Izvanbilančna izloženost</b>			
Klijenti			
- Stupanj 1 i Stupanj 2 (potpuno nadoknadivi)	454.277	(939)	453.338
- Stupanj 3 (djelomično nadoknadivi i potpuno nenadoknadivi )	28.814	(2.265)	26.548
<b>Ukupno izvanbilančna izloženost</b>	<b>483.091</b>	<b>(3.204)</b>	<b>479.886</b>
<b>UKUPNA IZLOŽENOST (A+B)</b>	<b>4.580.290</b>	<b>166.873</b>	<b>4.413.417</b>

Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2022. (nastavak)

(svi iznosi iskazani su u tisućama kuna)

### 33. Upravljanje rizicima (nastavak)

#### a) Kreditni rizik (nastavak)

#### Ukupna izloženost kreditnom riziku – bilančna i vanbilančna (nastavak)

Na dan 31. prosinca 2021. godine

	<b>Bruto plasmani</b>	<b>Očekivani kreditni gubici</b>	<b>Neto plasmani</b>
<b>A. Bilančna izloženost</b>			
Sredstva kod Hrvatske narodne banke (bilješka 12)	932.064	(346)	931.718
Plasmani kod drugih banaka (bilješka 13)	112.154	(41)	112.113
Dužnički vrijednosni papiri po amortiziranom trošku (bilješka 16)	-	-	-
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (bilješka 17)	788.001	(1.374)	786.627
Zajmovi i potraživanja klijentima (bilješka 15)	<b>2.324.406</b>	<b>(163.290)</b>	<b>2.161.116</b>
- Stupanj 1 i Stupanj 2 (potpuno nadoknadivi)	2.018.387	(36.661)	1.981.726
- Stupanj 3 (djelomično nadoknadivi i potpuno nenadoknadivi )	306.019	(126.630)	179.390
<b>Ukupno bilančna izloženost</b>	<b>4.156.625</b>	<b>(165.051)</b>	<b>3.991.574</b>
<b>B. Izvanbilančna izloženost</b>			
Klijenti			
- Stupanj 1 i Stupanj 2 (potpuno nadoknadivi)	388.568	(1.799)	386.769
- Stupanj 3 (djelomično nadoknadivi i potpuno nenadoknadivi )	7.539	(319)	7.220
<b>Ukupno izvanbilančna izloženost</b>	<b>396.107</b>	<b>(2.118)</b>	<b>393.989</b>
<b>UKUPNA IZLOŽENOST (A+B)</b>	<b>4.552.732</b>	<b>(167.169)</b>	<b>4.385.563</b>

Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2022. (nastavak)

(svi iznosi iskazani su u tisućama kuna)

---

### 33. Upravljanje rizicima (nastavak)

#### a) Kreditni rizik (nastavak)

Tranzicija očekivanih ukupnih kreditnih gubitaka po MSFI 9 standardu tijekom 2022. godine prikazana je u slijedećoj tablici:

	<u>Stupanj 1</u>	<u>Stupanj 2</u>	<u>Stupanj 3</u>	<u>POCI</u>	<u>Ukupno</u>
<b>Stanje 01. siječnja 2022.</b>	<b>6.959</b>	<b>33.123</b>	<b>125.271</b>	<b>1.675</b>	<b>167.028</b>
Transferi:					
Iz stupnja 1 u stupanj 2	(553)	2.426			1.873
Iz stupnja 1 u stupanj 3	(142)		2.966		2.824
Iz Stupnja 2 u Stupanj 1	899	(4.473)			(3.574)
Iz Stupnja 2 u Stupanj 3		(6.744)	11.714		4.970
Iz Stupnja 3 u Stupanj 1	23		(7.215)		(7.192)
Iz Stupnja 3 u Stupanj 2		15	(208)		(193)
Promjene PD-a/LGD-a/EADa	(2.984)	(13.081)	(585)	(1.675)	(18.325)
Plasmani u statusu neispunjenja ugovornih obveza					
Stvorena financijska imovina	2.358	12.079	5.025		19.462
Nenadoknađeni iznos tijekom godine					
<b>Stanje 31. prosinca 2022.</b>	<b>6.560</b>	<b>23.345</b>	<b>136.968</b>	<b>0</b>	<b>166.873</b>

Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2022. (nastavak)

(svi iznosi iskazani su u tisućama kuna)

---

### 33. Upravljanje rizicima (nastavak)

#### a) Kreditni rizik (nastavak)

Tranzicija očekivanih ukupnih kreditnih gubitaka tijekom 2021. godine prikazana je u slijedećoj tablici:

	<u>Stupanj 1</u>	<u>Stupanj 2</u>	<u>Stupanj 3</u>	<u>POCI</u>	<u>Ukupno</u>
<b>Stanje 01. siječnja 2021.</b>	<b>7.881</b>	<b>18.327</b>	<b>151.660</b>	<b>1.848</b>	<b>179.716</b>
Transferi:					
Iz stupnja 1 u stupanj 2	(829)	3.138	-	-	2.309
Iz stupnja 1 u stupanj 3	(304)	-	3.821	-	3.517
Iz Stupnja 2 u Stupanj 1	89	(4.957)	-	-	(4.868)
Iz Stupnja 2 u Stupanj 3	-	(2.126)	4.284	-	2.158
Iz Stupnja 3 u Stupanj 1	26	-	(24.370)	-	(24.344)
Iz Stupnja 3 u Stupanj 2	-	2.383	(1.668)	-	715
Promjene PD-a/LGD-a/EADa	(2.345)	2.888	(11.383)	-	(10.840)
Plasmani u statusu neispunjenja ugovornih obveza				(173)	(173)
Stvorena financijska imovina	2.441	13.470	2.927	-	18.838
Nenadoknađeni iznos tijekom godine					
<b>Stanje 31. prosinca 2021.</b>	<b>6.959</b>	<b>33.123</b>	<b>125.271</b>	<b>1.675</b>	<b>167.028</b>



**33. Upravljanje rizicima (nastavak)****a) Kreditni rizik (nastavak)****Dospjela nenaplaćena potraživanja**

Dospjela nenaplaćena potraživanja obuhvaćaju ukupne bruto iznose plasmana po starosti dospjele i nedospjele glavnice vezane uz nju, na nivou pojedinačnog plasmana, uključujući nenaplaćene i nedospjele kamate te ostale prihode vezane uz glavnice. Ostala dospjela potraživanja upravo iskazuju nenaplaćene i nedospjele kamate te otpisana potraživanja kod kojih su postupci naplate još u tijeku. Ukupan iznos pojedinačnog plasmana razvrstan je u raspon dospelosti najstarijeg nenaplaćenog djela plasmana bez obzira radi li se o glavnici ili kamati. U izvještaj nisu uključeni ispravci vrijednosti plasmana i ostalih potraživanja.

<b>Na dan 31. prosinca 2022. godine</b>	<b>Dospjelo do 30 dana</b>	<b>Dospjelo 31 - 90 dana</b>	<b>Dospjelo 91 - 180 dana</b>	<b>Dospjelo 181- 365 dana</b>	<b>Dospjelo 1 do 2 godine</b>	<b>Dospjelo 2 do 3 godine</b>	<b>Dospjelo preko 3 godine</b>
<b>Financijska imovina po amortiziranom trošku</b>	<b>1.245.659</b>	<b>16.192</b>	<b>13.398</b>	<b>7.468</b>	<b>8.734</b>	<b>9.815</b>	<b>91.814</b>
a) Zajmovi klijentima	1.231.384	16.035	13.125	7.103	5.214	9.562	86.503
b) Potraživanja na osnovi prihoda i ostala potraživanja	7.210	157	274	365	3.520	252	252
c) Dužnički vrijednosni papiri po amortiziranom trošku	7.064	-	-	-	-	-	-
<b>Financijska imovina po fer vrijednosti kroz sveobuhvatnu dobit</b>	<b>48</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Ukupno dospjela nenaplaćena potraživanja</b>	<b>1.245.707</b>	<b>16.192</b>	<b>13.398</b>	<b>7.468</b>	<b>8.734</b>	<b>9.815</b>	<b>91.814</b>

<b>Na dan 31. prosinca 2021. godine</b>	<b>Dospjelo do 30 dana</b>	<b>Dospjelo 31 - 90 dana</b>	<b>Dospjelo 91 - 180 dana</b>	<b>Dospjelo 181- 365 dana</b>	<b>Dospjelo 1 do 2 godine</b>	<b>Dospjelo 2 do 3 godine</b>	<b>Dospjelo preko 3 godine</b>
a) Zajmovi klijentima	1.072.701	36.097	5.196	7.653	9.218	11.235	88.543
b) Potraživanja na osnovi prihoda i ostala potraživanja	6.593	371	2.417	116	378	504	5.798
c) Dužnički vrijednosni papiri po amortiziranom trošku	-	-	-	-	-	-	-
<b>Ukupno dospjela nenaplaćena potraživanja</b>	<b>1.079.293</b>	<b>36.468</b>	<b>7.613</b>	<b>7.769</b>	<b>9.596</b>	<b>11.739</b>	<b>94.340</b>

### 33. Upravljanje rizicima (nastavak)

#### a) Kreditni rizik (nastavak)

##### Pokrivenost plasmana instrumentima osiguranja

Na dan 31. prosinca 2022. godine	Depozit	Stambena hipoteka	Poslovna hipoteka	Ostali instrumenti	Bez instrumenata
<b>A. Bilančna izloženost</b>					
Sredstva kod Hrvatske narodne banke	-	-	-	-	743.425
Plasmani kod drugih banaka	-	-	-	-	99.861
Zajmovi i potraživanja od klijenata	44.855	915.929	888.052	481.884	-
<b>Ukupno bilančna izloženost</b>	<b>44.855</b>	<b>915.929</b>	<b>888.052</b>	<b>481.884</b>	<b>843.286</b>
<b>B. Izvanbilančna izloženost</b>					
Garancije i akreditivi	21.314	2.051	23.772	197.938	-
Neiskorišteni krediti	=	=	=	233.185	-
<b>Ukupno izvanbilančna izloženost</b>	<b>21.314</b>	<b>2.051</b>	<b>23.772</b>	<b>431.123</b>	<b>-</b>
<b>Ukupna izloženost (A+B)</b>	<b>66.168</b>	<b>917.981</b>	<b>911.824</b>	<b>913.007</b>	<b>843.286</b>

Na dan 31. prosinca 2021. godine	Depozit	Stambena hipoteka	Poslovna hipoteka	Ostali instrumenti	Bez instrumenata
<b>A. Bilančna izloženost</b>					
Sredstva kod Hrvatske narodne banke	-	-	-	-	931.718
Plasmani kod drugih banaka	-	-	-	-	112.113
Zajmovi i potraživanja od klijenata	51.782	750.113	883.975	475.246	-
<b>Ukupno bilančna izloženost</b>	<b>51.782</b>	<b>750.113</b>	<b>883.975</b>	<b>475.246</b>	<b>1.043.831</b>
<b>B. Izvanbilančna izloženost</b>					
Garancije	27.885	695	28.799	172.256	-
Akreditivi	-	-	-	962	-
Neiskorišteni krediti	-	-	44.877	120.633	-
<b>Ukupno izvanbilančna izloženost</b>	<b>27.885</b>	<b>695</b>	<b>73.676</b>	<b>293.851</b>	<b>-</b>
<b>Ukupna izloženost (A+B)</b>	<b>79.667</b>	<b>750.808</b>	<b>957.651</b>	<b>769.097</b>	<b>1.043.831</b>

**33. Upravljanje rizicima (nastavak)****a) Kreditni rizik (nastavak)****Udio rezervacija u zajmovima klijentima**

	31.12.2022.		31.12.2021.	
	Zajmovi klijentima (%)	Udio rezervacija u zajmovima (%)	Zajmovi klijentima (%)	Udio rezervacija u zajmovima (%)
Stupanj 1 i 2 (potpuno nadoknadivi)	83,90	1,3	86,83	1,8
Stupanj 3 (djelomično nadoknadivi)	12,25	13,2	9,28	16,9
Stupanj 3 (potpuno nenadoknadivi)	3,85	100,00	3,88	100,00
<b>Ukupno</b>	<b>100,00</b>		<b>100,00</b>	

**b) Rizik likvidnosti**

Iznos ukupnih sredstava i obveza analiziran je prema najrazboritijoj procjeni preostalog dospijeća od izvještajnog datuma do ugovornog dospijeća te prikazujemo nediskontirane ugovorne novčane tijekove, dok Banka upravlja rizikom likvidnosti na temelju očekivanih nediskontiranih novčanih priljeva.

Na dan 31. prosinca 2022. godine	0- 30 dana	1-3 mj.	3-12 mj.	1 - 2 god.	2 - 3 god.	Preko 3 god.	Ukupno
<b>Sredstva</b>							
Gotovina i sredstva kod HNB-a	890.625	-	-	-	-	-	890.625
Plasmani drugim bankama	99.861	-	-	-	-	-	99.861
Zajmovi i potraživanja od klijenata	92.998	72.856	238.156	294.686	233.101	1.399.117	2.330.913
Dužnički vrjednosni papiri po amortiziranom trošku	-	-	-	-	-	6.455	6.455
Financijska imovina kojom se ne trguje koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	-	-	-	-	-	45.944	45.944
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	-	-	238.333	32.847	76.954	404.743	752.878
Ostala imovina	14.295	-	-	-	-	42.681	56.977
<b>Ukupno sredstva</b>	<b>1.097.779</b>	<b>72.856</b>	<b>476.489</b>	<b>327.533</b>	<b>310.055</b>	<b>1.898.940</b>	<b>4.183.653</b>
<b>Obveze</b>							
Depoziti klijenata i uzeti zajmovi	1.855.978	220.457	708.463	224.271	688.196	81.495	3.778.860
Ostale obveze	60.621	10.608	2.830	515	390	432	75.396
Podređeni instrumenti	-	-	-	-	-	53.367	53.367
<b>Ukupno obveze</b>	<b>1.916.599</b>	<b>231.066</b>	<b>711.294</b>	<b>224.786</b>	<b>688.586</b>	<b>135.294</b>	<b>3.907.624</b>
<b>Neusklađenost ročne strukture</b>	<b>(818.820)</b>	<b>(158.210)</b>	<b>(234.804)</b>	<b>102.747</b>	<b>(378.530)</b>	<b>1.763.645</b>	<b>276.028</b>

Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2022. (nastavak)

(svi iznosi iskazani su u tisućama kuna)

### 33. Upravljanje rizicima (nastavak)

#### b) Rizik likvidnosti (nastavak)

Na dan 31. prosinca 2021. godine	0- 30 dana	1-3 mj.	3-12 mj.	1 - 2 god.	2 - 3 god.	Preko 3 god.	Ukupno
<b>Sredstva</b>							
Gotovina i sredstva kod HNB-a	902.400	8.607	41.364	14.128	6.984	30.565	1.004.048
Plasmani drugim bankama	112.113	-	-	-	-	-	112.113
Zajmovi i potraživanja od klijenata	203.939	67.271	230.689	243.586	222.744	1.192.888	2.161.116
Dužnički vrijednosni papiri po amortiziranom trošku	-	-	-	-	-	46.402	46.402
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	-	61.145	94.318	155.766	39.527	435.871	786.627
<b>Ukupno sredstva</b>	<b>1.218.452</b>	<b>137.023</b>	<b>366.371</b>	<b>413.480</b>	<b>269.256</b>	<b>1.705.725</b>	<b>4.110.306</b>
<b>Obveze</b>							
Depoziti klijenata	1.394.652	146.169	702.469	239.928	118.607	519.067	3.120.893
Uzeti zajmovi	193.337	26.855	130.263	51.392	39.460	122.260	563.566
Podređeni instrumenti	-	-	29.369	-	-	53.368	82.737
<b>Ukupno obveze</b>	<b>1.587.989</b>	<b>173.024</b>	<b>862.101</b>	<b>291.320</b>	<b>158.067</b>	<b>694.694</b>	<b>3.767.196</b>
<b>Neusklađenost ročne strukture</b>	<b>(369.538)</b>	<b>(36.001)</b>	<b>(495.730)</b>	<b>122.160</b>	<b>111.188</b>	<b>1.011.031</b>	<b>343.111</b>

**33. Upravljanje rizicima (nastavak)****c) Kamatni rizik**

Sljedeća tablica prikazuje procjenu izloženosti Banke o kamatnom riziku na dan 31. prosinca 2022. godine i 31. prosinca 2021. godine. Tablicom je pokazana određena osjetljivost zarade Banke na kretanja kamatnih stopa. Na zaradu će utjecati i valutna struktura aktive i pasive.

<b>Na dan 31. prosinca 2022. godine</b>	<b>0 - 30 dana</b>	<b>1-3 mj.</b>	<b>3-12 mj.</b>	<b>1 - 3 god.</b>	<b>Preko 3 god.</b>	<b>Beska- matno</b>	<b>Ukupno</b>
<b>Sredstva</b>							
Gotovina i sredstva kod HNB-a	743.425	-	-	-	-	147.200	890.625
Plasmani drugim bankama	99.861	-	-	-	-	-	99.861
Zajmovi i potraživanja klijentima	2.330.913	-	-	-	-	-	2.330.913
Dužnički VP po amortiziranom trošku	-	-	-	-	6.455	-	6.455
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	752.878	-	-	-	-	-	752.878
Financijska imovina kojom se ne trguje koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	-	-	-	-	-	45.944	45.944
<i>Od čega imovina uz fiksnu kamatnu stopu</i>	<i>758.200</i>						<i>758.200</i>
<b>Ukupno sredstva</b>	<b>3.927.077</b>				<b>6.455</b>	<b>193.144</b>	<b>4.126.676</b>
<b>Obveze</b>							
Depoziti klijenata	3.168.286	-	-	-	-	-	3.168.286
Uzeti zajmovi	70.574	-	-	540.000	-	-	610.574
Podređeni instrumenti	-	-	-	-	53.367	-	53.267
<i>Od čega obveze uz fiksnu kamatnu stopu</i>	<i>1.495.752</i>				<i>53.367</i>		<i>1.549.102</i>
<b>Ukupne obveze</b>	<b>3.307.155</b>			<b>540.000</b>	<b>53.367</b>		<b>3.900.522</b>

**33. Upravljanje rizicima (nastavak)****c) Kamatni rizik (nastavak)**

<b>Na dan 31. prosinca 2021. godine</b>	<b>0 - 30 dana</b>	<b>1-3 mj.</b>	<b>3-12 mj.</b>	<b>1 - 3 god.</b>	<b>Preko 3 god.</b>	<b>Beska- matno</b>	<b>Ukupno</b>
<b>Sredstva</b>							
Gotovina i sredstva kod HNB-a	931.718	-	-	-	-	72.330	1.004.048
Plasmani drugim bankama	112.113	-	-	-	-	-	112.113
Zajmovi i potraživanja klijentima	2.161.116	-	-	-	-	-	2.161.116
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	786.627	-	-	-	-	-	786.627
Financijska imovina kojom se ne trguje koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	-	-	-	-	-	46.402	46.402
Od čega imovina uz fiksnu kamatnu stopu	<u>1.741.048</u>						<u>1.741.048</u>
<b>Ukupno sredstva</b>	<b><u>3.991.574</u></b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>118.732</b>	<b><u>4.110.306</u></b>
<b>Obveze</b>							
Depoziti klijenata	3.120.893	-	-	-	-	-	3.120.893
Uzeti zajmovi	563.566	-	-	-	-	-	563.566
Podređene obveznice	82.737	-	-	-	-	-	82.737
Od čega obveze uz fiksnu kamatnu stopu	<u>1.708.181</u>						<u>1.708.181</u>
<b>Ukupne obveze</b>	<b><u>3.767.196</u></b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b><u>3.767.196</u></b>

Koncentracija imovine kao i višestruko pokriće obveza na kraćem dospijeću sugerira otpornost na eventualne šokove iz okruženja kao i mogućnost rekalkibracije trajanja portfelja pri iznenadnim promjenama krivulje prinosa.

**33. Upravljanje rizicima (nastavak)****c) Kamatni rizik (nastavak)**

U nastavku je prikaz osjetljivosti imovine i obveza Banke koje nose promjenjivu kamatu na promjene kamatnih stopa. Za izračun utjecaja promjene kamatnih stopa na račun dobiti i gubitka Banka je kao pretpostavku uzela porast kamatne stope za 1% izuzev na sredstva kod Hrvatske narodne banke i ostalu aktivu. Ukoliko se primjene isti postoci na pad kamatne stope rezultat bi bio kamatni prihod u istom iznosu.

	<u>Pretpostavljeni rast kamatne stope</u>	<u>Utjecaj na račun dobitka i gubitka 2022. godine</u>	<u>Utjecaj na račun dobitka i gubitka 2021. godine</u>
<b>Imovina</b>			
Sredstva kod Hrvatske narodne banke	%	-	-
Dani depoziti	1,00%	998	1.122
Kredit i potraživanja	1,00%	24.697	23.017
Ostala aktiva	1,00%	7.664	7.927
<b>Obveze</b>			
Obveze s osnove depozita	1,00%	31.623	31.076
Primljeni krediti	1,00%	6.071	5.614
Ostala pasiva	%	-	-
<b>Utjecaj na neto kamatne prihode</b>		<b>(4.334)</b>	<b>(4.625)</b>

**33. Upravljanje rizicima (nastavak)****d) Valutni rizik**

Banka je imala sljedeću deviznu poziciju na dan 31. prosinca 2022. godine.

	<b>EUR</b>	<b>USD</b>	<b>Ostale strane valute</b>	<b>Ukupno devize</b>	<b>Kune</b>	<b>Ukupno</b>
<b>Imovina</b>						
Gotovina i sredstva kod HNB-a	38.436	1.448	1.267	41.151	849.474	890.625
Plasmani drugim bankama	10.759	52.259	-	63.018	36.843	99.861
Financijska imovina kojom se ne trguje koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	29.718	-	-	29.718	16.226	45.944
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	321.161	14.134	-	335.295	417.583	752.878
Zajmovi i potraživanja klijentima	1.118.770	506	-	1.119.276	1.218.092	2.330.913
<b>Ukupno imovina</b>	<b>1.518.844</b>	<b>68.347</b>	<b>1.267</b>	<b>1.588.458</b>	<b>2.538.218</b>	<b>4.126.676</b>
<b>Obveze</b>						
Depoziti klijenata	1.434.278	-	34.042	1.468.320	1.699.966	3.168.286
Uzeti zajmovi	67.053	-	-	67.053	543.521	610.574
Podređeni instrumenti	-	-	-	-	53.367	53.367
<b>Ukupne obveze</b>	<b>1.501.331</b>	<b>-</b>	<b>34.042</b>	<b>1.535.373</b>	<b>2.296.854</b>	<b>3.832.227</b>
<b>Neto devizna pozicija</b>	<b>17.513</b>	<b>68.347</b>	<b>(32.775)</b>	<b>53.085</b>	<b>241.364</b>	<b>294.449</b>
Potencijalne i preuzete obveze	30.764	3.491	-	34.255	448.836	483.091



**33. Upravljanje rizicima (nastavak)****d) Valutni rizik (nastavak)**

Banka je imala sljedeću deviznu poziciju na dan 31. prosinca 2021. godine.

	<u>EUR</u>	<u>USD</u>	<u>Ostale strane valute</u>	<u>Ukupno devize</u>	<u>Kune</u>	<u>Ukupno</u>
<b>Imovina</b>						
Gotovina i sredstva kod HNB-a	197.289	1.188	927	199.404	804.644	1.004.048
Plasmani drugim bankama	23.993	65.112	802	89.907	22.206	112.113
Financijska imovina kojom se ne trguje koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	30.192	-	-	30.192	16.210	46.402
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	243.823	20.879	-	264.702	521.925	786.627
Zajmovi i potraživanja klijentima	924.860	655	-	925.515	1.235.601	2.161.116
<b>Ukupno imovina</b>	<b>1.420.157</b>	<b>87.834</b>	<b>1.729</b>	<b>1.509.720</b>	<b>2.600.586</b>	<b>4.110.306</b>
<b>Obveze</b>	1.367.744	-	23.134	1.390.878	1.730.015	3.120.893
Depoziti klijenata	21.348	-	-	21.348	542.218	563.566
Uzeti zajmovi	-	-	-	-	82.737	82.737
Podređeni instrumenti	<b>1.389.092</b>	-	<b>23.134</b>	<b>1.412.226</b>	<b>2.354.970</b>	<b>3.767.196</b>
<b>Ukupne obveze</b>	<b>31.065</b>	<b>87.834</b>	<b>(21.405)</b>	<b>97.494</b>	<b>245.616</b>	<b>343.110</b>
<b>Neto devizna pozicija</b>	<b>18.161</b>	<b>(3.322)</b>	<b>-</b>	<b>14.839</b>	<b>381.268</b>	<b>396.107</b>
Potencijalne i preuzete obveze	1.367.744	-	23.134	1.390.878	1.730.015	3.120.893

**33. Upravljanje rizicima (nastavak)****d) Valutni rizik (nastavak)**

Tablica u nastavku prikazuje osjetljivost neto imovine Banke na promjenu srednjeg tečaja HNB-a na više odnosno povećanje tečaja i utjecaj na račun dobiti i gubitka. Primjenom istog pretpostavljenog postotka na smanjenje srednjeg tečaja HNB-a utjecaj na račun dobiti i gubitka po pojedinim valutama na neto principu bio bi isti samo u suprotnom smjeru, odnosno zbroj utjecaja po svim valutama rashodovani za 2022. godinu. Rezultat promjene tečaja u računu dobiti i gubitka reflektira se kao prihod ili rashod od tečajnih razlika.

Valuta na dan 31. prosinca 2022. godine	Pretpostavljeno povećanje srednjeg tečaja HNB-a	Utjecaj na	Utjecaj na	Utjecaj na
		račun dobitka i gubitka	račun dobitka i gubitka	račun dobitka i gubitka
		Imovina Banke	Obveze Banke	Neto
EUR	-	-	-	-
USD	0,84%	619	1.906	(1.287)
Ostale valute		849	554	(323)

Valuta na dan 31. prosinca 2021. godine	Pretpostavljeno povećanje srednjeg tečaja HNB-a	Utjecaj na	Utjecaj na	Utjecaj na
		račun dobitka i gubitka	račun dobitka i gubitka	račun dobitka i gubitka
		Imovina Banke	Obveze Banke	Neto
EUR	0,13%	5.905	2.772	3.132
USD	0,66%	579	1.456	(877)
Ostale valute		131	394	(263)

**34. Fer vrijednost financijske imovine i obveza**

Fer vrijednost predstavlja cijenu koja bi bila ostvarena prodajom neke stavke imovine ili plaćena za prijenos neke obveze u urednoj transakciji među tržišnim sudionicima na datum mjerenja. Ta se cijena ponekad spominje kao izlazna cijena.

Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit i gubitak i financijska imovina raspoloživa za prodaju iskazuju se po fer vrijednosti na kraju svakog izvještajnog razdoblja. Banka kategorizira mjerenja fer vrijednosti po razinama u skladu sa sljedećom hijerarhijom:

- Kotirane cijene (nekorrigirane) na aktivnim tržištima za identičnu imovinu ili obveze (razina 1).
- Inputi koji ne predstavljaju kotirane cijene uključene u razinu 1, a radi se o vidljivim inputima za imovinu ili obvezu, bilo izravno (tj. kao cijene) ili neizravno (tj. izvedeni iz cijena) (razina 2).
- Inputi za imovinu ili obvezu koji se ne temelje na vidljivim tržišnim podacima (tj. nevidljivi inputi) (razina 3).

**34. Fer vrijednost financijske imovine i obveza (nastavak)**

Ulazni podaci koji se mogu neposredno ili posredno pratiti su podaci koji su prikupljeni korištenjem tržišnih podataka, kao što su javno dostupne informacije o aktualnim događajima ili transakcijama koji odražavaju pretpostavke koje bi tržišni sudionici koristili kod vrednovanja određene imovine ili obveza.

Ulazni podaci koji se ne mogu pratiti su podaci za koje nisu dostupni podaci na tržištu odnosno, oni podaci koji se prikupljaju korištenjem najboljih dostupnih informacija koje bi tržišni sudionik koristio kod vrednovanja određene imovine ili obveza. Fer vrijednost imovine ili obveza se mjeri u cijelosti u jednoj od tri razine na temelju najniže razine ulaza koja je značajna za određenu imovinu ili obveze koji se procjenjuju.

U idućoj tablici navedene su informacije o načinu utvrđivanja fer vrijednosti odnosno metode vrednovanja financijske imovine mjerene po fer vrijednosti.

**Financijska imovina koja se obavezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobit i gubitak**

<b>Financijska imovina</b>	<b>31.12.2022.</b>	<b>31.12.2021.</b>	<b>Hijerarhija fer vrijednosti</b>	<b>Metoda vrednovanja i ulazni podaci</b>
Vlasnički vrijednosni papiri	1.107	1.185	Razina 1	Cijene dostupne na aktivnom tržištu na zadnji dan trgovanja u mjesecu u kojem se provodi vrednovanje
Vlasnički vrijednosni papiri	43.399	43.769	Razina 3	Vlasnički papiri ne kotiraju na tržištu i njihova fer vrijednost ne može se pouzdano utvrditi, te se vrednuju po trošku stjecanja ili po utvrđenoj cijeni od strane društva koje upravlja fondom
Dužnički vrijednosni papiri	1.437	1.448	Razina 3	Konvertibilne obveznice ne kotiraju na tržištu i njihova fer vrijednost ne može se pouzdano utvrditi, te se vrednuju po trošku stjecanja
<b>Ukupno</b>	<b>45.944</b>	<b>46.402</b>		

Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2022. (nastavak)

(svi iznosi iskazani su u tisućama kuna)

---

**Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit**

<b>Financijska imovina</b>	<b>31.12.2022.</b>	<b>31.12.2021.</b>	<b>Hijerarhija fer vrijednosti</b>	<b>Metoda vrednovanja i ulazni podaci</b>
Dužnički vrijednosni papiri (obveznice)	656.301	701.732	Razina 1	Cijene dostupne na aktivnom tržištu
Dužnički vrijednosni papiri (trezorski i komercijalni zapisi)	87.252	80.082	Razina 2	Po amortiziranom trošku primjenom metode stvarnog prinosa
Dužnički vrijednosni papiri (obveznice)	9.324	4.813	Razina 3	Cijene koje se ne mogu pouzdano utvrditi

#### **4. Fer vrijednost financijske imovine i obveza (nastavak)**

##### **Zajmovi**

Fer vrijednost zajmova izračunava se temeljem diskontiranih očekivanih budućih gotovinskih tokova temeljem glavnice i kamate. Otplate zajmova su predviđene po ugovornim datumima, u slučajevima u kojima je to primjenjivo. Za zajmove koji nemaju fiksni datum otplate, otplata se procjenjuje temeljem iskustva u prijašnjim razdobljima u slučajevima u kojima su kamatne stope bile slične kao što su sadašnje, usklađene za sve razlike u očekivanim kretanjima kamatnih stopa. Očekivani budućí gotovinski tokovi procjenjuju se uzimajući u obzir kreditne rizike i sve pokazatelje umanjena vrijednosti. Očekivani budućí novčani tokovi za homogene kategorije zajmova, kao što su hipotekarni zajmovi stanovništvu, procjenjuju se na bazi portfelja i diskontiraju se po trenutnim stopama koje su važeće za slične zajmove novim komitentima sa sličnim kreditnim profilom. Procijenjene fer vrijednosti zajmova odražavaju promjene u kreditnom statusu od trenutka kada su zajmovi odobreni, odnosno promjene kamatnih stopa u slučaju zajmova koji imaju fiksnu kamatnu stopu. Obzirom na to da Banka ima vrlo ograničeni portfelj zajmova s fiksnom kamatnom stopom i dužim dospeljem, fer vrijednost zajmova ne razlikuje se značajno od njihove knjigovodstvene vrijednosti.

##### **Depoziti banaka i komitenata**

Za depozite po viđenju i depozite koji nemaju definirano dospelje, fer vrijednost je iznos plativ po viđenju na izvještajni datum. Procijenjena fer vrijednost depozita s fiksnim dospeljem temelji se na očekivanim gotovinskim tokovima diskontiranim trenutačno važećim kamatnim stopama za depozite sličnog preostalog dospelja. Vrijednost dugoročnih odnosa s deponentima ne uzima se u obzir kod procjene fer vrijednosti. Obzirom na to da većina depozita Banke ima promjenljivu stopu, ne postoji znatna razlika između fer vrijednosti tih depozita i njihove knjigovodstvene vrijednosti.

##### **Uzeti zajmovi**

Većina dugoročnih uzetih zajmova Banke ima promjenjivu kamatu, ne postoji znatna razlika između knjigovodstvene i fer vrijednosti.

#### **35. Transakcije s povezanim stranama**

Povezanim strankama smatraju se one stranke koje imaju sposobnost da kontroliraju drugu stranku ili koje imaju značajan utjecaj na drugu stranku pri donošenju financijskih ili poslovnih odluka.

Transakcije i otvorene stavke među povezanim strankama unutar grupe objavljuju se u financijskim izvještajima subjekta. Sukladno definiciji MRS-24 i MSFI-10 grupu čini matrica i njena ovisna društva.

Budući da ne postoji matično društvo, Društvo ne može objaviti ime matice ili krajnjeg subjekta koje nad Društvom ima kontrolu odnosno nema transakcija koje bi se imale smatrati transakcijama unutar grupe.

Transakcije s povezanim stranama izvješćuju se temeljem Rješenja Hrvatske narodne banke od 21. travnja 2015. godine. Banka je u cijelosti u propisanim rokovima ispunila mjere koje je Regulator odredio.

**35. Transakcije s povezanim stranama (nastavak)**

Tablica u nastavku prikazuje transakcije sa navedenim povezanim stranama i Upravom banke:

Vrsta transakcije	Uprava		Povezana društva	
	2022.	2021.	2022.	2021.
<b>Dani zajmovi</b>				
<b>Stanje danih zajmova na 1. siječnja</b>	<b>375</b>	<b>18</b>	<b>81.147</b>	<b>164.471</b>
Povećanja		365	7.018	1.560
Otplate zajmova	(108)	(8)	(5.026)	(84.884)
<b>Stanje danih zajmova na 31. prosinca</b>	<b>267</b>	<b>375</b>	<b>83.139</b>	<b>81.147</b>
Ostvareni kamatni prihod	14	20	2.691	3.289
<b>Primljeni depoziti i krediti</b>				
<b>Stanje primljenih depozita i kredita na dan 1. siječnja</b>	<b>218</b>	<b>156</b>	<b>377.717</b>	<b>249.789</b>
Primljeni novi depoziti	143	62	80.794	145.592
Vraćeni depoziti	-	-	(160.051)	(17.665)
<b>Stanje primljenih depozita i kredita na 31. prosinca</b>	<b>361</b>	<b>218</b>	<b>298.460</b>	<b>377.717</b>
Ostvareni kamatni rashod	-	-	3.017	3.721
Prihodi po naknadama i provizijama	3	3	12.066	12.181
Rashodi po naknadama i provizijama	(1)	-	(20)	(20)
Ostali troškovi	-	-	14.150	15.628
Trošak isplaćenih plaća	(1.174)	(968)	-	-
<b>Ukupno prihodi</b>	<b>3</b>	<b>23</b>	<b>14.757</b>	<b>15.470</b>
<b>Ukupno rashodi</b>	<b>(1.175)</b>	<b>(968)</b>	<b>17.187</b>	<b>19.369</b>
			<b>17.960</b>	<b>-</b>
<b>Potraživanja po naknadama i ostala potraživanja</b>	<b>11</b>	<b>3</b>	<b>1.537</b>	<b>1.217</b>
Potraživanja po kamatama i naknadama	1	1	545	556
Ostala potraživanja	10	2	992	661
<b>Obveze</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>5.776</b>	<b>5.625</b>
Obveze po kamatama	-	-	103	196
Obveze prema dobavljačima	-	-	3.286	3.229
Obveze po kartičnom poslovanju	-	-	2.387	2.200
<b>Izvanbilančne potencijalne stavke</b>	<b>81</b>	<b>86</b>	<b>8.970</b>	<b>12.411</b>
Izdane garancije	-	-	3.264	7.804
Okvirni krediti	81	86	5.707	4.607

U razdoblju od 1. siječnja do 31. prosinca 2022. godine isplaćene naknade za rad Nadzornom odboru iznosile su 369 tisuća kuna (2021. godina: 395 tisuća kuna).

**36. Obveze po osnovi operativnog najma vozila i poslovnih prostora**

Na dan 31. prosinca 2022. godine Banka ima sklopljena 36 ugovora o operativnom najmu vozila (2021: 33 ugovora o najmu), dok za operativni najam nekretnina Banka ima sklopljen 1 ugovor. Ugovori po osnovi operativnog najma sklopljeni su na rokove duže od godine dana, te su isti evidentirani u poslovnim knjigama Banke sukladno MSFI 16 Standardu.

**36. Obveze po osnovi operativnog najma vozila i poslovnih prostora (nastavak)*****Pravo korištenja imovine***

Pravo korištenja imovine odnosi se na poslovnice i poslovne prostore u najmu, kao i automobile te je prikazano unutar nekretnina i opreme (bilješka 19).

Analiza prema dospijeću – ugovorni nediskontirani novčani tokovi

	<u>2022.</u>	<u>2021.</u>
Do jedne godine	465	623
Između jedne i dvije godine	364	410
Između dvije i tri godine	364	339
Između tri i pet godin	401	480
Iznad pet godina	-	41
<b>Ukupno</b>	<b><u>1.564</u></b>	<b><u>1.893</u></b>
Utjecaj diskontiranja	(737)	(737)
<b>Ukupne nediskontirane obveze po najmu na 31. prosinca</b>	<b>1.156</b>	<b>1.604</b>

***Iznosi priznati kroz dobit ili gubitak***

	<u>2022.</u>	<u>2021.</u>
Najmovi prema MSFI-u 16	545	544
Kamata po obvezama po najmu	86	105
Amortizacija po operativnom najmu	434	532
Troškovi koji se odnose na najmove male vrijednosti, isključujući kratkotrajne najmove male vrijednosti	168	158
Troškovi koji se odnose na kratkotrajne najmove	9.525	9.716
<b>Ukupno</b>	<b><u>10.758</u></b>	<b><u>11.055</u></b>

### **37. Naknade revizorima**

Revizori godišnjih financijskih izvješća Banke pružili su u 2022. godini usluge u vrijednosti 236 tisuća kuna (2021.: 225 tisuća kuna). Navedene usluge obuhvaćale su reviziju godišnjih financijskih izvještaja, reviziju za potrebe HNB-a i HANFA-u.

### **38. Događaji nakon izvještajnog datuma**

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.

Hrvatska narodna banka i poslovne banke u Republici Hrvatskoj provele su 1. siječnja zamjenu dotadašnje valute HRK hrvatska kuna u valutu EURO. Ovaj iznimno zahtjevan i ujedno i jedinstven projekt uspješno je proveden 1. siječnja, a Agram banka je već 2. siječnja 2023. godine poslovala puno radno vrijeme pružajući nesmetano provođenje svih transakcija i usluga prema svojim klijentima.

Nadalje, u razdoblju nakon izvještajnog datuma Banka provodi i promjenu poslovnog modela vrijednosnih papira odnosno reklasifikaciju financijske imovine vrijednosnih papira iz portfelja vrednovanja po fer vrijednosti kroz sveobuhvatnu dobit u portfelj vrednovanja po amortiziranom trošku.

Banka je donijela odluku o promjeni poslovnog modela za dužničke vrijednosne papire koje Banka drži radi prikupljanja novčanih tokova i prodaje u poslovni model držanja radi prikupljanja ugovornih novčanih tokova. Banka je promjenom poslovnog modela također odobrila i reklasifikaciju portfelja dužničkih vrijednosnih papira koji su bili raspoređeni u poslovni model držanja radi prikupljanja novčanih tokova i prodaje u poslovni model držanja radi prikupljanja novčanih tokova, sukladno točki 4.4.1. u sklopu Međunarodnog standarda financijskog izvještavanja 9 (MSFI9): Financijski instrumenti. Banka je, u skladu s točkom B4.4.2. MSFI9: Financijski instrumenti, kao datum računovodstvene reklasifikacije financijskih instrumenata odredila 1. siječnja 2023. godine s obzirom da je isti prvi dan nakon izvještajnog razdoblja u kojem je došlo do promjene poslovnog modela. Posljedice promjene poslovnog modela, odnosno navedene reklasifikacije portfelja ogledaju se u smanjenju dužničkih vrijednosnih papira po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (AOP 019) za 96,6 milijuna eura, odnosno u protuvrijednosti 727,6 milijuna kuna, uvećanju dužničkih vrijednosnih papira po amortiziranom trošku (AOP 022) za 103,1 milijun eura/u protuvrijednosti 776,6 milijuna kuna te povećanju akumulirane ostale sveobuhvatne dobiti, (AOP 059) u kapitalu i rezervama za 6,5 milijuna eura/u protuvrijednosti 49 milijuna kuna, što će biti vidljivo u sljedećem izvještajnom razdoblju sa stanjem na dan 31. ožujka 2023. godine

Osim gore navedenog, 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.



Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2022.

(svi iznosi iskazani su u tisućama kuna)

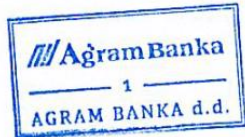
---

### 39. Odobrenje financijskih izvještaja

Ove financijske izvještaje odobrila je Uprava 30. ožujka 2023. godine.

#### Potpisano od strane Uprave:

Predsjednik Uprave  
Boris Zadro



Članica Uprave  
Nataša Jakić Felić



Na dan 31. prosinca 2022. godine

<b>BILANCA</b>			
stanje na dan 31.12.2022			
			u kunama
<b>Obveznik: AGRAM BANKA DD</b>			
Naziv pozicije	AOP oznaka	Zadnji dan prethodne poslovne godine	Tekuće razdoblje
1	2	3	4
<b>Imovina</b>			
<b>Novčana sredstva, novčana potraživanja od središnjih banaka i ostali depoziti po viđenju (od 2. do 4.)</b>	<b>001</b>	1.116.161.495	990.485.804
Novac u blagajni	002	72.330.218	147.200.490
Novčana potraživanja od središnjih banaka	003	931.718.187	743.424.773
Ostali depoziti po viđenju	004	112.113.090	99.860.541
<b>Financijska imovina koja se drži radi trgovanja (od 6. do 9.)</b>	<b>005</b>	0	0
Izvedenice	006	0	0
Vlasnički instrumenti	007	0	0
Dužnički vrijednosni papiri	008	0	0
Kredit i predujmovi	009	0	0
<b>Financijska imovina kojom se ne trguje koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak (od 11. do 13.)</b>	<b>010</b>	46.401.578	45.943.634
Vlasnički instrumenti	011	44.954.781	44.506.414
Dužnički vrijednosni papiri	012	1.446.797	1.437.220
Kredit i predujmovi	013	0	0
<b>Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak (15. + 16.)</b>	<b>014</b>	0	0
Dužnički vrijednosni papiri	015	0	0
Kredit i predujmovi	016	0	0
<b>Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (od 18. do 20.)</b>	<b>017</b>	786.627.206	752.939.496
Vlasnički instrumenti	018	0	0
Dužnički vrijednosni papiri	019	786.627.206	752.939.496
Kredit i predujmovi	020	0	0
<b>Financijska imovina po amortiziranom trošku (22. + 23.)</b>	<b>021</b>	2.161.115.904	2.337.305.846
Dužnički vrijednosni papiri	022	0	6.393.211
Kredit i predujmovi	023	2.161.115.904	2.330.912.635
Izvedenice – računovodstvo zaštite	024	0	0
Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki u zaštiti portfelja od kamatnog rizika	025	0	0
Ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva	026	0	0
Materijalna imovina	027	98.483.764	112.073.047
Nematerijalna imovina	028	21.981.879	22.574.252
Porezna imovina	029	14.673.602	14.294.522
Ostala imovina	030	8.133.109	8.385.075
Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju	031	39.861.454	34.298.298
<b>Ukupna imovina (1. + 5. + 10. + 14. + 17. + 21. + od 24. do 31.)</b>	<b>032</b>	<b>4.293.439.991</b>	<b>4.318.299.974</b>

Na dan 31. prosinca 2022. godine

<b>Obveze</b>			
<b>Financijske obveze koje se drže radi trgovanja (od 34. do 38.)</b>	<b>033</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Izvedenice	034	0	0
Kratke pozicije	035	0	0
Depoziti	036	0	0
Izdani dužnički vrijednosni papiri	037	0	0
Ostale financijske obveze	038	0	0
<b>Financijske obveze po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak (od 40. do 42.)</b>	<b>039</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Depoziti	040	0	0
Izdani dužnički vrijednosni papiri	041	0	0
Ostale financijske obveze	042	0	0
<b>Financijske obveze mjerene po amortiziranom trošku (od 44. do 46.)</b>	<b>043</b>	<b>3.767.227.323</b>	<b>3.832.269.854</b>
Depoziti	044	3.684.458.562	3.778.860.260
Izdani dužnički vrijednosni papiri	045	82.736.952	53.367.492
Ostale financijske obveze	046	31.809	42.102
Izvedenice – računovodstvo zaštite	047	0	0
<b>Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki u zaštiti portfelja od kamatnog rizika</b>	<b>048</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Rezervacije	049	4.808.743	7.814.816
Porezne obveze	050	10.892.894	10.497.383
Temeljni kapital koji se vraća na zahtjev	051	0	0
Ostale obveze	052	49.186.500	57.042.145
<b>Obveze uključene u grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju</b>	<b>053</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Ukupne obveze (33. + 39. + 43. + od 47. do 53.)</b>	<b>054</b>	<b>3.832.115.460</b>	<b>3.907.624.198</b>
<b>Kapital</b>			
Temeljni kapital	055	193.775.300	193.775.300
Premija na dionice	056	50.540.542	50.540.542
Izdani vlasnički instrumenti osim kapitala	057	0	0
Ostali vlasnički instrumenti	058	0	0
Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit	059	35.844.120	-39.670.771
Zadržana dobit	060	119.918.321	140.525.848
Revalorizacijske rezerve	061	0	0
Ostale rezerve	062	20.098.539	20.098.539
( - ) Trezorske dionice	063	0	0
Dobit ili gubitak koji pripadaju vlasnicima matičnog društva	064	41.147.709	45.406.318
( - ) Dividende tijekom poslovne godine	065	0	0
Manjinski udjeli [nekontrolirajući udjeli]	066	0	0
<b>Ukupno kapital (od 55. do 66.)</b>	<b>067</b>	<b>461.324.531</b>	<b>410.675.776</b>
<b>Ukupno obveze i kapital (54. + 67.)</b>	<b>068</b>	<b>4.293.439.991</b>	<b>4.318.299.974</b>

Za godinu koja ja završila 31. prosinca 2022.

<b>RACUN DOBITI I GUBITKA</b>			
u razdoblju 01.01.2022. do 31.12.2022			
			u kunama
<b>Obveznik: AGRAM BANKA DD</b>			
Naziv pozicije	AOP oznaka	Isto razdoblje prethodne godine	Tekuće razdoblje
1	2	3	4
Kamatni prihodi	001	117.876.069	115.373.789
(Kamatni rashodi)	002	16.383.133	11.785.434
(Rashodi od temeljnog kapitala koji se vraća na zahtjev)	003	0	0
Prihodi od dividende	004	241.455	260.841
Prihodi od naknada i provizija	005	31.919.856	35.929.254
(Rashodi od naknada i provizija)	006	9.347.034	10.874.884
Dobici ili ( - ) gubici po prestanku priznavanja financijske imovine i financijskih obveza koje nisu mjerene po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto	007	85.737	-43.477
Dobici ili ( - ) gubici po financijskoj imovini i financijskim obvezama koje se drže radi trgovanja, neto	008	4.398.011	5.732.832
Dobici ili gubici po financijskoj imovini kojom se ne trguje koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto	009	0	0
Dobici ili ( - ) gubici po financijskoj imovini i financijskim obvezama po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto	010	-210.642	-596.436
Dobici ili ( - ) gubici od računovodstva zaštite, neto	011	0	0
Tečajne razlike [dobit ili ( - ) gubitak], neto	012	273.339	-269.186
Dobici ili ( - ) gubici po prestanku priznavanja nefinancijske imovine,	013	0	292.250
Ostali prihodi iz poslovanja	014	5.374.532	8.167.322
(Ostali rashodi iz poslovanja)	015	2.192.933	1.121.982
<b>Ukupno prihodi iz poslovanja, neto (1. - 2. - 3. + 4. + 5. - 6. + od 7. do 14. - 15.)</b>	<b>016</b>	<b>132.035.257</b>	<b>141.064.889</b>
(Administrativni rashodi)	017	68.104.785	71.101.960
(Doprinosi u novcu sanacijskim odborima i sustavima osiguranja depozita)	018	1.370.971	2.620.245
(Amortizacija)	019	8.204.671	8.333.209
Dobici ili ( - ) gubici zbog promjena, neto	020	0	0
(Rezervacije ili ( - ) ukidanje rezervacija)	021	1.949.440	-567.448
(Umanjenje vrijednosti ili ( - ) ukidanje umanjena vrijednosti po financijskoj imovini koja nije mjerena po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak)	022	2.158.075	7.232.092
(Umanjenje vrijednosti ili ( - ) ukidanje umanjena vrijednosti ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva)	023	0	0
(Umanjenje vrijednosti ili ( - ) ukidanje umanjena vrijednosti po nefinancijskoj imovini)	024	9.633	0
Negativni goodwill priznat u dobiti ili gubitku	025	0	0
Udio dobiti ili ( - ) gubitka od ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva obračunatih metodom udjela	026	0	0
Dobit ili ( - ) gubitak od dugotrajne imovine i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju koje nisu kvalificirane kao	027	0	3.477.959
Dobit ili ( - ) gubitak prije oporezivanja iz poslovanja koje će se nastaviti (16. - 17. - 18. - 19. + 20. - od 21. do 24. + od 25. do 27.)	028	50.237.682	55.822.790
(Porezni rashodi ili ( - ) prihodi povezani s dobiti ili gubitkom iz poslovanja koje će se nastaviti)	029	9.089.974	10.416.472
Dobit ili ( - ) gubitak nakon oporezivanja iz poslovanja koje će se nastaviti (28. - 29.)	030	41.147.708	45.406.318
Dobit ili ( - ) gubitak nakon oporezivanja iz poslovanja koje se neće nastaviti (32. - 33.)	031	0	0
Dobit ili ( - ) gubitak prije oporezivanja iz poslovanja koje se neće nastaviti	032	0	0
(Porezni rashodi ili ( - ) prihodi povezani s poslovanjem koje se neće nastaviti)	033	0	0
Dobit ili ( - ) gubitak tekuće godine (30. + 31.; 35. + 36.)	034	41.147.708	45.406.318
Pripada manjinskom udjelu [nekontrolirajući udjeli]	035	0	0
Pripada vlasnicima matičnog društva	036	41.147.708	45.406.318

Za godinu koja ja završila 31. prosinca 2022.

<b>IZVJEŠTAJ O OSTALOJ SVEOBUHVAATNOJ DOBITI</b>			
<b>Dobit ili (-) gubitak tekuće godine</b>	<b>037</b>	41.147.708	45.406.318
<b>Ostala sveobuhvatna dobit (39. + 51.)</b>	<b>038</b>	-8.766.911	-75.514.891
<b>Stavke koje neće biti reklasificirane u dobit ili gubitak (od 40. do 46. + 49. + 50.)</b>	<b>039</b>	0	0
Materijalna imovina	040	0	0
Nematerijalna imovina	041	0	0
Aktuarski dobici ili (-) gubici na mirovinskim planovima pod pokroviteljstvom	042	0	0
Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje namijenjene za	043	0	0
Udjel ostalih priznatih prihoda i rashoda od subjekata koji se obračunava	044	0	0
Promjene fer vrijednosti vlasničkih instrumenata mjenjenih po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	045	0	0
Dobici ili ( - ) gubici od računovodstva zaštite vlasničkih	046	0	0
Promjene fer vrijednosti vlasničkih instrumenata mjenjenih po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit [zaštićena stavka]	467	0	0
Promjene fer vrijednosti vlasničkih instrumenata mjenjenih po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit [instrument zaštite]	048	0	0
Promjene fer vrijednosti financijskih obveza mjenjenih po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak koje se pripisuju promjenama u kreditnom riziku	049	0	0
Porez na dobit koji se odnosi na stavke koje neće biti reklasificirane	050	0	0
<b>Stavke koje je moguće reklasificirati u dobit ili gubitak (od 52. do 59.)</b>	<b>051</b>	-8.766.911	-75.514.891
Zaštita neto ulaganja u inozemno poslovanje [efektivni udjel]	052	0	0
Preračunavanje stranih valuta	053	0	0
Zaštite novčanih tokova [efektivni udjel]	054	0	0
Instrumenti zaštite od rizika [elementi koji nisu određeni]	055	0	0
Dužnički instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	056	-10.406.165	-77.231.538
Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje namijenjene za prodaju	057	0	0
Udjel ostalih priznatih prihoda i rashoda od ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva	058	0	0
Porez na dobit koji se odnosi na stavke koje je moguće reklasificirati u dobit ili ( - ) gubitak	059	1.639.254	1.716.647
<b>Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine (37. + 38.; 61. + 62.)</b>	<b>060</b>	<b>32.380.797</b>	<b>-30.108.573</b>
<b>Pripada manjinskom udjelu [nekontrolirajući udjel]</b>	<b>061</b>	0	0
<b>Pripada vlasnicima matičnog društva</b>	<b>062</b>	<b>32.380.797</b>	<b>-30.108.573</b>

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2022. godine

<b>IZVJEŠTAJ O NOVČANOM TIJEKU</b>			
<b>u razdoblju 01.01.2022 do 31.12.2022</b>			
			u kunama
<b>Obveznik: AGRAM BANKA DD</b>			
<b>Naziv pozicije</b>	<b>AOP oznaka</b>	<b>Isto razdoblje prethodne godine</b>	<b>Na izvještajni datum tekućeg razdoblja</b>
<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>4</b>
<b>Poslovne aktivnosti prema direktnoj metodi</b>			
Naplaćena kamata i slični primici	001	0	0
Naplaćene naknade i provizije	002	0	0
(Plaćena kamata i slični izdaci)	003	0	0
(Plaćene naknade i provizije)	004	0	0
(Plaćeni troškovi poslovanja)	005	0	0
Neto dobiti / gubici od financijskih instrumenata po fer vrijednosti u računu dobiti i gubitka	006	0	0
Ostali primici	007	0	0
(Ostali izdaci)	008	0	0
<b>Poslovne aktivnosti prema indirektnoj metodi</b>			
Dobit/(gubitak) prije oporezivanja	009	50.237.682	55.822.790
Usklađenja:			
Umanjenja vrijednosti i rezerviranja	010	4.117.148	6.664.644
Amortizacija	011	8.204.671	8.333.209
Neto nerealizirana (dobit)/gubitak od financijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	012	-210.642	-596.436
(Dobit)/gubitak od prodaje materijalne imovine	013	15.095	-3.770.209
Ostale nenovčane stavke	014	-19.496.049	-88.297.528
<b>Promjene u imovini i obvezama iz poslovnih aktivnosti</b>			
Sredstva kod Hrvatske narodne banke	015	-31.268.292	140.862.819
Depoziti kod financijskih institucija i krediti financijskim	016	-21.950	-2.979
Kredit i predujmovi ostalim komitentima	017	-125.134.985	-272.955.208
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	018	73.318.540	33.749.502
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	019	0	0
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	020	0	0
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se obvezno vode po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	021	414.066	457.944
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se vode po amortiziranom trošku	022	0	-6.455.002
Ostala imovina iz poslovnih aktivnosti	023	-1.840.456	13.718.979
Depoziti od financijskih institucija	024	126.330.402	-84.810.550
Transakcijski računi ostalih komitenata	025	362.673.950	164.441.691
Štedni depoziti ostalih komitenata	026	61.354.399	175.145.229
Oročeni depoziti ostalih komitenata	027	24.521.747	-200.104.885
Izvedene financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	028	0	0
Ostale obveze iz poslovnih aktivnosti	029	-8.169.783	13.005.100
Naplaćene kamate iz poslovnih aktivnosti [indirektna metoda]	030	5.580.971	103.158.477
Primljene dividende iz poslovnih aktivnosti [indirektna metoda]	031	0	0
Plaćene kamate iz poslovnih aktivnosti [indirektna metoda]	032	-2.349.006	-8.435.383
(Plaćeni porez na dobit)	033	-6.033.021	-8.028.710
<b>Neto novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti (od 1. do 33.)</b>	<b>034</b>	<b>522.244.487</b>	<b>41.903.494</b>
<b>Ulagačke aktivnosti</b>			
Primici od prodaje / plaćanja za kupnju materijalne i nematerijalne imovine	035	-7.540.695	-22.514.865
Primici od prodaje / plaćanja za kupnju ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	036	0	0
Primici od naplate / plaćanja za kupnju vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata koji se drže do dospijanja	037	0	0
Primljene dividende iz ulagačkih aktivnosti	038	241.455	260.841
Ostali primici / plaćanja iz ulagačkih aktivnosti	039	0	0
<b>Neto novčani tokovi iz ulagačkih aktivnosti (od 35. do 39.)</b>	<b>040</b>	<b>-7.299.240</b>	<b>-22.254.024</b>
<b>Financijske aktivnosti</b>			
Neto povećanje/(smanjenje) primljenih kredita iz financijskih aktivnosti	041	-111.430.386	45.636.999
Neto povećanje/(smanjenje) izdanih dužničkih vrijednosnih papira	042	-1.287.414	-29.369.460
Neto povećanje/(smanjenje) instrumenata dopunskoga kapitala	043	0	0
Povećanje dioničkoga kapitala	044	0	0
(Isplaćena dividenda)	045	0	-20.540.182
Ostali primici/(plaćanja) iz financijskih aktivnosti	046	-6.529	-1.393
<b>Neto novčani tokovi iz financijskih aktivnosti (od 41. do 46.)</b>	<b>047</b>	<b>-112.724.329</b>	<b>-4.274.036</b>
<b>Neto povećanje/(smanjenje) novca i novčanih ekvivalenata (34. + 40. + 47.)</b>	<b>048</b>	<b>402.220.918</b>	<b>15.375.434</b>
<b>Novac i novčani ekvivalenti na početku razdoblja</b>	<b>049</b>	<b>526.775.808</b>	<b>929.276.594</b>
Učinak promjene tečaja stranih valuta na novac i novčane ekvivalente	050	273.339	-269.186
<b>Novac i novčani ekvivalenti na kraju razdoblja (48. + 49. + 50.)</b>	<b>051</b>	<b>929.270.065</b>	<b>944.382.842</b>

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2022. godine

IZVJESTAJ O PROMJENAMA KAPITALA																
za razdoblje od		do 31.12.2022														u kunama
Opis pozicije	AOP oznaka	Raspodjeljivo imateljima kapitala matice											Manjinski udjel		Ukupno	
		Kapital	Premija na dionice	Izdani vlasnički instrumenti osim kapitala	Ostali vlasnički instrumenti	Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit	Zadržana dobit	Revalorizacijske rezerve	Ostale rezerve	( ) Trezorske dionice	Dobit ili ( - ) gubitak koji pripada vlasnicima matičnog društva	( ) Dividende tijekom poslovne godine	Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit	Ostale stavke		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	
<b>Početno stanje [prije prepravljanja]</b>	<b>001</b>	193.775.300	50.540.542	0	0	35.844.120	119.918.321	0	20.098.539	0	41.147.709	0	0	0	<b>461.324.531</b>	
Učinci ispravaka pogrešaka	002	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
<b>Učinci promjena računovodstvenih politika</b>	<b>003</b>	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	<b>0</b>	
Početno stanje [tekuće razdoblje] (1. + 2. + 3.)	004	193.775.300	50.540.542	0	0	35.844.120	119.918.321	0	20.098.539	0	41.147.709	0	0	0	<b>461.324.531</b>	
Izdavanje redovnih dionica	005	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Izdavanje povlaštenih dionica	006	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Izdavanje ostalih vlasničkih instrumenata	007	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
<b>Izvršavanje ili istek ostalih izdanih vlasničkih instrumenata</b>	<b>008</b>	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	<b>0</b>	
Pretvaranje dugovanja u vlasničke instrumente	009	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
<b>Redukcija kapitala</b>	<b>010</b>	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	<b>0</b>	
Dividende	011	0	0	0	0	0	-20.540.182	0	0	0	0	0	0	0	<b>-20.540.182</b>	
Kupnja / prodaja trezorskih dionica	012	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Prodaja ili poništenje trezorskih dionica	013	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Reklasifikacija financijskih instrumenata iz vlasničkih instrumenata u obveze	014	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Reklasifikacija financijskih instrumenata iz obveza u vlasničke instrumente	015	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
<b>Prijenos i između komponenta vlasničkih instrumenata</b>	<b>016</b>	0	0	0	0	0	41.147.709	0	0	0	-41.147.709	0	0	0	<b>0</b>	
Plaćanja temeljena na dionicama	017	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
<b>Ostalo povećanje ili ( - ) smanjenje vlasničkih instrumenata</b>	<b>018</b>	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	<b>0</b>	
<b>Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine</b>	<b>019</b>	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	<b>0</b>	
<b>Povećanje ili ( - ) smanjenje vlasničkih instrumenata kao posljedica poslovnih</b>	<b>020</b>	0	0	0	0	-75.514.891	0	0	0	0	45.406.318	0	0	0	<b>-30.108.573</b>	
<b>Završno stanje [tekuće razdoblje] (od 4. do 20.)</b>	<b>021</b>	<b>193.775.300</b>	<b>50.540.542</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-39.670.771</b>	<b>140.525.848</b>	<b>0</b>	<b>20.098.539</b>	<b>0</b>	<b>45.406.318</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>410.675.776</b>	

Banka sukladno članku 164. Zakona o kreditnim institucijama objaviti slijedeće podatke:

Registrirana djelatnost Banke definirana je člankom 4. važećeg Statuta Banke:

- primanje depozita ili drugih povratnih sredstava od javnosti i odobravanje kredita iz tih sredstava, a za svoj račun,
- primanje depozita ili drugih povratnih sredstava,
- odobravanje kredita i zajmova, uključujući potrošačke kredite i zajmove te hipotekarne kredite i zajmove, ako je to dopušteno posebnim zakonom, i financiranje komercijalnih poslova, uključujući izvozno financiranje na osnovi otkupa s diskontom i bez regresa dugoročnih nedospjelih potraživanja osiguranih financijskim instrumentima (forfaiting),
- otkup potraživanja s regresom ili bez njega (factoring),
- financijski najam (leasing),
- izdavanje garancija ili drugih jamstava,
- trgovanje za svoj račun ili za račun klijenta:
  - o instrumentima tržišta novca,
  - o prenosivim vrijednosnim papirima,
  - o stranim sredstvima plaćanja, uključujući mjenjačke poslove,
  - o financijskim ročnicama i opcijama,
  - o valutnim i kamatnim instrumentima,
- platne usluge u skladu s posebnim zakonima,
- usluge vezane uz poslove kreditiranja, kao npr. prikupljanje podataka, izrada analiza i davanje informacija o kreditnoj sposobnosti pravnih i fizičkih osoba koje samostalno obavljaju djelatnost,
- izdavanje drugih instrumenata plaćanja i upravljanje njima ako se pružanje ovih usluga ne smatra pružanjem platnih usluga u skladu s posebnim zakonom,
- iznajmljivanje sefova,
- posredovanje pri sklapanju poslova na novčanom tržištu,
- poslovi skrbništva nad financijskim instrumentima te usluge vezane uz skrbništvo nad financijskim instrumentima u skladu sa zakonom koji uređuje tržište kapitala,
- investicijske i pomoćne usluge i aktivnosti propisane posebnim zakonom kojim se uređuje tržište kapitala, i to:
  - o zaprimanje i prijenos naloga u svezi jednog ili više financijskih instrumenata,
  - o pohrana i administriranje financijskih instrumenata za račun klijenta, uključujući i poslove skrbništva i s tim povezane usluge, kao na primjer upravljanje novčanim sredstvima, odnosno instrumentima osiguranja,
  - o davanje kredita ili zajma ulagatelju kako bi mu se omogućilo zaključenje transakcije s jednim ili više financijskih instrumenata, ako je u transakciju uključeno društvo koje odobrava zajam ili kredit,
- obavljanje poslova vezanih za prodaju polica osiguranja u skladu s propisima koji uređuju osiguranje.



Svoju djelatnost Banka obavlja putem mreže poslovnica i to:

- Poslovnica Zagreb, Ulica grada Vukovara 74
- Poslovnica Zagreb, Koledinečka 1,
- Poslovnica Zvijezda, Zagreb, Marijana Čavića 1.
- Poslovnica Jastrebarsko, Šetalište braće Kazića 2
- Poslovnica Velika Gorica, Slavka Kolara 17 A
- Poslovnica Karlovac, Prilaz Većeslava Holjevca 2A
- Poslovnica Kutina, Školska ulica 11
- Poslovnica Sisak, Frane Lovrića 17a
- Poslovnica Zaprešić, Mihovila Krušlina 14
- Poslovnica Varaždin, Zagrebačka 63
- Poslovnica Split, Varaždinska 54,
- Poslovnica Split, Matice Hrvatske 1,
- Poslovnica Sinj, Trg dr. Franje Tuđmana 5
- Poslovnica Makarska, Obala kralja Tomislava 15a
- Poslovnica Zadar, Obala kneza Branimira 5
- Poslovnica Rijeka, Riva 8
- Poslovnica Poreč, Ulica Alda Negria 3
- Poslovnica Osijek, Vukovarska cesta 31
- Poslovnica Osijek, Hrvatske Republike 12
- Poslovnica Slavonski Brod, Petra Svačića 1a
- Poslovnica Vinkovci, Ulica bana Jelačića 3
- Poslovnica Dubrovnik, Dr Ante Starčevića 20.
- Poslovnica Opuzen, Tisno bb

Ukupni prihodi koje je Agram banka d.d. ostvarila u 2022. godini iznose 169.234 tisuća kuna.

Broj zaposlenih na osnovi ekvivalenta punom radnom vremenu je 173 zaposlenih.

Bruto dobit za poslovnu godinu 2022. iznosi 55.822 tisuća kuna, tekuća obveza za porez na dobit iznosi od 10.416 tisuća kuna, a učinci odgođenog poreza su u iznosu od 6.677 tisuća kuna.

Agram banka d.d. nema podružnice u državama članicama EU ni u trećim zemljama, odnosno svoju djelatnost obavlja isključivo na teritoriju Republike Hrvatske.

Na dan 31. prosinca 2022. godine

IZVJEŠTAJ O FINANCIJSKOM POLOŽAJU NA DAN 31.12.2022. GODINE					
Godišnji financijski izvještaj	u tis kn	GFI KI	u tis kn	Razlika	Obrazloženje
<b>IMOVINA</b>		<b>IMOVINA</b>			
Gotovina i sredstva kod HNB	890.625	Novac u blagajni	147.200		U GFI KI pozicija Novac je prikazana zasebno, dok je u godišnjem izvješću ona unutar pozicije Gotovina i sredstva kod HNB
		Novčana potraživanja od središnjih banaka	743.425	0	
Plasmani drugim bankama	99.861	Ostali depoziti po viđenju	99.861	0	
Imovina kojom se ne trguje, a koja se obavezno mjeri po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	45.944	Imovina kojom se ne trguje, a koja se obavezno mjeri po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	45.944	-	
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	752.878	Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	752.878	-	
Zajmovi i potraživanja klijenata	2.330.913	Kredit i predujmovi klijentima po amortiziranom trošku	2.330.913	-	
Dužnički vrijednosni papiri po amortiziranom trošku	6.455	Dužnički vrijednosni papiri po amortiziranom trošku	6.455	-	
Nekretnine i oprema	67.626	Materijalna imovina	112.073	(44.447)	U GFI KI pozicija Materijalne imovine uključuje i Ulaganja u nekretnine, dok su u godišnjem izvješću pozicije zasebno prikazane
Nematerijalna imovina	22.574	Nematerijalna imovina	22.574	(0)	
Ulaganje u nekretnine	44.447			44.447	U GFI KI Ulaganja u nekretnine prikazuju se unutar pozicije Materijalna imovina
Ostala imovina	56.977	Porezna imovina	14.294		U GFI KI u su zasebno prikazane pozicije porezne, ostale i dugotrajne imovine namijenjene za prodaju, dok u godišnjem izvješću je to prikazano u jednoj poziciji ostale imovine
		Ostala imovina	8.385		
		Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju	34.298	-	
<b>UKUPNO IMOVINA</b>	<b>4.318.300</b>	<b>UKUPNO IMOVINA</b>	<b>4.318.300</b>	<b>0</b>	
<b>OBVEZE</b>					
		Financijske obveze mjerene po amortiziranom trošku			U GFI KI pod pozicijom Depoziti uključena su sva deponirana sredstva kao i primljeni krediti i ostale fin.obveze, dok su u godišnjem izvještaju te pozicije prikazane odvojeno
Depoziti klijenata	3.168.286	Depoziti	3.778.860		
Uzeti zajmovi	610.574			-	
Izdani podređeni instrumenti	53.367	Izdani dužnički vrijednosni papiri	53.367	-	
		Ostale financijske obveze	42	42	U Godišnjem izvješću unutar pozicije Ostale obveze
Rezerviranja	7.102	Rezervacije	7.815	713	U Godišnjem izvješću rezervacije za godišnje odmore zaposlenika prikazuju se pod Ostalim obvezama
		Porezne obveze	10.778		U GFI KI zasebno su prikazane pozicije porezne obveze, ostale financijske i ostale obveze, dok u godišnjem izvješću je to prikazano u jednoj poziciji Ostale obveze
Ostale obveze	68.295	Ostale obveze	56.762	(755)	
<b>UKUPNO OBVEZE</b>	<b>3.907.624</b>	<b>UKUPNO OBVEZE</b>	<b>3.907.624</b>	<b>-</b>	
<b>DIONIČKA GLAVNICA</b>					
Dionički kapital	193.775	Temeljni kapital	193.775	-	
Kapitalna dobit	50.541	Premija na dionice	50.541	-	
Nerealizirani dobitak od financijske imovine mjerene kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	(39.671)	Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit	(39.671)	-	
Zadržana dobit	140.526	Zadržana dobit	140.526	-	
Zakonske pričuve	20.099	Ostale rezerve	20.099	-	
Dobit tekuće godine	45.406	Dobit ili gubitak koji pripadaju vlasnicima	45.406	-	
<b>UKUPNO DIONIČKA GLAVNICA</b>	<b>410.676</b>	<b>UKUPNO KAPITAL</b>	<b>410.676</b>	<b>-</b>	
<b>UKUPNO OBVEZE I DIONIČKA GLAVNICA</b>	<b>4.318.300</b>	<b>UKUPNO OBVEZE I KAPITAL</b>	<b>4.318.300</b>	<b>-</b>	

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2022.

RAČUN DOBITI I GUBITKA ZA RAZDOBLJE OD 01.01.2022. - 31.12.2022. GODINE					
Godišnji financijski izvještaj	u tisućama kuna	GFI KI	u tisućama kuna	Razlika	Obrazloženje
Kamatni prihodi	111.925	Kamatni prihodi	115.374		U godišnjem izvješću prihodi od zateznih kamata prikazuju se unutar pozicije Ostali prihodi, dok u GFI KI zatezne kamate su prikazane unutar pozicije Kamatnih prihoda
Kamatni rashodi	(11.785)	Kamatni rashodi	(11.785)	(3.449)	
		Prihodi od dividendi	261	(261)	U godišnjem izvješću ova pozicija je unutar ostalih prihoda
Prihodi od naknada i provizija	35.929	Prihodi od provizija i naknada	35.929		
Rashodi od naknada i provizija	(10.875)	Troškovi provizija i naknada	(10.875)	-	
Neto dobit od trgovanja stranim valutama	5.733	Dobit/gubitak od financijske imovine koje se drže radi trgovanja	5.733	-	
Dobitak po prestanku priznavanja financijske imovine mjerene po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	(596)	Dobit / gubitak po prestanku priznavanja financijske imovine/obveza koje nisu mjerene po fer vrijednosti kroz rdg, neto	(596)	-	
Gubici od financijske imovine kojom se ne trguje, a koja se obavezno mjeri kroz rdg	(43)	Dobici/(gubici) od financijske imovine po fer vrijednosti kroz rdg	(43)	-	
Dobitak ili gubitak od obračunatih tečajnih razlika	(269)	Tečajne razlike (dobit ili gubitak), neto	(269)	-	
		Dobici/gubici po prestanku priznavanja nefinancijske imovine	292		U godišnjem izvješću ova pozicija je unutar ostalih prihoda
Ostali prihodi	16.152	Ostali prihodi iz poslovanja	8.166	7.694	U godišnjem izvješću prikazane zatezne kamate i prihodi od dividendi unutar Ostalih prihoda, te dobici od prodaje dugotrajne imovine namijenjene prodaji, koja je u GFI KI svrstana u zasebnoj poziciji
		Ostali rashodi iz poslovanja	(1.122)	1.122	U Godišnjem izvješću su Ostali rashodi unutar ukupne pozicije Troškovi poslovanja
<b>Neto prihodi iz redovitog poslovanja</b>	<b>146.171</b>	<b>Ukupno prihodi iz poslovanja, neto</b>	<b>141.065</b>	<b>5.106</b>	
Troškovi poslovanja	(83.969)	Administrativni rashodi	(71.102)		U GFI KI izvješću dio troškova koji se odnose na razne članarine, kvote i sl, te troškove otpisa i ostalih troškova iz ranijih godina iskazan je u zasebnoj poziciji i ulaze pod Ukupnim prihodima iz poslovanja, neto, dok su u Godišnjem izvješću svi troškovi prikazani pod Rashodima iz redovitog poslovanja
		Amortizacija	(8.333)		
		Doprinos u novcu sanacijskim odborima i sustavima osiguranja depozita	(2.621)	(1.913)	
Troškovi umanjnja vrijednosti i rezerviranja	(6.380)	Rezervacije ili ukidanje rezervacija	567		U Godišnjem izvješću pozicija troškova umanjnja vrijednosti i rezerviranja prikazani u skupnoj stavci, dok u GFI KI ti troškovi podijeljeni u više pozicija. Rezervacije i ukidanje rezervacija za godišnje odmore zaposlenika u Godišnjem izvješću idu pod troškove poslovanja
		Umanjenje vrijednosti ili ukidanje umanjnja vrijednosti financijske imovine koja nije mjerena po fer vrijednosti kroz rdg	(7.232)	285	
		Dobitak/gubitak od dugotrajne imovine namijenjene prodaji	3.478	(3.478)	
<b>Rashodi iz redovitog poslovanja</b>	<b>(90.349)</b>				
<b>Dobit prije oporezivanja</b>	<b>55.822</b>	<b>Dobit prije oporezivanja</b>	<b>55.822</b>	<b>(5.106)</b>	
Porez na dobit	(10.416)	Porezni rashodi	(10.416)	-	
<b>Neto dobit za godinu</b>	<b>45.406</b>		<b>45.406</b>		
<b>IZVJEŠTAJ O OSTALOJ SVEOBUHVAATNOJ DOBITI</b>					
Stavke koje je moguće reklasificirati u dobit ili gubitak		Stavke koje je moguće reklasificirati u dobit ili gubitak			
Financijska imovina mjerena po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	(77.232)	Dužnički instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	-77.232	-	
Porez na dobit koji se odnosi na stavke financijska imovina mjerena po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	1.717	Porez na dobit koji se odnosi na stavke koje je moguće reklasificirati u dobit ili gubitak	1.717	-	
<b>Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine</b>	<b>(30.109)</b>		<b>(30.109)</b>		
Napomena: Za potrebe ove usporedbe neto rashodi/troškovi u GFI - KI-u prikazani su sa negativnim predznakom.					

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2022.

IZVJEŠTAJ O NOVČANOM TIJEKU za razdoblje od 01.01.2022. - 31.12.2022. godine	Godišnje financijsko izvješće	GFI KI	Razlika	Obrazloženje
				Razlike se odnose na različitu metodologiju prikaza stavaka novčanih tokova pozicija prije poslovnih aktivnosti i usklađenja, te ukupne razlike u odnosu na prikaz pojedinih pozicija što smatraju poslovnim ili financijskim i investicijskim aktivnostima
Dobit / gubitak prije oporezivanja	55.822	55.822	-	
Amortizacija	8.333	8.333	-	
Umanjenja vrijednosti i rezerviranja za gubitke	6.380	6.664	(284)	
Neto nerealizirane dobiti/gubitak od financijske imovine po fer vrijednosti kroz rdg	(596)	(596)	-	
Dobit / gubitak od prodaje materijalne imovine	(3.770)	(3.770)	(0)	
Ostale nenovčane stavke	(93.143)	(88.298)	(4.845)	
<b>Novčani tijek ostvaren iz poslovanja prije promjena u obrtnom kapitalu</b>	<b>(26.974)</b>	<b>(21.845)</b>		
Smanjenje/(povećanje) potraživanja od HNB-a	113.432			
Depoziti kod financijskih institucija i krediti kod fin.institucija	12.271			
Sredstva kod HNB-a		140.863	(15.157)	Razlike se odnose na različitu metodologiju u prikazu stavaka GFI Kia koji ne prikazuje razlike u novcu i novčanim ekvivalentima, nego se isti prikazuju unutar poslovnih aktivnosti prije poslovnih promjena
Smanjenje depozita kod bankarskih institucija		(3)		
Povećanje zajmova i predujmova klijentima				U metodologiji novčanog toka u GFI KI pozicija Zajmova i predujmova klijentima uključuje i naplaćene kamate kroz promjene u poslovnim aktivnostima, dok u Godišnjem izvješću se ne prikazuju posebnonaplaćene kamate
Kredit i predujmovi ostalim komitentima	(169.797)	(272.955)	103.158	
Vrijednosni papiri i dr.fin.instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit		33.750	(33.750)	U GFI KI su promjene vrijednosnih papira i dr.fin. instrumenata prikazani unutar poslovnih aktivnosti, dok su u godišnjem izvješću skupne promjene po vrijednosnim papirima unutar investicijskih aktivnosti neovisno o portfelju i vrednovanju
Vrijednosni papiri i dr.fin.instrumenti po fer vrijednosti koji se obavezno vode po fer vrijednosti kroz RDG		458	(458)	U GFI KI su promjene po vrijednosnim papirima i dr. fin. instrumentima prikazani pod poslovnim aktivnostima, dok se isti u Godišnjem izvješću nalaze unutar pozicija investicijskih aktivnosti
Vrijednosni papiri i dr. fin. instrumenata koji se vode po amortiziranom trošku		(6.455)	6.455	
Ostala imovina iz poslovnih aktivnosti	13.459	13.716	(257)	U GFI KI plaćena dividenda ulazi u poziciju unutar ulagačkih
Povećanje depozita klijenata	47.393		47.393	U GFI KI su promjene po depozitima i primljenim kreditima iskazani u zasebnim raščlanjenim pozicijama po vrstama depozita, dok u Godišnjem izvješću su isti prikazani u jednoj poziciji depozita klijenata
Povećanje ostalih obveza	1.654		1.654	U metodologiji GFI KI se ova pozicija netira u promjenama iz poslovnih aktivnosti, te je prikazana i obveza i plaćene kamata iz obveza, dok u Godišnjem izvješću isto ne prikazuje plaćanja kamata nego netira poziciju bilance ostalih obveza
Plaćeni predujmovi poreza na dobit	(8.029)		(8.029)	
<b>Neto novčana sredstva ostvarena iz poslovnih aktivnosti</b>	<b>10.383</b>			
Depoziti od financijskih institucija		(84.811)	84.811	U GFI KI su promjene po depozitima i primljenim kreditima iskazani u zasebnim raščlanjenim pozicijama po vrstama depozita, dok u Godišnjem izvješću su isti prikazani u jednoj poziciji depozita klijenata, te pozicija primljenih kredita u kojoj se također dio odnosi i na pripadajuće kamate
Transakcijski računi ostalih komitenata		164.443	(164.443)	
Štedni depoziti		175.145	(175.145)	
Oročeni depoziti		(200.105)	200.105	
Ostale obveze		13.005	(13.005)	U GFI KI je dio ostalih obveza prikazan unutar pozicija u financijskim aktivnostima plaćenih i neplaćenih kamata kao zasebne promjene
Naplaćene kamate		103.158	(103.158)	U metodologiji novčanog toka u GFI KI pozicija Zajmova i predujmova klijentima uključuje i naplaćene kamate kroz promjene u poslovnim aktivnostima, dok u Godišnjem izvješću se ne prikazuju posebno naplaćene kamate
Plaćene kamate		(8.432)	8.432	U metodologiji novčanog toka u GFI KI pozicija Zajmova i predujmova klijentima uključuje i plaćene kamate kroz promjene u poslovnim aktivnostima, dok u Godišnjem izvješću se ne prikazuju posebno plaćene kamate
Plaćeni porez na dobit		(8.029)	8.029	
<b>Promjene u imovini i obvezama iz poslovnih aktivnosti</b>		<b>41.903</b>		

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2022.

<b>Neto novčani tijek iz investicijskih / ulagačkih aktivnosti</b>				
Primici od prodaje/plaćanja za kupnju materijalne i nematerijalne imovine	(22.514)	(22.514)	-	
(Povećanje)/ Smanjenje dužničkih vrijednosnih papira	27.294		27.294	U GFI KI su promjene po vrijednosnim papirima i dr. fin. instrumentima prikazani pod poslovnim aktivnostima, dok se isti u Godišnjem izvješću nalaze unutar pozicija investicijskih aktivnosti, te su u istome uključene i kamate u toj poziciji, dok su u godišnjem izvješću unutar investicijskih aktivnosti samo promjene vrijednosnih papira bez kamata
Smanjenje /povećanje vlasničkih vrijednosnih papira	458		458	
Primljene dividende iz investicijskih aktivnosti	261	261	-	
<b>Neto novčana sredstva iz investicijskih aktivnosti</b>	<b>5.499</b>	<b>(22.253)</b>		
<b>FINANCIJSKE AKTIVNOSTI</b>				
Povećanje primljenih kredita	47.008	45.636	1.372	U GFI KI stavka nije uključivala obračunate kamate u prethodnom razdoblju koje su bile prikazane unutar ostalih obveza, dok u godišnjem izvješću one su bile prikazane i u prethodnom razdoblju
Neto (Povećanje)/ Smanjenje dužničkih vrijednosnih papira		(29.370)	29.370	
Isplaćena dividenda	(20.540)	(20.540)	-	
ostali primici iz financijskih aktivnosti		(1)	1	U Godišnjem izvješću pozicija iskazana unutar pozicije ostalih obveza
<b>Neto novčani tijek iz financijskih aktivnosti</b>	<b>26.468</b>	<b>(4.275)</b>		
<b>Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenata gotovine</b>	<b>15.375</b>	<b>15.375</b>		
Učinci promjene tečaja stranih valuta na gotovinu i ekvivalente gotovine	(269)	(269)		
<b>Gotovina i ekvivalenti gotovine na početku godine</b>	<b>929.277</b>	<b>929.277</b>		
<b>Gotovina i ekvivalenti gotovine na kraju godine</b>	<b>944.383</b>	<b>944.383</b>		

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2022.

IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA KAPITALA 01.01.2022. - 31.12.2022. U HRK																
Opis pozicije	AOP oznaka	Raspodjeljivo imateljima kapitala matice												Manjinski udjel		Ukupno
		Kapital	Premija na dionice	Izdani vlasnički instrumenti i 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		
<b>1. Početno stanje (prije prepravljanja)</b>	<b>1</b>	<b>193.775.300</b>	<b>50.540.542</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>35.844.120</b>	<b>119.918.321</b>	<b>0</b>	<b>20.098.539</b>	<b>0</b>	<b>41.147.709</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>461.324.531</b>	
2. Učinak ispravaka pogrešaka	2	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
3. Učinci promjena računovodstvenih politika	3	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
<b>4. Početno stanje (tekuće razdoblje) (AOP 01 do 03)</b>	<b>4</b>	<b>193.775.300</b>	<b>50.540.542</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>35.844.120</b>	<b>119.918.321</b>	<b>0</b>	<b>20.098.539</b>	<b>0</b>	<b>41.147.709</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>461.324.531</b>	
5. Izdavanje redovnih dionica	5	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
6. Izdavanje povlaštenih dionica	6	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
7. Izdavanje ostalih vlasničkih instrumenata	7	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
8. Izvršavanje ili istek ostalih izdanih vlasničkih instrumenata	8	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
9. Pretvaranje dugovanja u vlasničke instrumente	9	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
10. Redukcija kapitala	10	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
11. Dividende	11	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-20.540.182	0	0	0	-20.540.182	
12. Kupnja trezorskih dionica	12	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
13. Prodaja ili poništenje trezorskih dionica	13	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
14. Reklasifikacija financijskih instrumenata iz vlasničkih instrumenata u obveze	14	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
15. Reklasifikacija financijskih instrumenata iz obveza u vlasničke instrumente	15	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
16. Prijenos izmeđ komponenta vlasničkih instrumenata	16	0	0	0	0	0	20.607.527	0	0	0	-20.607.527	0	0	0	0	
17. Povećanje ili smanjenje vlasničkih instrumenata kao posljedica poslovnih kombinacija	17	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
18. Plaćanja temeljena na dionicama	18	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
19. Ostalo povećanje ili smanjenje vlasničkih instrumenata	19	0	0	0	0	-75.514.891	0	0	0	0	45.406.318	0	0	0	-30.108.573	
20. Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine	20	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
<b>21. Završna (tekuće razdoblje) (AOP 04 do 20)</b>	<b>21</b>	<b>193.775.300</b>	<b>50.540.542</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-39.670.771</b>	<b>140.525.848</b>	<b>0</b>	<b>20.098.539</b>	<b>0</b>	<b>45.406.318</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>410.675.776</b>	
Nema suštinskih razlika u prikazu Izvještaja o promjenama kapitala																