Addiko Bank

Godišnje izvješće 2021.

Addiko Bank d.d. Hrvatska

Ključni financijski pokazatelji

			u milijunima kuna
Odabrane stavke Računa dobiti i gubitka	**2021.**	**2020.**	**(%)**
Neto bankarski prihod	570,5	602,5	-5,3%
Neto kamatni prihod	411,6	441,5	-6,8%
Neto prihod od naknada i provizija	158,9	161,0	-1,3%
Neto rezultat od financijskih instrumenata	53,6	78,0	-31,3%
Ostali operativni rezultat	-4,5	-15,2	-70,5%
Rashodi iz poslovanja	-378,9	-375,2	1,0%
Poslovni rezultat prije umanjenja vrijednosti i rezerviranja	**240,7**	**290,1**	**-17,0%**
Ostali rezultat	-145,4	-21,7	>100%
Očekivani kreditni gubici po financijskoj imovini	3,5	-125,6	>100%
Porez na dobit	-18,8	-55,7	-66,2%
Rezultat nakon poreza	**79,9**	**87,1**	**-8,3%**
Pokazatelji uspješnosti	**2021.**	**2020.**	**(bp)**
Neto prihod od kamata / ukupna prosječna imovina	2,4%	2,5%	-0,1
Povrat na prosječni materijalni kapital	2,8%	3,0%	-0,3
Omjer troškova i prihoda	66,4%	62,3%	4,1
Omjer izloženosti i troškova rezerviranja	0,0%	1,0%	-1,0
Odabrane stavke Izvještaja o financijskom položaju	**2021.**	**2020.**	**(%)**
Zajmovi i potraživanja od komitenata	7.889,7	9.013,3	-12,5%
od čega bruto iznos prihodujućih kredita	7.857,5	8.948,0	-12,2%
Depoziti komitenata	12.646,6	12.915,5	-2,1%
Kapital	3.087,5	2.855,2	8,1%
Ukupna imovina	16.903,1	17.659,6	-4,3%
Rizikom ponderirana aktiva	8.666,6	9.784,4	-11,4%
Pokazatelji bilance stanja	**2021.**	**2020.**	**(bp)**
Omjer kredita i depozita	62,4%	69,8%	-7,4
Udio neprihodujućih izloženosti	3,2%	4,5%	-1,3
Udio neprihodujućih izloženosti (bilanca)	4,6%	6,2%	-1,6
Pokrivenost neprihodujućih izloženosti ispravcima vrijednosti	75,4%	76,8%	-1,4
Omjer pokrivenosti likvidnošću	262,0%	248,9%	13,1
Stopa redovnog osnovnog kapitala	30,6%	27,6%	3,1
Stopa adekvatnosti osnovnog kapitala	34,1%	27,6%	6,5
Stopa ukupnog kapitala	36,4%	28,6%	7,8

Pismo predsjednika Uprave

Dragi klijenti, partneri i zaposlenici,

usprkos nepredviđenim okolnostima u kojima poslujemo već drugu godinu zaredom, Addiko banka ostala je vjerna postavljenoj strategiji. Zadržali smo poziciju banke specijalizirane za potrošačko kreditiranje te financiranje malog i srednjeg poduzetništva i ostali usredotočeni na dodatno unaprjeđenje usluga kreditiranja te platnih usluga. U drugoj polovici 2021. započeli smo ambiciozan proces transformacije kako bismo organizacijsku strukturu još više uskladili sa specijalističkom strategijom, ubrzali transformaciju portfelja kredita te potaknuli rast u fokusnim područjima, što je uključivalo minimiziranje ili trajno napuštanje svih poslovnih aktivnosti koje nisu u fokusu strateškog poslovanja.

Budući da su naši klijenti tijekom pandemije u rekordnom broju prigrlili digitalno bankarstvo, digitalni kanali bili su i ostat će pokretač i važan stup strategije Addiko banke. Kontinuirano smo ulagali u poboljšanje digitalnih mogućnosti, što je rezultiralo novim proizvodima i značajkama kao što su mLoan i webLoan. Nastavljamo se fokusirati na sveobuhvatne usluge u skladu s obećanjem pružanja modernih digitalnih rješenja i usluga svojim klijentima kroz daljnju automatizaciju i pojednostavljenje procesa uz brigu o izvrsnom korisničkom iskustvu.

Zahvaljujući relativno brzom oporavku od posljedica pandemije i normalizaciji poslovnih aktivnosti, u gospodarskom pogledu 2021. godina nadmašila je prethodna očekivanja. U odnosu na 2020. odobrili smo 51 % više gotovinskih kredita fizičkim osobama i 82 % više kredita malim poduzetnicima, što je ukupno samo 3 % manje novih kredita u odnosu na predpandemijsku 2019. godinu.

Godinu iza sebe zaključili smo sa 79,9 milijuna kuna dobiti nakon oporezivanja zadržavši solidnu financijsku poziciju i snažan omjer kapitala, uz strogo upravljanje troškovima. Osim toga, Addiko banka je tijekom 2021. godine, prema preporukama Smjernica EBA-e, nastavila s aktivnostima povezanim sa smanjenjem nekvalitetnih plasmana, što je rezultiralo njihovim udjelom manjim od 5 % u ukupnim plasmanima. Od ožujka 2021. Addiko banka je pod izravnim nadzorom Jedinstvenog sanacijskog odbora (Single resolution Board, SRB) koji sudjeluje u aktivnostima planiranja sanacije gdje Addiko banka Hrvatska kao ulazna točka mora udovoljavati obvezujućim privremenim zahtjevima MREL-a, a kako bismo ih ispunili izvršili smo promjene u strukturi kapitala i dodatno povećali stopu adekvatnosti kapitala.

Za vrijeme pandemije, kada su se naše temeljne vrijednosti više no ikada pokazale sastavnim dijelom našeg uspjeha, podržali smo i zajednicu u kojoj živimo i radimo te smo vrijednosti poput raznolikosti i uključivosti ugradili u strategiju i poslovanje banke. Potvrda našem kontinuiranom trudu stigla je krajem godine kad smo primili prestižan Mamforce certifikat kojim smo se obvezali na daljnju implementaciju dobrih praksi obiteljsko odgovorne i rodno osviještene organizacije.

Naši zaposlenici dokazivali su svoju izvrsnost radeći u poslovnicama i od kuće, odlučno uslužujući naše klijente i pomažući im na inovativne načine. Bez obzira na okolnosti uzrokovane pandemijom, želio bih im zahvaliti na predanosti, a posebno onima na kritičnim funkcijama koje zahtijevaju prisutnost u poslovnicama ili sjedištu Addiko banke.

U budućnosti želimo postati još dostupniji za podršku klijentima i prilikom financiranja njihovih potreba, a sukladno rastućoj potražnji za digitalnim uslugama nastavit ćemo ulagati u digitalnu infrastrukturu i procese koji će, uz pripreme za uvođenje eura u Hrvatskoj, biti u fokusu u 2022.

Čvrsto vjerujem da će uvođenje eura doprinijeti razvoju gospodarstva i donijeti mnoge dobrobiti građanima, stoga upravo iz tog razloga 2022. za nas predstavlja godinu dubinskih priprema kako bismo na vrijeme ispunili sve zahtjeve tog opsežnog projekta koji uključuje sve procese i resurse unutar banke.

Uz izglede za daljnji oporavak gospodarstva, normalizaciju u svim sektorima i netipično superioran tim, Addiko banka želi ubrzati svoj program transformacije slijedeći jasnu i fokusiranu strategiju. Potaknuti brojnim ciljevima i solidnim poslovnim rezultatima, u izvrsnoj smo poziciji donijeti dodatnu vrijednost našim klijentima, zaposlenicima i partnerima. Hvala svima Vama koji pokazujete interes za našu banku.

S poštovanjem,
Mario Žižek
Predsjednik Uprave

Godišnje izvješće 2021.

Izvješće Uprave **5**

1. O Addiko Bank 5
2. Opći gospodarski uvjeti 5
3. Program transformacije 6
4. Korporativno upravljanje 7
5. Poslovnice 7
6. Financijski razvoj Banke 8
7. Analiza ključnih nefinancijskih pokazatelja poslovanja 13
8. Interni sustav kontrole za računovodstvene procedure 14
9. Konsolidirani nefinancijski izvještaj 14
10. Istraživanje i razvoj 15
11. Predviđanja za 2022. i faktori rizika 15

Financijski izvještaji **18**

I. Izvještaj o sveoubuhvatnoj dobiti **21**

II. Izvještaj o financijskom položaju **23**

III. Izvještaj o promjenama kapitala i rezervi **24**

IV. Izvještaj o novčanim tokovima **25**

V. Bilješke uz financijske izvještaje **26**

Društvo 26
Računovodstvene politike 26
Bilješke uz račun dobiti i gubitka 54
Bilješke uz izvještaj o financijskom položaju 63
Upravljanje rizicima 82
Dodatne informacije koje se zahtijevaju prema MSFI 125

Odgovornost Uprave i Nadzornog odbora za pripremu i odobravanje godišnjeg izvješća **148**

Izvješće neovisnog revizora **149**

Dodatak - Dodatna regulatorna izvješća za Hrvatsku narodnu banku **156**

Izvještaj o financijskom položaju 156
Račun dobiti i gubitka 158
Izvještaj o ostaloj sveobuhvatnoj dobiti 159
Izvještaj o novčanim tokovima 160
Izvještaj o promjenama kapitala 161
Usklada temeljnih financijskih izvještaja i dodatnih regulatornih izvješća za Hrvatsku narodnu banku 163

Rječnik **171**

Otisak **175**

Izjava o odricanju odgovornosti:

Verzija na hrvatskom jeziku je autentična jezična verzija.

Ni Addiko Bank d.d. Zagreb, niti njeni predstavnici ne mogu biti odgovorni iz bilo kojeg razloga za bilo kakvu štetu, gubitak ili troškove bilo koje vrste koji direktno i / ili indirektno proizlaze iz ili zbog povezanosti iz bilo koje upotrebe ovog izvještaja ili njegovog sadržaja, ili na bilo koji drugi način koji proizlazi iz ovog dokumenta.

Ovaj izvještaj ne predstavlja preporuku, poziv ili ponudu za ulaganje ili bilo kakvu investiciju ili drugi savjet ili bilo kakav zahtjev za sudjelovanje u bilo kojem poslu i nitko se neće oslanjati na ove materijale u vezi bilo kakvih ugovornih ili drugih obveza, ulaganja itd.

Podaci su prezentirani na razini Addiko Bank d.d. Zagreb (u daljnjem tekstu Addiko Bank ili Banka) ukoliko nije drugačije navedeno.

Tabele u ovom izvještaju mogu sadržavati razlike u zaokruživanju.

Uprava

Mario Žižek

Predsjednik Uprave

Odgovoran za:
Pravni poslovi i Ured uprave
Ured Korporativnog upravljanja
Usklađenost i sprječavanje pranja novca
Unutarnja revizija
Upravljanje ljudskim potencijalima Grupe i korporativne komunikacije
Poslovanje s klijentima
Razvoj poslovanja s građanstvom i malim poduzećima Grupe
Upravljanje bilancom i riznica
Financijski kontroling*
Poslovno izvještavanje Grupe*

Ivan Jandrić

Član Uprave

Odgovoran za:
Transakcijsko bankarstvo Grupe i Operativni poslovi
Informacijska tehnologija
Kartični procesni centar
Digitalne transformacije

Dubravko-Ante Mlikotić

Član Uprave

Odgovoran za:
Kontrola rizika
Upravljanje kreditnim rizikom
Upravljanje rizičnom aktivom, imovinom Banke i nabavom Grupe
Potpora Upravljanju rizicima Grupe
Računovodstvo i izvještavanje*

Joško Mihić*

Član Uprave

Odgovoran za:
Računovodstvo i izvještavanje
Financijski kontroling
Poslovni kontroling Grupe

*Gosp. Joško Mihić podnio je ostavku na mjesto člana Uprave u rujnu 2021. godine. Odluka je stupila na snagu sa zadnjim danom mandata, odnosno 31. prosinca 2021. godine. Odgovornost nad zadaćama gosp. Mihića preuzimaju predsjednik Uprave, gosp. Žižek i član Uprave, gosp. Mlikotić.

Izvješće Uprave

1. O Addiko Bank

Addiko Bank d.d. (u daljnjem tekstu Addiko Bank ili Banka) u vlasništvu je Addiko Bank AG i dio je međunarodne bankarske grupacije.

Addiko Grupa je bankarska grupacija fokusirana na pružanje bankarskih proizvoda i usluga potrošačima i malim i srednjim poduzetnicima (SME) u Središnjoj i Jugoistočnoj Europi. (CSEE). Addiko Grupa se sastoji od Addiko Bank AG, matične banke registrirane u Beču, u Austriji, poslovanje koje je regulirano od strane austrijske Agencije za nadzor financijskog tržišta (FMA) i Europske središnje banke, te od šest banaka u pet zemalja: u Hrvatskoj, Sloveniji, Bosni i Hercegovini (gdje posluju dvije banke), Srbiji, te Crnoj Gori. Sa 31.12.2021. Addiko Grupa je, kroz svojih šest banaka i putem dobro rasprostranjene i kontinuirano optimizirane mreže od 155 poslovnica, u kombinaciji s modernim digitalnim kanalima učinkovito pružala bankarske usluge za oko 0,8 milijuna klijenata.

Temeljem svoje strategije, Addiko Bank se repozicionirala kao banka-specijalist za potrošače i SME te je usredotočena na daljnji rast potrošačkog kreditiranja, financiranja malog i srednjeg poduzetništva, te transakcijskog poslovanja („segmenti u fokusu"), nudeći neosigurane potrošačke gotovinske kredite i obrtni kapital za male i srednje poduzetnike, a koji se uglavnom financiraju putem depozita stanovništva. Stambeno kreditiranje, Poslovanje s velikim korporativnim klijentima i javnim poduzećima („segmenti koji nisu u fokusu") su se tijekom vremena postupno smanjivali, čime je osigurana likvidnost i kapital za sustavan rast potrošačkog kreditiranja i financiranja malog i srednjeg poduzetništva. Tijekom druge polovice 2021. godine, nova Uprava Addiko Bank AG posvetila se ubrzanoj transformaciji prema segmentima u fokusu putem inicijativa za širenje poslovanja i brže smanjivanje kreditnog portfelja koji nije u fokusu kao i postepenom izlasku iz poslovanja sa srednjim poduzećima s niskim prinosom i visokim prihodima unutar SME segmenta.

Addiko Bank pruža moderno korisničko iskustvo u skladu sa svojom strategijom. Bankarski proizvodi i usluge standardizirani su , pogotovo u segmentu potrošačkog kreditiranja te malog i srednjeg poduzetništva, a s ciljem poboljšanja učinkovitosti, upravljanje rizicima i održavanje kvalitete imovine. Ovaj specijalistički pristup se kontinuirano prilagođava potrebama potrošača i tržišnog okruženja. Addiko Bank AG izlistana je na Bečkoj burzi 2019. godine. Oko 63 % dionica banke je u slobodnom prometu, a ostatak dioničarske baze je dobro diverzificiran sa širokim geografskim rasponom i različitim strategijama ulaganja. Institucionalni ulagači su prvenstveno iz zapadne Europe i Sjeverne Amerike.

Dana 13. srpnja 2021., Moody's je poboljšao dugoročnu procjenu rizika druge strane (CR procjenu) Addiko Bank AG na Ba1(cr) sa Ba2(cr) i njenu dugoročnu ocjenu rizika druge strane (CRR) na Ba2 sa Ba3 nakon ažuriranja metodologije. Sve ostale ocjene su ostale nepromijenjene, izgledi stabilni.

Web stranica Addiko Grupe za odnose s investitorima https://www.addiko.com/investor-relations/ sadrži daljnje informacije, uključujući financijske i druge informacije za investitore.

2. Opći gospodarski uvjeti

Pandemija bolesti Covid-19 nastavlja pogađati svijet, uključujući Hrvatsku, te se novi valovi pandemije pojavljuju svakih nekoliko mjeseci. Nakon početnog povećanja, stopa cijepljenog stanovništva ostala je niska, između ostalog, zahvaljujući skepticizmu prema cijepljenju. No čini se da to ne utječe na gospodarstvo. Stanovništvo i poduzeća su se prilagodili novoj normalnosti te se ponašaju kao da pandemije nema. Jednako se tako ponaša i Vlada koja izbjegava ograničenja kretanja i uvodi tek blage ograničavajuće mjere.

Hrvatska je, posljedično, ostvarila bolje gospodarske rezultate nego što je prvobitno očekivano. Zbog odgođene potrošnje i povećane štednje, potrošnja kućanstava bila je vrlo izražena. Iz sličnih su razloga rasla i razvijala se i poslovna ulaganja. Turizam se također izuzetno dobro oporavio.

Inflacija uzima maha djelomično zbog snažnog gospodarstva, ali prvenstveno zbog viših cijena hrane i energenata na međunarodnom tržištu. Premda su prosjeci za 2021. bili oko 2-3%, u prosincu je inflacija iznosila oko 5%. Hrvatska vlada poduzima mjere za rješavanje ovih problema zamrzavanjem cijena i odobravanjem državnih potpora.

U 2021. hrvatsko je gospodarstvo raslo brže nego što je to bio slučaj u većini zemalja članica EU-a iz jugoistočne Europe te brže nego što se očekivalo, uz ponovni rast realnog BDP-a za procijenjenih 8,7%. Glavna pokretačka snaga ovako dobrih rezultata bio je turizam jer je ukupan broj noćenja (domaćih i stranih) u 2021. godini porastao za 55% u usporedbi s rezultatima u 2020. Inflacija je u prosincu dosegla 5,5%, čime je prosjek za cijelu godinu dosegao 2,6%.

3. Program transformacije

Novi menadžerski tim Addika pokreće u kolovozu 2021. program transformacije kako bi banka postala vodeća specijalizirana banka u regiji. Cilj je najboljim digitalnim ponudama izazvati univerzalne banke te vrhunskim uslugama za fizičke klijente parirati posve online bankama, kao i ubrzati transformaciju k potpuno specijaliziranoj banci.

Program transformacije će se, kako je planirano, odvijati do kraja 2022. godine. Ovaj program počiva na trima stupovima:

Prvo, na poticanju rasta u područjima fokusa novim inicijativama za potrošače i mala i srednja poduzeća, širenju digitalne i hibridne ponude i ubrzanoj transformaciji kreditnog portfelja prema definiranim segmentima u fokusu. Drugo, na usklađivanju organizacijske strukture i baze troškova sa svojom stručnom strategijom. To će se postići smanjenjem troškova i složenosti s jedne strane i racionalizacijom operativnog modela s druge strane te zahvaljujući maksimalnom korištenju digitalnih mogućnosti. Treće, na proaktivnom rješavanju posebnih pitanja, što uključuje ambiciozno smanjenje neprihodujućih izloženosti, kao i istraživanje strukturalnih prilika.

Dok će za realizaciju novih poslovnih inicijativa trebati više vremena, a ubrzano reduciranje segmenata koji nisu u fokusu imat će negativan kratkoročni utjecaj na rast neto bankovnog prihoda, program transformacije već je dao prve rezultate tijekom 2021.:

- Transformacija kreditnog portfelja se ubrzala:
  - rast portfelja u fokusu od 12,5% isključujući Medium segment; opći rast portfelja u fokusu na 3,1% u 2021. godini,
  - smanjenje koncentracije u nisko-prihodujućim i visoko-prihodućućim Medium segmentu (-41,5 %),
  - ubrzano smanjenje portfelja koji nije u fokusu od 32,2 % u 2021.
- Operativni troškovi (OPEX) smanjeni su u odnosu na 2020. za 5%,
- Pritisak na smanjenje neprihodujućih izloženosti (NPE) izvršen je tijekom druge polovine 2021. godine, što je dovelo do smanjenja volumena neprihodujućih izloženosti za 300,6 milijuna kuna na 586,5 milijuna kuna te je pokazatelj neprihodujućih izloženosti na kraju 2021. iznosio 3,2%.

Repozicioniranje brenda

Addiko Bank je usred procesa repozicioniranja brenda. Odlučeno je da budući karakter tvrtke mora na najbolji način odražavati poslovnu strategiju prema vodećoj banci-specijalistu za potrošače i male i srednje poduzetnike. Nadalje, usuglašen je novi promidžbeni koncept čija je provedba planirana za drugo tromjesečje 2022.

Kao stručnjaci za kreditiranje potrošača te malih i srednjih poduzeća, zalažemo se za brzinu i fleksibilnost te smo se obvezali da ćemo biti u svim situacijama kad god i gdje god klijentima treba dodatni poticaj.

Postupkom repozicioniranja obuhvaćeni su sljedeći elementi:

- narativ brenda,
- implikacije korisničkog putovanja (implikacije repozicioniranja na različitim dodirnim točkama s klijentima duž cjelokupnog prodajnog toka u skladu s unaprijed definiranim marketinškim područjima),
- hijerarhija segmentacije i poruka (razvoj segmentacije ciljne skupine i odgovarajuće kaskadiranje poruka za vanjsku komunikacijsku arhitekturu),
- mjerenje vrijednosti brenda (uspostavljanje sustava mjerenja brenda i definiranje ključnih pokazatelja uspješnosti).

4. Korporativno upravljanje

4.1. Nadzorni odbor

Sastav Nadzornog odbora mijenjao se nekoliko puta u 2021. godini.
Imenovana su tri nova člana Nadzornog odbora: gospođa Sanela Pašić (predsjednica Uprave Addiko Bank Sarajevo) postala je članica s prvim danom mandata 15. ožujka 2021., gosp. Herbert Juranek (predsjednik Uprave Addiko Bank AG) postao je član s prvim danom mandata 22. prosinca 2021., a gosp. Sava Ivanov Dalbokov postao je član s prvim danom mandata 223. prosinca 2021. godine.

Svi novi članovi Nadzornog odbora imaju bogato iskustvo u bankarstvu.

Nadalje su s funkcija u Nadzornom odboru odstupila dva člana, i to gosp. Nicholas John Tesseyman, čiji je zadnji dan mandata bio 21. listopada 2021., i gosp. Csongor Bulcsu Nemeth, ujedno predsjednik Nadzornog odbora, sa zadnjim danom mandata 23. prosinca 2021.
Glavna skupština Addiko Banke donijela je 28. prosinca 2021. godine odluku o imenovanju novog člana Nadzornog odbora, gospodina Andree Castellarina, uz pretpostavku uvjet prethodnog odobrenja Hrvatske narodne banke, a prvi dan nakon datuma odobrenja ujedno je i prvi dan mandata ovog člana. Zahtjev za prethodno odobrenje podnesen je Hrvatskoj narodnoj banci.
Ukratko, status članstva u nadzornom odboru na dan 31. prosinca 2021. godine bio je sljedeći:

- Mr. Tomislav Perović, zamjenik predsjednika Nadzornog odbora
- Mr. Herbert Juranek, član Nadzornog odbora
- Mr. Sava Ivanov Dalbokov, član Nadzornog odbora
- Ms. Sanela Pašić, član Nadzornog odbora
- Gosp. Ferenc Joó, član Nadzornog odbora

Nakon 31. prosinca 2021. godine, Nadzorni odbor će između svojih članova izabrati novog predsjednika i zamjenika predsjednika.

4.2. Uprava

Gosp. Joško Mihić podnio je ostavku na mjesto člana Uprave u rujnu 2021. godine. Odluka je stupila na snagu sa zadnjim danom mandata, odnosno 31. prosinca 2021. godine. Odgovornost nad zadaćama gosp. Mihića preuzimaju predsjednik Uprave, gosp. Žižek i član Uprave, gosp. Mlikotić.

5. Poslovnice

Na kraju 2021. Addiko Bank posluje s ukupno 35 poslovnica. Ovakva fizička distribucijska mreža se kontinuirano prilagođava kakao bi se omogućila hibridna provedba strategije usmjerene na potrošače i mala i srednja poduzeća. Pritom imamo na umu i kontekst sve veće sklonosti korisnika digitalnim kanalima i inovativnim rješenjima.

6. Financijski razvoj Banke

6.1. Detaljna analiza izvještajnog rezultata

u milijunima kuna

	01.01. - 31.12.2021.	01.01. - 31.12.2020.	(aps)	(%)
Neto bankarski prihod	570,5	602,5	-32,1	-5,3%
Neto kamatni prihod	411,6	441,5	-29,9	-6,8%
Neto prihod od naknada i provizija	158,9	161,0	-2,2	-1,3%
Neto rezultat od financijskih instrumenata	53,6	78,0	-24,4	-31,3%
Ostali operativni rezultat	-4,5	-15,2	10,7	-70,5%
Prihodi iz poslovanja	**619,5**	**665,3**	**-45,7**	**-6,9%**
Rashodi iz poslovanja	**-378,9**	**-375,2**	**-3,6**	**1,0%**
Poslovni rezultat prije umanjenja vrijednosti i rezerviranja	**240,7**	**290,1**	**-49,4**	**-17,0%**
Ostali rezultat	-145,4	-21,7	-123,7	>100%
Očekivani kreditni gubici po financijskoj imovini	3,5	-125,6	129,0	>100%
Rezultat prije poreza	**98,7**	**142,8**	**-44,0**	**-30,8%**
Porez na dobit	-18,8	-55,7	36,8	-66,2%
Rezultat nakon poreza	**79,9**	**87,1**	**-7,2**	**-8,3%**

U odnosu na 2020., kada je iznosio 441,5 milijuna kuna, **neto kamatni prihod** se u 2021. godini smanjio za -29,9 milijuna kuna, odnosno -6,8% te iznosi 411,6 milijuna kuna. Smanjenje kamatnog prihoda od -58,1 milijun kuna s 517,7 milijuna kuna u 2020. na 459,6 milijuna kuna u 2021. posljedica je činjenice da se likvidnost ostvarena planiranim smanjenjem portfelja koji nije u fokusu, tijekom financijske godine 2021., nije mogla u potpunosti reinvestirati u segmente u fokusu. To je rezultiralo većim volumenom novca i novčanih sredstava kod središnje banke, uz niske ili negativne kamatne stope. Osim toga, pad prihoda od kamata odražava prinose u obveznickom portfelju koji su, u odnosu na 2020. godinu, niži. Negativan utjecaj na kamatni prihod djelomično je kompenziran smanjenjem kamatnih troškova za -28,2 milijuna kuna sa -76,2 milijuna kuna u 2020. na -48,0 milijuna kuna u 2021., uglavnom uzrokovanim nižim kamatnim troškovima na depozite klijenata od -24,1 milijun kuna. Glavni uzrok takvog razvoja kamata na depozite je prijelaz s oročenih depozita s višim prinosom na depozite po viđenju s nižim prinosom. Slijedom toga, **neto kamatna marža** bilježi blagi pad na 2,4% u 2021. s 2,5% u 2020.

Neto prihod od naknada i provizija bilježi blagi pad na 158,9 milijuna kuna u odnosu na 161,0 milijun kuna u 2020. Od toga su prihodi od naknada i provizija porasli sa 198,9 milijuna kuna u 2020. na 201,5 milijuna kuna u 2021. godini, dok su rashodi od naknada i provizija u 2021. porasli sa -37,9 milijuna kuna u 2020. na -42,6 milijuna kuna.

Neto rezultat od financijskih instrumenata iznosi 53,6 milijuna kuna u 2021., u odnosu na 78,0 milijuna kuna u 2020. i uglavnom u objema godinama rezultira iz ostvarene dobiti od prodaje dužničkih vrijednosnih papira.

Ostali operativni rezultat, kao zbroj ostalog operativnog prihoda i ostalih operativnih rashoda, poboljšao se s -15,2 milijuna kuna u 2020. godini za 10,7 milijuna kuna na -4,5 milijuna kuna u 2021. godini. Ova pozicija sadrži sljedeće značajne stavke:

- Troškovi osiguranja depozita smanjili su se s -20,5 milijuna kuna na 0 kuna uslijed zaprimljene obavijesti Hrvatske agencije za osiguranje depozita u kojoj stoji da od 1. siječnja 2021. do daljnjega više nije potrebno vršiti uplate u lokalno osiguranje depozita,
- Troškovi restrukturiranja, povezani s inicijativama za optimizaciju troškova, porasli su sa -17,9 milijuna kuna na -22,6 milijuna kuna,
- Prihod od usluga pruženih članicama Addiko Grupe blago se smanjio s 24,5 milijuna kuna u 2020. na 24,2 milijuna kuna u 2021.,
- Prihod od prodaje nefinancijske imovine smanjio se s 9,2 milijuna kuna u 2020. na 5,4 milijuna kuna u 2021. i rezultat je u objema godinama prodaje investicijske imovine.

Poslovni rashodi porasli su s -375,2 milijuna kuna u 2020. za 3,7 milijuna kuna ili 1,0% te na datum izvještavanja iznose -378,9 milijuna kuna:

- Troškovi zaposlenih porasli su u odnosu na prethodno razdoblje sa -185,6 milijuna kuna u 2020. na -192,7 milijuna kuna u 2021. godini. Povećanje uglavnom uključuje nastanak obveze za promjenjive troškove

bonusa na osnovi učinka kojih u prethodnom izvještajnom razdoblju, u skladu s mjerodavnim preporukama regulatora, nije bilo,

- Ostali administrativni troškovi smanjili su se za -2,10 milijuna kuna odnosno 1,5% s -136,3 milijuna kuna u 2020. na -134,2 milijuna kuna u 2021. godini. Ovakav razvoj uglavnom je uzrokovan nižim troškovima IT-a zbog nabave vanjskih aplikacija, ponovnog pregovaranja o licencama i prijelaza na novi kartični procesor (2021.: -54,8 milijuna kuna, 2020.: -59,6 milijuna kuna) kao i zbog nižih troškova prostora (2021.: -33,8 milijuna kuna, 2020.: -35,4 milijun kuna u 2020),
- Troškovi amortizacije su se smanjili za -1,4 milijuna kuna s -53,4 milijuna kuna u 2020. na -52,0 milijuna kuna u 2021. godini.

Ostali rezultat u iznosu od -145,4 milijuna kuna (2020.: -21,7 milijuna) uvelike je posljedica zakonskih odredaba koje su uglavnom donesene zbog razvoja pravne problematike u vezi s CHF valutnom klauzulom.

Očekivani kreditni gubici po financijskoj imovini odražavaju otpuštanje u iznosu od 3,5 milijuna kuna (-125,6 milijun kuna u 2020.). Rezervacije su bile znatno ispod iznosa priznatog u 2020., što je uključivalo prilagodbe modela rizika u vezi s promijenjenim makroekonomskim parametrima kojima su obuhvaćene procijenjene posljedice izbijanja pandemije Covid-19. Tijekom prvih valova epidemije u prvoj polovini 2020. predviđani su značajni utjecaji na kreditnu kvalitetu, no gospodarstvo i klijenti su se pokazali otpornijima te je stvarni trošak rizika bolji od prvobitno procijenjenog.

Porez na dobit iznosio je -18,8 milijuna kuna na kraju 2021. godine, kao rezultat tekućih poreza i odgođenih poreza koji proizlaze iz promjena privremenih razlika u odnosu na -55,7 milijuna kuna na kraju 2020. godine, na što je najvećim dijelom utjecao prestanak priznavanja odgođenog poreza po prenesenim poreznim gubicima, što je rezultiralo troškom od -46,6 milijuna kuna. Ovaj je utjecaj povezan s činjenicom da je prijenos poreznog gubitka istekao u 2020. godini.

6.2. Detaljna analiza izvještaja o financijskom položaju

u milijunima kuna

	31.12.2021.	31.12.2020.	(aps)	(%)
Novac i novčana sredstva	4.555,2	4.228,4	326,8	7,7%
Financijska imovina koja se drži radi trgovanja	112,0	133,5	-21,6	-16,1%
Zajmovi i potraživanja	7.906,0	9.417,8	-1.511,8	-16,1%
Zajmovi i potraživanja od kreditnih institucija	16,3	404,4	-388,1	-96,0%
Zajmovi i potraživanja od komitenata	7.889,7	9.013,3	-1.123,7	-12,5%
Investicijski vrijednosni papiri	3.926,9	3.457,1	469,8	13,6%
Materijalna imovina	197,9	240,6	-42,8	-17,8%
Nematerijalna imovina	83,1	79,3	3,8	4,8%
Porezna imovina	62,8	34,4	28,4	82,4%
Tekuća porezna imovina	0,0	0,0	0,0	0,0%
Odgođena porezna imovina	62,8	34,4	28,4	82,4%
Ostala imovina	57,1	64,3	-7,2	-11,2%
Dugotrajna imovina namijenjena za prodaju	2,1	4,1	-2,0	-49,5%
Ukupno imovina	**16.903,1**	**17.659,6**	**-756,5**	**-4,3%**

Izvještaj o financijskom položaju Addiko Bank pokazuje jednostavnu i solidnu strukturu kamatonosne aktive: gotovo 50% imovine predstavljaju zajmovi klijenata, od kojih većina pripada fokus segmentu. Što se tiče izvještaja o financijskom položaju, strategijom Banke nastavila se mijenjati struktura poslovanja od hipotekarnih kredita s nižom maržom i kredita javnim poduzećima prema kreditiranju građanstva i malih i srednjih poduzeća s višom dodanom vrijednošću. To se odražava povećanim udjelom ova dva segmenta od 67,7 % ukupnih bruto kredita (na kraju 2020: 58,0%).

2021. godine ukupna imovina Addiko Banke u iznosu od 16.903,1 milijuna kuna smanjila se za -756,5 milijuna kuna ili -4,3% u odnosu na razinu iz 2020. godine (17.659,6 milijuna kuna). Ukupan rizik, odnosno rizikom ponderirana aktiva, uključujući kreditni, tržišni, operativni rizik (Basel III uzimajući u obzir MSFI 9 prijelazne aranžmane) smanjio se na 8.666,6 milijuna kuna (krajem 2020): 9.784,4 milijuna kuna), što odražava smanjenje volumena i amortizaciju postojećeg portfelja.

Novac i novčana sredstva porasli su za 326,8 milijuna kuna na 4.555,2 milijuna kuna na dan 31. prosinca 2021. (krajem 2020: 4.228,4 milijuna kuna), što pokazuje snažnu poziciju Banke po pitanju likvidnosti.

Financijska imovina koja se drži radi trgovanja smanjena je za 21,5 milijuna kuna na kraju 2021. godine u odnosu na kraj 2020. godine (133,5 milijuna kuna u 2020. godini u odnosu na 112,0 milijuna kuna u 2021. godini). Portfelj je sačinjen od standardnih državnih obveznica kako bi se osigurala visoka razina likvidnosti i transparentnosti.

Ukupni **zajmovi i potraživanja** smanjeni su na 7.906,0 milijuna kuna s 9.417,8 milijuna kuna koliko su iznosili na kraju 2020. godine:

- Dani zajmovi i potraživanja od kreditnih institucija (neto) smanjeni su za 388,1 milijuna kuna na 16,3 milijuna kuna (kraj 2020: 404,4 milijuna kuna). Spomenuto je smanjenje uzrokovano smanjenjem depozita kod financijskih institucija,
- Dani zajmovi i potraživanja od klijenata (neto) smanjeni su za -1.123,6 milijuna kuna na 7.889,7 milijuna kuna (krajem 2020: 9.013,3 milijuna kuna). Do promjene je većinom došlo u segmentima koji nisu u fokusu (hipotekarni poslovi, velika poduzeća, javna poduzeća) koji su se smanjili s 3.724,6 milijuna kuna (na kraju 2020.) na 2.512,6 milijuna kuna. Takvo se smanjenje nije moglo nadoknaditi novim isplatama u segmentima u fokusu, potrošačkim kreditima i kreditima malim i srednjim poduzećima, koji su se povećali na 5.274,0 milijuna kuna (krajem 2020: 5.142,3 milijun kuna).

Investicijski vrijednosni papiri povećali su se za 469,8 milijuna kuna, s 3.457,1 milijuna kuna krajem 2020. godine na 3.926,9 milijuna kuna krajem 2021. godine. Portfelj je u velikoj mjeri uložen u obveznice država i financijskih institucija visokog rejtinga, a prosječnog trajanja kraćeg od četiri godine. Kako bi se osigurala visoka razina likvidnosti i transparentnost u portfelju vrijednosnih papira, sva ulaganja su standardna bez ugrađenih opcija ili drugih strukturiranih značajki.

Materijalna imovina se smanjila za 42,7 milijuna kuna na 197,9 milijuna kuna (krajem 2020: 240,6 milijuna kuna) najviše zbog prodaje i vrijednosnog usklađenja navedene imovine.

Porezna imovina se povećala na 62,8 milijuna kuna (2020: 34,4 milijuna kuna) kao rezultat promjena privremenih razlika. Odgođena porezna imovina na prenesene porezne gubitke ukinuta je u 2020. godini zbog činjenice da je preneseni porezni gubitak istekao 2020. godine.

Ostala imovina blago je pala na 57,1 milijun kuna (krajem 2020.: 64,3 milijuna kuna). Iznosi u ovoj poziciji uglavnom su povezani s predujmovima i obračunatim prihodima (krajem 2021.: 30,4 milijuna kuna; krajem 2020.: 22,8 milijuna kuna).

u milijunima kuna

	31.12.2021.	31.12.2020.	(aps)	(%)
Obveze				
Financijske obveze koje se drže radi trgovanja	5,1	13,0	-7,8	-60,5%
Financijske obveze koje se mjere po amortiziranom trošku	13.408,5	14.510,0	-1.101,5	-7,6%
Depoziti kreditnih institucija	147,0	80,6	66,3	82,2%
Depoziti komitenata	12.646,6	12.915,5	-269,0	-2,1%
Uzeti zajmovi	260,1	351,1	-91,0	-25,9%
Subordinirani dug	233,5	1.044,9	-811,4	-77,7%
Ostale financijske obveze	121,4	117,8	3,6	3,0%
Rezerviranja	312,9	195,8	117,1	59,8%
Tekuće porezne obveze	32,9	0,0	32,9	0,0%
Ostale obveze	56,2	85,6	-29,4	-34,3%
Ukupno obveze	**13.815,6**	**14.804,4**	**-988,8**	**-6,7%**
Kapital				
Dionički kapital	2.558,9	2.558,9	0,0	0,0%
Dodatni osnovni kapital	299,6	0,0	299,6	0,0%
Zakonske i ostale rezerve	133,1	133,1	0,0	0,0%
Rezerva fer vrijednosti	11,0	76,1	-65,1	-85,5%
Akumulirana dobit	84,8	87,1	-2,3	-2,7%
Ukupno kapital	**3.087,5**	**2.855,2**	**232,2**	**8,1%**
Ukupno obveze i kapital	**16.903,1**	**17.659,6**	**-756,5**	**-4,3%**

Na strani pasive, **financijske obveze koje se mjere po amortiziranom trošku** smanjile su se na 13.408,5 milijuna kuna u odnosu na 14.510,0 milijuna kuna na kraju 2020. godine:

- Depoziti kreditnih institucija porasli su za 66,4 milijuna kuna s 80,6 milijuna kuna krajem 2020. godine na 147,0 milijuna kuna krajem 2021. godine,
- Depoziti klijenata blago su se smanjili na 12.646,6 milijuna kuna (krajem 2020: 12.915,5 milijun kuna). Visoka i kvalitetna baza depozita pokazuje pouzdanje klijenata u Banku,
- Uzeti zajmovi smanjili su se za 91,0 milijun kuna s 351,1 milijuna krajem 2020. godine na 260,1 milijun krajem 2021. godine,
- Subordinirani dug smanjen je za 811,4 milijuna kuna zbog otplate po dospijeću dopunskog kapitala (Tier 2) Addiko Bank AG u iznosu od 1.038,6 milijuna kuna i istovremenog izdavanja dva nova instrumenta – linije dopunskog kapitala (Tier 2) u iznosu od 224,7 milijuna kuna i dodatnog osnovnog kapitala (AT1) u iznosu od 299,6 milijuna kuna,
- Ostale financijske obveze blago su se povećane sa 117,8 milijuna kuna krajem 2020 na 121,4 milijuna kuna krajem 2021. godine.

Rezerviranja su se povećala sa 195,8 milijuna kuna krajem 2020. na 312.9 milijuna kuna krajem 2021. Na takav su razvoj prvenstveno utjecala rezerviranja za sudske sporove kao i rezervacije za varijabilne troškove bonusa na temelju učinka kojih u prethodnom izvještajnom razdoblju, u skladu s mjerodavnim preporukama regulatora, nije bilo.

Tekuće porezne obveze iznosile su krajem 2021. godine 32,9 milijuna kuna, što predstavlja 100% povećanje u odnosu na kraj 2020. godine. Razlog leži u činjenici da su preneseni porezni gubici istekli krajem 2020. godine te je Banka počela obračunavati tekuće porezne obveze.

Ostale obveze su se smanjile s 85,6 milijuna kuna u 2020. na 56,2 milijuna kuna u 2021. godini, a uglavnom uključuju obveze povezane s kartičnim poslovanjem i obračunskim dobicima za primljene, ali još nefakturirane usluge.

Razvoj kapitala s 2.855,2 milijuna kuna u 2020. godini na 3.087,5 milijuna kuna u 2021. godini uglavnom je rezultat izdavanja nove AT1 obveznice u iznosu od 300 milijuna kuna i istovremenog smanjenja revalorizacije financijske

imovine mjerene po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit u iznosu od 65 milijuna kuna.

6.3. Kapitalni zahtjevi i zahtjevi likvidnosti

Ukupni kapitalni zahtjevi (OCR) valjani na dan 31. prosinca 2021. godine iznosili su 16,8% na osnovi odluke SREP te primijenjenih zahtjeva za kombinirani zaštitni sloj koji uključuje:

- 12,3% TSCR (8% zahtjeva iz 1. stupa i 4,3% uvjeta iz 2. stupa); i
- 4,5% CBR (2,5% zaštitnog sloja za očuvanje kapitala, 1,5% zaštitnog sloj za sistemski rizika i 0,5% zaštitnog sloja za OSV instituciju).

Kapitalnu bazu Banke čine kapitalni instrumenti CET1, AT1 i T2, a iznosi 36,4% (krajem 2020: 28,6%), dakle znatno iznad OCR-a. Osim kapitalnog zahtjeva, SREP za 2021. nije rezultirao dodatnim zahtjevima u smislu smjernica za stup 2.

Povećanje ukupne adekvatnosti kapitala proizlazi kako iz smanjenja RWA, potaknutog amortizacijom i prijevremenim otplatama portfelja izvan fokusa, tako i zbog povećanja ukupnog kapitala. Ukupni kapital povećao se za 355 milijuna kuna tijekom izvještajnog razdoblja, što uglavnom odražava izdavanje instrumenta dodatnog osnovnog kapitala (AT1) u iznosu od 299.6 milijuna kuna (40 milijuna eura) i obnavljanje podređenog instrumenta (T2) u iznosu od 224.7 milijuna kuna (30 milijuna eura), dok su promjene u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti imale negativan utjecaj na ukupnu kapitalnu poziciju.

Uključivanje Republike Hrvatske u jedinstveni sanacijski mehanizam podrazumijeva opću odgovornost Jedinstvenog sanacijskog odbora (SRB) za učinkovito i dosljedno funkcioniranje jedinstvenog sanacijskog mehanizma. Jedinstveni sanacijski odbor postao je izravno odgovoran za provedbu sanacijskih ovlasti nad nekim kreditnim institucijama sa sjedištem u Hrvatskoj, uključujući, od ožujka 2021, Addiko Bank d.d.

U ožujku 2021. Addiko Bank zaprimila je odluku Jedinstvenog odbora za sanaciju (SRB) koja se odnosi na budući zahtjev MREL-a u iznosu od 26,13% stope TREA (ukupni iznos izloženosti riziku) i 5,91% stope LRE (izloženost omjera financijske poluge) na temelju definirane sanacijske strategije (PoE) za Addiko Bank d.d. (Hrvatska). Banka je dužna kontinuirano ispunjavati minimalni zahtjev koji stupa na snagu od 1. siječnja 2022 godine. Uzimajući u obzir definiranu sanacijsku strategiju Banka je povećala regulatorni kapital kako bi se ispunili regulatorni zahtjevi.

U studenom 2021. je zaprimljeno regulatorno odobrenje za uključivanje instrumenta dodatnog osnovnog kapitala (Additional Tier 1) u iznosu od 40 milijuna eura i instrumenta dopunskog kapitala (Tier 2) u iznosu od 30 milijuna eura u regulatorni kapital, što se primjenjuje od četvrtog tromjesečja 2021.

Promjenom kapitala, zajedno s očekivanim kretanjem rizikom ponderirane aktive, Banka ispunjava očekivane MREL zahtjeve u skladu s metodologijom izračuna SRB-a te isti ukazuju na povećanje pokazatelja adekvatnosti kapitala.

Pozicija Banke ostaje snažna, s neto odnosom kredita prema depozitima (LTD ratio) od 62,4 % (krajem 2020: 69,8%) te time daleko premašuje regulatorne zahtjeve u pogledu pokazatelja likvidnosti.

7. Analiza ključnih nefinancijskih pokazatelja poslovanja

7.1. Upravljanje ljudskim potencijalima

U Addiko Bank vjerujemo da, želimo li imati uspješne zaposlenike, naglasak moramo staviti na odgovornost, suradnju i izvršenje zadaća. Naša se poslovna strategija razvija, no temeljna načela našega identiteta, a to su integritet i ostvarivanje rezultata, ostaju nepromijenjena. Dosljedna usmjerenost na promjenu organizacijska je snaga kojom zaposlenici Addika pokazuju izraženu organizacijsku vitalnost.

Uloga Upravljanja ljudskim potencijalima (HR) je da upravljanje ljudima uzdigne na višu razinu, čime se pruža podrška tržišnim odjelima u cilju provedbe jedinstvene poslovne strategije Banke uz pomoć zaposlenika. U 2021. predani su HR timovi surađivali s tržišnim odjelima kako bi organizirali radno okruženje pogođeno bolešću Covid-19 i ponovno povezali zaposlenike. Poučeni iskustvom iz 2020., zdravlje i sigurnost zaposlenika ostali su prioritet u 2021. godini. Rad od kuće bio je normalan način rada. Addiko Bank donijela je smjernice koje su doprinijele fleksibilnosti, a pritom su zaposlenici poticani da se sigurno vrate u ured kada to dopuste lokalna ograničenja u vezi s bolešću Covid-19. S obzirom na prirodu svog posla, jedna trećina zaposlenika Addiko Bank nastavila je raditi u uredima i poslovnicama. Omogućena su davanja (u naravi) sa svrhom poticanja dobrobiti i pomaganja odražavanju ravnoteže između poslovnog i privatnog života.

Ključni procesi ljudskih resursa, kao što su zapošljavanje, razvoj, upravljanje talentima i učinkom, temeljito su revidirani te je donesen akcijski plan utemeljen na kulturi Addika. Zaposlenicima koji se uklapaju u spomenutu kulturu omogućit će da ostvare profitabilan poslovni rast, poštujući pritom pravila dobrog korporativnog upravljanja.

Kao netipični i nekonvencionalni bankari, naši zaposlenici su one sastavnice naše banke koje određuju vještine, kodeks kulture i uspjeh. Zadržavanjem i angažiranjem kvalificiranog osoblja te privlačenjem novih talenata omogućit će se uspješna transformacija Banke. Dokaz kulture grupnog učenja kroz suradnju vidljiv je na programu mentorstva u Addiku kao jednu od ključnih inicijativa kojima se podupiru naše kulturne vrijednosti, dok programske smjernice određuje Uprava. Zaposlenicima Banke tijekom karijere se nude brojne mogućnosti učenja na radnom mjestu, na predavanjima te digitalnim putem. Također aktivno potičemo zaposlenike da se prijavljuju na interno oglašene poslove i podržavamo transfer zaposlenika među odjelima.

Addiko Bank stvara okruženje koje omogućuje zapošljavanje kandidata koji dolaze iz različitih sredina, s različitim iskustvom i perspektivama kako bi se postigli najbolji mogući rezultati.

Prioritet imaju interna raspodjela zaposlenika i promaknuća. Rukovodeće se pozicije u 77% slučajeva popunjavaju interno te se više od 65% svih upražnjenih radnih mjesta popunjava interno.

S 31. prosincem 2021. godine Addiko Bank d.d. je zapošljavala 846 djelatnika, što je 117 manje nego na kraju 2020. godine.

Addiko Bank promiče kulturu učinkovitosti i davanja povratnih informacija. Sustav upravljanja učinkom ključni je proces za sve zaposlenike. Više od 95% zaposlenika ispitanih 2021. godine izjavilo je da dobivaju redovne povratne informacije o radnoj učinkovitosti odnosno da se njihov profesionalni razvoj prati.

Krajem 2021. godine dovršen je trogodišnji sustav pokazatelja i akcijski plan raznolikosti i uključenosti kojim su osnažena načela raznolikosti i uključenosti. Ostvareni su trogodišnji ciljevi u pogledu povećanja raznolikosti spolova, čime su u praksu zapošljavanja, nagrađivanja i upravljanja talentima uvedene značajne promjene.

Addiko Banka dobila je priznanje „Mamforce" za najboljeg poslodavca. Riječ je o nagradi pod pokroviteljstvom EU-a koja se dodjeljuje tvrtkama koje kroz svoje radne prakse aktivno promiču raznolikost i uključenost. Nagrada se dodjeljuje tek nakon revizije mjernih podataka, politika i praksi društva. Ovom se nagradom potvrđuje da je riječ o organizaciji koja predano ide za ciljem postizanja mjerljivih ciljeva raznolikosti do kraja 2024. Pregled se ponavlja svake godine kako bi se osiguralo poboljšanje u ovom području u odnosu na godinu prije.

Addiko Bank nastavlja raditi na svojoj reputaciji te želi biti prepoznata kao atraktivan poslodavac. Certifikatom 'Poslodavac partner' koji dodjeljuje SELECTIO, Addiko Bank je

prepoznata kao tvrtka s visokim standardima upravljanja ljudskim potencijalima te je zauzela mjesto među vodećim poslodavcima u Hrvatskoj. U 2021. godini Addiko Bank je nagrađena i za novopokrenutu komunikacijsku strategiju reputacije kao poslodavca te je dobila dvije nagrade *Best Employer Brand Awards Adria*: nagradu za najbolji brend poslodavca u bankovnom sektoru i nagradu za najbolji brend poslodavca i integraciju korporativnog brenda. Novom komunikacijskom strategijom reputacije kao poslodavca naglasak se stavlja na specijaliziranu strategiju Addika te na kulturu utemeljenu na odgovornosti, suradnji i izvršenju zadaća u sklopu novog vizualnog identiteta. „Addiko banka. Banka za nekonvencionalne bankare.“; ovaj slogan, koji istovremeno odražava strategiju i brend Banke, kreirali su naši zaposlenici.

8. Interni sustav kontrole za računovodstvene procedure

Addiko Bank ima sustav interne kontrole (ICS) za svoje računovodstvene postupke, u kojem se definiraju i implementiraju odgovarajuće strukture i procesi u cijeloj organizaciji.

Svrha sustava interne kontrole Addiko Bank je osigurati učinkovito i djelotvorno poslovanje, adekvatnu identifikaciju, mjerenje i ublažavanje rizika, razborito vođenje poslovanja, pouzdanost financijskih i nefinancijskih informacija kako interno tako i eksterno, te usklađenost sa zakonskim propisima, a u skladu s regulatornim zahtjevima, internim pravilima i odlukama.

Sustav unutarnjih kontrola (ICS) sastoji se od niza pravila, procedura i organizacijskih struktura kojima je cilj:

- osigurati provedbu korporativne strategije,
- postizanje učinkovitih korporativnih procesa,
- očuvanje vrijednosti korporativne imovine,
- osigurati pouzdanost i cjelovitost podataka računovodstva i upravljanja,
- osigurati da su procesi u skladu sa svim postojećim pravilima i propisima.

Posebni ciljevi u odnosu na računovodstvene postupke Banke su da ICS osigurava da se sve poslovne transakcije evidentiraju odmah, ispravno i na ujednačen način u računovodstvene svrhe. Provedba sustava internih kontrola u odnosu na proces financijskog izvještavanja također je utvrđena internim pravilima i propisima.

Sustav unutarnjih kontrola Banke temelji se na procesno orijentiranom pristupu. Banka upravlja kontrolnim aktivnostima kroz procesnu dokumentaciju koja uključuje praćenje i dokumentiranje svakog procesa, uključujući informacije o tijeku procesa prema internim smjernicama za upravljanje procesima.

Ukupna učinkovitost internih kontrola prati se kontinuirano. Praćenje ključnih rizika dio je svakodnevnih aktivnosti Banke, kao i povremenih testiranja od strane poslovnih linija, funkcija interne kontrole, kontrole rizika, usklađenosti i interne revizije.

Uspostavljen je redoviti nadzor sustava internih kontrola te pravodobno izvještavanje o nedostatku unutarnje kontrole te eskalaciji relevantnim dionicima (npr. putem različitih odbora). Nedostaci unutarnje kontrole, bilo da su identificirani od strane poslovne linije, unutarnje revizije ili druge kontrolne funkcije, prijavljuju se na odgovarajući način na odgovarajuću razinu upravljanja radi daljnje odluke, te se odmah pristupa njihovom rješavaju.

Unutarnja revizija obavlja neovisne i redovite provjere usklađenosti sa zakonskim odredbama i internim pravilima.

Sustav unutarnje kontrole nije statičan sustav već se stalno prilagođava promjenjivom okruženju. Provedba sustava unutarnjih kontrola se fundamentalno temelji na integritetu i etičkom ponašanju zaposlenika. Uprava Banke i ključni predstavnici menadžmenta aktivno i svjesno prihvaćaju svoju ulogu vođenja primjerom i promicanjem visokih etičkih i integralnih standarda te uspostavljanjem kulture rizika i kontrole unutar organizacije koja naglašava i pokazuje svim razinama zaposlenika važnost internih kontrola.

9. Konsolidirani nefinancijski izvještaj

U skladu s propisima Europske unije poslovanje Addiko Bank je u potpunosti usklađeno s Direktivom 2014/95/EU i pravilima nefinancijskog izvještavanja i raznovrsnosti. Banka sustavno upravlja društvenim temama kroz kontinuirani i odgovorni pristup razvoju poslovanja. Sukladno tome, nefinancijsko izvješće Banke uključuje aktivnosti koje se provode u pogledu: zaštite okoliša, društvene odgovornosti i tretmana zaposlenika, poštivanja ljudskih prava, sprječavanja korupcije i podmićivanja, te raznolikosti. Navedeno nefinancijsko izvješće pripremljeno je na konsolidiranoj razini i dostupno na web stranicama Addiko Grupe www.addiko.com.

10. Istraživanje i razvoj

Addiko Bank ne provodi aktivnosti Istraživanja i razvoja u strogom smislu tumačenja termina *Research & Development*.

11. Predviđanja za 2022. i faktori rizika

11.1. Predviđanja

Predviđa se da će gospodarski rast, unatoč određenim preprekama u bliskoj budućnosti, ostati snažan tijekom sljedeće tri godine. Snažan porast stopa zaraze Covidom-19 još uvijek pogađa svijet i Hrvatsku te do novih valova pandemije dolazi svakih nekoliko mjeseci. Pojava Omicron varijante samo je doprinijela neizvjesnosti. Osim toga, uska grla u opskrbi sve su izraženija i takvo bi stanje, prema očekivanjima, moglo potrajati te postupno slabiti tek nakon drugog tromjesečja 2022., a potpuno nestati do 2023. godine. No čini se da to nema materijalnog utjecaja na gospodarstvo jer su se ljudi i tvrtke prilagodili novoj normalnosti i ponašaju se kao da pandemije nema. Jednako se tako ponaša i vlada koja izbjegava ograničenja kretanja i uvodi tek blaga ograničenja.

Očekuje se da će realni BDP u prvom tromjesečju 2022. premašiti razinu prije Covida-19. S popuštanjem globalnih ograničenja ponude i smanjenjem ograničenja povezanih s pandemijom i popratnom neizvjesnošću, u 2022. se očekuje stabilan rast unatoč ne baš poticajnoj fiskalnoj politici i očekivanjima u pogledu viših tržišnih kamatnih stopa. Potrošnja kućanstava ostat će ključni pokretač gospodarskog rasta, zahvaljujući oporavku u sferi realnog raspoloživog dohotka, određenom opuštanju kada je riječ o akumuliranoj štednji te snažnom tržištu rada.

Inflacija uzima maha, pri čemu se očekuje da će s oko 2-3 % biti blizu ili iznad razine inflacije iz 2021. Iako znatno jači od očekivanih, ti se pritisci još uvijek drže privremenima, odnosno smatraju se odrazom porasta cijena energije te međunarodne i domaće neusklađenosti u potražnji i ponudi koje su posljedica ponovnog otvaranja gospodarstava. Visoka inflacija će donekle smanjiti realne prihode te bi mogla usporiti potrošnju i rast.
Više cijene energije također mogu imati negativan učinak na poduzeća i kućanstva jer su značajno porasle, što bi u naročitoj mjeri moglo pogoditi mala i srednja poduzeća. Hrvatska vlada poduzima mjere za rješavanje ovih problema u vidu zamrzavanja cijena i državnih potpora, no spomenute su mjere tek kratkoročne.

Općenita očekivanja za 2022. idu u smjeru nastavka stabilnog rasta u Hrvatskoj.

Očekuje se da će hrvatsko gospodarstvo rasti za 5,0%, uz priljev sredstava EU-a za oporavak i otpornost (RRF) koja će dodatno doprinijeti dinamici rasta Hrvatske. Prema vladinim procjenama, očekuje se da će provedba projekata financiranih iz RRF-a, uključujući obnovu infrastrukture oštećene potresom, pridonijeti ukupnom rastu BDP-a u 2022. i 2023. godini za 1,4%. Budući da vlada ubrzava fiskalnu konsolidaciju s ciljem uvođenja eura u siječnju 2023., ovogodišnji proračunski deficit će pasti na ispod 3% zahtjeva iz Maastrichta, a udio javnog duga u BDP-u će se smanjiti na oko 80%. Predviđa se da će se suficit bilance uspjeha Hrvatske povećati na 0,5% BDP-a zahvaljujući gospodarskom oporavku diljem EU-a i normalizaciji turističke djelatnosti. No stopa nezaposlenosti će se zadržati na otprilike 7%, dakle iznad razine prije bolesti Covid 19. Pritisak na povećanje inflacije nastavit će se uslijed trajnih poremećaja globalnog opskrbnog lanca i viših cijena energije te bi inflacija u 2022. mogla u prosjeku iznositi 3%, premda uz određenu volatilnost.

Istovremeno s poboljšanim izgledima za napredak područje središnje i istočne Europe, u usporedbi sa zrelim tržištima, obećava veći rast u još uvijek nedovoljno iskorištenim nišama koje treba prepoznati. Iz tog razloga Grupa u 2022. godini namjerava dodatno ubrzati provedbu svoje konkurentne stručne strategije na tržištima srednje i istočne Europe, s naglaskom na održivom rastu poslovanja u segmentima potrošača te malih i srednjih poduzeća, fokusirajući se posebno na mikro i mala poduzeća i konačni cilj da u spomenutim segmentima postane vodeća specijalizirana banka srednje i istočne Europe.

Promišljen pristup riziku koji Addiko Bank koristi ostat će glavni oslonac strategije usmjerene na ostvarivanje rasta kredita. Addiko Bank namjerava ponovno uravnotežiti sklonost preuzimanju rizika te tako omogućiti rast i istodobno, u sklopu svoje moderne digitalne platforme, iskoristiti napredne alate za upravljanje rizicima u segmentu potrošača odnosno malih i srednjih poduzetnika.

Jasan fokus na poslovanje s potrošačima i malim i srednjim poduzećima ubrzat će preustroj bilance Addika prema ovim segmentima koji stvaraju veću vrijednost. U tom kontekstu, Addiko će razmotriti mogućnost stvaranja kapitala putem bržeg smanjenja aktivnosti koje nisu u fokusu. Addiko vjeruje da će smanjenje portfelja poslova koji nisu

od značaja dugoročno generirati vrijednost jer će se pažnja usmjeriti prema ključnim segmentima i oslobađanjem kapitala iz zajmova koji nisu u fokusu i s većim su ponderom rizika.

Među kratkoročnim ciljevima Addika je dodatno unapređenje učinkovitosti pomoću smanjenja troškova i složenosti te racionalizacijom operativnog modela.

Ova predviđanja ne uzimaju u obzir potencijalne utjecaje situacije između Rusije i Ukrajine koja je u razvoju. Konfliktni događaji koji su u tijeku ne utječu na Addiko Bank izravno, budući da nema operativnu prisutnost u tim zemljama; izravne izloženosti prema obje zemlje su zanemarive i trenutačno se u ovom kontekstu ne očekuju značajna dodatna rezerviranja za rizik. Međutim, ne mogu se isključiti neizravni učinci, kao što su volatilnost financijskog tržišta, negativni učinci vezani uz sankcije na neke od klijenata ili pojava osiguranja depozita ili sanacijskih slučajeva

11.2. Faktori rizika

S obzirom na fokus Addiko Bank na potrošače i mala i srednja poduzeća, poslovanje je posebno vezano na gospodarski ciklus, a financijski učinak Banke mogao bi biti bolji ili lošiji od očekivanog, ovisno o uspjehu gospodarstva. Osim toga bi negativan utjecaj potencijalnih daljnjih ograničenja u sklopu borbe protiv pandemije bolesti Covid-19 također bi mogao imati negativan utjecaj na zaradu Banke od očekivane.

Na financijsko poslovanje Banke također bi se moglo negativno odraziti ispitivanje zakonitosti proturječnih presuda Vrhovnog suda Hrvatske u vezi s povijesnim CHF kreditiranjem u Hrvatskoj.

Zagreb, 11. ožujka 2022. godine
Addiko Bank d.d. Zagreb

UPRAVA

Mario Žižek

Predsjednik Uprave

Ivan Jandrić

Član Uprave

Dubravko-Ante Mlikotić

Član Uprave

Financijski izvještaji

Financijski izvještaji	**18**
I. Izvještaj o sveoubuhvatnoj dobiti	**21**
Račun dobiti i gubitka	21
Izvještaj o ostaloj sveobuhvatnoj dobiti	22
II. Izvještaj o financijskom položaju	**23**
III. Izvještaj o promjenama kapitala i rezervi	**24**
IV. Izvještaj o novčanim tokovima	**25**
V. Bilješke uz financijske izvještaje	**26**
Društvo	26
Računovodstvene politike	26
(1) Računovodstvena načela i izjava o sukladnosti	26
(2) Covid-19 objave	28
(3) Promjene u prikazu financijskih izvještaja	28
(4) Primjena novih i izmijenjenih standarda	28
(5) Korištenje procjena i pretpostavki/materijalne nesigurnosti u odnosu na procjene	33
(6) Računovodstvene teme na koje utječe Covid-19	34
(7) Osnove mjerenja	35
(8) Transakcije u stranim sredstvima plaćanja	35
(9) Najmovi	35
(10) Zarada po dionici	37
(11) Neto kamatni prihod	37
(12) Neto prihod od naknada i provizija	38
(13) Neto rezultat od financijskih instrumenata	39
(14) Ostali prihodi iz redovnog poslovanja i ostali rashodi iz redovnog poslovanja	39
(15) Ostali rezultat	39
(16) Financijski instrumenti	40
(17) Ugovori o reotkupu	48
(18) Fiducijarne transakcije	48
(19) Preuzete i potencijalne obveze	49
(20) Novac i novčana sredstva	49
(21) Materijalna imovina: nekretnine, postrojenja i oprema i ulaganja u nekretnine	49
(22) Nematerijalna imovina	50
(23) Porezna imovina i porezne obveze	51
(24) Ostala imovina	51
(25) Dugotrajna imovina namijenjena za prodaju	51
(26) Rezerviranja	52
(27) Ostale obveze	53
(28) Plaćanja temeljena na dionicama	53
(29) Kapital i rezerve	53
Bilješke uz račun dobiti i gubitka	54
(30) Neto kamatni prihod	54
(31) Neto prihod od naknada i provizija	56
(32) Neto rezultat od financijskih instrumenata	56
(33) Ostali prihodi i rashodi iz redovnog poslovanja	57
(34) Troškovi zaposlenih	58
(35) Ostali administrativni troškovi	59
(36) Amortizacija	59
(37) Ostali rezultat	59
(38) Očekivani kreditni gubici po financijskoj imovini	60

(39) Porez na dobit 61
Bilješke uz izvještaj o financijskom položaju 63
(40) Novac i novčana sredstva 63
(41) Financijska imovina koja se drži radi trgovanja 64
(42) Zajmovi i potraživanja 65
(43) Investicijski vrijednosni papiri 69
(44) Materijalna imovina 71
(45) Nematerijalna imovina 71
(46) Kretanje materijalne i nematerijalne imovne 72
(47) Ostala imovina 75
(48) Dugotrajna imovina namijenjena za prodaju 75
(49) Financijske obveze koje se drže radi trgovanja 75
(50) Financijske obveze koje se mjere po amortiziranom trošku 75
(51) Rezerviranja 77
(52) Ostale obveze 80
(53) Kapital i rezerve 80
(54) Izvještaj o novčanim tokovima 81
Upravljanje rizicima 82
(55) Kontrola rizika i monitoring 82
(56) Strategija rizika i Apetit za preuzimanje rizika (RAF) 82
(57) Organizacijska struktura 83
(58) Smjernice – interni dokumenti o unutarnjem sustavu upravljanja 84
(59) Kreditni rizik i ostali kreditno uvjetovani rizici 84
(60) Razvoj umanjenja vrijednosti 101
(61) Tržišni rizici 107
(62) Rizik likvidnosti 115
(63) Operativni rizik 121
(64) Ostali rizici 122
(65) Pravni rizik 123
(66) Derivatni financijski instrumenti 124
Dodatne informacije koje se zahtijevaju prema MSFI 125
(67) Analiza preostalih dospijeća 125
(68) Najmovi u kojima je Banka najmodavac 127
(69) Najmovi u kojima je Banka najmoprimac 128
(70) Imovina/obveze denominirane u stranim valutama 129
(71) Prijenos financijske imovine – ugovori o reotkupu 129
(72) Potencijalne obveze i ostale obveze koje nisu uključene u izvještaj o financijskom položaju 129
(73) Objavljivanja fer vrijednosti 129
(74) Prijeboj financijske imovine i financijskih obveza 136
(75) Derivatni financijski instrumenti 138
(76) Objavljivanje povezanih strana 138
(77) Plaćanja temeljena na dionicama 140
(78) Upravljanje kapitalom 140
(79) Odbori i Uprava Banke 146
(80) Događaji nakon izvještajnog datuma 147
Odgovornost Uprave i Nadzornog odbora za pripremu i odobravanje godišnjeg izvješća 148
Izvješće neovisnog revizora 149
Dodatak - Dodatna regulatorna izvješća za Hrvatsku narodnu banku 156
Izvještaj o financijskom položaju 156
Račun dobiti i gubitka 158

Izvještaj o ostaloj sveobuhvatnoj dobiti 159
Izvještaj o novčanim tokovima 160
Izvještaj o promjenama kapitala 161
Usklada temeljnih financijskih izvještaja i dodatnih regulatornih izvješća za Hrvatsku narodnu banku 163
Rječnik 171
Otisak 175

I. Izvještaj o sveoubuhvatnoj dobiti

Račun dobiti i gubitka

u milijunima kuna

	Bilješka	01.01. - 31.12.2021.	01.01. - 31.12.2020.
Kamatni prihod izračunat metodom efektivne kamatne stope	(30)	457,2	512,8
Ostali kamatni prihodi	(30)	2,3	4,9
Kamatni rashodi	(30)	-48,0	-76,2
Neto kamatni prihod		**411,6**	**441,5**
Prihodi od naknada i provizija	(31)	201,5	198,9
Rashodi od naknada i provizija	(32)	-42,6	-37,9
Neto prihod od naknada i provizija		**158,9**	**161,0**
Neto rezultat od financijskih instrumenata	(32)	53,6	78,0
Ostali prihodi iz redovnog poslovanja	(33)	35,7	38,6
Ostali rashodi iz redovnog poslovanja	(33)	-40,2	-53,8
Prihod iz redovnog poslovanja		**619,5**	**665,3**
Troškovi zaposlenih	(34)	-192,7	-185,6
Ostali administrativni troškovi	(35)	-134,2	-136,3
Amortizacija	(36)	-52,0	-53,4
Rashodi iz redovnog poslovanja		**-378,9**	**-375,2**
Poslovni rezultat prije umanjenja vrijednosti i rezerviranja		**240,7**	**290,1**
Ostali rezultat	(37)	-145,4	-21,7
Očekivani kreditni gubici po financijskoj imovini	(38)	3,5	-125,6
Rezultat prije poreza		**98,7**	**142,8**
Porez na dobit	(39)	-18,8	-55,7
Rezultat nakon poreza		**79,9**	**87,1**
od čega vlasnicima matičnog društva pripada		79,9	87,1

	31.12.2021.	31.12.2020.
Rezultat nakon poreza koji pripada redovnim dioničarima (u milijunima kuna)	79,9	87,1
Prosječni broj redovnih dionica (u jedinicama dionica)	1.248.243,0	1.248.243,0
Zarada po dionici (u kunama)	64,0	69,8
Prosječni razrijeđeni broj redovnih dionica (u jedinicama dionica)	1.248.243,0	1.248.243,0
Razrijeđena zarada po dionici (u kunama)	64,0	69,8

Sljedeće bilješke (1) - (80) su sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

Izvještaj o ostaloj sveobuhvatnoj dobiti

u milijunima kuna

	01.01. - 31.12.2021.	01.01. - 31.12.2020.
Rezultat nakon poreza	**79,9**	**87,1**
Ostala sveobuhvatna dobit	**-65,1**	**-26,0**
Stavke koje neće biti reklasificirane u dobit ili gubitak	**-2,5**	**-7,6**
Materijalna imovina	0,0	-10,2
Neto promjena	0,0	-12,5
Porez na dobit	0,0	2,2
Rezerva fer vrijednosti - vlasnički instrumenti	-2,5	2,7
Neto promjena fer vrijednosti	-3,0	3,3
Porez na dobit	0,5	-0,6
Stavke koje su reklasificirane ili ih je moguće reklasificirati u dobit ili gubitak	**-62,6**	**-18,4**
Rezerva fer vrijednosti - dužnički instrumenti	-62,6	-18,4
Neto promjena fer vrijednosti	-63,8	17,9
Neto iznos prenesen u dobit ili gubitak	-12,5	-40,3
Porez na dobit	13,7	4,0
Ukupna sveobuhvatna dobit za godinu	**14,9**	**61,1**
od čega vlasnicima matičnog društva pripada	14,9	61,1

Sljedeće bilješke (1) - (80) su sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

II. Izvještaj o financijskom položaju

u milijunima kuna

	Bilješka	31.12.2021.	31.12.2020.
Imovina			
Novac i novčana sredstva	(40)	4.555,2	4.228,4
Financijska imovina koja se drži radi trgovanja	(41)	112,0	133,5
Zajmovi i potraživanja		7.906,0	9.417,8
Zajmovi i potraživanja od kreditnih institucija	(42)	16,3	404,4
Zajmovi i potraživanja od komitenata	(42)	7.889,7	9.013,3
Investicijski vrijednosni papiri	(43)	3.926,9	3.457,1
Materijalna imovina		197,9	240,6
Nekretnine, postrojenja i oprema	(44)	181,1	232,9
Ulaganja u nekretnine	(44)	16,7	7,8
Nematerijalna imovina	(45)	83,1	79,3
Porezna imovina		62,8	34,4
Tekuća porezna imovina		0,0	0,0
Odgođena porezna imovina	(39)	62,8	34,4
Ostala imovina	(47)	57,1	64,3
Dugotrajna imovina namijenjena za prodaju	(48)	2,1	4,1
Ukupno imovina		**16.903,1**	**17.659,6**
Obveze			
Financijske obveze koje se drže radi trgovanja	(49)	5,1	13,0
Financijske obveze koje se mjere po amortiziranom trošku		13.408,5	14.510,0
Depoziti kreditnih institucija	(50)	147,0	80,6
Depoziti komitenata	(50)	12.646,6	12.915,5
Uzeti zajmovi	(50)	260,1	351,1
Subordinirani dug	(50)	233,5	1.044,9
Ostale financijske obveze	(50)	121,4	117,8
Rezerviranja	(51)	312,9	195,8
Tekuće porezne obveze		32,9	0,0
Ostale obveze	(52)	56,2	85,6
Ukupno obveze		**13.815,6**	**14.804,4**
Kapital i rezerve			
Dionički kapital	(53)	2.558,9	2.558,9
Dodatni osnovni kapital	(53)	299,6	0,0
Zakonske i ostale rezerve	(53)	133,1	133,1
Rezerva fer vrijednosti	(53)	11,0	76,1
Akumulirana dobit	(53)	84,8	87,1
Ukupno kapital i rezerve		**3.087,5**	**2.855,2**
Ukupno obveze, kapital i rezerve		**16.903,1**	**17.659,6**

Sljedeće bilješke (1) - (80) su sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

III. Izvještaj o promjenama kapitala i rezervi

Izvještaj o promjenama kapitala i rezervi prikazan je u 2021. godini kako slijedi:

u milijunima kuna

	Dionički kapital	Dodatni osnovni kapital	Zakonske i ostale rezerve	Rezerva fer vrijednosti	Akumulirana dobit	Ukupno
Kapital i rezerve na dan 01.01.2021.	**2.558,9**	**0,0**	**133,1**	**76,1**	**87,1**	**2.855,2**
Rezultat nakon poreza	0,0	0,0	0,0	0,0	79,9	79,9
Ostala sveobuhvatna dobit	0,0	0,0	0,0	-65,1	0,0	-65,1
Ukupna sveobuhvatna dobit	0,0	0,0	0,0	-65,1	79,9	14,9
Izdani dodatni osnovni kapital	0,0	299,6	0,0	0,0	0,0	299,6
Plaćena dividenda	0,0	0,0	-87,1	0,0	0,0	-87,1
Raspored dobiti iz prethodne godine	0,0	0,0	87,1	0,0	-87,1	0,0
Ostale promjene (Bilješka 53)	0,0	0,0	0,0	0,0	4,9	4,9
Kapital i rezerve na dan 31.12.2021.	**2.558,9**	**299,6**	**133,1**	**11,0**	**84,8**	**3.087,5**

Izvještaj o promjenama kapitala i rezervi prikazan je u 2020. godini kako slijedi:

u milijunima kuna

	Dionički kapital	Zakonske i ostale rezerve	Revalorizacijska rezerva	Rezerva fer vrijednosti	Akumulirana dobit	Ukupno
Kapital i rezerve na dan 01.01.2020.	**2.558,9**	**138,2**	**10,2**	**91,8**	**219,6**	**3.018,7**
Rezultat nakon poreza	0,0	0,0	0,0	0,0	87,1	87,1
Ostala sveobuhvatna dobit	0,0	0,0	-10,2	-15,8	0,0	-26,0
Ukupna sveobuhvatna dobit	0,0	0,0	-10,2	-15,8	87,1	61,1
Plaćena dividenda	0,0	-5,0	0,0	0,0	-219,6	-224,6
Ostale promjene	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Kapital i rezerve na dan 31.12.2020.	**2.558,9**	**133,1**	**0,0**	**76,1**	**87,1**	**2.855,2**

Sljedeće bilješke (1) - (80) su sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

IV. Izvještaj o novčanim tokovima

u milijunima kuna

	2021.	2020.
Rezultat nakon poreza	**79,9**	**87,1**
Amortizacija nematerijalne i materijalne imovine	63,8	59,5
Promjene u rezerviranjima za očekivane kreditne gubitke po financijskoj imovini	-3,5	125,6
Dobici ili gubici od modifikacija	0,1	3,0
Promjene u rezerviranjima	171,7	26,8
Dobici ili gubici od investicijskih vrijednosnih papira	-12,6	-40,5
Dobici ili gubici od otuđenja materijalne i nematerijalne imovine	-5,4	-9,2
Dobici ili gubici od financijskih instrumenata po fer vrijednosti kroz račun dobiti ili gubitka	-28,9	-51,8
Neto kamatni prihod	-411,6	-441,5
Tečajne razlike	-11,2	13,9
Prihod od dividendi	-0,1	-0,2
Međuzbroj	**-157,7**	**-227,2**
Zajmovi i potraživanja od kreditnih institucija i komitenata	1.482,0	766,8
Investicijski vrijednosni papiri	-471,9	763,9
Financijska imovina koja se drži radi trgovanja	49,8	45,3
Ostala imovina	-5,9	43,8
Financijske obveze koje se mjere po amortiziranom trošku	-1.131,1	-114,5
Financijske obveze koje se drže radi trgovanja	-6,5	4,2
Rezerviranja	-50,8	-67,4
Ostale obaveze	4,9	-10,6
Plaćeni porez na dobit	0,0	0,0
Primljene kamate	470,7	507,7
Plaćene kamate	-44,9	-83,8
Primljene dividende	0,1	0,2
Novčani tok iz poslovnih aktivnosti	**138,8**	**1.628,4**
Primici od prodaje:	24,6	26,3
Materijalna imovina, ulaganja u nekretnine, imovina za najam i nematerijalna imovina	22,6	26,3
Dugotrajna imovina namijenjena za prodaju	2,0	0,9
Plaćanja za kupnju:	-45,9	-59,7
Materijalna imovina, ulaganja u nekretnine, imovina za najam i nematerijalna imovina	-45,9	-59,7
Novčani tok iz ulagačkih aktivnosti	**-21,2**	**-33,4**
Plaćene dividende	-87,1	-224,6
Plaćanja najma	-13,7	-17,0
Primici od izdavanja dodatnog osnovnog kapitala	299,6	0,0
Novčani tok iz financijskih aktivnosti	**198,8**	**-241,6**
Neto (smanjenje) povećanje novca i novčanih ekvivalenata	**316,3**	**1.353,3**
Novac i novčana sredstva na kraju prethodnog razdoblja (01.01.)	**4.230,4**	**2.882,7**
Utjecaj tečajnih razlika	8,6	-5,6
Novac i novčana sredstva na kraju razdoblja (31.12.)	**4.555,4**	**4.230,4**

Sljedeće bilješke (1) - (80) su sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

V. Bilješke uz financijske izvještaje

Društvo

Addiko Bank d.d. Zagreb je dioničko društvo upisano u sudski registar Trgovačkog suda u Zagrebu. Službena adresa sjedišta Banke je Slavonska avenija 6, 10000 Zagreb, Hrvatska.

Banka je dobila dozvolu za bankarsko poslovanje od strane Hrvatske narodne banke („HNB“) u 1996. godini i započela s poslovanjem u rujnu 1997. godine.

Banka je u 100%-tnom vlasništvu Addiko Bank AG, licencirane matične austrijske banke registrirane u Beču, Austrija, pod nadzorom Austrijske uprave za financijsko tržište i Europske središnje banke. Konsolidirani izvještaji matične banke mogu se naći na web adresi www.addiko.com.

Tijekom 2021. godine poslovanje se odvijalo iz glavnog ureda Banke smještenog u Zagrebu, te poslovnica organiziranih u regionalne centre Zagreb i središnja Hrvatska, Dalmacija, Istra i Kvarner te Slavonija i Baranja.

Addiko Bank d.d. Zagreb je specijalizirana banka za potrošače i mala i srednja poduzeća koja posluje u Republici Hrvatskoj.

Temeljem svog fokusiranog pristupa Banka se uspješno pozicionirala kao banka-specijalist za potrošače i malo i srednje poduzetništvo te je usredotočena na daljnji rast potrošačkog kreditiranja, financiranja malog i srednjeg poduzetništva, te transakcijskog poslovanja („segmenti u fokusu”), nudeći neosigurane gotovinske kredite i obrtni kapital za male i srednje poduzetnike, a koji se uglavnom financiraju putem depozita stanovništva. Stambeno kreditiranje, Poslovanje s velikim korporativnim klijentima i javnim poduzećima („segmenti koji nisu u fokusu“) su se tijekom vremena postupno smanjivali, čime je osigurana likvidnost i kapital za sustavan rast potrošačkog kreditiranja i financiranja malog i srednjeg poduzetništva.

Računovodstvene politike

(1) Računovodstvena načela i izjava o sukladnosti

Financijski izvještaji sastavljeni su sukladno zakonskim zahtjevima za računovodstvo kreditnih institucija u Republici Hrvatskoj. Zakonski zahtjevi za računovodstvo kreditnih institucija u Republici Hrvatskoj se na 31. prosinca 2021. temelje na zahtjevima za priznavanje i mjerenje međunarodnih standarda financijskog izvještavanja usvojenih u EU-u („EU MSFI” ili „standardi”) i bankovnim propisima HNB-a.

U ovim financijskim izvještajima stanja u izvještaju o financijskom položaju i povezanim bilješkama na dan 31. prosinca 2021. godine i 31. prosinca 2020. godine su usklađena sa zahtjevima EU MSFI-ja za priznavanje i mjerenje, u svim značajnim aspektima.

U skladu s odredbama članka 21. stavka 2. Odluke HNB-a o klasifikaciji izloženosti u rizične skupine i načinu utvrđivanja kreditnih gubitaka („Odluka”), banke u Republici Hrvatskoj od 1. siječnja 2020. godine nisu obvezne priznavati rezervacije za očekivane kreditne gubitke (rizične podskupine A1 i A2) od najmanje 0,8% za izloženosti u Fazi 1 i Fazi 2 koje se vode po amortiziranom trošku te odgovarajuće izvanbilančne izloženosti. U skladu sa specifičnim smjernicama HNB-a (Pitanja i odgovori, 2019-712), sve proizašle razlike u očekivanim kreditnim gubicima evidentirane su u računu dobiti i gubitka za 2020. godinu.

Osnovna razlika između računovodstvenih propisa HNB-a (prije svega zahtjeva Odluke) i zahtjeva za priznavanje i mjerenje EU MSFI-ja do 1. siječnja 2020. bila je sljedeća:

- HNB je od kreditnih institucija zahtijevala priznavanje gubitaka od umanjenja vrijednosti, u računu dobiti i gubitka, od najmanje 0,8% bruto knjigovodstvene vrijednosti za izloženosti klasificirane u rizične podskupine A-1 i A-2 koje se mjere po amortiziranom trošku, uključujući izloženosti prema financijskim institucijama i državama.

Ukupne rezervacije za umanjenje vrijednosti za očekivane kreditne gubitke, izračunate na temelju internog modela temeljenog na EU MSFI-ju, razlikovale su tijekom razdoblja. Razlika za Banku u potpunosti proizlazi iz portfelja poslovnih subjekata, a uključuje trgovačka društva, financijske institucije i države.

Ostale razlike, navedene u nastavku, ne dovode do materijalnog odstupanja od zahtjeva za priznavanje i mjerenje prema EU MSFI-jevima na dan 31. prosinca 2021. godine i 31. prosinca 2020 godine.

- HNB propisuje minimalne razine gubitaka od umanjenja vrijednosti po određenim neprihodujućim izloženostima za koje je priznato pojedinačno umanjenje vrijednosti, bez obzira na neto sadašnju vrijednost očekivanih budućih novčanih tokova, tako da se tako izračunano umanjenje vrijednosti može razlikovati od gubitka od umanjenja vrijednosti potrebnog za priznavanje u skladu sa zahtjevima MSFI-ja.
- Banka priznaje rezerviranja za sudske sporove uključivanjem vjerojatnosti gubitka spora u mjerenje visine rezerviranja (tj. ako se procijeni da je vjerojatnost gubitka spora 10%, rezerviranje će se izračunati kao 10% potencijalnog gubitka), što je suprotno MSFI-ju, koji zahtijeva da se prizna puni iznos potencijalnog gubitka ako je vjerojatno da će sudski spor biti izgubljen.

Temeljne računovodstvene politike, primijenjene u pripremi ovih financijskih izvještaja, sažete su u nastavku. Banka je dosljedno primjenjivala sljedeće računovodstvene politike na sva razdoblja prikazana u ovim financijskim izvještajima. U onim računovodstvenim područjima u kojima su specifične računovodstvene politike usklađene s računovodstvenim osnovama propisanim EU MSFI-jevima, moguća je referenca na pojedine Standarde koji opisuju računovodstvenu politiku Banke, ako nije drugačije navedeno reference se odnose na Standarde izdane od strane Odbora za međunarodne računovodstvene standarde („OMRS“) i usvojene od strane Europske unije („EU“) koji se primjenjuju na dan 31. prosinca 2021. godine.

Financijski izvještaji se sastoje od izvještaja o sveobuhvatnoj dobiti, izvještaja o financijskom položaju, izvještaja o promjenama kapitala i rezervi, izvještaja o novčanim tokovima i bilješki uz financijske izvještaje. U načelu, izvještaj o financijskom položaju je strukturiran padajućim redom likvidnosti. Iznosi koji dospijevaju ili se mogu ostvariti u roku od dvanaest ili više od dvanaest mjeseci od izvještajnog datuma su navedeni u Bilješci (67) Analiza preostalih dospijeća.

Financijski izvještaji su sastavljeni u skladu sa načelom neograničenosti poslovanja koje podrazumijeva da će Banka nastaviti poslovanje u predvidivoj budućnosti. U pogledu procjena i pretpostavki u skladu sa MRS-om 1, molimo pogledati Bilješku (5) Korištenje procjena i pretpostavki/materijalne nesigurnosti u odnosu na procjene.

U financijskim izvještajima su korištene iste procjene, prosudbe, računovodstvene politike i metode izračuna kao i u prethodnim godišnjim financijskim izvještajima.

Ukoliko su procjene ili prosudbe bile neophodne za računovodstvo i vrednovanje prema MRS/MSFI pravilima, iste su učinjene u skladu sa odgovarajućim standardima. One se temelje na ranijim iskustvima i drugim faktorima, npr. planovima i očekivanim ili predviđenim budućim događajima koji se iz trenutne perspektive čine vjerojatnima. Ovo se prvenstveno odnosi na gubitke od umanjenja vrijednosti u kreditnom poslovanju, fer vrijednost i umanjenje vrijednosti financijskih instrumenata, odgođene poreze i procjene pravnih rizika u sudskim sporovima i priznavanju rezerviranja za tu vrstu rizika. Stvarni iznosi mogu odstupati od procijenjenih.

Ovi financijski izvještaji prikazani su u hrvatskim kunama ("HRK"), koja je funkcionalna i prezentacijska valuta Banke. Svi iznosi su zaokruženi na najbliži milijun, osim kada je drugačije navedeno. Prikazane tablice mogu sadržavati razlike uzrokovane zaokruživanjem.

Dana 11. ožujka 2022. godine, Uprava Addiko Bank d.d. Zagreb je odobrila objavljivanje financijskih izvještaja na dan 31. prosinca 2021. godine i uputila iste Nadzornom odboru. Nadzorni odbor je odgovoran za pregled financijskih izvještaja i objavu odobrava li financijske izvještaje na dan 31. prosinca 2021. godine.

(2) Covid-19 objave

Razmatranja i značajni učinci izbijanja bolesti Covid-19 prikazani su u financijskim izvještajima Addiko banke u onim poglavljima kojima se mogu tematski dodijeliti:

- Bilješka (6) Računovodstvene teme na koje utječe Covid-19, govori o metodama računovodstva i mjerenja na koje utječe Covid-19.
- Bilješka (59) Kreditni rizik i ostali kreditno uvjetovani rizici sadrži posebno podpoglavlje „Moratoriji koje je uzrokovao Covid-19" koja sadrži informacije o kreditnim izloženostima na koje se primjenjuju određene Covid-19 mjere.
- Bilješka (60) Razvoj umanjenja vrijednosti objašnjava utjecaj pandemije na mjerenje ECL-a i analizu osjetljivosti.
- Bilješka (78.3) Regulatorni kapital i kapitalni zahtjevi raspravlja o prilagodbama regulatornog okvira zbog trenutačne krize Covid-19.

(3) Promjene u prikazu financijskih izvještaja

Tijekom 2021. godine Banka je reklasificirala Visa povlaštene dionice serije C iz portfelja po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit u portfelj koji se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak. Učinak promjena fer vrijednosti do 1. siječnja 2021. godine akumuliranih u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti u iznosu od 4,5 milijuna kuna prikazan je kao reklasifikacija u zadržanu dobit bez prepravljanja prikaza prethodnog razdoblja, s obzirom da nije riječ o značajnom iznosu koji bi zahtijevao prepravljeni prikaz. Promjena fer vrijednosti za 2021. godinu u iznosu od -0,3 milijuna kuna prikazana je u poziciji „Neto rezultat od financijskih instrumenata".

(4) Primjena novih i izmijenjenih standarda

Novi standardi, tumačenja i njihove izmjene i dopune koji su navedeni u nastavku.

Sljedeći novi standardi, tumačenja te izmjene i dopune postojećih standarda obvezni su za razdoblja koja počinju 1. siječnja 2021. godine:

Standard	Naziv	Opis	Primjenjuje se za financijsku godinu
MSFI 16	Izmjene MSFI-ja 16 Najmovi	Olakšice za najmove u kontekstu pandemije bolesti COVID-19	Od lipnja 2020.
MSFI 9, MRS 39, MSFI 7, MSFI 4 i MSFI 16	Izmjene MSFI-ja 9 Financijski instrumenti; MRS-a 39 Financijski instrumenti: priznavanje i mjerenje; MSFI-ja 7 Financijski instrumenti: objavljivanje; MSFI-ja 4 Ugovori o osiguranju, MSFI-ja 16 Najmovi	Reforma referentne kamatne stope – faza 2	2021.
MSFI 4	Izmjene MSFI-ja 4 Ugovori o osiguranju	Odgoda MSFI-ja 9	2021.

4.1. Izmjene MSFI-ja 16 Najmovi: Olakšice za najmove u kontekstu pandemije bolesti Covid-19

Izmjenama **MSFI-ja 16 Najmovi** (Olakšice za najmove u kontekstu pandemije bolesti Covid-19) omogućuje se oslobođenje najmoprimcima od primjene smjernica MSFI-ja 16 o izmjeni najma koje se odnose na olakšice za najmove proizašle kao izravna posljedica pandemije bolesti Covid-19. Kao praktično rješenje, najmoprimac može odlučiti ne raditi procjenu je li olakšica za najam, u kontekstu pandemije bolesti Covid-19 od strane najmodavca, izmjena najma. Najmoprimac koji donese ovakvu odluku dužan je sve promjene u plaćanju najma koje proizlaze iz olakšice za najam obračunati na isti način na koji bi primjenom MSFI-ja 16 obračunao određenu promjenu koja nije izmjena najma. Izmjena se primjenjuje na godišnja izvještajna razdoblja koja počinju 1. lipnja 2020. godine ili nakon tog datuma. Dopuštena je ranija primjena. Banka je odlučila ne primjenjivati praktično rješenje.

4.2. Izmjene MSFI-ja 9: Reforma referentne kamatne stope – faza 2

Izmjene **MSFI-ja 9, MRS-a 39, MSFI-ja 7, MSFI-ja 4 i MSFI-ja 16** odnose se na pitanja koja utječu na financijsko izvješćivanje kad se jedna postojeća referentna kamatna stopa koja se temelji na međubankovnim ponuđenim stopama (IBOR) zamijeni alternativnom gotovo bezrizičnom stopom (RFR) temeljenoj na likvidnim odnosnim tržišnim transakcijama.

Banka je primijenila ove izmjene na godišnja izvještajna razdoblja koja počinju na dan ili nakon 1. siječnja 2021. godine retrospektivno. Dopuštena je ranija primjena, a prepravljanje prethodnog razdoblja nije potrebno. Banka nije imala transakcije za koje je referentna stopa zamijenjena alternativnom referentnom stopom na dan 31. prosinca 2020. godine, stoga nema utjecaja na početno stanje kapitala kao rezultat retroaktivne primjene.

Izmjene i dopune uvode praktično rješenje u pogledu **računovodstvenog tretmana modifikacija financijske imovine i financijskih obveza** koje zahtijeva reforma. Ako se osnova za utvrđivanje ugovornih novčanih tokova financijske imovine ili financijske obveze mjerene po amortiziranom trošku promijeni kao rezultat reforme referentnih kamatnih stopa, tada se efektivna kamatna stopa financijske imovine ili financijske obveze ažurira kako bi odražavala promjenu koju zahtijeva reforma. Posljedično, nema usklađenja knjigovodstvene vrijednosti. Zapravo, promjena se tretira kao slična kretanju tržišne kamatne stope. Reforma referentne kamatne stope zahtijeva promjenu osnove za utvrđivanje ugovornih novčanih tokova ako su ispunjeni sljedeći uvjeti:

- promjena je nužna kao izravna posljedica reforme; i
- nova osnova za određivanje ugovornih novčanih tokova ekonomski je ekvivalentna prethodnoj osnovici – tj. osnovici neposredno prije promjene.

Ako se izvrše promjene na financijskoj imovini ili financijskoj obvezi uz promjene osnove za određivanje ugovornih novčanih tokova koje zahtjeva reforma referentne kamatne stope, tada se najprije ažurira efektivna kamatna stopa financijske imovine ili financijske obveze kako bi odražavala promjenu koju zahtijeva reforma referentne kamatne stope. Nakon toga, sve ostale izmjene se obračunavaju prema važećim zahtjevima MSFI-ja.

Osim toga, izmjene i dopune uvode praktično rješenje u slučaju promjene budućih plaćanja najma u skladu s reformom referentne kamatne stope. U tom se slučaju obveza po osnovi najma ponovno mjeri diskontiranjem revidiranih plaćanja najma korištenjem revidirane diskontne stope koja odražava promjenu alternativne referentne kamatne stope.

Nadalje, izmjene i dopune pojašnjavaju da se **računovodstvo zaštite** ne prekida zbog reforme IBOR-a. Odnosi zaštite (i povezana dokumentacija) moraju se izmijeniti kako bi odražavali izmjene zaštićene stavke, instrumenta zaštite i zaštićenog rizika. Izmijenjeni odnosi zaštite trebali bi ispunjavati sve kvalificirajuće kriterije za primjenu računovodstva zaštite, uključujući zahtjeve za učinkovitost.

Banka je po svojim financijskim instrumentima izložena IBOR stopama koje će biti reformirane. Iako je planirano ukidanje nekih IBOR stopa do kraja 2021. godine, konzultacije i moguće regulatorne promjene su u tijeku. Referentne stope LIBOR EUR, GBP, CHF, JPY za sve ročnosti i USD LIBOR referentne stope za ročnosti 1 tjedan i 2 mjeseca ukinute su krajem 2021. godine. Na dan 31. prosinca 2021. poznato je da će preostale USD LIBOR ročnosti biti ukinute na dan

30. lipnja 2023. godine. Nove alternativne referentne stope (SONIA, SARON, TONAR, SOFR) dostupne su kao zamjena za ukinute stope.

Banka je u tijeku izmjene ili priprema za izmjenu ugovornih uvjeta za postojeće ugovore koji su indeksirani na IBOR i dospijevaju nakon očekivanog ukidanja IBOR stopa, na primjer uključivanje rezervnih odredbi i utvrđivanje cijena za nove proizvode u odgovoru na reformu IBOR-a, a još uvijek postoji neizvjesnost oko vremena i metoda tranzicije. Osnovni rizici kojima je Banka izložena kao rezultat reforme IBOR-a su operativni. Na primjer, ponovni pregovori o ugovorima o kreditu kroz bilateralne pregovore s klijentima, ažuriranje ugovornih uvjeta, ažuriranje sustava koji koriste IBOR krivulje, revizija operativnih kontrola vezanih za reformu i procjena potencijalnog rizika od sudskih sporova. Financijski rizik uglavnom je ograničen na kamatni rizik.

Izloženost Banke IBOR-ima po nederivatnoj financijskoj imovini na dan 31. prosinca 2021. godine se odnosila na zajmove i predujmove indeksirane na EURIBOR i LIBOR. Izloženost Banke IBOR-ima po nederivatnim financijskim obvezama na dan 31. prosinca 2021. godine se odnosila na depozite indeksirane na EURIBOR. Banka drži kamatne derivate s promjenjivim dijelovima koji su indeksirani na EURIBOR i LIBOR.

Europska komisija je 22. listopada 2021. godine donijela provedbene propise o određivanju zakonske zamjenske stope za dvije referentne kamatne stope, *Swiss Franc London Interbank Offered Rate* (CHF LIBOR) i *Euro Overnight Index Change* (EONIA).

Glavni fokus Banke tijekom 2021. godine bio je tranzicija CHF LIBOR-a (pretežno u kreditima klijentima), budući da nije bila izložena drugim IBOR stopama koje su bile određene za ukidanje krajem godine. Zbog zakonskog rješenja temeljenog na provedbenom aktu Europske komisije, aneksi ugovora s klijentima nisu potrebni. Zajmovi klijentima automatski će se migrirati na kamatnu stopu SARON (*Swiss Average Rate Overnight*) s prvim usklađenjem kamatne stope u 2022. godini.

EURIBOR je dosad bio reformiran (promijenjena je metodologija izračuna), a ne zamijenjen. Banka očekuje da će EURIBOR nastaviti postojati kao referentna kamatna stopa.

Banka dalje prati napredak tranzicije s IBOR-a na nove referentne stope pregledom ukupnih iznosa ugovora i volumena instrumenata koji tek trebaju prijeći na alternativnu referentnu stopu. Banka procjenjuje u kojoj se mjeri ugovori odnose na novčane tokove vezane uz IBOR, hoće li takve ugovore trebati izmijeniti kao rezultat reforme IBOR-a i kako upravljati komunikacijom o reformi IBOR-a s drugim ugovornim stranama.

Sljedeća tablica prikazuje ukupan iznos financijskih instrumenata koji tek trebaju prijeći na nove referentne stope i koji su vezani uz LIBOR na dan 31. prosinca 2021. godine:

u milijunima kuna

	Nederivatna financijska imovina		Nederivatne financijske obveze		Derivati	
	Broj ugovora	Knjigovodstveni iznos	Broj ugovora	Knjigovodstveni iznos	Broj ugovora	Knjigovodstveni iznos
CHF	273	149,9	4	0,3	0	0,0
USD	0	0,0	16	1,9	2	66,4
Ukupno	**273**	**149,9**	**20**	**2,3**	**2**	**66,4**

Osim toga, na dan 31. prosinca 2021. godine Banka nije imala ugovore o derivatima koji su se odnosili na EONIA stopu, ali je imala kreditnu potporu (varijacijsku maržu) vezanu uz navedenu stopu. Zbog zakonskog rješenja temeljenog na provedbenom aktu Europske komisije, 3. siječnja 2022. godine zamijenjena je s *Euro short term rate* (€STR - nova alternativna referentna stopa kojom upravlja ECB) uvećanom za fiksnu maržu.

4.3. Izmjene MSFI-ja 4 Ugovori o osiguranju: Odgoda MSFI-ja 9

Izmjenama **MSFI-ja 4 Ugovori o osiguranju** (odgoda MSFI-ja 9) predviđa se produljenje roka za primjenu privremenog izuzeća od primjene MSFI-ja 9 do 1. siječnja 2023. godine. Ove izmjene se ne primjenjuju na Banku.

4.4. Novi standardi koji još nisu stupili na snagu

Sljedeći novi standardi, tumačenja i izmjene postojećih standarda, koje je izdao OMRS i usvojila EU još uvijek nisu na snazi te ih stoga Banka nije ranije usvojila:

Standard	Naziv	Opis	Primjenjuje se za financijsku godinu
MSFI 16	Izmjena MSFI-ja 16 Najmovi	Olakšice za najmove u kontekstu pandemije bolesti COVID-19	Od travnja 2021.
MSFI 1, MSFI 9, MSFI 16, MRS 41	Godišnja dorada MSFI-jeva iz ciklusa 2018. – 2020.	MSFI 1 Prva primjena MSFI-jeva, MSFI 9 Financijski instrumenti, MSFI 16 Najmovi, MRS 41 Poljoprivreda	2022.
MSFI 3	MSFI 3 Poslovne kombinacije	Ažuriranje upućivanja na Konceptualni okvir	2022.
MRS 16	MRS 16 Nekretnine, postrojenja i oprema	Prihodi prije namjeravane uporabe	2022.
MRS 37	MRS 37 Rezerviranja, nepredviđene obveze i nepredviđena imovina	Štetni ugovori	2022.

Izmjenama **MSFI-ja 16 Najmovi** (olakšice za najmove u kontekstu pandemije bolesti Covid-19) proširuje se praktično rješenje koje se odnosi na olakšice za najmove proizašle kao izravna posljedica pandemije bolesti Covid-19 za svaku izmjenu plaćanja najma s izvornim dospijećem na dan ili prije 30. lipnja 2022. godine. Izmjena se primjenjuje na godišnja izvještajna razdoblja koja počinju 1. travnja 2021. godine ili nakon tog datuma. Dopuštena je ranija primjena. Banka je odlučila ne primjenjivati praktično rješenje.

Zbirka godišnjih **poboljšanja MSFI-jeva iz ciklusa 2018.-2020.** uključuje izmjene sljedećih standarda:

- Izmjene **MSFI-ja 1** dopuštaju ovisnom subjektu, koji primjenjuje točku D16(a) MSFI-ja 1, mjerenje kumulativne razlike iz preračunavanja stranih valuta koristeći iznose iz izvještaja njegovog matičnog društva, na datum s kojim je matično društvo prešlo na MSFI-jeve.
- Izmjene **MSFI-ja 9** pojašnjavaju koje naknade subjekt uključuje kada primjenjuje test od "10 posto" u procjeni hoće li prestati priznavati financijsku obvezu. Subjekt uključuje samo naknade plaćene ili primljene između subjekta (dužnika) i vjerovnika, uključujući naknade koje dužnik plaća ili prima u ime vjerovnika ili obrnuto.
- Izmjena **MSFI-ja 16** se odnosi samo na promjene u ilustrativnom primjeru 13 (nije naveden datum stupanja na snagu).
- Izmjenama **MRS-a 41** uklanja se zahtjev da subjekti pri mjerenju fer vrijednosti biološke imovine korištenjem tehnike sadašnje vrijednosti isključuju porezne novčane tokove.

Izmjene se primjenjuju na godišnja izvještajna razdoblja koja počinju 1. lipnja 2022. godine ili nakon tog datuma. Dopuštena je ranija primjena. Ove izmjene neće rezultirati značajnim promjenama za Banku.

Izmjene **MSFI-ja 3** ažuriraju zastarjela upućivanja u MSFI-ju 3 bez značajnih promjena njegovih zahtjeva. Izmjene se odnose na godišnja izvještajna razdoblja koja počinju na dan ili nakon 1. siječnja 2022. godine. Ranija primjena je dopuštena. Ove izmjene neće rezultirati značajnim promjenama za Banku.

Izmjene **MSFI-ja 16** odnose se na prihode nastale prije nego što je stavka imovine, postrojenja i opreme spremna za uporabu. Troškovi testiranja kojima se provjerava funkcionira li imovina, postrojenje i oprema pravilno i dalje su izravno pripisivi troškovi. Ako se roba već proizvodi kao dio takvih testiranja, prihod od prodaje i troškovi proizvodnje moraju se priznati u računu dobiti i gubitka u skladu s odgovarajućim standardima. Stoga više nije dopušteno kompenzirati neto prihod s troškom stavke imovine, postrojenja i opreme. Izmjene se odnose na godišnja izvještajna razdoblja koja počinju na dan ili nakon 1. siječnja 2022. godine. Ranija primjena je dopuštena. Ove izmjene neće rezultirati značajnim promjenama za Banku.

Izmjenama **MRS-a 37** pojašnjavaju se troškovi koje treba smatrati troškovima ispunjenja ugovora pri procjeni je li ugovor štetan. Troškovi ispunjavanja ugovora obuhvaćaju troškove koji se izravno odnose na ugovor. To mogu biti inkrementalni troškovi ispunjavanja ugovora ili raspodjele drugih troškova koji se izravno odnose na ispunjavanje ugovora. Izmjene se odnose na godišnja izvještajna razdoblja koja počinju na dan ili nakon 1. siječnja 2022. godine. Ranija primjena je dopuštena. Ove izmjene neće rezultirati značajnim promjenama za Banku.

4.5. Novi standardi i tumačenja koje još uvijek nije usvojila EU

Sljedeće nove standarde i tumačenja, koje je objavio OMRS, još uvijek nije usvojila EU:

Standard	Naziv	Opis
MSFI 17	MSFI 17 Ugovori o osiguranju	Novi standard koji zamjenjuje MSFI 4
MRS 1	Izmjene MRS-a 1 Prezentiranje financijskih izvještaja	Klasificiranje obveza kao kratkoročnih ili dugoročnih
MRS 1	Izmjene MRS-a 1 Prezentiranje financijskih izvještaja	Objava računovodstvenih politika
MRS 8	MRS 8 Računovodstvene politike, promjene računovodstvenih procjena i pogreške	Definicija računovodstvenih procjena
MRS 12	MRS 12 Porez na dobit	Odgođeni porez koji se odnosi na imovinu i obveze proizašle iz pojedinačne transakcije

Novi **MSFI 17** Ugovori o osiguranju zamijenit će MSFI 4. Primjenjuje se na godišnja izvještajna razdoblja koja počinju na dan ili nakon 1. siječnja 2023. godine. Ranija primjena je dopuštena. Ove izmjene neće rezultirati značajnim promjenama za Banku.

Izmjenama **MRS-a 1** pojašnjavaju se zahtjevi za klasificiranjem obveza kao kratkoročnih ili dugoročnih. Ove izmjene se odnose za godišnja izvještajna razdoblja koja počinju na dan ili nakon 1. siječnja 2023. godine. Ranija primjena je dopuštena. Ove izmjene neće rezultirati značajnim promjenama za Banku.

Izmjenama **MRS-a 1** pojašnjavaju se zahtjevi za objavljivanjem materijalnih računovodstvenih politika umjesto značajnih računovodstvenih politika. Ove izmjene se odnose za godišnja izvještajna razdoblja koja počinju na dan ili nakon 1. siječnja 2023. godine. Ranija primjena je dopuštena. Ove izmjene neće rezultirati značajnim promjenama za Banku.

Izmjene **MRS-a 8** zamjenjuju definiciju promjene računovodstvenih procjena definicijom računovodstvenih procjena. Prema novoj definiciji, računovodstvene procjene su „novčani iznosi u financijskim izvještajima koji podliježu mjernoj nesigurnosti". Subjekti izrađuju računovodstvene procjene ako računovodstvene politike zahtijevaju da se stavke financijskih izvještaja mjere na način koji uključuje mjernu nesigurnost. Izmjenama se pojašnjava da promjena računovodstvene procjene koja proizlazi iz novih informacija ili novih kretanja nije ispravak pogreške. Osim toga, učinci promjene ulaznog podatka ili tehnike mjerenja koja se koristi za izradu računovodstvene procjene promjene su računovodstvenih procjena ako nisu rezultat ispravka pogrešaka iz prethodnog razdoblja. Promjena računovodstvene procjene može utjecati samo na dobit ili gubitak tekućeg razdoblja ili na dobit ili gubitak i tekućeg i budućeg razdoblja. Ove izmjene se odnose za godišnja izvještajna razdoblja koja počinju na dan ili nakon 1. siječnja 2023. godine. Ranija primjena je dopuštena. Ove izmjene neće rezultirati značajnim promjenama za Banku.

Izmjenama **MRS-a 12** predviđa se dodatna iznimka od početnog izuzeća od priznavanja. Na temelju izmjena subjekt ne primjenjuje početno izuzeće od priznavanja za transakcije koje dovode do jednakih oporezivih privremenih razlika koje se mogu odbiti. Ovisno o primjenjivom poreznom pravu, na početno priznavanje imovine i obveze u transakciji koja nije poslovna kombinacija i koja ne utječe ni na računovodstvenu ni na oporezivu dobit mogu nastati jednake privremene razlike koje se mogu odbiti. Nakon izmjena MRS-a 12 subjekt je dužan priznati povezanu odgođenu poreznu imovinu i obvezu, pri čemu priznavanje bilo koje odgođene porezne imovine podliježe kriterijima za povrat iz MRS-a 12. Ove izmjene se odnose za godišnja izvještajna razdoblja koja počinju na dan ili nakon 1. siječnja 2023. godine. Ranija primjena je dopuštena. Ove izmjene neće rezultirati značajnim promjenama za Banku.

(5) Korištenje procjena i pretpostavki/materijalne nesigurnosti u odnosu na procjene

Financijski izvještaji sadrže iznose koji se temelje na prosudbama i izračunavaju na osnovi procjena i pretpostavki. Procjene i pretpostavke su zasnovane na prethodnim iskustvima i drugim čimbenicima kao što su planovi i očekivani ili predviđeni budući događaji koji se čine vjerojatnima iz trenutne perspektive. Budući da su takve procjene i pretpostavke podložne neizvjesnostima, mogu dovesti do rezultata koji će zahtijevati usklađivanje knjigovodstvene vrijednosti predmetne imovine i obveza u budućim razdobljima. Značajne procjene i pretpostavke u Banci odnose se na:

Rezerviranja za kreditni rizik
Banka redovito ocjenjuje naplativost svojih nekvalitetnih kredita i priznaje odgovarajuća rezerviranja za rizik u slučaju umanjenja vrijednosti. Procjena iznosa, trajanja i vjerojatnosti primitka očekivanih povrata novčanih tokova se vrši prilikom procjene naplativosti sredstava. Ova provjera se zasniva na detaljnoj analizi i korištenim pretpostavkama, koje su ipak podložne neizvjesnosti. Različita procjena tih pretpostavki može rezultirati značajno različitim vrednovanjem rezerviranja za kreditni rizik. Model vrednovanja očekivanih kreditnih gubitaka zahtijeva procjenu značajnog povećanja kreditnog rizika i oslanja se na povijesne podatke i vrijednosti ekstrapolirane iz njih, stvarne podatke i individualne procjene, kao i na grupiranje srodne imovine u slučaju kad se pogoršanje kreditnog rizika mora analizirati na kolektivnoj osnovi.

S obzirom na tekuću pandemiju Covid-19, procjene koje se odnose na mjerenje pojedinačne financijske imovine, procjene transfera financijskih instrumenata iz Faze 1 u Fazu 2, makroekonomske pretpostavke za određivanje informacija o budućim događajima u postupku izračuna očekivanih kreditnih gubitaka te pretpostavke o očekivanim novčanim tokovima za zajmove umanjene vrijednosti temelje se na najnovijim dostupnim opažanjima. Dugoročni utjecaj pandemije na gospodarski razvoj, razvoj tržišta rada i drugih tržišta specifičnih za industriju, kao i moratoriji koji se odobravaju unutar i izvan države ili industrije mogu biti precijenjeni ili podcijenjeni.
Pri procjeni gubitaka od umanjenja vrijednosti stavki koje su pojedinačno procijenjene kao umanjene, Banka također uzima u obzir raspone specifičnih stopa gubitaka od umanjenja propisanih od strane HNB-a.

Za detaljnije informacije o metodologiji rezerviranja za kreditni rizik, financijska imovina se spominje u Bilješci (16) Financijski instrumenti, a Izvještaj o rizicima u Bilješci (60) Razvoj umanjenja vrijednosti.

Rezerviranja
Rezerviranja su također zasnovana na prosudbama. Potrebno je donijeti odluku o tome u kojoj mjeri Banka ima obvezu proizašlu iz prošlog događaja i kolika je vjerojatnost da će ispunjenje te obaveze zahtijevati odljev ekonomski korisnih resursa. Nadalje, potrebno je procijeniti i iznos i datum budućih novčanih tokova.

Rezerviranja za sudske sporove obično zahtijevaju viši stupanj prosudbe od drugih vrsta rezerviranja. Kada su stvari u ranoj fazi, računovodstvene prosudbe mogu biti teške zbog visokog stupnja neizvjesnosti povezanog s utvrđivanjem postoji li sadašnja obveza i procjenom vjerojatnosti i iznosa odljeva koji mogu nastati. Kako slučajevi napreduju, menadžment i pravni savjetnici kontinuirano procjenjuju trebaju li se priznavati rezerviranja, revidirajući prema potrebi prethodne procjene. U naprednijim fazama obično je lakše napraviti procjene na osnovi bolje definiranog skupa mogućih ishoda. Izračun potencijalnih gubitaka, vezanih za pravne rizike, uzima u obzir moguće scenarije rješenja spora i njihovu

vjerojatnost, na osnovi povijesnih podatka o prethodnim presudama i procjeni neovisnih odvjetničkih društava. U određenim slučajevima, zbog nedovoljno dostupnih povijesnih podataka i značajne neizvjesnosti u pogledu smjera sudskih presuda kao i tržišnih uvjeta, usvojena metodologija i pretpostavke mogu biti predmet ažuriranja u sljedećim izvještajnim razdobljima. Detaljnije informacije o rezerviranjima za sudske sporove i neizvjesnosti procjena su prikazane u Bilješci (51.1) Rezerviranja za pravne postupke u tijeku.

Ugovori o najmu
Primjena MSFI-ja 16 zahtijeva od Banke donošenje prosudbi koje utječu na vrednovanje obveza po osnovi najma i vrednovanje imovine s pravom uporabe. Razdoblje najma koje je odredila Banka obuhvaća razdoblje u kojem se ugovor o najmu ne može otkazati, razdoblja obuhvaćena mogućnošću produljenja najma ako je opravdano sigurno da će Banka iskoristiti tu mogućnost i razdoblja obuhvaćena mogućnošću raskida najma ako je opravdano sigurno da Banka neće iskoristiti tu mogućnost. Banka ponovno procjenjuje uvjete najma, u smislu je li opravdano sigurno da će se navedene mogućnosti iskoristiti, ukoliko je došlo do značajnog događaja ili značajne promjene okolnosti pod njezinom kontrolom. Za ugovore o najmu na neodređeno vrijeme Banka procjenjuje trajanje ugovora na temelju modela planiranja.

Sadašnja vrijednost plaćanja najma određuje se pomoću granične kamatne stope zaduživanja (diskontna stopa) koja predstavlja bezrizičnu kamatnu stopu prilagođenu za stopu osiguranja od kreditnog rizika zemlje i valute ugovora o najmu za slično dospijeće, korigiranu za dodatak baziran na srednjoročnim do dugoročnim okvirnim ugovorima. Addiko osigurana krivulja kamatnih stopa odražava omjer kredita i vrijednosti od 60%. Općenito, određivanje diskontnih kamatnih stopa temelji se na tržišnim uvjetima.

Za dodatne informacije o ugovorima o najmu pogledati Bilješku (9) Najmovi.

Ostale najznačajnije upotrebe prosudbi, pretpostavki i procjena opisane su u bilješkama o odgovarajućoj imovini i obvezama i odnose se na:

- Klasifikacija financijske imovine (procjena poslovnog modela, SPPI procjena) – Bilješka (16) Financijski instrumenti.

(6) Računovodstvene teme na koje utječe Covid-19

Covid-19 epidemija i njezin učinak na globalno gospodarstvo nastavili su utjecati i na Republiku Hrvatsku, a budući učinci pandemije su još uvijek neizvjesni. Na brzinu kojom se zemlja vraća na razine gospodarske aktivnosti prije Covid-19 utjecat će potencijalno uvođenje strožih mjera suzbijanja kao posljedica relativno niske stope procijepljenosti i pojave novih varijanti koronavirusa, kao i inflatorna očekivanja koja bi mogla dovesti do promjena u osobnoj potrošnji. Ostaje neizvjesnost u pogledu učinkovitosti i nuspojava cjepiva u različitim vremenskim horizontima, osobito kada se pojavljuju nove varijante virusa. Potpuni povratak na razine društvene interakcije prije pandemije malo je vjerojatan u kratkom i srednjem roku, unatoč ublažavanju vladinih ograničenja.

Pandemija i dalje utječe na ECL modele, osobito kao rezultat različitih vladinih mjera koje su uvedene za podršku zajmoprimcima tijekom izbijanja pandemije. To i dalje zahtijeva pojačano praćenje rezultata modela i ponovnu kalibraciju ključnih modela gubitaka kako bi se uzeli u obzir utjecaji Covid-19 na kritične ulazne podatke modela. Za dodatne informacije o metodologiji rezerviranja za kreditne rizike upućuje se na Upravljanje rizicima u Bilješci (60) Razvoj umanjenja vrijednosti.

U svjetlu širenja Covid-19, vlada je poduzela niz mjera s ciljem rješavanja gospodarskih posljedica epidemije na pojedince, kućanstva i tvrtke. Takve mjere uključuju javni moratorij na otplatu kredita. U većini slučajeva kamate se nastavljaju obračunavati na nepodmireni saldo tijekom razdoblja moratorija. U slučaju da je nastao ekonomski gubitak, iz računovodstvene perspektive se priznaju se gubici od modifikacija. To proizlazi iz činjenice da se obračunate kamate, umjesto da budu otplaćene ili kapitalizirane na kraju moratorija, otplaćuju tijekom razdoblja nakon moratorija. Za dodatne informacije o kreditnoj izloženosti koja podliježe određenim Covid-19 mjerama upućuje se na potpoglavlje „Moratorij zbog Covid-19" u Bilješci (59) Kreditni rizik i ostali kreditno uvjetovani rizici.

(7) Osnove mjerenja

Financijski izvještaji pripremljeni su na temelju povijesnog troška, osim za sljedeće materijalno značajne stavke koje se mjere na sljedećoj alternativnoj osnovi na svaki izvještajni datum.

Stavke	Osnove mjerenja
Financijska imovina i obveze koje se drže radi trgovanja	Fer vrijednost
Investicijski vrijednosni papiri po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	Fer vrijednost
Investicijski vrijednosni papiri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	Fer vrijednost
Dugotrajna imovina namijenjena za prodaju	Knjigovodstvena vrijednost ili fer vrijednost umanjena za troškove prodaje, ovisno o tome koja je niža

(8) Transakcije u stranim sredstvima plaćanja

Transakcije iskazane u stranim sredstvima plaćanja preračunate su u kune po tečaju važećem na datum transakcije. Monetarna imovina i obveze iskazane u stranim sredstvima plaćanja preračunate su u kune na dan bilance po tečaju koji je važio na taj dan. Tečajne razlike proizašle iz preračunavanja stranih sredstava plaćanja priznaju se u računu dobiti i gubitka. Nemonetarna imovina i obveze koje se mjere po povijesnom trošku u stranim sredstvima plaćanja preračunate su po tečaju važećem na dan transakcije. Nemonetarna imovina i obveze izražene u stranim sredstvima plaćanja po fer vrijednosti preračunate su u izvještajnu valutu po tečaju važećem na datume utvrđivanja vrijednosti.

Tečajevi Hrvatske narodne banke za najznačajnije valute koji su korišteni pri izradi bilance na svaki od izvještajnih datuma su kako slijedi:

31. prosinca 2021.	1 EUR = HRK 7,517174	1 USD = HRK 6,643548	1 CHF = HRK 7,248263
31. prosinca 2020.	1 EUR = HRK 7,536898	1 USD = HRK 6,139039	1 CHF = HRK 6,948371

(9) Najmovi

9.1. Najmovi u kojima je Banka najmoprimac

Pri sklapanja ugovora Banka procjenjuje je li riječ o ugovoru o najmu ili ugovoru koji sadrži najam. Najmom se smatra ugovor ili dio ugovora kojim se stječe pravo uporabe neke imovine u određenom vremenskom razdoblju u zamjenu za određenu naknadu. Ova procjena uključuje prosudbu sadrži li ugovor utvrđenu imovinu, stječe li Banka suštinski sve ekonomske koristi od uporabe te imovine tijekom razdoblja korištenja te ima li Banka pravo na usmjeravanje uporabe te imovine.

Imovina s pravom uporabe početno se mjeri po trošku koji sadrži iznos početnog mjerenja obveze po najmu, usklađen za plaćanja najma izvršena prije datuma početka najma, uvećan za sve početne izravne troškove i procijenjene troškove rastavljanja, uklanjanja ili obnove odnosne imovine, umanjen za primljene poticaje za najam. Imovina s pravom uporabe naknadno se amortizira primjenom linearne metode tijekom razdoblja najma ili korisnog vijeka uporabe odnosne imovine, ovisno što je kraće. Banka također provjerava imovinu s pravom uporabe radi umanjenja u skladu s MRS-om 36 Umanjenje imovine, ako za to postoje pokazatelji. Obveza po osnovi najma početno se mjeri po sadašnjoj vrijednosti svih plaćanja najma tijekom razdoblja najma, diskontiranih primjenom kamatne stope koja proizlazi iz ugovora o najmu ili, ako se ta stopa ne može izravno utvrditi, graničnom kamatnom stopom zaduživanja Banke. Stoga se sve obveze po

najmu obično priznaju u skladu s pristupom "prava uporabe" u izvještaju o financijskom položaju. Jedina iznimka su najmovi s ukupnim razdobljem najma od 12 mjeseci ili manje, kao i najmovi kod kojih je odnosna imovina male vrijednosti kada je nova, gdje OMRS smatra da je imovina male vrijednosti ako je pojedinačno sredstvo 5 tisuća USD ili manje. U ovakvim je slučajevima Banka odlučila ne priznavati takve ugovore o najmu u izvještaju o financijskom položaju, a troškovi najma se priznaju linearno tijekom preostalog razdoblja najma.

MSFI 16 omogućuje najmoprimcu nerazdvajanje komponenti koje se ne odnose na najam, već da se umjesto toga obračunaju sve komponente najma i pripadajuće komponente koje se ne odnose na najam kao jedan ugovor. Banka nije iskoristila ovo praktično rješenje.

Plaćanja najma uglavnom uključuju fiksna plaćanja umanjena za poticaje za najam i varijabilna plaćanja koja ovise o indeksu ili stopi. Opcije produženja, raskida i kupnje se također razmatraju (pogledati Bilješku (5) Korištenje procjena i pretpostavki/materijalne nesigurnosti u odnosu na procjene), a također i iznosi za koje se očekuje da će biti plaćeni na temelju jamstva za ostatak vrijednosti moraju biti uključeni u mjerenju obaveze po osnovi najma.

Priznavanje imovine s pravom uporabe na strani imovine u izvještaju o financijskom položaju i odgovarajućih obveza po osnovi najma na strani obveza i kapitala dovodi do povećanja ukupne imovine te obveza i kapitala. Budući da se povećavaju samo obveze na strani kapitala i obveza, a sve ostale stavke ostaju iste, smanjuje se stopa kapitala. Također postoji utjecaj i na dobit ili gubitak. Ukupni iznos troškova plaćenih tijekom trajanja najma ostaje isti, ali se mijenjaju vremenska distribucija i raspodjela na različite dijelove dobiti i gubitka. Prema MSFI-u 16 troškovi se dijele na troškove kamata i amortizaciju. Budući da se kamatni troškovi računaju primjenom metode efektivne kamate i smanjuju se tijekom trajanja najma, a amortizacija se uglavnom provodi linearno, to rezultira smanjujućim razvojem troškova s premještanjem troškova u ranija razdoblja najma. Troškovi kamata se u računu dobiti i gubika prikazuju u Neto kamatnom prihodu. Osim toga, budući da je godišnja amortizacija imovine s pravom uporabe prema MSFI-ju 16 niža od rata najma, a sve ostale stavke ostaju iste, operativni troškovi će se smanjivati.

Nakon početnog mjerenja, obveza po najmu se smanjuje za izvršena plaćanja najma i povećava za kamate. Obveza po najmu se ponovno mjeri kako bi odražavala ponovnu ocjenu ili izmjene najma te ako je došlo do promjena u plaćanjima najma koja su u biti fiksna. Iznos ponovnog mjerenja obveze po najmu priznaje se kao usklađivanje vrijednosti imovine s pravom uporabe ili u računu dobiti i gubitka ako je knjigovodstvena vrijednosti imovine s pravom uporabe svedena na nulu.

Poticaji za najam se priznaju kao dio mjerenja imovine s pravom uporabe i obveze po najmu.

9.2. Najmovi u kojima je Banka najmodavac

Računovodstvo najmodavca ovisi o tome koja strana snosi značajne rizike i koristi od u imovine u najmu.

Za razvrstavanje i priznavanje najmova kod najmodavca (financijski ili poslovni najam) ekonomski učinak ugovora o najmu prevladava nad pravnim vlasništvom predmeta najma.

Na prestanak priznavanja i umanjenje vrijednosti neto ulaganja u najam Banka primjenjuje zahtjeve MSFI-ja 9.

Kod poslovnih najmova, najmoprimac iskazuje iznajmljenu imovinu po trošku umanjenom za amortizaciju akumuliranu tijekom vijeka trajanja sredstva i akumulirane gubitke od umanjenja vrijednosti.

9.3. Prikaz u financijskim izvještajima

Banka kao najmoprimac prikazuje imovinu s pravom uporabe u stavci "Nekretnine, postrojenja i oprema" u izvještaju o financijskom položaju. Obveze po osnovi najma se prikazuju u stavci "Ostale financijske obveze" u izvještaju o financijskom položaju. Trošak amortizacije za imovinu s pravom uporabe iskazuje se u stavci "Amortizacija" u računu dobiti i gubitka. Kamatni troškovi po obvezama po osnovi najma iskazuju se u stavci "Kamatni rashodi" u računu dobiti i gubitka.

Banka kao najmodavac u poslovnom najmu, s izuzetkom nekretnina, iznajmljenu imovinu prikazuje u okviru stavke "Nekretnine, postrojenja i oprema" u materijalnoj imovini. Tekuće naplate najma, dobici i gubici od otuđenja, kao i umanjenje vrijednosti, ako postoje, iskazuju se u stavci "Ostali prihodi iz redovnog poslovanja" ili "Ostali rashodi iz redovnog poslovanja", obračunata amortizacija u okviru stavke "Amortizacija" te umanjenje vrijednosti u okviru stavke "Ostali rezultat". Nekretnine iznajmljene u sklopu poslovnog najma iskazuju se u izvještaju o financijskom položaju u stavci "Ulaganja u nekretnine" u sklopu materijalne imovine. Tekuće naplate najma, dobici i gubici od otuđenja, direktni operativni troškovi i obračunata amortizacija iskazuju se u stavci "Ostali prihodi iz redovnog poslovanja" ili "Ostali rashodi iz redovnog poslovanja", a umanjenje vrijednosti u okviru stavke "Ostali rezultat".

U pogledu prezentacije u Izvještaju o novčanim tokovima, najmoprimci trebaju prikazati plaćanja po osnovi kratkoročnih najmova i najmova imovine male vrijednosti te varijabilna plaćanja najma koja nisu uključena u mjerenje obveze po najmu, kao dio poslovnih aktivnosti. Iznosi plaćeni za kamatni dio obveze po najmu trebaju biti prikazani kao poslovne aktivnosti ili kao financijske aktivnosti. Banka je odlučila uključiti plaćene kamate, kao i iznose plaćene za dio obveze po najmu koji se odnosi na glavnicu, kao dio financijskih aktivnosti.

(10) Zarada po dionici

Banka prikazuje osnovnu i razrijeđenu zaradu po dionici za svoje redovne dionice, u skladu sa MRS-om 33 Zarada po dionici. Osnovna zarada po dionici se izračunava dijeljenjem dobiti ili gubitka koji pripada redovnim dioničarima Banke s ponderiranim prosječnim brojem dionica tijekom razdoblja. Razrijeđena zarada po dionici se utvrđuje usklađivanjem dobiti ili gubitka koji pripada redovnim dioničarima za sve druge promjene prihoda ili rashoda koje bi mogle proizići iz konverzije razrjedivih potencijalnih redovnih dionica i povećanja ponderiranog prosječnog broja redovnih dionica na osnovi ponderiranog prosječnog broja dodatnih redovnih dionica koje bi mogle postojati uz pretpostavku konverzije svih razrjedivih potencijalnih redovnih dionica.

(11) Neto kamatni prihod

Za sve financijske instrumente mjerene po amortiziranom trošku kao i za kamatonosnu financijsku imovinu mjerenu po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit i financijsku imovinu koja se ne drži radi trgovanja mjerenu po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka, prihodi od kamata i rashodi od kamata se evidentiraju po efektivnoj kamatnoj stopi.

Amortizirani trošak je iznos po kojem se financijska imovina ili financijska obveza mjeri pri početnom priznavanju, umanjen za otplate glavnice, umanjen ili uvećan za kumulativni iznos amortizacije po metodi efektivne kamatne stope za bilo koju razliku između početnog iznosa i iznosa po dospijeću. Za financijsku imovinu, taj iznos se usklađuje za iznos rezerviranja za umanjenje vrijednosti. Bruto knjigovodstvena vrijednost financijske imovine je amortizirani trošak financijske imovine prije usklađivanja za rezervacije za umanjenje vrijednosti. Za kupljenu ili stvorenu financijsku imovinu umanjenu za kreditne gubitke, efektivna kamatna stopa usklađena za kreditni rizik se utvrđuje diskontiranjem procijenjenih budućih novčanih tokova, uključujući i očekivane kreditne gubitke, na amortizirani trošak dužničkog instrumenta prema pri početnom priznavanju.

Efektivna kamatna stopa je kamatna stopa koja točno diskontira procijenjena buduća plaćanja u novcu ili primitak novca tijekom očekivanog vijeka trajanja financijskog instrumenta ili, gdje je to moguće, kraćeg razdoblja, na bruto knjigovodstvenu vrijednost financijske imovine, osim kupljene ili stvorene financijske imovine umanjene za kreditne gubitke, ili na amortizirani trošak financijske obveze. Kalkulacija uključuje transakcijske troškove i naknade i iznose plaćene ili primljene, koji čine sastavni dio efektivne kamatne stope (osim financijskih instrumenata mjerenih po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka) te premije i diskonte. Očekivani kreditni gubici se ne uzimaju u obzir.

Za financijsku imovinu koja naknadno postane umanjena za kreditne gubitke, prihod od kamata se priznaje primjenom efektivne kamatne stope na amortizirani trošak financijske imovine. Ukoliko se u sljedećim izvještajnim razdobljima kreditni rizik financijskog instrumenta umanjenog za kreditne gubitke poboljša tako da financijska imovina više nije kreditno umanjena, prihod od kamata se priznaje primjenom efektivne kamatne stope na bruto knjigovodstvenu vrijednost financijske imovine (s izuzetkom kupljene ili stvorene financijske imovine umanjene za kreditne gubitke gdje se izračun prihoda od kamata ne vraća na bruto osnovu, čak i ukoliko se kreditni rizik imovine popravi).

Prihod od kamata za imovinu koja se drži radi trgovanja i kamatne komponente derivata se prikazuju pod „Neto kamatni prihod“. Promjene čiste fer vrijednosti nastale trgovanjem imovinom i obavezama se prikazuju pod „Neto rezultat od financijskih instrumenata“.

Negativne kamate od financijske imovine i financijskih obaveza se prikazuju pod „Neto kamatni prihod“.

(12) Neto prihod od naknada i provizija

Prihodi i rashodi po osnovi naknada i provizija (osim onih koje čine sastavni dio efektivne kamatne stope za financijsku imovinu ili financijsku obavezu i uključene su u efektivnu kamatnu stopu) se obračunavaju u skladu s MSFI-jem 15 Prihodi na temelju ugovora s kupcima i prikazuju pod „Neto prihod od naknada i provizija“. Banka svoje prihode ostvaruje od ugovora s klijentima o prijenosu usluga tijekom vremena i u određenom trenutku.

U skladu s MSFI-jem 15, prihod se priznaje kada Banka izvrši preuzetu obavezu i kupcu isporuči obećanu uslugu. Mora postojati vjerojatnost da će Banka iz toga imati ekonomsku korist i da se iznos može pouzdano utvrditi, bez obzira na trenutak izvršenja plaćanja. Prihod se mjeri po fer vrijednosti naknade koja je primljena ili će se potraživati, uzimajući u obzir ugovorom definirane uvjete plaćanja, ali ne i poreze i druga davanja.

Naknade zarađene za pružanje usluga tijekom određenog vremenskog razdoblja obračunavaju se tijekom tog razdoblja. Suprotno tome, prihod od naknada zarađen pružanjem određenih usluga trećim stranama ili nastupom određenog događaja priznaje se po završetku osnovne transakcije. Uzimajući u obzir Addiko kategorije proizvoda, sljedeće usluge obračunavaju se tijekom razdoblja:

- *Računi i paketi*, ova kategorija uključuje prihode i rashode od naknada od redovitih mjesečnih naknada za račun/paket, uključujući mjesečne naknade za samostalno internet bankarstvo, mobilno bankarstvo, SMS usluge i druge usluge (nevezane uz kreditne kartice),
- *Zajmovi i depoziti*, koji predstavljaju prihode i rashode od naknada koji nisu sastavni dio efektivne kamatne stope koja se izravno odnosi na kreditno poslovanje (npr. naknada za odobrenje limita) i koji se ne tretiraju kao prihod od kamata,
- *Vrijednosni papiri*, koji predstavljaju prihode i rashode od provizija po poslovima skrbništva,
- *Bankoosiguranje*, koje predstavlja prihod i rashod od provizija od posredovanja u osiguranju.

Naknade koje generiraju sljedeći proizvodi priznaju se po završetku osnovne transakcije:

- *Transakcijske usluge*, koje predstavljaju prihode od naknada koje se naplaćuju klijentima za obavljene transakcije (osim kreditnih kartica) kao što su platni nalozi, trajni nalozi,

- *Kartice*, koje predstavljaju prihode od naknada koje se odnose na *prepaid* i kreditne kartice (kao što su mjesečne članarine) i poslove akvizicije kao što su članarine, naknade za razmjenu, naknade za sheme, naknade za usluge itd.,
- *Konverzija valuta i dinamički devizni tečajevi*, predstavlja prihod od naknada u vezi s deviznim transakcijama kao što su naknade od promptnih deviznih transakcija ili dinamičkih konverzija valuta.
- *Dokumentarni poslovi*, predstavljaju prihod od naknada zarađen uglavnom od izdavanja garancija i akreditiva.

Ostali rashodi po osnovi naknada i provizija se najvećim dijelom odnose na naknade za transakcije i usluge koje se priznaju kao rashod u trenutku primitku usluge.

U Bilješci (31) Neto prihod od naknada i provizija, u Bilješkama uz račun dobiti i gubitka, kao osnova za prezentaciju korišten je prikaz po proizvodu.

(13) Neto rezultat od financijskih instrumenata

Neto rezultat od financijskih instrumenata koji se drže radi trgovanja uključuje sve dobitke i gubitke od promjena u fer vrijednosti financijske imovine i financijskih obaveza koje se drže radi trgovanja, realizirane dobitke i gubitke po prestanku priznavanja, rezultate trgovanja vrijednosnim papirima i derivatima, dividende te dobitke i gubitke od konverzije valuta po monetarnoj imovini i obvezama. Banka je odabrala prikazivanje kretanja čiste fer vrijednosti imovine i obaveza koje drži za trgovanje u prihodima od trgovanja, bez povezanih kamatnih prihoda i rashoda, koji su prikazani u poziciji „Neto kamatni prihod“.

Neto rezultat od financijske imovine kojom se ne trguje koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak uključuje sve dobitke i gubitke od promjena fer vrijednosti te imovine, realizirane dobitke i gubitke od prestanka priznavanja te dividende.

Neto rezultat od financijskih instrumenata po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit uključuje dobitke i gubitke od prestanka priznavanja i dividende.

(14) Ostali prihodi iz redovnog poslovanja i ostali rashodi iz redovnog poslovanja

Ostali prihodi iz redovnog poslovanja i ostali rashodi iz redovnog poslovanja odražavaju sve druge prihode i rashode koji se ne mogu izravno pripisati redovnom poslovanju, kao što su troškovi restrukturiranja ili prihod od imovine u poslovnom najmu. Dodatno, obuhvaća rashode za ostale poreze i određene regulatorne naknade (bankovna davanja, doprinose u sustav osiguranja depozita i Fond za oporavak i sanaciju).

(15) Ostali rezultat

Ostali rezultat uključuje gubitke od umanjenja vrijednosti i smanjenje gubitaka od umanjenja vrijednosti za imovinu klasificiranu kao namijenjenu za prodaju te za nefinancijsku imovinu. Osim toga, prikazuje rezultat rezerviranja za sudske sporove te prihode i rashode od sudskih sporova. Nadalje, dobici i gubici od neznačajnih modifikacija prikazani su u ovoj poziciji.

(16) Financijski instrumenti

Prikaz stavki u izvještaju o financijskom položaju odražava prirodu financijskih instrumenata. Stoga su kategorije definirane prema stavkama u izvještaju o financijskom položaju koje sadržavaju financijske instrumente u skladu s **MSFI-jem 9** „Financijski instrumenti".

Financijski instrument je svaki ugovor koji rezultira financijskom imovinom jedne ugovorne strane i financijskom obvezom ili vlasničkim instrumentom druge ugovorne strane.

16.1. Klasifikacija i mjerenje

Poslovni model

Sva financijska imovina mora biti dodijeljena jednom od dolje opisanih poslovnih modela. Za svaku financijsku imovinu koja nosi isključivo glavnicu i kamatu (eng. *SPPI compliant*) potrebno je pri početnom priznavanju procijeniti pripada li nekoj od sljedećih kategorija:

- *Držanje radi naplate:* financijska imovina koja se drži s ciljem prikupljanja ugovornih novčanih tokova.
- *Držanje radi naplate i prodaje:* financijska imovina koja se drži s ciljem i prikupljanja ugovornih novčanih tokova i prodaje financijske imovine.
- *Ostalo*: financijska imovina koje se drži s namjerom trgovanja ili koja ne ispunjava kriterije gore navedenih kategorija.

U rijetkom slučaju da subjekt promijeni svoj poslovni model upravljanja određenom financijskom imovinom, trebala bi se reklasificirati sva financijska imovina na koju je promjena imala utjecaja. Takve naknadne promjene ne dovode do reklasifikacije ili korekcije prethodnog razdoblja. Prodaje zbog povećanja kreditnog rizika, prodaje neposredno prije dospijeća i rijetke prodaje izazvane ne-ponavljajućim događajem ne smatraju se proturječnima poslovnom modelu držanja radi naplate.

Obilježja ugovornih novčanih tokova

Za procjenu jesu li ugovoreni novčani tijek isključivo plaćanja glavnice i kamata, „glavnica" se definira kao fer vrijednost financijske imovine pri početnom priznavanju. „Kamata" se definira kao naknada za vremensku vrijednost novca, za kreditni rizik povezan s preostalim iznosom glavnice tijekom određenog vremenskog razdoblja i za druge osnovne rizike i troškove kreditiranja (npr. rizik likvidnosti i administrativne troškove), kao i profitna marža.

Pri procjeni jesu li ugovoreni novčani tokovi isključivo plaćanja glavnice i kamata („SPPI"), Banka je razmotrila ugovorene uvjete instrumenata i analizirala postojeći portfelj na temelju kontrolnih provjera za SPPI kriterije. To uključuje procjenu sadrži li financijska imovina ugovorne odredbe koje bi mogle promijeniti vrijeme ili iznos ugovorenih novčanih tokova tako da ne bi ispunjavali ovaj uvjet, uzimajući u obzir sljedeće: potencijalne događaje koji bi mijenjali iznos i vrijeme novčanih tokova, značajke poluge, uvjete prijevremene otplate i prolongata, uvjete koji ograničavaju prava Banke na novčane tokove od određene imovine i značajke koje mijenjaju naknadu za vremensku vrijednost novca.

Značajna područja prosuđivanja odnose se na klauzule o prijevremenoj otplati, ostale značajke potencijalnih plaćanja, financiranje projekta i testiranje referentnih vrijednosti za zajmove sa značajkama neusklađenosti kamata.

SPPI usklađenost procjenjuje se na sljedeći način:

- Klauzule o prijevremenoj otplati nisu kritične ako unaprijed plaćeni iznos odražava neplaćenu glavnicu, kamate i naknade povezane s prijevremenom otplatom. Naknada za prijevremeni povrat mora biti manja od gubitka kamatne marže i gubitka kamate.
- Ostale značajke potencijalnih plaćanja obično su pomoćne poslovne klauzule. Kazna predstavlja povećane troškove praćenja rizika ili nadoknadu izgubljene dobiti koja je povezana s uzrokom događaja.

- Projektno financiranje ocijenjeno je s aspekata postojanja povezanosti s uspješnošću razmatranog poslovnog projekta. Ako ne postoji takva povezanost i zajmoprimatelj ima adekvatan kapital kako bi projekt mogao apsorbirati gubitke prije nego što utječe na sposobnost plaćanja obveza po zajmu, može proći SPPI test.
- Krediti s promjenjivom kamatnom stopom mogu sadržavati značajke neusklađenosti kamata (datum fiksiranja je prije početka razdoblja, rok referentne kamatne stope razlikuje se od učestalosti usklađivanja cijene, itd.). Da bi se procijenilo je li značajka vremenske vrijednosti novca značajno promijenjena (može li značajka neusklađenosti kamata rezultirati u ugovornim ne-diskontiranim novčanim tokovima koji se značajno razlikuju od transakcije s referentnom vrijednošću), potrebno je provesti kvantitativno testiranje.

Prilikom testiranja referentnih vrijednosti (eng. *benchmark test*), kod inicijalnog priznavanja, ugovorni nediskontirani novčani tokovi financijskog instrumenta uspoređuju se s referentnim novčanim tokovima, tj. ugovornim nediskontiranim novčanim tokovima koji bi nastali ukoliko se element vremenske vrijednosti novca ne izmijeni. Učinak modificiranog elementa vremenske vrijednosti novca razmatra se u svakom izvještajnom razdoblju i kumulativno tijekom trajanja financijskog instrumenta. „Benchmark test“ se temelji na nizu razumnih scenarija. Odgovarajući usporedivi referentni financijski instrument je onaj s istom kreditnom kvalitetom i istim ugovornim uvjetima osim modifikacija, bilo stvarno postojeći ili hipotetski financijski instrument. Ako subjekt zaključi da ugovorni (nediskontirani) novčani tokovi mogu biti značajno različiti (prag od 10%) od (nediskontiranih) referentnih novčanih tokova (periodičnih ili kumulativnih), financijska imovina ne ispunjava uvjet iz MSFI-ja 9 točke 4.1.2 (b) i 4.1.2A(b) te se stoga ne može mjeriti po amortiziranom trošku ili po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit.

Tijekom 2021. i 2020. godine nije bilo financijskih instrumenata sa značajkama neusklađenosti kamata koji bi doveli do klasifikacije po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka. Ne očekuju se značajne količine financijskih instrumenata s kritičnim značajkama zbog interne politike za nove proizvode koja eliminira potencijalno SPPI nesukladne značajke.

Klasifikacija i mjerenje financijske imovine i financijskih obveza

Financijska imovina

Temeljem poslovnog modela i obilježja ugovornog novčanog toka Banka klasificira financijsku instrumente u sljedeće kategorije:

- Financijska imovina se mjeri po amortiziranom trošku samo ako je namjera poslovnog modela subjekta držanje financijske imovine, a ugovorni novčani tokovi su samo plaćanje glavnice i kamata na nepodmireni iznos glavnice („SPPI kriterij“).
- Financijska imovina se mjeri po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit („FVOSD“) ako se imovina drži u poslovnom modelu u kojem se imovinom upravlja i kako bi se prikupili ugovorni novčani tokovi i za prodaju, a ugovorni novčani tokovi su samo plaćanje glavnice i kamata na nepodmireni iznos glavnice (jednostavna značajka kredita).
- Financijska imovina koja ne zadovoljava ove kriterije mjeri se po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka („FVRDG“). Nadalje, ugrađeni derivati se ne odvajaju od imovine iz osnovnog ugovora. Financijski instrument se procjenjuje u cijelosti i vrednuje po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka.

Financijska imovina se priznaje kada Banka postane stranka ugovornih odredaba instrumenta. Financijski instrumenti početno se vrednuju po fer vrijednosti uključujući transakcijske troškove (osim za financijske instrumente koji se mjere po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka, a za koje se transakcijski troškovi priznaju izravno u računu dobiti i gubitka). Uobičajene (eng. „*spot*“) kupnje i prodaje financijske imovine priznaju se na datum trgovanja.

Financijska imovina sa značajkama prijevremene otplate koja dopušta ili zahtijeva od ugovorne strane da plati ili primi razumnu naknadu za prijevremeni raskid ugovora - što dovodi do situacije da iz perspektive vlasnika imovine može postojati takozvana negativna naknada (iznos prijevremene otplate mogao bi biti manji od neisplaćene glavnice i kamata) - može se mjeriti po amortiziranom trošku ili po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit, umjesto po fer

vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka. Da bi se kvalificiralo za mjerenje po amortiziranom trošku, sredstvo se mora držati u okviru poslovnog modela „držanje radi naplate“.

Pri početnom priznavanju, financijska imovina se klasificira u jednu od dolje navedenih kategorija, a osnova za klasifikaciju ovisi o poslovnom modelu subjekta i obilježjima ugovornog novčanog toka financijske imovine. Naknadno mjerenje određeno je klasifikacijskom kategorijom.

Financijska imovina po amortiziranom trošku
Financijska imovina se klasificira i naknadno mjeri po amortiziranom trošku ako se drži u okviru poslovnog modela „držanje radi naplate“, a ugovorni novčani tokovi su samo plaćanje glavnice i kamata na nepodmireni iznos glavnice („SPPI kriterij“). Financijska imovina se mjeri po fer vrijednosti kod početnog priznavanja, umanjenoj za otplate glavnice, uvećanoj ili umanjenoj za kumulativnu amortizaciju, primjenom metode efektivne kamatne stope, svih razlika između početnog iznosa i iznosa pri dospijeću te usklađenoj za sve rezervacije za umanjenje vrijednosti. Prihodi od kamata prikazani su u liniji „Kamatni prihod izračunat metodom efektivne kamatne stope“. Umanjenje vrijednosti prikazano je u liniji „Očekivani kreditni gubici po financijskoj imovini“. Glavnina financijske imovine Banke mjeri se po amortiziranom trošku.

Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit
Financijska imovina se klasificira i naknadno mjeri po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit ako se drži u okviru poslovnog modela „držanje radi naplate i prodaje“, a ugovorni novčani tokovi su samo plaćanje glavnice i kamata na nepodmireni iznos glavnice („SPPI kriterij“). Financijska imovina se mjeri po fer vrijednosti, a sve promjene se priznaju u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti i usklađuju za umanjenje vrijednosti prema modelu očekivanih kreditnih gubitaka („ECL“).

Prihodi od kamata prikazani su u liniji „Kamatni prihod izračunat metodom efektivne kamatne stope“. Umanjenje vrijednosti iskazano je u liniji „Očekivani kreditni gubici po financijskoj imovini“. Razlika između fer vrijednosti i amortiziranog troška prikazana je u „Rezervi fer vrijednosti“ u izvještaju o promjenama glavnice. Promjene fer vrijednosti tijekom izvještajnog razdoblja za dužničke instrumente prikazane su u liniji „Rezerva fer vrijednosti - dužnički instrumenti“ u izvještaju o ostaloj sveobuhvatnoj dobiti. Prihod od dividendi te dobici i gubici od prestanka priznavanja iskazani su u liniji „Neto rezultat od financijskih instrumenata“.

Za vlasničke instrumente koji se ne drže radi trgovanja, Banka može pri početnom priznavanju izabrati neopozivu opciju klasificiranja instrumenata po FVOSD. Ovakav izbor je moguć za svako zasebno ulaganje. Sve naknadne promjene fer vrijednosti prikazane su u liniji „Rezerva fer vrijednosti - vlasnički instrumenti“ u izvještaju o ostaloj sveobuhvatnoj dobiti, bez recikliranja u račun dobiti i gubitka.

Banka je rasporedila određeni portfelj vlasničkih instrumenata po FVOSD. Ta je prezentacijska alternativa odabrana jer su ulaganja izvršena u strateške svrhe, a ne radi ostvarivanja dobiti od naknadne prodaje te nema planova za prodaju tih ulaganja u kratkoročnom ili srednjoročnom razdoblju.

Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka
Financijska imovina koja se drži radi trgovanja ili koja se ne drži u okviru poslovnih modela „držanje radi naplate'“ i „držanje radi naplate i prodaje“ raspoređuje se u poslovni model „ostalo“ i mjeri se po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka. Osim toga, Banka može koristiti opciju određivanja neke financijske imovine kao imovine koja se mjeri po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka. Prihodi od kamata prikazani su u liniji „Ostali kamatni prihodi“. Prihodi od dividendi te dobici i gubici od revalorizacije i prestanka priznavanja prikazani su u liniji „Neto rezultat od financijskih instrumenata". Dodatno, svaki financijski instrument za koji obilježja ugovornog novčanog toka nisu SPPI sukladna, mora se mjeriti u ovoj kategoriji, čak i ako se drži u okviru poslovnih modela „držanje radi naplate“ ili „držanje radi naplate i prodaje“. Financijska imovina koja nije namijenjena trgovanju sastoji se od dvije sljedeće podkategorije i raspoređuje se u poslovni model „ostalo“ te se mjeri po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka.

- *Financijska imovina određena po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka*
  Pri početnom priznavanju Banka može neopozivo odrediti da se financijska imovina, koja bi se inače naknadno mjerila po amortiziranom trošku ili FVOSD, mjeri po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka, ako se time otklanja ili znatno umanjuje nedosljednost pri mjerenju ili priznavanju (tzv. "računovodstvena neusklađenost") koja bi u protivnome nastala zbog mjerenja imovine ili obveza ili priznavanja dobitaka i gubitaka na različitim osnovama. Trenutno ne postoji takav slučaj u Banci.
- *Financijska imovina koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka*
  Financijska imovina svrstana je u ovu kategoriju ako njezini novčani tokovi nisu SPPI sukladni ili se drži u okviru rezidualnih poslovnih modela koji se ne drže radi trgovanja.

Vlasnički instrumenti koji se drže radi trgovanja, kao i vlasnički instrumenti koji se ne drže radi trgovanja (i koji nisu bili određeni po FVOSD pri početnom priznavanju), vrednuju se po FVRDG.

Financijske obveze

Financijske obveze se klasificiraju kao mjerene po amortiziranom trošku ako nisu mjerene po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka.

Kada se izvrši modifikacija ili zamjena financijske obveze mjerene po amortiziranom trošku koja ne dovodi do prestanka priznavanja, svako usklađenje amortiziranog troška financijske obveze koje proizlazi iz modifikacije ili zamjene priznaje se u računu dobiti i gubitka na datum modifikacije ili zamjene.

Financijske obveze mjerene po FVRDG se sastoje od financijskih obveza koje se drže radi trgovanja i financijskih obveza mjerenih po FVRDG pri početnom priznavanju. Promjene fer vrijednosti obveza određenih po FVRDG koje proizlaze iz promjena u vlastitom kreditnom riziku obveze priznaju se u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti, dok se preostali iznos promjene fer vrijednost priznaje u računu dobiti i gubitka. Tijekom 2021. i 2020. godine Banka nije koristila mogućnost da neke financijske obveze odredi kao mjerene po FVRDG.

Tijekom 2021. i 2020. godine nije bilo promjena u poslovnom modelu Banke.

Banka nije odredila nikakve odnose računovodstva zaštite u tekućoj ili prethodnoj godini.

16.2. Umanjenje vrijednosti

Primjenjujući model „očekivanih kreditnih gubitaka“, Banka priznaje ECL i ažurira iznos priznatog ECL-a na svaki izvještajni datum kako bi odražavao promjene u kreditnom riziku financijske imovine. Primjenjivani standardi umanjenja vrijednosti mjere ECL na temelju razumnih i utemeljenih podataka koji uključuju povijesne, tekuće i prognostičke informacije, uzimajući u obzir moguće buduće kreditne gubitke u različitim scenarijima.

Cjeloživotni ECL je sadašnja vrijednost očekivanih gubitaka koji nastaju ako dužnici ne ispune svoje obveze u određeno vrijeme tijekom cjelokupnog vijeka trajanja financijske imovine uz istovremeno razmatranje vjerojatnosti neispunjenja obveza kao i nastanka kreditnih gubitaka (gubitak zbog neispunjenja obveza).

Rezervacije za umanjenje vrijednosti za očekivane kreditne gubitke prikazane su u izvještaju o financijskom položaju kako slijedi:

- financijska imovina mjerena po amortiziranom trošku: kao odbitak od bruto knjigovodstvene vrijednosti imovine;
- preuzete i potencijalne obveze: općenito, kao rezerviranje;

- dužnički instrumenti mjereni po FVOSD: rezervacije za umanjenje vrijednosti se ne priznaju u izvještaju o financijskom položaju jer je knjigovodstveni iznos ove imovine njihova fer vrijednost. Međutim, rezervacija za umanjenje vrijednosti je prikazana u bilješci (43) Investicijski vrijednosni papiri.

Pregled ECL izračuna

Banka utvrđuje iznos ECL-a na temelju vjerojatnosti kao razliku između novčanih tokova koji dospijevaju u skladu s ugovornim uvjetima financijskog instrumenta i očekivanih novčanih tokova. Iako MSFI 9 definira ovaj pristup, isti općenito ne opisuje detaljne metode ili tehnike provedbe.

Pri određivanju novčanih tokova koje banka očekuje, slijedeći preporuke *Global Public Policy Committee-a* („GPPC“) Banka koristi pristup sume graničnih gubitaka gdje je ECL kalkuliran kao suma graničnih gubitaka koji su nastali u svakom vremenskom razdoblju od izvještajnog datuma. Granični gubici su izvedeni iz individualnih parametara koji procjenjuju izloženosti i gubitke u slučaju neispunjenja obveza i uvjetne vjerojatnosti neispunjenja obveza za svako pojedino razdoblje (vjerojatnost neispunjenja obveza u vremenskom razdoblju X je uvjetovana pretpostavkom da pojedina izloženost nije stupila u status neispunjenja obveza u vremenskom razdoblju koje prethodi X). ECL (cjeloživotni) se izračunava odvojeno za različite scenarije, uzimajući u obzir trenutne podatke i podatke o budućim događajima.
Agregiranje finalnog ECL iznosa provodi se na kraju procesa putem vaganog prosjeka svakog pojedinog scenarija. Banka kalkulira tri scenarija: temeljni scenarij, optimistični scenarij i pesimistični scenarij, s tim da u određenim situacijama simulira dodatne stresne scenarije kako bi razumjela dinamiku i potencijalne rizike portfelja (pogledati poglavlje „Podaci o budućim događajima“).

Promatrano razdoblje i primijenjeni parametri koji su sastavni dio ECL kalkulacije ovise o vremenu dospijeća svake pojedine transakcije, MSFI 9 fazi transakcije te primijenjenim makro scenarijima. Za Fazu 1 u obzir se uzima jednogodišnji očekivani gubitak dok se za Faze 2 i 3 priznaje cjeloživotni očekivani gubitak.

Parametri vjerojatnosti neispunjenja obveza („PD“) odražavaju vjerojatnost nastanka neispunjenja obveza u određenom vremenskom razdoblju. PD parametri koji se koriste za ECL izračune su izvedeni iz modela/metodologija koji su razvijeni od strane internog odjela Banke ili Grupe za razvoj modela. Općenito, gdje god je to moguće, modeli se baziraju na internim podacima Banke te specifičnostima pojedinog segmenta. Za pojedine dijelove portfelja (gdje nisu dostupni reprezentativni interni podaci), primjenjuju se modeli na razini Grupe kako bi odražavali dostupnost podataka i obilježja takvih portfelja. Zbog istih razloga, u pojedinim slučajevima također se koriste i eksterni podaci preuzeti od rejting agencija. S metodološkog stajališta, korišten je indirektan pristup. Navedeno znači da su postojeći Basel III modeli/metodologije korišteni kao polazna točka te su isti nadograđeni i prilagođeni kako bi bili usklađeni sa zahtjevima MSFI-ja 9. Navedeno podrazumijeva isključivanje određenih konzervativnih pretpostavki koje su uzete u obzir, uključivanje podataka o budućim „*point-in-time*“ očekivanjima u metodologiji te procjena vremenske strukture cjeloživotne vjerojatnosti neispunjenja obveza.

Izloženost u statusu neispunjavanja obveza („EAD“) predstavlja procijenjenu visinu izloženosti uključujući otplate glavnice i kamata te očekivanu iskorištenost izvanbilančnih obveza. EAD predstavlja bruto knjigovodstvenu vrijednost u određenom trenutku uz korištenje efektivne kamatne stope s kojom se novčani tokovi diskontiraju na sadašnju vrijednost na izvještajni datum. U slučajevima kada ne postoji ugovoreni datum dospijeća, primjenjuju se kvantitativni i/ili kvalitativni kriteriji kako bi se odredila struktura novčanog toka (npr. okvirni krediti).

Gubitak zbog neispunjenja obveza („LGD“) predstavlja procijenjeni gubitak uslijed neispunjenja obveza klijenta Za portfelj stanovništva Banka koristi interno razvijeni statistički model na nivou. Za portfelj pravnih osoba primjenjuje se pojednostavljeni pristup: za ovaj segment Banka primjenjuje stručno utvrđene LGD vrijednosti. Te vrijednosti su interno usklađene te postavljene na odgovarajuću razinu potvrđenu kvantitativnim i/ili kvalitativnim testovima.

Osim općeg izračuna ECL-a koji se temelji na interno procijenjenim parametrima/metodologiji rizika, primjenjuje se i portfeljni pristup za određene okolnosti koje se ne mogu na odgovarajući način drugačije razmatrati unutar općeg okvira, a relevantne su na izvještajni datum. Ti su aspekti povezani, ali nisu ograničeni na dostupnost i kvalitetu podataka, slabosti modela/parametara, ograničene vremenske serije i/ili vremenska odstupanja u podacima. Stoga je definiran formalizirani pristup kako bi se osigurala dosljedna i ispravna primjena unutar cjelokupne metodologije izračuna.

Značajno povećanje kreditnog rizika

Banka računa ECL u tri faze koje odražavaju pogoršanje kreditne kvalitete. Stoga, za Fazu 1 se priznaju jednogodišnji očekivani kreditni gubici dok se za Fazu 2 i Fazu 3 priznaju cjeloživotni očekivani kreditni gubici.

Faza 1 započinje početnim priznavanjem financijskog instrumenta te se u tom trenutku priznaje i jednogodišnji očekivani kreditni gubitak kao trošak i kao rezervacija za umanjenje vrijednosti. Za financijsku imovinu, kamatni prihod se računa primjenom efektivne kamatne stope na bruto knjigovodstvenu vrijednosti. Ukoliko ne dođe do promjene kreditne kvalitete financijskog instrumenta, isti tretman se primjenjuje do samog dospijeća instrumenta.

U trenutku kada se smatra da je došlo do značajnog pogoršanja kreditne kvalitete, financijska imovina se prebacuje u Fazu 2 u skladu s definiranim kriterijima (detaljnije opisano u nastavku). U tom trenutku se izračunava cjeloživotni očekivani kreditni gubitak, koji rezultira značajnim povećanjem rezervacija za umanjenje vrijednosti.

Faza 3 nastaje u trenutku kada se kreditna kvaliteta financijske imovne pogorša do točke je nastupio status neispunjenja obveza u skladu s CRR (eng. *Capital Requirement Regulation*) definicijom. Regulatorno definiran status neispunjenja obveza u skladu s CRR regulativom [članak 178. Uredbe (EU) br. 575/2013] je kako slijedi:

- nemogućnost klijenta da u potpunosti otplati svoje obveze prema Banci, bez da Banka poduzme akcije kao što je realizacija kolaterala (ukoliko postoji), ili
- klijent kasni s plaćanjima prema Banci više od 90 dana po bilo kojoj značajnoj kreditnoj obvezi, gdje apsolutna sastavnica materijalne kreditne značajnosti za izloženosti prema stanovništvu iznosi 750 kuna, a za izloženosti koje nisu prema stanovništvu iznosi 3.750 kuna, dok relativna sastavnica iznosi 1% za obje izloženosti – izloženosti prema stanovništvu i one koje nisu izloženost prema stanovništvu.

Cjeloživotni očekivani kreditni gubici se nastavljaju priznavati u ovoj fazi, a kamatni prihod se računa primjenom efektivne kamatne stope na amortizirani trošak (tj. bruto knjigovodstvenu vrijednost umanjenu za rezervaciju za umanjenje vrijednosti).

Banka koristi definiciju statusa neispunjenja obaveza u skladu sa člankom 178. CRR-a s obzirom da je to standard industrije koji omogućuje dosljedno postupanje u procesima upravljanja rizikom. Utvrđivanje da je financijska imovina umanjena za kreditne rizike/u statusu neispunjenja obveza postiže se praćenjem kriterija neispunjenja obveza definiranih u bančinom dokumentu „Politika određivanja statusa *defaulta* i oporavaka klijenta“.

Za izračun ECL-a Banka klasificira transakcije u različite faze na temelju kvantitativnih i kvalitativnih kriterija. Isti su definirani na temelju zahtjeva samog standarda te na temelju interno provedenih analiza za različite vrste portfelja. Kriteriji definiranja faza su klasificirani kako slijedi.

Kvalitativni kriteriji:

- Dospjelo dugovanje starije od 30 dana: Banka definira ovaj kriterij za sva dospjela ugovorna plaćanja koja su starija od 30 dana.
- Restrukturirane izloženosti: predstavljaju izloženosti za koje je Banka izvršila mjere restrukturiranja jer se dužnik suočio s financijskim poteškoćama. Mjere restrukturiranja mogu rezultirati time da se predmetne izloženosti klasificiraju kao prihodujuće ili neprihodujuće, što podrazumijeva transfer u Fazu 2 ili Fazu 3.

Dodatni kvalitativni kriteriji kao što su „*watchlist*“/faktori ranog upozorenja se reflektiraju na PD parametar/rejting klijenta kroz automatsko pogoršanje ocjene kreditne kvalitete (ugrađeno u rejting modele i procese) ili kao uzrok raspoređivanja u pojedinu fazu, ovisno o vrsti portfelja.

Kvantitativni kriteriji se primjenjuju na temelju vjerojatnosti nastanka statusa neispunjenja obveza, odnosno značajnom pogoršanju jednogodišnjeg PD parametra na izvještajni datum u odnosu na vrijednost jednogodišnjeg PD parametra u trenutku početnog priznavanja financijskog instrumenta, gdje su razine pogoršanja različito definirane za različite portfelje. Navedene razine se redovito procjenjuju na temelju kvantitativnih i kvalitativnih pokazatelja kako bi osigurali razuman kriterij za promjenu faza (vidi poglavlje „Validacija“). Nadalje, za neke dijelove portfelja primjenjuje se poluga kao dodatni kriterij kako bi se odrazile promjene izloženosti uzrokovane makroekonomskim okolnostima koje nisu bile predvidive pri početnom priznavanju i/ili nisu izravno odražene u PD parametru na izvještajni datum. Zbog ograničenih vremenskih serija postoje slučajevi u kojima rejting klijenta u trenutku priznavanja financijskog instrumenta nije dostupan. U takvim slučajevima koristi se pojednostavljeni pristup na temelju povijesno simuliranih rejtinga (PD u određenom povijesnom trenutku se koristi kao zamjena za rejting u trenutku početnog priznavanja), dok se dodatni mehanizmi primjenjuju kako bi se uzeli u obzir potencijalni štetni učinci koji proizlaze iz te pretpostavke.

I kvalitativni i kvantitativni čimbenici koji se koriste za određivanje faza prolaze kroz stalni postupak vrednovanja i praćenja kako bi se osigurala njihova prikladnost i primjenjivost tijekom vremena (vidi poglavlje „Validacija“).

Podaci o budućim događajima

Banka uključuje podatke o budućim događajima kako u svoju procjenu o tome je li se kreditni rizik nekog instrumenta značajno povećao od početnog priznavanja te u proces mjerenja ECL-a. Banka je identificirala i dokumentirala ključne pokretače kreditnog rizika za svaki portfelj financijskih instrumenata koji uključuju analizu povijesnih podataka i procijenjene odnose između makroekonomskih varijabli i kreditnog rizika. Ti ključni pokretači koji se koriste za analize, pored ostalih važnih čimbenika, uključuju sljedeće glavne pokazatelje: stope nezaposlenosti, stope rasta BDP-a, cijene nekretnina, industrijsku proizvodnju, stopu inflacije, stope uvoza. Sve uključene varijable su na razini zemlje i portfelja kad god je to moguće i prihvatljivo.

Prognoze ovih ekonomskih varijabli se redovito ocjenjuju i ažuriraju. Ulazni podaci za prognoze prikupljaju se iz internih i eksternih izvora podataka. Provodi se opsežna interna provjera i (ako je potrebno) prilagodba kako bi se osiguralo da prognoze odražavaju stajalište Banke o budućim ishodima. To uključuje i različite buduće scenarije i njihove vjerojatnosti. Ovi scenariji su temeljni scenarij, optimistični i pesimistični scenarij te ponderi vjerojatnosti za svaki od njih. Prognozirani parametri se dosljedno primjenjuju za različite interne procese Banke.

Izjave koje se odnose na podatke o budućim događajima sadržane u ovom izvješću temelje se na trenutnim najboljim procjenama, pretpostavkama i projekcijama Banke i trenutačno dostupnim javnim informacijama. One ne jamče buduće rezultate i uključuju određene poznate i još nepoznate rizike i neizvjesnosti te se temelje na trenutačno najboljim pretpostavkama o budućim događajima koje se možda neće pokazati točnima. Brojni čimbenici mogu dovesti do toga da se trenutni rezultati materijalno razlikuju od onih koji mogu biti izraženi ili implicirani takvim izjavama.

Validacija

Metodologija i pretpostavke korištene u izračunu ECL-a ugrađene su u postupak interne validacije. To podrazumijeva da se za sve korištene modele/metodologije neprestano provode validacijski procesi u pregledu kvalitete podataka te se po potrebi iniciraju poboljšanja. Primijenjeni standardi validacije formalizirani su unaprijed na način koji osigurava konzistentnu procjenu tijekom vremena. Validacija se obično provodi na godišnjoj osnovi.

Banka razlikuje inicijalnu i tekuću validaciju:

- Inicijalna validacija se provodi u slučaju razvoja novog modela, većih promjena u postojećoj metodologiji i/ili značajnih pomaka u vrijednostima.
- Tekuće validacije predstavljaju redovito preispitivanje postojeće metodologije (kada nije provedena inicijalna validacija).

Osim godišnjeg procesa provodi se i pomno mjesečno praćenje portfelja kako bi se osiguralo da se razvoj portfelja i pripadajućih modela pravovremeno identificira te da se pravovremeno rješavaju već utvrđeni nalazi.

Validaciju obavlja neovisna interna organizacijska jedinica, a usvaja je Uprava Banke.

Otpisi

Kada Banka nema razumnih očekivanja u pogledu povrata financijske imovine, provodi se otpis. Otpis je događaj koji dovodi do prestanka priznavanja (u cijelosti ili djelomično) obično uzrokovan ustupcima danim dužnicima u značajnim financijskim poteškoćama i/ili prosudbom Banke da više nije razumno očekivati povrat tog iznosa.

Otpisani iznos može biti otpisan u cijelosti ili djelomično.

Otpis može biti uzrokovan različitim kriterijima koji mogu uključivati neosiguranu i osiguranu financijsku imovinu i treba uzeti u obzir sve postupke koje Banka može poduzeti (pravne ili interne). Stoga, ako se radi o financijskoj imovini za koju je pravo Banke na povrat od dužnika prekinuto u sudskom ili drugom postupku odobrenjem prisilne nagodbe ili su definirani drugi uzročnici za tretman financijske imovine kao nenaplative, Banka će provesti postupak otpisa. Prihodi od naplate prethodno otpisanih iznosa priznaju se kada se primi novac i uključuju u (38) Očekivani kreditni gubici po financijskoj imovini.

Financijska imovina koja je otpisana i dalje može biti predmet prisilne naplate u skladu s procedurama Banke za naplatu dospjelih potraživanja.

16.3. Prestanak priznavanja i izmjene ugovornih uvjeta

Financijska imovina prestaje se priznavati kada:

- isteknu ugovorna prava na novčane tokove od financijske imovine; ili
- Banka prenese svoja prava na primitak novčanih tokova od imovine ili preuzme obvezu prosljeđivanja primljenih novčanih tokova u cijelosti bez značajnog kašnjenja trećoj strani u okviru "pass-through" ugovora;
- Banka je: (i) prenijela gotovo sve rizike i koristi povezane s vlasništvom nad imovinom, ili (ii) nije prenijela niti zadržala gotovo sve rizike i koristi povezane s vlasništvom nad imovinom, ali je prenijela kontrolu nad imovinom.

Ugovorna usklađivanja koja proizlaze iz pregovora s dužnicima mogu dovesti do dviju vrste izmjena početnih ugovornih novčanih tokova.

Značajne izmjene koje dovode do prestanka priznavanja financijske imovine
Ako se ugovorni novčani tokovi financijske imovine ponovno dogovaraju ili znatno mijenjaju, to rezultira prestankom priznavanja (zbog isteka ugovornih prava na novčane tokove) te financijske imovine. Priznaje se nova financijska imovina s izmijenjenim uvjetima, a razlika između amortiziranog troška financijske imovine koja se prestala priznavati i fer vrijednosti nove financijske imovine iskazuje se u računu dobiti i gubitka. Ako dužnik nije u statusu neispunjenja obveza ili ako značajna izmjena ne dovede do statusa neispunjenja obveza, tada će nova imovina biti razvrstana u Fazu 1. Ako je dužnik u statusu neispunjenja obveza ili ako značajna izmjena dovede do prestanka priznavanja izvorne i početka priznavanja nove financijske imovine, tada će se nova imovina tretirati kao kupljena ili stvorena financijska imovina umanjena za kreditne gubitke pri početnom priznavanju (tzv. POCI). Za POCI financijsku imovinu ne priznaju se

rezervacije za umanjenje vrijednosti, a cjeloživotni očekivani kreditni gubici se ogledaju u efektivnoj kamatnoj stopi usklađenoj za kreditni rizik pri početnom priznavanju. Naknadno, iznos promjena cjeloživotnih očekivanih kreditnih gubitaka nakon početnog priznavanja POCI financijske imovine priznaje se kao dobitak ili gubitak od umanjenja vrijednosti u računu dobiti i gubitka. Čak i ako su cjeloživotni očekivani kreditni gubici manji od iznosa očekivanih kreditnih gubitaka koji su uključeni u procijenjene novčane tokove pri početnom priznavanju, pozitivne promjene cjeloživotnih kreditnih gubitaka moraju se priznati kao dobitak od umanjenja vrijednosti.

Za financijske instrumente u Fazi 1 i 2 koji se mjere po amortiziranom trošku, amortizacija naknada za odobrenje i transakcijskih troškova koji se uključuju u efektivnu kamatnu stopu prikazana je u liniji „Neto kamatni prihod“, a za financijske instrumente u Fazi 3 koji se mjere po amortiziranom trošku prikazana je u liniji „Očekivani kreditni gubici po financijskoj imovini“. Smanjenje rezervacija za umanjenje vrijednosti za očekivane kreditne gubitke originalne imovine i priznavanje rezervacija za umanjenje vrijednosti za očekivane kreditne gubitke nove imovine prikazano je u liniji „Očekivani kreditni gubici po financijskoj imovini“.

Sljedeći glavni kriteriji rezultiraju značajnim izmjenama:

- Kvantitativni - značajna promjena ugovornih novčanih tokova kada se sadašnja vrijednost novčanih tokova prema novim uvjetima diskontira koristeći izvornu efektivnu kamatnu stopu i razlikuje se od diskontirane sadašnje vrijednosti izvornog financijskog instrumenta za najmanje 10%.
- Kvalitativni:
  - promjena dužnika,
  - promjena valute,
  - promjena svrhe financiranja,
  - uklanjanje ili uvođenje SPPI kritičnih značajki u ugovor o zajmu.

Neznačajne izmjene koje ne dovode do prestanka priznavanja financijske imovine
Ako se ugovorni novčani tokovi financijske imovine ponovno dogovaraju ili mijenjaju na način koji ne rezultira prestankom priznavanja te financijske imovine, Banka ponovno utvrđuje bruto knjigovodstvenu vrijednost financijske imovine na temelju ponovno dogovorenih ili promijenjenih ugovornih novčanih tokova primjenom izvorne efektivne kamatne stope za diskontiranje. Dobitak ili gubitak od promjena priznaje se u računu dobiti i gubitka u liniji „Ostali rezultat“.

Financijska obveza prestaje se priznavati kada je ugovorna obveza ispunjena, poništena ili istekla.

(17) Ugovori o reotkupu

Ugovor o reotkupu je ugovor između dvije ugovorne strane prema kojem jedna ugovorna strana drugoj ustupa vlasništvo nad predmetnom imovinom po dogovorenoj cijeni na ograničeno vremensko razdoblje, pri čemu se istovremeno ugovara da ta imovina po isteku dogovorenog roka treba ili može biti otkupljena za prethodno dogovoreni iznos. Prema MSFI-ju 9, prodavatelj nastavlja priznavati imovinu u svom izvještaju o financijskom položaju ako prodavatelj u suštini zadržava sve rizike i koristi vezane uz vlasništvo. Primljeni ili plaćeni novčani iznos prodavatelj prikazuje kao obvezu, dok ga kupac priznaje kao potraživanje.

(18) Fiducijarne transakcije

Fiducijarne transakcije koje je Banka zaključila u svoje ime, ali za račun neke treće strane se prema MSFI-ju ne uključuju u izvještaj o financijskom položaju. Provizije su uključene u neto prihod od naknada i provizija u računu dobiti i gubitka.

(19) Preuzete i potencijalne obveze

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

Financijske garancije su ugovori kojima se Banka obvezuje na isplatu naknade nositelju garancije za nastale gubitke. Takvi gubici nastaju ako određeni dužnik ne izvršava svoju obvezu plaćanja u skladu s odredbama i uvjetima ugovora. Financijske garancije se početno priznaju kao obveze po fer vrijednosti, uključujući transakcijske troškove izravno povezane s izdanom garancijom. Početno mjerenje je dobivena premija i taj se iznos naknadno amortizira u prihod od naknada. Obveze se naknadno mjere po iznosu rezervacija za očekivane kreditne gubitke ili amortiziranog stanja početno priznate premije, ovisno o tome što je veće.

Neiskorištene obveze po kreditima i akreditivi su obveze prema kojima je, tijekom trajanja obveze, Banka dužna klijentu odobriti kredit prema unaprijed određenim uvjetima. Ovakvi ugovori su obuhvaćeni zahtjevima MSFI 9 ECL modela.

(20) Novac i novčana sredstva

Novac i novčana sredstva obuhvaćaju gotovinu, novac na računima u središnjim bankama s dnevnim dospijećem, depozite s dnevnim dospijećem, kao i obveznu pričuvu. Ovi iznosi su iskazani po amortiziranom trošku. Dužnički instrumenti koje izdaju javna tijela prihvatljivi za refinanciranje kod središnjih banaka se ne prikazuju u ovoj stavci već, ovisno o njihovoj kategoriji mjerenja, u financijskoj imovini.

(21) Materijalna imovina: nekretnine, postrojenja i oprema i ulaganja u nekretnine

Zemljišta i zgrade koje Banka koristi za obavljanje svoje poslovne djelatnosti, kao i poslovna i uredska oprema prikazuju se u stavci nekretnine, postrojenja i oprema. Ovdje se prikazuje i imovina koja se iznajmljuje trećim stranama u sklopu poslovnog najma; za više detalja vidjeti Bilješku (9) Najmovi. Nekretnine stečene radi ostvarivanja povrata investicije prikazuju se u stavci ulaganje u nekretnine.

Nekretnine, postrojenja i oprema se mjere po trošku ulaganja umanjenom za akumuliranu amortizaciju i akumulirano umanjenje vrijednosti, ako ga je bilo. Amortizacija se obračunava linearnom metodom tijekom procijenjenog korisnog vijeka uporabe. Zemljište, umjetnička djela i imovina u pripremi nisu predmetom amortizacije.

Primjenjuju se sljedeće stope amortizacije i očekivani korisni vijekovi uporabe:

Stopa amortizacije	u postotcima	u godinama
za nepokretnu imovinu (zgrade)	2 - 5 %	25 - 50 godina
za pokretnu imovinu (postrojenja i oprema)	10 - 25 %	4 - 10 godina

Ulaganja u nekretnine su zemljište i zgrade koje se drže radi zarade od najma ili radi očekivanog povećanja vrijednosti. Pod uvjetom da se mogu iznajmiti ili prodati odvojeno, materijalni dijelovi nekretnina mješovite namjene koje koriste treće strane također se tretiraju kao ulaganja u nekretnine.

Ulaganja u nekretnine se vode po trošku ulaganja umanjenom za akumuliranu amortizaciju i akumulirano umanjenje vrijednosti, prema metodi troška prihvatljivoj prema MRS-u 40, s linearnom amortizacijom koja se primjenjuje tijekom procijenjenog korisnog vijeka uporabe za nekretnine, postrojenja i opremu.

Obračunata amortizacija za nekretnine, postrojenja i opremu koje Banka koristi se prikazuje unutar amortizacije u računu dobiti i gubitka. Obračunata amortizacija za ulaganja u nekretnine se prikazuje posebno na poziciji „Ostali rashodi iz redovnog poslovanja“ u računu dobiti i gubitka. Dobici i gubici od otuđenja nekretnina, postrojenja i opreme i ulaganja u nekretnine se prikazuju na poziciji „Ostali prihodi iz redovnog poslovanja“ ili „Ostali rashodi iz redovnog poslovanja“.

Na svaki izvještajni datum vrši se pregled imovine kako bi se identificirala moguća umanjenja vrijednosti. U tu svrhu, trenutna knjigovodstvena vrijednost se uspoređuje s nadoknadivim iznosom u skladu s MRS-om 36. Prema tome je nadoknadivi iznos fer vrijednost umanjena za troškove prodaje ili vrijednost u upotrebi, ovisno što je veće. Ako je nadoknadivi iznos manji od knjigovodstvene vrijednosti, umanjenje vrijednosti se mora priznati. Ukoliko imovina generira novčane priljeve koji su u velikoj mjeri neovisni o novčanim priljevima druge imovine, vrši se test umanjenja vrijednosti na osnovi pojedinačne imovine. U suprotnom, test umanjenja vrijednosti se provodi za jedinicu imovine koja generira novac kojoj imovina pripada. MRS 36 definira jedinicu koja generira novac kao najmanju prepoznatljivu grupu imovine koja generira novčane priljeve koji su u velikoj mjeri neovisni o novčanim priljevima druge imovine ili grupa imovine. Umanjenje vrijednosti ili ukidanje umanjenja vrijednosti, ako ga ima, prikazuje se pod stavkom „Ostali rezultat“. U slučaju prestanka postojanja razloga za umanjenje vrijednosti, prethodno priznato umanjenje vrijednosti se ukida. Ukidanje je ograničeno tako da knjigovodstvena vrijednost imovine ne može premašiti iznos koji bi bio priznat nakon amortizacije da u prethodnim godinama nije bilo umanjenja vrijednosti.

(22) Nematerijalna imovina

Pod nematerijalnom imovinom se prikazuje softver, kao i predujmovi plaćeni za nematerijalnu imovinu. Ova imovina se mjeri po trošku ulaganja umanjenom za akumuliranu amortizaciju i akumulirano umanjenje vrijednosti, ako ga je bilo.

Izdaci za interno razvijeni *software* priznaju se kao imovina kada Banka može dokazati: da je proizvod tehnički i komercijalno izvediv, svoju namjeru i sposobnost da dovrši razvoj i koristi *software* na način koji će generirati buduće ekonomske koristi, i da može pouzdano izmjeriti troškove za završetak razvoja. Kapitalizirani troškovi interno razvijenog *softwarea* uključuju sve troškove koji se mogu izravno pripisati razvoju *softwarea* i kapitalizirane troškove posudbe, a amortiziraju se tijekom njegovog korisnog vijeka trajanja. Interno razvijeni *software* iskazuje se po kapitaliziranom trošku umanjenom za akumuliranu amortizaciju i akumulirano umanjenje vrijednosti, ako ga je bilo.

Naknadni izdaci po imovini *software* kapitaliziraju se samo kada povećavaju buduće ekonomske koristi sadržane u specifičnoj imovini na koju se odnose. Svi ostali rashodi priznaju se u računu dobiti i gubitka u trenutku kada su nastali.

Amortizacija se obračunava linearnom metodom tijekom procijenjenog korisnog vijeka uporabe i izvještava pod stavkom amortizacija. Primjenjuju se sljedeće stope amortizacije i očekivani korisni vijekovi uporabe:

Stopa amortizacije ili korisni vijek uporabe	u postotcima	u godinama
za *software*	14 – 50%	2 – 7 godina

U slučaju da postoje pokazatelji umanjenja vrijednosti, provodi se test umanjenja vrijednosti u skladu s MRS-om 36 na način opisan pod točkom Materijalna imovina, a umanjenje vrijednosti se iskazuje u računu dobiti i gubitka. Umanjenje vrijednosti ili ukidanje umanjenja vrijednosti, te dobici i gubici od otuđenja, ako ih ima, prikazuju se pod stavkom „Ostali rezultat“.

(23) Porezna imovina i porezne obveze

Tekuća i odgođena porezna imovina i obveze se zajedno iskazuju u izvještaju o financijskom položaju pod stavkama "porezna imovina" i "porezne obveze". Rashod po osnovi poreza na dobit predstavlja zbir tekuće porezne obveze i odgođenog poreza.

Porezni rashod se temelji na oporezivoj dobiti za godinu. Oporeziva dobit razlikuje se od neto dobiti iskazane u računu dobiti i gubitka jer ne uključuje stavke prihoda i rashoda koje su oporezive ili odbitne u drugim godinama, te stavke koje nikada nisu oporezive ili odbitne. Iznos tekuće porezne obveze ili potraživanja najbolja je procjena iznosa poreza za koji se očekuje da će biti plaćen ili primljen, a koji odražava nesigurnost u vezi s porezom na dobit, ako postoji. Tekuća porezna obveza Banke izračunava se primjenom poreznih stopa koje su na snazi, odnosno u postupku donošenja na izvještajni datum.

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

Knjigovodstveni iznos odgođene porezne imovine preispituje se na svaki datum bilance i umanjuje u onoj mjeri u kojoj više nije vjerojatno da će biti raspoloživ dovoljan iznos oporezive dobiti za povrat cijelog iznosa ili dijela porezne imovine. Odgođeni porez se obračunava 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, odnosno sveobuhvatne dobiti.

Porezne prijave Banke podliježu provjeri Porezne uprave. Zbog činjenice da je provođenje poreznih zakona i regulative na različitim transakcijama podložno raznim interpretacijama, iznosi prikazani u financijskim izvještajima mogu se promijeniti na neki kasniji datum ovisno o konačnim nalazima Porezne uprave.

(24) Ostala imovina

Ostala imovina se uglavnom sastoji od odgođene imovine i preuzetih nekretnina, ali ne uključuje financijske instrumente.

Odgođena imovina se priznaje po svojoj nominalnoj vrijednosti, a preuzete nekretnine po knjigovodstvenoj vrijednosti ili fer vrijednosti umanjenoj za troškove prodaje, ovisno što je niže.

(25) Dugotrajna imovina namijenjena za prodaju

U skladu s MSFI-jem 5, imovina (ili grupa za otuđenje) namijenjena prodaji klasificira se kao takva ako će njezina knjigovodstvena vrijednost biti uglavnom nadoknađena prodajom, a ne kontinuiranom uporabom. Osnovni uvjeti koji, kumulativno ispunjeni, rezultiraju takvom klasifikacijom prema MSFI-ju 5.7 i 5.8 su:

- odmah dostupna, tj. imovina mora biti raspoloživa za trenutnu prodaju u postojećem stanju, po uvjetima koji su uobičajeni za prodaju takve imovine,
- predanost planu prodaje imovine, aktivna potraga za kupcem,
- velika vjerojatnost prodaje,
- prodaja u razdoblju od 12 mjeseci.

Ako su ovi uvjeti ispunjeni, imovina namijenjena prodaji se mjeri u skladu s odredbama MSFI-ja 5 na datum izvještavanja i iskazuje se po knjigovodstvenoj vrijednosti ili fer vrijednosti umanjenoj za troškove prodaje, ovisno što je niže.

Imovina klasificirana kao namijenjena za prodaju i s njom povezane obveze prikazuju se u zasebnoj stavci izvještaja o financijskom položaju. Umanjenje vrijednosti ili ukidanje umanjenja vrijednosti za imovinu klasificiranu kao namijenjena za prodaju prikazuju se pod stavkom „Ostali rezultat“. Dobici i gubici od otuđenja imovine klasificirane kao namijenjena za prodaju prikazuju se pod stavkom „Ostali prihodi i rashodi iz redovnog poslovanja“.

(26) Rezerviranja

26.1. Rezerviranja za naknade zaposlenima

Prema Politici o primicima radnika Addiko Grupe i Politici o primicima radnika Banke, rezerviranja za primitke radnika definirana su i potvrđena na razini Grupe temeljem utjecaja Banke na rezultat Grupe. Raspodjela rezerviranja regulirana je Politikom o primicima radnika Banke.

26.2. Rezerviranja za rizike koji proizlaze iz kreditnih poslova

Rezerviranja za rizike koji proizlaze iz kreditnih poslova utvrđuju se za rizike koji posebno proizlaze iz budućih povlačenja sredstava po osnovi okvirnih ugovora ili kao rezerviranja za obvezu preuzetu za transakcije klijenata (posebno, izdane financijske garancije i potencijalne obveze po kreditima). Rezerviranja se provode za pojedinačne predmete, kao i na razini portfelja, i mjere se u skladu s MSFI-jem 9.

Promjene u rezerviranjima za rizike koji proizlaze iz kreditnih poslova, koje utječu na dobit ili gubitak, iskazuju se u računu dobiti i gubitka u stavci „Očekivani kreditni gubici po financijskoj imovini“.

26.3. Rezerviranja za restrukturiranje

Rezerviranja za restrukturiranje iskazuju se samo ako su ispunjeni opći uvjeti za iskazivanje rezerviranja u skladu s MRS-om 37.72. Za to je potrebno postojanje izvedene obveze za restrukturiranjem društva, koja je ispunjena ako postoji formalan, detaljan plan restrukturiranja i najava mjera navedenih u njemu stranama na koje se mjere odnose.
Za objavu troškova restrukturiranja, vidjeti Bilješku (33) Ostali prihodi iz redovnog poslovanja i ostali rashodi iz redovnog poslovanja.

26.4. Ostala rezerviranja

Ostala rezerviranja se iskazuju ako prema trećoj strani postoji tekuća obveza koja se odnosi na događaj iz prošlosti, ako je procjena relevantnog potraživanja vjerojatna i ako se iznos potraživanja može pouzdano utvrditi. Ako je utjecaj značajan, dugoročnih rezerviranja se diskontiraju. Mjerenje rezerviranja za potencijalne obaveze i buduće gubitke zasniva se na pouzdanim (najboljim) procjenama u skladu s MRS-om 37.36 i dalje. Rezerviranja za sudske sporove uključuju sporove s poslovnim partnerima, klijentima i vanjskim institucijama, a kreiraju se na temelju procjene vjerojatnosti da Banka izgubi sudski spor. U određenim se slučajevima gubitak vezan uz pravni rizik izračunava pomoću statističkih metoda s očekivanom vrijednošću koja je zbroj umnožaka vjerojatnosti određenih sudskih rješenja i gubitka izračunatog za svaki scenarij, uzimajući u obzir alternativne metode predviđanja s obzirom na broj sporova unutar relevantnog vremenskog horizonta.

(27) Ostale obveze

Ova stavka uključuje odgođeni prihod i nefinancijske obveze koje se zbog svoje prirode ne mogu klasificirati u određenu bilančnu stavku.

(28) Plaćanja temeljena na dionicama

Plaćanja temeljena na dionicama podmirena u novcu

Obveze Banke za plaćanja temeljena na dionicama podmirena u novcu priznaju se kao Troškovi zaposlenih tijekom relevantnog razdoblja službe. Obveze se ponovno mjere po fer vrijednosti na svaki izvještajni datum do podmirenja i prikazuju se kao Rezerviranja u bilanci. Konačni trošak nagrade podmirene u novcu je novac isplaćen korisniku, a to je fer vrijednost na datum podmirenja. Promjene u mjerenju obveze odražavaju se u računu dobiti i gubitka.

(29) Kapital i rezerve

Kapital predstavlja preostali udio u imovini subjekta nakon odbitka svih obveza ili obveza koje investitor ne može raskinuti.

Dionički (upisani) kapital predstavlja iznose koje su dioničari uplatili u skladu sa statutom.

Banka je u lipnju 2021. godine izdala instrument dodatnog osnovnog kapitala (obveznicu) u iznosu od 40 milijuna eura (299,6 milijuna kuna) koji, prema odluci HNB-a, ispunjava uvjete za uključivanje u Dodatni osnovni kapital (AT1). Ključne značajke instrumenta slične su nekumulativnim povlaštenim dionicama po kojima se isplaćuju diskrecijske dividende uz obvezu plaćanja fiksnog iznosa samo pri likvidaciji. Obveznica je izdana sa sljedećim osnovnim značajkama: bez određenog datuma dospijeća; mogućnost izdavatelja da otkupi instrument nakon 5 godina, pod uvjetom da su ispunjeni posebni uvjeti; diskrecijski kuponi ili dividende, na temelju kamatne stope od 12m Euribor + 9.25% iznosa glavnice, koje izdavatelj može poništiti na nekumulativnoj osnovi. Banka je instrument klasificirala kao vlasnički instrument u skladu s MRS-om 32 i priznala ga kao nemonetarnu stavku u kunskoj protuvrijednosti na datum početnog priznavanja.

Zakonske rezerve formiraju se u skladu s hrvatskim Zakonom o trgovačkim društvima koji zahtijeva da se 5% neto dobiti tekuće godine prenese u ovu rezervu, sve dok ona ne dosegne 5% temeljnog kapitala. Zakonska rezerva može se koristiti za pokriće gubitaka prethodnih godina ako za pokriće nije dovoljna dobit tekuće godine, te ako nisu raspoložive ostale rezerve. Zakonske rezerve nisu raspoložive za raspodjelu vlasnicima.

Ostale rezerve formirane su sukladno odluci Glavne skupštine i mogu se koristiti za namjene određene zakonom ili odlukom Glavne skupštine. Dodatno, u ovoj poziciji se prikazuju i dodatni doprinosi u kapital.

Rezerva fer vrijednosti uključuju rezultate mjerenja - nakon uzimanja u obzir odgođenih poreza – financijske imovine mjerene po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit.

Akumulirana dobit uključuje dobit tekuće godine i realiziranu rezervu fer vrijednosti koja se ne reklasificira u račun dobiti i gubitka po financijskim instrumentima koji se mjere po FVOSD.

Obveze za isplatu dividende se ne priznaju dok nisu odobrene od strane Glavne skupštine. Banka će predložiti raspodjelu u dividende iznosa neto dobiti ostvarene u 2021. godini, umanjene za raspodjelu iznosa od 1,8 milijuna eura vezanog za raspodjeljivi iznos na temelju instrumenta dodatnog osnovnog kapitala (AT1).

Bilješke uz račun dobiti i gubitka

(30) Neto kamatni prihod

u milijunima kuna

	01.01. - 31.12.2021.	01.01. - 31.12.2020.
Kamatni prihod izračunat metodom efektivne kamatne stope	**457,2**	**512,8**
Financijska imovina po amortiziranom trošku	412,0	458,7
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	44,3	53,4
Negativna kamata po financijskim obvezama	0,9	0,6
Ostali kamatni prihodi	**2,3**	**4,9**
Financijska imovina koja se drži radi trgovanja	2,3	4,9
Ukupno kamatni prihod	**459,6**	**517,7**
Financijske obveze mjerene po amortiziranom trošku	-41,4	-65,5
od čega obveze po osnovi najma	-0,7	-1,4
Financijske obveze koje se drže radi trgovanja	-2,8	-6,6
Negativna kamata po financijskim imovini	-3,3	-3,8
Ostale obveze	-0,4	-0,3
Ukupno kamatni rashod	**-48,0**	**-76,2**
Neto kamatni prihod	**411,6**	**441,5**

Kamatni trošak financijskih obveza mjerenih po amortiziranom trošku u iznosu od -41,4 milijuna kuna (2020.: -65,5 milijuna kuna) uključuje troškove od -5,6 milijuna kuna (2020.: -12,7 milijuna kuna) koji se odnose na depozite klijenata.

Prikaz kamatnog prihoda prema instrumentima i sektorima je kako slijedi:

u milijunima kuna

	01.01. - 31.12.2021.	01.01. - 31.12.2020.
Derivati - trgovanje	**0,6**	**2,9**
Dužnički vrijednosni papiri	**46,1**	**55,5**
Države	36,3	45,5
Nefinancijska društva	6,4	6,2
Kreditne institucije	2,8	3,1
Ostala financijska društva	0,7	0,6
Krediti i predujmovi	**412,0**	**458,8**
Kućanstva	307,1	341,2
Nefinancijska društva	92,6	100,7
Države	12,1	16,4
Kreditne institucije	0,0	0,4
Ostala financijska društva	0,2	0,2
Negativne kamate po financijskim obvezama	**0,9**	**0,6**
Nefinancijska društva	0,5	0,4
Kreditne institucije	0,4	0,2
Total	**459,6**	**517,7**

Prikaz kamatnog rashoda prema instrumentima i sektorima je kako slijedi:

u milijunima kuna

	01.01. - 31.12.2021.	01.01. - 31.12.2020.
Derivati - trgovanje	**-2,8**	**-6,6**
Depoziti	**-6,8**	**-14,0**
Kućanstva	-5,6	-12,7
Nefinancijska društva	-0,8	-0,8
Države	-0,2	-0,2
Ostala financijska društva	-0,1	-0,2
Kreditne institucije	0,0	0,0
Subordinirani dug	**-28,9**	**-44,9**
Kreditne institucije	-28,9	-44,9
Ostale obveze	**-1,2**	**-1,7**
Negativne kamate po financijskoj imovini	**-3,3**	**-3,8**
Središnje banke	-0,6	-2,0
Kreditne institucije	-2,7	-1,8
Krediti i predujmovi	**-5,0**	**-5,3**
Države	-4,4	-5,0
Kreditne institucije	-0,6	-0,2
Središnje banke	0,0	-0,1
Ukupno	**-48,0**	**-76,2**

(31) Neto prihod od naknada i provizija

u milijunima kuna

	01.01. - 31.12.2021.	01.01. - 31.12.2020.
Transakcije	66,0	65,8
Računi i paketi	64,4	63,9
Kartice	26,2	24,2
Konverzija valuta i dinamički devizni tečajevi	6,4	5,3
Vrijednosni papiri	14,4	19,4
Bankoosiguranje	10,8	7,7
Krediti	4,2	3,9
Dokumentarni poslovi	7,0	7,0
Ostalo	2,1	1,6
Prihodi od naknada i provizija	**201,5**	**198,9**
Kartice	-20,6	-16,0
Transakcije	-12,2	-11,4
Poticaji klijentima	-0,4	-0,6
Vrijednosni papiri	-3,2	-3,2
Računi i paketi	-1,0	-1,0
Krediti	-1,7	-1,8
Bankoosiguranje	-2,1	-2,0
Ostalo	-1,4	-1,9
Rashodi od naknada i provizija	**-42,6**	**-37,9**
Neto prihod od naknada i provizija	**158,9**	**161,0**

(32) Neto rezultat od financijskih instrumenata

u milijunima kuna

	01.01. - 31.12.2021.	01.01. - 31.12.2020.
Financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	41,2	37,8
od čega tečajne razlike	*12,3*	*-13,9*
od čega dobici ili gubici od financijskih instrumenata	*28,9*	*51,8*
Financijska imovina kojom se ne trguje koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	-0,3	-0,4
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	12,6	40,5
od čega prihod od dividende po financijskoj imovini po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	*0,1*	*0,2*
Ukupno	**53,6**	**78,0**

Rezultat od Financijske imovine kojom se ne trguje odnosi se na financijsku imovinu koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka. Rezultat od financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit odnosi se na dužničke vrijednosne papire.

32.1. Dobici ili gubici od financijskih instrumenata koji se drže radi trgovanje, neto - prema instrumentu

u milijunima kuna

	01.01. - 31.12.2021.	01.01. - 31.12.2020.
Derivati	-5,8	-5,8
Dužnički vrijednosni papiri	-1,1	-1,1
Kratke pozicije	35,8	58,6
Ukupno	**28,9**	**51,8**

32.2. Dobici ili gubici od financijske imovine i obveza koji se drže radi trgovanja, neto - prema riziku

u milijunima kuna

	01.01. - 31.12.2021.	01.01. - 31.12.2020.
Kamatni instrumenti i povezani derivati	3,3	-3,0
Trgovanje devizama i derivati povezani s devizama i zlatom	26,7	55,8
Ostalo	-1,1	-1,1
Ukupno	**28,9**	**51,8**

(33) Ostali prihodi i rashodi iz redovnog poslovanja

Ostali prihodi i rashodi iz redovnog poslovanja - neto

u milijunima kuna

	01.01. - 31.12.2021.	01.01. - 31.12.2020.
Osiguranje štednih uloga	0,0	-20,5
Fond za oporavak i sanaciju	-5,3	-5,8
Bankovna i ostala davanja	-7,2	-7,3
Troškovi restrukturiranja	-22,6	-17,9
Neto rezultat od prodaje nefinancijske imovine	5,4	9,2
Neto rezultat od imovine namijenjene za prodaju	-0,1	0,0
Rezultat od imovine u poslovnom najmu	1,2	2,6
Rezultat od ostalih prihoda i ostalih rashoda	24,2	24,5
Ukupno	**-4,5**	**-15,2**

S obzirom da je dostignuta ciljana razina fonda za osiguranje depozita, nije postojala obveza plaćanja ex-ante premije osiguranja depozita tijekom 2021. godine te je stoga pozicija Osiguranje štednih uloga jednaka nuli u odnosu na 2020. godinu kada je iznosila -20,5 milijuna kuna.

Ostali prihodi i rashodi iz redovnog poslovanja - bruto

u milijunima kuna

	01.01. - 31.12.2021.	01.01. - 31.12.2020.
Ostali prihodi iz redovnog poslovanja	**35,7**	**38,6**
Dobici od prodaje nefinancijske imovine	5,4	9,2
Prihodi od imovine u poslovnom najmu	1,2	2,6
Prihodi od usluga pruženih članicama Addiko grupe	27,7	24,0
Ostali prihodi	1,4	2,8
Ostali rashodi iz redovnog poslovanja	**-40,2**	**-53,8**
Troškovi restrukturiranja	-22,6	-17,9
Troškovi imovine namijenjene za prodaju	-0,1	0,0
Fond za oporavak i sanaciju	-5,3	-5,8
Osiguranje štednih uloga	0,0	-20,5
Bankovna i ostala davanja	-7,2	-7,3
Ostali rashodi	-4,9	-2,3
Ukupno	**-4,5**	**-15,2**

Stavka "Troškovi restrukturiranja" u iznosu od -22,6 milijuna kuna (2020.: -17,9 milijuna kuna) uključuje poduzete korake za optimizaciju troškova u Banci.

(34) Troškovi zaposlenih

u milijunima kuna

	01.01. - 31.12.2021.	01.01. - 31.12.2020.
Plaće	-121,4	-128,0
Socijalno osiguranje	-23,4	-25,2
Mirovinsko osiguranje	-29,0	-30,4
Varijabilne naknade	-15,8	-1,2
Bonusi i poticaji prodaji	*-14,6*	*-1,2*
Plaćanja temeljena na dionicama podmirena u novcu	*-1,2*	*0,0*
Dobrovoljni socijalni troškovi	-2,6	-2,2
Troškovi otpremnina	-0,1	0,0
Ostali troškovi zaposlenih	-0,5	-0,6
Prihodi od ukidanja rezerviranja za naknade zaposlenima	0,1	2,2
Ukupno	**-192,7**	**-185,6**

U 2021.godini Banka je počela priznavati troškove varijabilnih naknada, nakon što je u prethodnom razdoblju priznala samo troškove poticaja prodaji, u skladu s preporukama ESB-a.

Na dan 31. prosinca 2021. odnosno 2020. godine Banka je imala 846, odnosno 963 zaposlenika.

(35) Ostali administrativni troškovi

u milijunima kuna

	01.01. - 31.12.2021.	01.01. - 31.12.2020.
IT troškovi	-54,8	-59,6
Troškovi poslovnog prostora (najamnina i ostali troškovi objekata)	-33,8	-35,4
Marketinški troškovi	-14,7	-12,5
Pravni i konzultantski troškovi	-8,9	-7,5
Ostali administrativni troškovi	-21,9	-21,3
Ukupno	**-134,2**	**-136,3**

Vanjski revizor je tijekom godine pružao Banci usluge revizije i ostale nerevizorske usluge. Naknada za usluge revizije i nerevizorske usluge pružene tijekom 2021. godine iznosila je 1,3 milijuna kuna (2020.: 1,8 milijuna kuna) i odnosila se na sljedeće: reviziju financijskih izvještaja banke, reviziju izvještajnog paketa za Grupu, usluge revizije i ostale usluge pružene u svrhu obveznog izvještavanja Hrvatske narodne banke, Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga te usluge vezane uz Izvješće o odnosima s povezanim društvima. Uz prethodno navedene usluge, u usporedbi s prethodnim razdobljem, vanjski revizor je tijekom 2021. godine pružao usluge u svrhu obveznog izvještavanja Hrvatske agencije za osiguranje depozita i usluge izrade studije o transfernim cijenama. Usluge pružene tijekom godine predstavljaju dopuštene nerevizorske usluge u skladu s Uredbom EU-a.

(36) Amortizacija

u milijunima kuna

	01.01. - 31.12.2021.	01.01. - 31.12.2020.
Nekretnine, postrojenja i oprema	-34,4	-37,0
od čega imovina s pravom uporabe	*-17,2*	*-19,4*
Nematerijalna imovina	-17,6	-16,4
Ukupno	**-52,0**	**-53,4**

(37) Ostali rezultat

u milijunima kuna

	01.01. - 31.12.2021.	01.01. - 31.12.2020.
Neto rezultat od rezerviranja za sudske sporove i prihodi/rashodi od sudskih sporova	**-132,3**	**-10,6**
Smanjenje rezerviranja za sudske sporove i prihodi od sudskih sporova	4,8	17,3
Povećanje rezerviranja za sudske sporove i troškovi po sudskim sporovima	-137,1	-27,9
Rezultat od imovine klasificirane kao namijenjene za prodaju	**-0,6**	**-0,9**
Smanjenje umanjenja vrijednosti	0,0	0,0
Umanjenje vrijednosti	-0,6	-0,9
Umanjenje vrijednosti/smanjenje umanjenja vrijednosti nefinancijske imovine	**-12,4**	**-7,2**
Smanjenje umanjenja vrijednosti	3,6	0,9
Umanjenje vrijednosti	-16,0	-8,1
Dobici/gubici od modifikacija	**-0,1**	**-3,0**
Ukupno	**-145,4**	**-21,7**

Banka nije primila javne subvencije tijekom 2021. i 2020. godine.

Neto iznos rezerviranja za sudske sporove od -132,3 milijuna kuna uglavnom se odnosi na sporove s poslovnim partnerima i klijentima. Tijekom 2020. godine dodatna rezerviranja za sudske sporove bile su značajno niža u odnosu na prethodno izvještajno razdoblje koje je uključivalo rezerviranja za pravne rizike vezane uz razvoj događaja u odnosu na pravna pitanja koja se odnose na valutnu klauzulu u švicarskim francima u Republici Hrvatskoj. Daljnje objave u skladu s MRS-om 37.92 nisu provedene radi zaštite položaja Banke u navedenim pravnim sporovima.

Za dodatne detalje koji se odnose na pravni rizik pogledati Bilješku (65) Pravni rizik.

Na umanjenje vrijednosti/smanjenje umanjenja vrijednosti nefinancijske imovine najviše je utjecalo rano ponovno pregovaranje ugovora s glavnim IT dobavljačem po povoljnijim uvjetima, što je dovelo do priznavanja umanjenja vrijednosti od -3,3 milijuna kuna po razgraničenim iznosima temeljenim na prethodnoj verziji ugovora. Nadalje, umanjenja vrijednosti se odnose na umanjenje vrijednosti nematerijalne imovine, koje je uzrokovano ishodom procjene buduće ekonomske koristi od određenih IT aplikacija i inicijativa za optimizaciju troškova, kao i ishodom redovnog godišnjeg testa na umanjenja vrijednosti materijalne imovine. U 2020. godini u tom je kontekstu priznat značajno manji gubitak od umanjenja vrijednosti.

Covid-19 moratoriji na otplatu duga u 2021. godini su beznačajni u odnosu na prethodno razdoblje koje je odražavalo mjere koje je uvela hrvatska Vlada i što je uzrokovalo priznavanje -3,0 milijuna kuna gubitka od modifikacija.

(38) Očekivani kreditni gubici po financijskoj imovini

Očekivani kreditni gubici po financijskoj imovini mjerenoj po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit, po amortiziranom trošku te preuzetim obvezama i danim garancijama su prikazani u nastavku:

u milijunima kuna

	01.01. - 31.12.2021.	01.01. - 31.12.2020.
Promjena očekivanih kreditnih gubitaka po financijskim instrumentima po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	**3,8**	**-3,1**
Promjena očekivanih kreditnih gubitaka po financijskim instrumentima po amortiziranom trošku	**-4,2**	**-123,3**
Neto rezerviranja za kreditne gubitke	-13,5	-130,5
Prihodi od naplaćenih prethodno otpisanih kredita i potraživanja	14,0	9,7
Izravno priznati otpisi	-4,7	-2,5
Neto rezerviranja za preuzete obveze i dane garancije	**3,8**	**0,8**
Ukupno	**3,5**	**-125,6**

Na troškove očekivanih kreditnih gubitka u 2021. godini utjecala je otpornost i poboljšanje tržišta zajmova i cjelokupnog gospodarskog okruženja. Smanjenje očekivanih kreditnih gubitaka za kreditne rizike uglavnom je potaknuto ažuriranjem modela rizika koji se koriste za izračun očekivanih kreditnih gubitaka (ECL), a koje je provedeno uzimajući u obzir najnovije makroekonomske prognoze koje su bile povoljnije u odnosu na projekcije u 2020. godini. Osim toga, značajne aktivnosti smanjenja neprihodujućih izloženosti prodajom duga dodatno su pridonijele smanjenju ECL-a u 2021. godini.

Na troškove očekivanih kreditnih gubitka u 2020. godini znatno je utjecala Covid-19 pandemija. Povećanje rezerviranja za kreditne rizike uglavnom je potaknuto ažuriranjem makroekonomskih scenarija korištenih za izračun očekivanog kreditnog gubitka (ECL), što je provedeno uzimajući u obzir najnovije makroekonomske prognoze koje je pripremio Bečki institut za međunarodne ekonomske studije. Zahtjev za održavanje minimalnih 0,8% ukupnog umanjenja vrijednosti za izloženosti koje nisu u statusu neispunjenja obveza (Faza 1 i Faza 2), propisan u prijelaznim i završnim odredbama Odluke o klasifikaciji izloženosti u rizične skupine i načinu utvrđivanja kreditnih gubitaka (NN 114/2017 i 110/2018), prestao je važiti s 1. siječnjem 2020. godine.

(39) Porez na dobit

u milijunima kuna

	01.01. - 31.12.2021.	01.01. - 31.12.2020.
Tekući porez	-32,9	0,0
Odgođeni porez	14,1	-55,7
Ukupno	**-18,8**	**-55,7**

39.1. Usklađenje efektivne porezne stope

Usklađenje obračunatog poreza na dobit s efektivnim porezom je kako slijedi:

u milijunima kuna

	31.12.2021.	31.12.2020.
Rezultat prije poreza	**98,7**	**142,8**
Teoretski trošak poreza na dobit na osnovi stope poreza na dobit u Republici Hrvatskoj od 18% (2020.: 18%)	-17,8	-25,7
Porezni učinci		
Učinak neoporezivih prihoda	0,3	0,5
Učinak porezno nepriznatih rashoda	-1,3	-3,2
Korištenje prenesenog poreznog gubitka	0,0	19,4
Učinak neiskorištenih poreznih gubitaka iz prethodnih godina	0,0	-46,6
Stvarni porez na dobit	**-18,8**	**-55,7**
Efektivna porezna stopa	19,0%	39,0%

39.2. Odgođena porezna imovina/obveze

U financijskoj godini odgođena porezna imovina i obveze netirani su u mjeri u kojoj su ispunjeni zahtjevi iz MRS-a 12.

Odgođeni porezi (porezna imovina ili porezne obveze) evidentirani su za razlike između knjigovodstvenih vrijednosti za potrebe oporezivanja i MSFI vrijednosti u odnosu na sljedeće stavke:

u milijunima kuna

2021.	Neto stanje na dan 01. siječnja	Priznato u računu dobiti i gubitka	Priznato u OSD	Stanje na dan 31. prosinca Neto	Odgođena porezna imovina	Odgođene porezne obveze
Nerealizirani gubici po financijskoj imovini koja se drži radi trgovanja	2,3	-1,2	0,0	1,1	1,1	0,0
Vrijednosno usklađivanje nekretnina i opreme i nematerijalne imovine	21,4	-3,4	0,0	18,0	18,0	0,0
Naknade za odobrenje zajmova	4,7	-1,0	0,0	3,7	3,7	0,0
Ostala rezerviranja	2,3	0,9	0,0	3,2	3,2	0,0
Rezerviranja za sudske sporove	18,9	16,7	0,0	35,6	35,6	0,0
Rezerviranja za naknade zaposlenima	1,6	2,1	0,0	3,6	3,6	0,0
Fer vrijednosti dužničkih instrumenata mjerenih po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	-16,7	0,0	14,3	-2,4	0,0	-2,4
Odgođena porezna imovina (obveze) prije netiranja	**34,4**	**14,1**	**14,3**	**62,8**	**65,3**	**-2,4**
Netiranje odgođene porezne imovine i obveza	0,0	0,0	0,0	0,0	-2,4	2,4
Odgođena porezna imovina	**34,4**	**14,1**	**14,3**	**62,8**	**62,8**	**0,0**

u milijunima kuna

2020.	Neto stanje na dan 01. siječnja	Priznato u računu dobiti i gubitka	Priznato u OSD	Stanje na dan 31. prosinca Neto	Odgođena porezna imovina	Odgođene porezne obveze
Nerealizirani gubici po financijskoj imovini koja se drži radi trgovanja	1,9	0,4	0,0	2,3	2,3	0,0
Vrijednosno usklađivanje nekretnina i opreme i nematerijalne imovine	21,5	-0,1	0,0	21,4	21,4	0,0
Naknade za odobrenje zajmova	6,1	-1,5	0,0	4,7	4,7	0,0
Ostala rezerviranja	3,6	-1,3	0,0	2,3	2,3	0,0
Rezerviranja za sudske sporove	22,6	-3,7	0,0	18,9	18,9	0,0
Rezerviranja za naknade zaposlenima	4,5	-2,9	0,0	1,6	1,6	0,0
Preneseni porezni gubitak	46,6	-46,6	0,0	0,0	0,0	0,0
Fer vrijednosti dužničkih instrumenata mjerenih po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	-20,2	0,0	3,5	-16,7	0,0	-16,7
Revalorizacija zemljišta i zgrada	-2,2	0,0	2,2	0,0	0,0	0,0
Odgođena porezna imovina (obveze) prije netiranja	**84,4**	**-55,7**	**5,7**	**34,4**	**51,2**	**-16,7**
Netiranje odgođene porezne imovine i obveza	0,0	0,0	0,0	0,0	-16,7	16,7
Odgođena porezna imovina	**84,4**	**-55,7**	**5,7**	**34,4**	**34,4**	**0,0**

Ukupna promjena odgođenog poreza u financijskim izvještajima iznosi 28,4 milijuna kuna (2020.: -50,0 milijuna kuna). Od toga je u tekućem računu dobiti i gubitka priznato 14,1 milijuna kuna (2020.:-55,7 milijuna kuna) kao odgođeni porezni trošak, a iznos od 14,3 milijuna kuna (2020.: 5,7 milijuna kuna) je prikazan u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti u sklopu kapitala.

Bilješke uz izvještaj o financijskom položaju

(40) Novac i novčana sredstva

u milijunima kuna

31.12.2021.	Bruto knjigovodstveni iznos	Rezerviranja za očekivane kreditne gubitke	Knjigovodstvena vrijednost (neto)
Novac u blagajni	342,5	0,0	342,5
Novčana sredstva kod središnjih banaka	4.094,3	0,0	4.094,3
Ostali depoziti po viđenju	118,5	-0,1	118,4
Ukupno	**4.555,4**	**-0,1**	**4.555,2**

u milijunima kuna

31.12.2020.	Bruto knjigovodstveni iznos	Rezerviranja za očekivane kreditne gubitke	Knjigovodstvena vrijednost (neto)
Novac u blagajni	380,3	0,0	380,3
Novčana sredstva kod središnjih banaka	3.663,1	-0,1	3.663,0
Ostali depoziti po viđenju	187,0	-1,9	185,1
Ukupno	**4.230,4**	**-2,0**	**4.228,4**

Novčana sredstva kod središnjih banaka i ostali depoziti po viđenju uključuju iznose koji dospijevaju na dnevnoj osnovi i obveznu pričuvu. Iznosi koji ne dospijevaju na dnevnoj osnovi su prikazani u sklopu zajmova i potraživanja. Novčana sredstva kod središnjih banaka služe i za ispunjavanje zahtjeva za minimalnim pričuvama.

Obvezna pričuva izračunava se na osnovi definiranih stavaka bilance. 70% utvrđene obvezne pričuve izdvaja se na poseban računu kod središnje banke, a preostali iznos se održava u prosjeku kroz definirano vremensko razdoblje.

Na izvještajni datum minimalna obvezna pričuva iznosila je 755,3 milijuna kuna (2020.: 764,5 milijuna kuna).

40.1. Novčana sredstva kod središnjih banaka banke i ostali depoziti po viđenju - kretanje bruto knjigovodstvene vrijednosti

u milijunima kuna

	Faza 1	Faza 2	Ukupno
Bruto knjigovodstvena vrijednost na dan 01.01.2021.	**3.830,6**	**19,5**	**3.850,1**
Promjene bruto knjigovodstvene vrijednosti	368,4	-5,6	362,8
Transferi između faza	13,9	-13,9	0,0
Tečajne razlike i ostale promjene	0,0	0,0	0,0
Bruto knjigovodstvena vrijednost na dan 31.12.2021.	**4.212,8**	**0,0**	**4.212,9**

u milijunima kuna

	Faza 1	Faza 2	Ukupno
Bruto knjigovodstvena vrijednost na dan 01.01.2020.	**2.554,6**	**0,0**	**2.554,6**
Promjene bruto knjigovodstvene vrijednosti	1.293,9	1,6	1.295,5
Transferi između faza	-17,9	17,9	0,0
Tečajne razlike i ostale promjene	0,0	0,0	0,0
Bruto knjigovodstvena vrijednost na dan 31.12.2020.	**3.830,6**	**19,5**	**3.850,1**

Ukupan iznos novčanih sredstava kod središnjih banaka i ostalih depozita po viđenju smatra se da ima niski kreditni rizik i klasificira se u Fazu 1 (određeni transferi u Fazu 2 tijekom 2020. godine rezultat su pogoršanja makroekonomskih prognoza i njihovog utjecaja na vjerojatnost neispunjavanja obveza u vremenskoj točki, eng. *PiT PD*).

40.2. Novčana sredstva kod središnjih banaka banke i ostali depoziti po viđenju - kretanje rezerviranja za očekivane kreditne gubitke

u milijunima kuna

	Faza 1	Faza 2	Ukupno
Rezerviranja za očekivane kreditne gubitke na dan 01.01.2021.	**-0,9**	**-1,1**	**-2,0**
Promjene rezerviranja za očekivane kreditne gubitke	0,9	1,0	1,8
Transferi između faza	-0,1	0,1	0,0
Tečajne razlike i ostale promjene	0,0	0,0	0,0
Rezerviranja za očekivane kreditne gubitke na dan 31.12.2021.	**-0,1**	**0,0**	**-0,1**

u milijunima kuna

	Faza 1	Faza 2	Ukupno
Rezerviranja za očekivane kreditne gubitke na dan 01.01.2020.	**-3,6**	**0,0**	**-3,6**
Promjene rezerviranja za očekivane kreditne gubitke	2,2	-0,6	1,6
Transferi između faza	0,4	-0,4	0,0
Tečajne razlike i ostale promjene	0,1	-0,1	0,0
Rezerviranja za očekivane kreditne gubitke na dan 31.12.2020.	**-0,9**	**-1,1**	**-2,0**

Ukupan iznos novčanih sredstava kod središnjih banaka i ostalih depozita po viđenju smatra se da ima niski kreditni rizik i klasificira se u Fazu 1 (određeni transferi u Fazu 2 tijekom 2020. godine rezultat su pogoršanja makroekonomskih prognoza i njihovog utjecaja na vjerojatnost neispunjavanja obveza u vremenskoj točki, eng. *PiT PD*).

(41) Financijska imovina koja se drži radi trgovanja

u milijunima kuna

	31.12.2021.	31.12.2020.
Derivati	**1,8**	**7,8**
Dužnički vrijednosni papiri	**110,2**	**125,8**
Države	110,2	125,8
Ukupno	**112,0**	**133,5**

(42) Zajmovi i potraživanja

Banka mjeri sve zajmove i potraživanja po amortiziranom trošku.

42.1. Zajmovi i potraživanja od kreditnih institucija

u milijunima kuna

31.12.2021.	Bruto knjigovodstveni iznos	Rezerviranja za očekivane kreditne gubitke	Knjigovodstvena vrijednost (neto)
Zajmovi i potraživanja	16,5	-0,2	16,3
Kreditne institucije	16,5	-0,2	16,3
Ukupno	**16,5**	**-0,2**	**16,3**

u milijunima kuna

31.12.2020.	Bruto knjigovodstveni iznos	Rezerviranja za očekivane kreditne gubitke	Knjigovodstvena vrijednost (neto)
Zajmovi i potraživanja	404,6	-0,2	404,4
Kreditne institucije	404,6	-0,2	404,4
Ukupno	**404,6**	**-0,2**	**404,4**

42.2. Zajmovi i potraživanja od kreditnih institucija - kretanje bruto knjigovodstvene vrijednosti

u milijunima kuna

	Faza 1	Faza 2	Ukupno
Bruto knjigovodstvena vrijednost na dan 01.01.2021.	**404,5**	**0,1**	**404,6**
Promjene bruto knjigovodstvene vrijednosti	-388,1	0,0	-388,1
Transferi između faza	0,0	0,0	0,0
Otpisi/korištenje	0,0	0,0	0,0
Tečajne razlike i ostale promjene	0,0	0,0	0,0
Bruto knjigovodstvena vrijednost na dan 31.12.2021.	**16,5**	**0,0**	**16,5**

u milijunima kuna

	Faza 1	Faza 2	Ukupno
Bruto knjigovodstvena vrijednost na dan 01.01.2020.	**63,9**	**0,0**	**63,9**
Promjene bruto knjigovodstvene vrijednosti	340,3	0,4	340,7
Transferi između faza	0,3	-0,3	0,0
Otpisi/korištenje	0,0	0,0	0,0
Tečajne razlike i ostale promjene	0,0	0,0	0,0
Bruto knjigovodstvena vrijednost na dan 31.12.2020.	**404,5**	**0,1**	**404,6**

42.3. Zajmovi i potraživanja od kreditnih institucija - kretanje rezerviranja za očekivane kreditne gubitke

u milijunima kuna

	Faza 1	Faza 2	Ukupno
Rezerviranja za očekivane kreditne gubitke na dan 01.01.2021.	**-0,2**	**0,0**	**-0,2**
Promjene rezerviranja za očekivane kreditne gubitke	0,1	-0,1	0,0
Transferi između faza	0,0	0,0	0,0
Otpisi/korištenje	0,0	0,0	0,0
Tečajne razlike i ostale promjene	-0,2	0,1	0,0
Rezerviranja za očekivane kreditne gubitke na dan 31.12.2021.	**-0,2**	**0,0**	**-0,2**

u milijunima kuna

	Faza 1	Faza 2	Ukupno
Rezerviranja za očekivane kreditne gubitke na dan 01.01.2020.	**-0,1**	**0,0**	**-0,1**
Promjene rezerviranja za očekivane kreditne gubitke	0,0	0,0	-0,1
Transferi između faza	0,0	0,0	0,0
Otpisi/korištenje	0,0	0,0	0,0
Tečajne razlike i ostale promjene	0,0	0,0	0,0
Rezerviranja za očekivane kreditne gubitke na dan 31.12.2020.	**-0,2**	**0,0**	**-0,2**

42.4. Zajmovi i potraživanja od komitenata

u milijunima kuna

	Bruto knjigovodstveni	Rezerviranja za očekivane kreditne gubitke				Knjigovodstvena vrijednost
31.12.2021.	iznos	Faza 1	Faza 2	Faza 3	POCI	(neto)
Kućanstva	5.602,8	-17,7	-58,3	-260,0	-16,1	5.250,6
Nefinancijska društva	2.534,5	-9,9	-35,6	-162,8	0,0	2.326,3
Ostala financijska društva	60,5	-0,1	0,0	0,0	0,0	60,5
Države	253,7	-0,6	-0,7	0,0	0,0	252,3
Ukupno	**8.451,6**	**-28,3**	**-94,6**	**-422,8**	**-16,1**	**7.889,7**

u milijunima kuna

	Bruto knjigovodstveni	Rezerviranja za očekivane kreditne gubitke				Knjigovodstvena vrijednost
31.12.2020.	iznos	Faza 1	Faza 2	Faza 3	POCI	(neto)
Kućanstva	5.879,3	-25,4	-71,4	-337,9	-18,5	5.426,2
Nefinancijska društva	3.562,2	-15,7	-34,6	-319,1	0,0	3.192,8
Ostala financijska društva	62,9	-0,1	0,0	0,0	0,0	62,8
Države	333,2	-1,5	-0,2	0,0	0,0	331,6
Ukupno	**9.837,6**	**-42,6**	**-106,1**	**-657,0**	**-18,5**	**9.013,3**

42.5. Zajmovi i potraživanja od komitenata - kretanje bruto knjigovodstvene vrijednosti

u milijunima kuna

	Faza 1	Faza 2	Faza 3	POCI	Ukupno
Bruto knjigovodstvena vrijednost na dan 01.01.2021.	**7.739,0**	**1.209,0**	**844,4**	**45,3**	**9.837,6**
Promjene bruto knjigovodstvene vrijednosti	-566,2	-317,3	-152,0	-7,3	-1.042,7
Transferi između faza	-302,8	101,8	199,1	1,8	0,0
Otpisi/korištenje	-0,1	-0,6	-333,0	-5,8	-339,5
Promjene radi modifikacija koje nisu rezultirale prestankom priznavanja	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Tečajne razlike i ostale promjene	-4,9	-0,6	1,7	-0,2	-3,9
Bruto knjigovodstvena vrijednost na dan 31.12.2021.	**6.865,0**	**992,4**	**560,2**	**33,9**	**8.451,6**

u milijunima kuna

	Faza 1	Faza 2	Faza 3	POCI	Ukupno
Bruto knjigovodstvena vrijednost na dan 01.01.2020.	**9.661,8**	**368,0**	**799,6**	**49,3**	**10.878,7**
Promjene bruto knjigovodstvene vrijednosti	-882,0	-128,8	-71,0	1,0	-1.080,9
Transferi između faza	-1.109,0	969,6	145,1	-5,7	0,0
Otpisi/korištenje	-0,2	-0,1	-30,4	-2,7	-33,3
Promjene radi modifikacija koje nisu rezultirale prestankom priznavanja	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Tečajne razlike i ostale promjene	68,4	0,2	1,2	3,4	73,2
Bruto knjigovodstvena vrijednost na dan 31.12.2020.	**7.739,0**	**1.209,0**	**844,4**	**45,3**	**9.837,6**

42.6. Zajmovi i potraživanja od komitenata - kretanje rezerviranja za očekivane kreditne gubitke

u milijunima kuna

	Faza 1	Faza 2	Faza 3	POCI	Ukupno
Rezerviranja za očekivane kreditne gubitke na dan 01.01.2021.	**-42,6**	**-106,1**	**-657,0**	**-18,5**	**-824,3**
Promjene rezerviranja za očekivane kreditne gubitke	15,2	-23,4	-5,9	-1,3	-15,4
Transferi između faza	-0,8	34,1	-33,4	0,0	0,0
Otpisi/korištenje	0,0	0,5	331,9	5,8	338,2
Promjene radi modifikacija koje nisu rezultirale prestankom priznavanja	0,1	0,0	0,0	0,0	0,0
Tečajne razlike i ostale promjene	-0,3	0,4	-58,4	-2,2	-60,4
Rezerviranja za očekivane kreditne gubitke na dan 31.12.2021.	**-28,3**	**-94,6**	**-422,8**	**-16,1**	**-561,9**

u milijunima kuna

	Faza 1	Faza 2	Faza 3	POCI	Ukupno
Rezerviranja za očekivane kreditne gubitke na dan 01.01.2020.	**-51,2**	**-53,7**	**-588,7**	**-12,5**	**-706,1**
Promjene rezerviranja za očekivane kreditne gubitke	-0,5	-76,1	-47,6	-8,0	-132,2
Transferi između faza	9,3	23,7	-33,0	0,0	0,0
Otpisi/korištenje	0,1	0,1	28,0	2,7	30,8
Promjene radi modifikacija koje nisu rezultirale prestankom priznavanja	0,1	0,0	0,1	0,0	0,2
Tečajne razlike i ostale promjene	-0,4	-0,1	-15,9	-0,6	-17,1
Rezerviranja za očekivane kreditne gubitke na dan 31.12.2020.	**-42,6**	**-106,1**	**-657,0**	**-18,5**	**-824,3**

42.7. Zajmovi i potraživanja koji su predmet ugovornih promjena koje nisu dovele do prestanka priznavanja

U tablici u nastavku prikazani su dužnički financijski instrumenti mjereni po amortiziranom trošku, raspoređeni u Fazu 2 ili Fazu 3, koji su bili predmetom ugovornih izmjena koja nisu dovela do prestanka priznavanja tijekom izvještajnog razdoblja.

u milijunima kuna

	2021.		2020.	
	Amortizirani trošak prije modifikacije	Neto dobici ili gubici od modifikacija	Amortizirani trošak prije modifikacije	Neto dobici ili gubici od modifikacija
Nefinancijska društva	1,2	0,0	39,0	0,0
Kućanstva	19,2	0,0	37,4	-0,4
Ukupno	**20,4**	**0,0**	**76,4**	**-0,4**

Ukupna bruto knjigovodstvena vrijednost dužničkih financijskih instrumenata mjerenih po amortiziranom trošku, koji su bili predmetom ugovornih obveza koje nisu dovele do prestanka priznavanja u trenutku kada su bili raspoređeni u Fazu 2 ili Fazu 3 i prebačeni u Fazu 1 tijekom 2021. godine, iznosila je 1,7 milijuna kuna na dan 31. prosinca 2021. godine (2020.: 17,8 milijuna kuna).

(43) Investicijski vrijednosni papiri

u milijunima kuna

	31.12.2021.	31.12.2020.
Fer vrijednost kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	3.906,7	3.457,1
Obvezno po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	20,2	0,0
Ukupno	**3.926,9**	**3.457,1**

43.1. Investicijski vrijednosni papiri - kretanje bruto knjigovodstvene vrijednosti (dužnički vrijednosni papiri)

u milijunima kuna

	Faza 1	Faza 2	Faza 3	POCI	Ukupno
Bruto knjigovodstvena vrijednost na dan 01.01.2021.	**3.351,6**	**0,0**	**0,0**	**0,0**	**3.351,6**
Promjene bruto knjigovodstvene vrijednosti	539,5	0,0	0,0	0,0	539,5
Transferi između faza	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Otpisi/korištenje	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Tečajne razlike i ostale promjene	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Bruto knjigovodstvena vrijednost na dan 31.12.2021.	**3.891,2**	**0,0**	**0,0**	**0,0**	**3.891,2**

u milijunima kuna

	Faza 1	Faza 2	Faza 3	POCI	Ukupno
Bruto knjigovodstvena vrijednost na dan 01.01.2020.	**3.985,0**	**0,0**	**0,0**	**0,0**	**3.985,0**
Promjene bruto knjigovodstvene vrijednosti	-633,3	0,0	0,0	0,0	-633,3
Transferi između faza	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Otpisi/korištenje	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Tečajne razlike i ostale promjene	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Bruto knjigovodstvena vrijednost na dan 31.12.2020.	**3.351,6**	**0,0**	**0,0**	**0,0**	**3.351,6**

43.2. Investicijski vrijednosni papiri - kretanje rezerviranja za očekivane kreditne gubitke

u milijunima kuna

	Faza 1	Faza 2	Faza 3	POCI	Ukupno
Rezerviranja za očekivane kreditne gubitke na dan 01.01.2021.	**-4,6**	**0,0**	**0,0**	**0,0**	**-4,6**
Promjene rezerviranja za očekivane kreditne gubitke	3,8	0,0	0,0	0,0	3,8
Transferi između faza	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Otpisi/korištenje	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Tečajne razlike i ostale promjene	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Rezerviranja za očekivane kreditne gubitke na dan 31.12.2021.	**-0,8**	**0,0**	**0,0**	**0,0**	**-0,8**

u milijunima kuna

	Faza 1	Faza 2	Faza 3	POCI	Ukupno
Rezerviranja za očekivane kreditne gubitke na dan 01.01.2020.	**-1,6**	**0,0**	**0,0**	**0,0**	**-1,6**
Promjene rezerviranja za očekivane kreditne gubitke	-3,1	0,0	0,0	0,0	-3,1
Transferi između faza	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Otpisi/korištenje	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Tečajne razlike i ostale promjene	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Rezerviranja za očekivane kreditne gubitke na dan 31.12.2020.	**-4,6**	**0,0**	**0,0**	**0,0**	**-4,6**

43.3. Fer vrijednost kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (FVOSD)

u milijunima kuna

	31.12.2021.	31.12.2020.
Dužnički vrijednosni papiri	**3.882,3**	**3.415,3**
Države	3.097,6	2.502,3
Kreditne institucije	421,7	469,5
Nefinancijska društva	279,3	325,4
Ostala financijska društva	83,8	118,1
Vlasnički vrijednosni papiri	**24,4**	**41,9**
Nefinancijska društva	1,6	1,6
Ostala financijska društva	22,8	40,3
Ukupno	**3.906,7**	**3.457,1**

U sljedećoj tablici prikazani su vlasnički vrijednosni papiri određeni po FVOSD i njihove fer vrijednosti:

u milijunima kuna

	31.12.2021.	31.12.2020.
VISA Inc	21,5	38,9
Ostali vlasnički vrijednosni papiri	2,9	2,9
Ukupno	**24,4**	**41,9**

Smanjenje iznosa dionica Visa Inc. povezano je s reklasifikacijom Visa Inc. povlaštene dionice serije C iz portfelja vlasničkih instrumenata koji se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit u portfelj dužničkih instrumenata koji se obvezno mjere po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak kao što je prikazano u Bilješci (43.4).

43.4. Obvezno po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka

u milijunima kuna

	31.12.2021.	31.12.2020.
Dužnički vrijednosni papiri	20,2	0,0
Ostala financijska društva	20,2	0,0
Vlasnički vrijednosni papiri	0,0	0,0
Nefinancijska društva	0,0	0,0
Ukupno	**20,2**	**0,0**

U 2021. godini Banka je reklasificirala Visa Inc. povlaštene dionice serije C iz portfelja po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit u portfelj koji se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak. Za više detalja pogledati Bilješku (3) Promjene u prikazu financijskih izvještaja.

(44) Materijalna imovina

u milijunima kuna

	31.12.2021.	31.12.2020.
Vlastite nekretnine, postrojenja i oprema	**128,1**	**166,8**
Zemljište i zgrade	99,1	130,0
Postrojenja i oprema	27,0	35,1
Postrojenja i oprema u pripremi	2,1	1,7
Imovina s pravom uporabe	**53,0**	**66,1**
Zemljište i zgrade	45,5	53,8
Postrojenja i oprema	7,5	12,3
Ulaganja u nekretnine	**16,7**	**7,8**
Ukupno	**197,9**	**240,6**

(45) Nematerijalna imovina

u milijunima kuna

	31.12.2021.	31.12.2020.
Kupljeni software	58,3	52,5
Razvijeni software	13,2	2,0
Ostala nematerijalna imovina	0,0	0,0
Nematerijalna imovina u pripremi	11,7	24,8
Ukupno	**83,1**	**79,3**

(46) Kretanje materijalne i nematerijalne imovne

46.1. Kretanje troška nabave i knjigovodstvene vrijednosti materijalne imovine

u milijunima kuna

	Vlastite nekretnine, postrojenja i oprema			Imovina s pravom uporabe			
	Zemljišta i zgrade	Postrojenja i oprema - interna upotreba	Nekretnine, postrojenja i oprema u pripremi	Zemljišta i zgrade	Postrojenja i oprema	Ulaganja u nekretnine	Ukupno
Trošak nabave 01.01.2021.	**339,9**	**259,7**	**1,7**	**76,8**	**23,3**	**19,1**	**720,5**
Nabave	0,6	2,2	3,4	2,9	0,9	0,0	10,0
Otuđenja	-50,9	-18,4	0,0	-3,1	-1,3	-2,1	-75,9
Ostale promjene	-18,6	0,5	-3,1	1,7	0,0	24,1	4,6
Trošak nabave 31.12.2021.	**271,0**	**244,0**	**2,1**	**78,2**	**22,9**	**41,1**	**659,2**
Ukupna amortizacija 31.12.	-171,9	-217,0	0,0	-32,7	-15,4	-24,3	-461,3
Knjigovodstvena vrijednost 31.12.2021.	**99,1**	**27,0**	**2,1**	**45,5**	**7,5**	**16,7**	**197,9**

Reklasifikacija iz kategorije imovine Zemljišta i zgrada u kategoriju imovine Ulaganja u nekretnine u iznosu od 21,2 milijuna kuna uključena je u liniju „Ostale promjene“.

u milijunima kuna

	Vlastite nekretnine, postrojenja i oprema			Imovina s pravom uporabe			
	Zemljišta i zgrade	Postrojenja i oprema - interna upotreba	Nekretnine, postrojenja i oprema u pripremi	Zemljišta i zgrade	Postrojenja i oprema	Ulaganja u nekretnine	Ukupno
Trošak nabave 01.01.2020.	**381,6**	**254,0**	**1,8**	**83,1**	**24,1**	**22,0**	**766,6**
Nabave	1,1	11,8	2,9	10,6	0,1	0,1	26,5
Otuđenja	-18,0	-7,3	0,0	-4,6	-0,8	-13,9	-44,6
Ostale promjene	-24,8	1,2	-2,9	-12,4	0,0	11,0	-28,0
Trošak nabave 31.12.2020.	**339,9**	**259,7**	**1,7**	**76,8**	**23,3**	**19,1**	**720,5**
Ukupna amortizacija 31.12.2020.	-210,0	-224,6	0,0	-23,0	-11,0	-11,3	-479,8
Knjigovodstvena vrijednost 31.12.2020.	**130,0**	**35,1**	**1,7**	**53,8**	**12,3**	**7,8**	**240,6**

Reklasifikacija iz kategorije imovine Zemljišta i zgrada u kategoriju imovine Ulaganja u nekretnine u iznosu od 11,8 milijuna kuna uključena je u liniju „Ostale promjene“.

46.2. Kretanje amortizacije materijalne imovine

u milijunima kuna

	Vlastite nekretnine, postrojenja i oprema		Imovina s pravom uporabe			
	Zemljišta i zgrade	Postrojenja i oprema - interna upotreba	Zemljišta i zgrade	Postrojenja i oprema	Ulaganja u nekretnine	Ukupno
Ukupna amortizacija na dan 01.01.2021.	**-210,0**	**-224,6**	**-23,0**	**-11,0**	**-11,3**	**-479,8**
Amortizacija	-8,3	-8,9	-11,8	-5,4	-0,3	-34,7
Umanjenje vrijednosti	-4,7	-1,5	0,0	0,0	-1,0	-7,1
Povećanje vrijednosti	3,6	0,0	0,0	0,0	0,0	3,6
Otuđenja	35,9	17,9	2,1	1,0	0,4	57,3
Ostale promjene	11,6	0,0	0,0	0,0	-12,1	-0,5
Ukupna amortizacija na dan 31.12.2021.	**-171,9**	**-217,0**	**-32,7**	**-15,4**	**-24,3**	**-461,3**

u milijunima kuna

	Vlastite nekretnine, postrojenja i oprema		Imovina s pravom uporabe			
	Zemljišta i zgrade	Postrojenja i oprema - interna upotreba	Zemljišta i zgrade	Postrojenja i oprema	Ulaganja u nekretnine	Ukupno
Ukupna amortizacija na dan 01.01.2020.	**-219,1**	**-223,0**	**-13,4**	**-5,7**	**-5,2**	**-466,4**
Amortizacija	-9,3	-8,4	-13,8	-5,6	-0,5	-37,5
Umanjenje vrijednosti	-5,3	-0,1	0,0	0,0	-1,1	-6,5
Povećanje vrijednosti	0,9	0,0	0,0	0,0	0,0	0,9
Otuđenja	12,7	7,3	4,2	0,3	2,1	26,7
Ostale promjene	10,1	-0,5	0,0	0,0	-6,6	3,0
Ukupna amortizacija na dan 31.12.2020.	**-210,0**	**-224,6**	**-23,0**	**-11,0**	**-11,3**	**-479,8**

46.3. Kretanje troška nabave i knjigovodstvene vrijednosti nematerijalne imovine

u milijunima kuna

	Nematerijalna imovina				
	Kupljeni *software*	Razvijeni *software*	Ostala nematerijalna imovina	Nematerijalna imovina u pripremi	Ukupno
Trošak nabave 01.01.2021.	**323,4**	**7,3**	**0,2**	**24,8**	**355,8**
Nabave	5,2	0,0	0,0	19,4	24,6
Interni razvoj	0,0	0,0	0,0	4,8	4,8
Otuđenja	-93,1	0,0	0,0	-4,2	-97,4
Ostale promjene	17,7	15,4	0,0	-33,1	0,0
Trošak nabave 31.12.2021.	**253,2**	**22,7**	**0,2**	**11,7**	**287,7**
Ukupna amortizacija 31.12.	-194,9	-9,5	-0,2	0,0	-204,6
Knjigovodstvena vrijednost 31.12.2021.	**58,3**	**13,2**	**0,0**	**11,7**	**83,1**

u milijunima kuna

	Nematerijalna imovina				
	Kupljeni *software*	Razvijeni *software*	Ostala nematerijalna imovina	Nematerijalna imovina u pripremi	Ukupno
Trošak nabave 01.01.2020.	**299,3**	**7,2**	**0,7**	**5,1**	**312,3**
Nabave	22,1	0,0	0,0	21,8	43,9
Interni razvoj	0,0	0,1	0,0	0,0	0,1
Otuđenja	0,0	0,0	-0,5	0,0	-0,5
Ostale promjene	2,0	0,0	0,0	-2,0	0,0
Trošak nabave 31.12.2020.	**323,4**	**7,3**	**0,2**	**24,8**	**355,8**
Ukupna amortizacija 31.12.2020.	-270,9	-5,3	-0,2	0,0	-276,5
Knjigovodstvena vrijednost 31.12.2020.	**52,5**	**2,0**	**0,0**	**24,8**	**79,3**

46.4. Kretanje amortizacije nematerijalne imovine

u milijunima kuna

	Nematerijalna imovina				
	Kupljeni *software*	Razvijeni *software*	Ostala nematerijalna imovina	Nematerijalna imovina u pripremi	Ukupno
Ukupna amortizacija na dan 01.01.2021.	**-270,9**	**-5,3**	**-0,2**	**0,0**	**-276,5**
Amortizacija	-15,2	-2,4	0,0	0,0	-17,6
Umanjenje vrijednosti	-3,1	-0,6	0,0	-4,2	-7,9
Povećanje vrijednosti	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Otuđenja	93,1	0,0	0,0	4,2	97,4
Ostale promjene	1,2	-1,2	0,0	0,0	0,0
Ukupna amortizacija na dan 31.12.2021.	**-194,9**	**-9,5**	**-0,2**	**0,0**	**-204,6**

u milijunima kuna

	Nematerijalna imovina				
	Kupljeni *software*	Razvijeni *software*	Ostala nematerijalna imovina	Nematerijalna imovina u pripremi	Ukupno
Ukupna amortizacija na dan 01.01.2020.	**-255,2**	**-4,8**	**-0,7**	**0,0**	**-260,6**
Amortizacija	-15,8	-0,6	0,0	0,0	-16,4
Umanjenje vrijednosti	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Povećanje vrijednosti	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Otuđenja	0,0	0,0	0,5	0,0	0,5
Ostale promjene	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Ukupna amortizacija na dan 31.12.2020.	**-270,9**	**-5,3**	**-0,2**	**0,0**	**-276,5**

(47) Ostala imovina

u milijunima kuna

	31.12.2021.	31.12.2020.
Predujmovi i obračunati prihodi	30,4	22,8
Zalihe (imovina preuzeta za nenaplaćena potraživanja, imovina za najam, itd.)	4,3	9,0
Ostala imovina	22,4	32,5
Ukupno	**57,1**	**64,3**

Stavka „Ostala imovina“ odnosi se uglavnom na stavke u postupku namire po osnovi kartičnog poslovanja, jamstvene depozite i predujmove dobavljačima. Smanjenje u 2021. godini u odnosu na 2020. godinu uglavnom je povezano sa stanjima koja se odnose na stavke u postupku namire po osnovi kartičnog poslovanja.

(48) Dugotrajna imovina namijenjena za prodaju

U tekućem izvještajnom razdoblju, ova pozicija uključuje nekretnine koje su dio projekta prodaje imovine za koju se već aktivno vrši oglašavanje. Prodaja se očekuje do kraja 2022. godine.

u milijunima kuna

	31.12.2021.	31.12.2020.
Nekretnine, postrojenja i oprema	2,1	4,1
Ukupno	**2,1**	**4,1**

(49) Financijske obveze koje se drže radi trgovanja

u milijunima kuna

	31.12.2021.	31.12.2020.
Derivati	5,1	13,0
Ukupno	**5,1**	**13,0**

(50) Financijske obveze koje se mjere po amortiziranom trošku

u milijunima kuna

	31.12.2021.	31.12.2020.
Depoziti	**12.793,5**	**12.996,2**
Depoziti kreditnih institucija	147,0	80,6
Depoziti komitenata	12.646,6	12.915,5
Uzeti zajmovi	**260,1**	**351,1**
Subordinirani dug	**233,5**	**1.044,9**
Ostale financijske obveze	**121,4**	**117,8**
od čega obveze po osnovi najma	50,3	59,8
Ukupno	**13.408,5**	**14.510,0**

50.1. Depoziti kreditnih institucija

u milijunima kuna

	31.12.2021.	31.12.2020.
Tekući računi / prekonoćni depoziti	143,6	77,6
Depoziti s ugovorenim dospijećem	3,3	3,1
Ukupno	**147,0**	**80,6**

50.2. Depoziti komitenata

u milijunima kuna

	31.12.2021.	31.12.2020.
Tekući računi / prekonoćni depoziti	**10.825,6**	**10.460,9**
Države	306,8	390,9
Ostala financijska društva	385,3	679,8
Nefinancijska društva	2.512,9	2.354,8
Kućanstva	7.620,6	7.035,4
Depoziti s ugovorenim dospijećem	**1.820,9**	**2.454,7**
Države	7,7	10,5
Ostala financijska društva	427,4	456,7
Nefinancijska društva	122,1	126,3
Kućanstva	1.263,7	1.861,2
Ukupno	**12.646,6**	**12.915,5**

50.3. Uzeti zajmovi

u milijunima kuna

	31.12.2021.	31.12.2020.
Države	260,1	351,1
Ukupno	**260,1**	**351,1**

50.4. Subordinirani dug

u milijunima kuna

	31.12.2021.	31.12.2020.
Kreditne institucije	233,5	1.044,9
Ukupno	**233,5**	**1.044,9**

Subordinirani dug je prema Addiko Bank AG, Beč s inicijalnim dospijećem do 5 godina. Banka je u lipnju 2021. godine otplatila subordinirani instrument u iznosu od 1.038,6 milijuna kuna (138,6 milijuna eura), s dospijećem 30. lipnja 2021. godine, te obnovila subordinirani instrument u iznosu od 224,7 milijuna kuna (30 milijuna eura) s dospijećem u lipnju 2026. godine. Isplata ovih instrumenata prije datuma dospijeća moguća je samo pod uvjetima navedenim u Uredbi (EU) br. 575/2013 Europskog parlamenta i Vijeća. U slučaju likvidacije, isplata ovih sredstava slijedi nakon isplate svih ostalih depozita i obveza.

Subordinirani dug se koristi kao dopunski kapital za potrebe izračuna regulatornog kapitala i adekvatnosti kapitala u skladu s člancima 62 do 65 Uredbe (EU) br. 575/2013 Europskog parlamenta i Vijeća te regulatornim zahtjevima HNB-a.

(51) Rezerviranja

u milijunima kuna

	31.12.2021.	31.12.2020.
Pravni postupci u tijeku	251,6	152,9
Preuzete obveze i jamstva	11,8	15,6
Bonusi i poticaji prodaji	18,9	8,7
Plaćanja temeljena na dionicama podmirena u novcu	1,2	0,0
Restrukturiranje	13,0	5,9
Ostala rezerviranja	16,4	12,8
Ukupno	**312,9**	**195,8**

1) Stavka "Pravni i porezni postupci u tijeku" 2021. godine je preimenovana u "Pravni postupci u tijeku". U skladu s tim, usklađeno je usporedno razdoblje i iznos od 6,0 milijuna kuna reklasificiran je u "Ostala rezerviranja".

51.1. Rezerviranja za pravne postupke u tijeku

Stavka “Pravni postupci u tijeku” uključuje rezerviranja za parnične postupke iz kreditnog poslovanja, koji se obično pojavljuju u bankarskom poslovanju.

Postupci se uglavnom odnose na optužbe da se pojedinim ugovornim odredbama, posebice u vezi s potrošačkim kreditima, krše obvezujući zakoni i propisi o zaštiti potrošača i načela općeg obveznog prava te da se određene naknade ili dijelovi kamata koje su klijentima naplaćivale u prošlosti moraju vratiti. Optužbe se odnose na provedivost određenih naknada kao i na ugovorne odredbe za usklađivanje kamatnih stopa i valuta. Pravni rizici također su povećani zbog razine nepredvidivosti sudskih odluka iznad razine neizvjesnosti koja je općenito svojstvena sudskim postupcima.

U 2021. godini povećanje rezerviranja je uglavnom potaknuto kreditima u švicarskim francima (nekonvertiranim) odnosno ponovnim procjenama vezanim uz izračun rezerviranja za postojeće i očekivane pravne postupke u vezi s jednostranom promjenom kamatnih stopa i valutnim klauzulama u ugovorima o kreditu u valuti švicarski franak.

Za dodatne detalje koji se odnose na pravni rizik pogledati Bilješku (65) Pravni rizik.

Ponovna procjena dovela je do priznavanja dodatnih rezerviranja u iznosu od 123 milijuna kuna u 2021. godini, pri čemu je pripadajući ukupni iznos rezerviranja na dan 31. prosinca 2021. godine za potraživanja u postupcima u vezi s ugovorima o kreditu u švicarskim francima iznosio 205,2 milijuna kuna (2020.: 107,4 milijuna kuna). Izračun se temelji na najboljoj mogućoj procjeni očekivanih odljeva ekonomski korisnih resursa na datum izvještavanja prema MRS-u 37, kao i na lokalnim propisima koji se odnose na rezerviranja po osnovi pravnih postupaka. Sljedeće glavne pretpostavke igraju ključnu ulogu u procjeni: ukupan broj klijenata koji će odlučiti tužiti Banku, ishod pojedinačnih sudskih odluka, procijenjeni gubitak po pojedinačnom ugovoru. Odljeve ekonomski korisnih resursa treba očekivati u skladu s planom korištenja uključenim u izračun na temelju prosječnog trajanja sporova. Međutim, treba uzeti u obzir da je ishod postupaka u mnogim slučajevima teško predvidjeti te bi iz tog razloga konačno vrijeme moglo značajno odstupiti od izvorne procjene.

Sljedeća tablica predstavlja analizu osjetljivosti za svaku od sljedećih glavnih pretpostavki koja pokazuje kako bi na iznos rezerviranja utjecale promjene relevantnih pretpostavki koje su bile razumno moguće na datum izvještavanja:

u milijunima kuna

	31.12.2021.
Promjena broja očekivanih sudskih sporova +25%	15,6
Promjena broja očekivanih sudskih sporova -25%	-15,8
Promjena postotka individualnih sudskih presuda u korist klijenta +10%	11,3
Promjena postotka individualnih sudskih presuda u korist klijenta -10%	-11,2
Promjena očekivanog gubitka po pojedinom ugovoru +25%	12,3
Promjena očekivanog gubitka po pojedinom ugovoru -25%	-12,0

Daljnje objave u skladu s MRS-om 37.92 nisu provedene radi zaštite položaja Banke u navedenim pravnim sporovima.

51.2. Rezerviranja - kretanje rezerviranja za kreditne obveze, financijska jamstva i druge preuzete obveze

u milijunima kuna

	Faza 1	Faza 2	Faza 3	POCI	Ukupno
Nominalna vrijednost na dan 01.01.2021.	**1.997,8**	**97,2**	**11,2**	**0,0**	**2.106,1**
Promjene nominalne vrijednosti	-96,7	-17,0	-4,5	0,0	-118,2
Transferi između faza	9,8	-9,0	-0,8	0,0	0,0
Tečajne razlike i ostale promjene	-1,8	0,0	0,0	0,0	-1,8
Nominalna vrijednost na dan 31.12.2021.	**1.909,1**	**71,1**	**5,9**	**0,0**	**1.986,1**

u milijunima kuna

	Faza 1	Faza 2	Faza 3	POCI	Ukupno
Nominalna vrijednost na dan 01.01.2020.	**2.254,4**	**37,4**	**21,4**	**0,0**	**2.313,2**
Promjene nominalne vrijednosti	-179,7	-22,6	-15,3	0,0	-217,7
Transferi između faza	-87,6	82,5	5,0	0,0	0,0
Tečajne razlike i ostale promjene	10,7	-0,1	0,0	0,0	10,6
Nominalna vrijednost na dan 31.12.2020.	**1.997,8**	**97,2**	**11,2**	**0,0**	**2.106,1**

u milijunima kuna

	Faza 1	Faza 2	Faza 3	POCI	Ukupno
Rezerviranja za očekivane kreditne gubitke na dan 01.01.2021.	**-6,3**	**-3,6**	**-5,7**	**0,0**	**-15,6**
Promjene rezerviranja za očekivane kreditne gubitke	2,1	-1,0	2,7	0,0	3,8
Transferi između faza	-0,3	0,3	-0,1	0,0	0,0
Tečajne razlike i ostale promjene	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Rezerviranja za očekivane kreditne gubitke na dan 31.12.2021.	**-4,5**	**-4,3**	**-3,0**	**0,0**	**-11,8**

u milijunima kuna

	Faza 1	Faza 2	Faza 3	POCI	Ukupno
Rezerviranja za očekivane kreditne gubitke na dan 01.01.2020.	**-8,3**	**-2,0**	**-6,1**	**0,0**	**-16,4**
Promjene rezerviranja za očekivane kreditne gubitke	1,5	-1,6	0,8	0,0	0,8
Transferi između faza	0,5	-0,1	-0,4	0,0	0,0
Tečajne razlike i ostale promjene	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Rezerviranja za očekivane kreditne gubitke na dan 31.12.2020.	**-6,3**	**-3,6**	**-5,7**	**0,0**	**-15,6**

51.3. Rezerviranja - kretanje ostalih rezerviranja

u milijunima kuna

	Knjigovodstvena vrijednost 01.01.2021.	Tečajne razlike	Povećanja	Korištenje	Smanjenja	Ostale promjene	Knjigovodstvena vrijednost 31.12.2021.
Pravni postupci u tijeku	152,9	0,0	135,9	-33,7	-3,5	0,0	251,6
Bonusi i poticaji prodaji	8,7	0,0	14,5	-4,2	-0,1	0,0	18,9
Plaćanja temeljena na dionicama podmirena u novcu	0,0	0,0	1,2	0,0	0,0	0,0	1,2
Restrukturiranje	5,9	0,0	20,0	-12,9	0,0	0,0	13,0
Ostala rezerviranja	12,8	0,0	3,7	0,0	0,0	0,0	16,4
Ukupno	**180,2**	**0,0**	**175,2**	**-50,8**	**-3,6**	**0,0**	**301,1**

u milijunima kuna

	Knjigovodstvena vrijednost 01.01.2020.	Tečajne razlike	Povećanja	Korištenje	Smanjenja	Ostale promjene	Knjigovodstvena vrijednost 31.12.2020.
Pravni postupci u tijeku	167,5	0,0	27,8	-25,8	-16,6	0,0	152,9
Bonusi i poticaji prodaji	24,8	0,0	0,6	-14,5	-2,2	0,0	8,7
Restrukturiranje	12,1	0,0	17,4	-23,6	0,0	0,0	5,9
Ostala rezerviranja	16,3	0,0	17,6	-3,5	-17,6	0,0	12,8
Ukupno	**220,7**	**0,0**	**63,4**	**-67,4**	**-36,5**	**0,0**	**180,2**

Stavka "Pravni i porezni postupci u tijeku" je 2021. godine preimenovana u "Pravni postupci u tijeku". U skladu s tim, usklađeno je usporedno razdoblje i iznos od 6,0 milijuna kuna reklasificiran u "Ostala rezerviranja".

(52) Ostale obveze

u milijunima kuna

	31.12.2021.	31.12.2020.
Odgođeni prihod	0,2	0,2
Obračunati troškovi	15,2	23,6
Ostale obveze	40,8	61,8
Ukupno	**56,2**	**85,6**

Obračunati troškovi i ostale obveze uključuju obveze za usluge koje su pružene, a još nisu plaćene, kao i plaće i naknade plaća koje još nisu isplaćene.

(53) Kapital i rezerve

u milijunima kuna

	31.12.2021.	31.12.2020.
Dionički kapital	2.558,9	2.558,9
Dodatni osnovni kapital	299,6	0,0
Zakonske i ostale rezerve	133,1	133,1
Rezerva fer vrijednosti	11,0	76,1
Akumulirana dobit	84,8	87,1
Ukupno	**3.087,5**	**2.855,2**

Neposredni vlasnik Banke je Addiko Bank AG, Beč, Austrija.

Na kraju 2021. godine Addiko Bank d.d. je imala 1.248.243 (2020.: 1.248.243) izdanih običnih dionica nominalne vrijednosti 2.050 kuna (2020.: 2.050 kuna).

Banka je u lipnju 2021. godine izdala instrument dodatnog osnovnog kapitala (obveznicu) u iznosu od 40 milijuna eura (299,6 milijuna kuna) koji, prema odluci HNB-a, ispunjava uvjete za uključivanje u Dodatni osnovni kapital (AT1). Banka je instrument klasificirala kao vlasnički instrument u skladu s MRS-om 32 i priznala ga kao nemonetarnu stavku u kunskoj protuvrijednosti na datum početnog priznavanja.

Zakonske rezerve formiraju se u skladu s hrvatskim Zakonom o trgovačkim društvima koji zahtijeva da se 5% neto dobiti tekuće godine prenese u ovu rezervu, sve dok ona ne dosegne 5% temeljnog kapitala. Zakonska rezerva može se koristiti za pokriće gubitaka prethodnih godina ako za pokriće nije dovoljna dobit tekuće godine, te ako nisu raspoložive ostale rezerve. Zakonske rezerve nisu raspoložive za raspodjelu vlasnicima.

Ostale rezerve formirane su sukladno odluci Glavne skupštine i mogu se koristiti za namjene određene zakonom ili odlukom Glavne skupštine. Osim toga, u ovoj poziciji su prikazani i izravni doprinosi u kapital.

Rezerva fer vrijednosti uključuje rezultate mjerenja - nakon uzimanja u obzir odgođenog poreza - za financijsku imovinu mjerenu po fer vrijednost kroz ostalu sveobuhvatnu dobit.

Akumulirana dobit uključuje dobit za godinu u iznosu od 79,9 milijuna kuna (2020.: 87,1 milijun kuna), efekte reklasifikacije Visa Inc. povlaštene dionice serije C iz portfelja po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit u portfelj koji se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak u iznosu od 4,5 milijuna kuna (vidjeti Bilješku 3) i realiziranu rezervu fer vrijednosti koja se ne reklasificira u račun dobiti i gubitka po osnovi instrumenata koji se mjere po FVOSD u iznosu od 0,4 milijuna kuna.

(54) Izvještaj o novčanim tokovima

Izvještaj o novčanim tokovima prema MRS-u 7 predstavlja promjene u novcu i novčanim ekvivalentima Banke uslijed novčanih tokova iz poslovnih, ulagačkih i financijskih aktivnosti.

Novčani tok iz poslovnih aktivnosti Banke sadrži novčane priljeve i odljeve vezane na zajmove i potraživanja od kreditnih institucija i klijenata, obveze prema kreditnim institucijama i klijentima te dužničke vrijednosne papire. Promjene u imovini i obvezama koje se drže radi trgovanja su također uključene, kao i novčani tok od dividend i poreza.

Novčani tok iz ulagačkih aktivnosti uključuje novčane priljeve i odljeve koji proizlaze iz nematerijalne imovine, nekretnina, postrojenja i opreme te imovine namijenjene prodaji. Reklasifikacije koje se odnose na dugotrajnu imovinu i obveze klasificirane kao namijenjene prodaji razmatraju se u odgovarajućim stavkama.

Plaćanja najma i novčani tijekovi od prodaje i kupnje vlasničkih instrumenata iskazuju se u novčanom toku iz financijskih aktivnosti. Osim toga, pozicija uključuje povećanja/smanjenja kapitala i isplate dividende.

Novac i novčani ekvivalenti uključuju novac u blagajni, novac na računima u središnjim bankama i depozite s dnevnim dospijećem.

Upravljanje rizicima

U ovoj bilješci izneseni su detalji o izloženosti Banke rizicima koja predstavlja vrijednosti koje obuhvaćaju bilančne i vanbilančne stavke koje nisu umanjene za iznose pripadajućih ispravaka vrijednosti. Točnije, izloženost kreditnom riziku predstavlja bruto knjigovodstvenu vrijednost (ili nominalnu vrijednost u slučaju izvanbilančnih izloženosti) koja ne uzima u obzir očekivane kreditne gubitke, iznos rezerviranja za izvanbilančne stavke, instrumente osiguranja, učinke netiranja, ostale transakcije povećanja ili smanjenja kreditnog rizika. Tržišna vrijednost se koristi za izračun relevantne izloženosti vrijednosnih papira dok se za kredite primjenjuje amortizacija troška.

Bilješka Upravljanje rizicima opisuje metode koje rukovodstvo koristi za prepoznavanje, mjerenje i upravljanje rizicima u cilju očuvanja kapitala Banke. Cilj Banke je adekvatno i efikasno upravljanje svim vrstama rizika, što u suštini podrazumijeva sustavno i promišljeno planiranje i upravljanje, kao i održavanje prihvatljive razine rizika i profitabilnosti.

(55) Kontrola rizika i monitoring

Banka je uspostavila funkciju strateškog upravljanja rizicima koju obnaša sektor Kontrola rizika i Sektor nefinancijskih rizika. Na ovaj način uspostavljeni su procesi identifikacije, procjene, mjerenja i upravljanja preuzetim rizicima i neočekivanim događajima, a sve u svrhu ostvarivanja stabilnog i profitabilnog poslovanja Banke uz poboljšane pokazatelja uspješnosti te poboljšanja kvalitete portfelja u pogledu rizičnosti i profitabilnosti. Također, Banka upravlja i prati svoje rizike kroz sve poslovne segmente, s ciljem optimizacije rizičnog profila Banke i stalno osigurava sposobnost Banke za podnošenje rizika i tako zaštićuje bančine vjerovnike.

Sljedeća središnja načela primjenjuju se na cjelokupnu kontrolu rizika Banke:

- Jasno definirani procesi i organizacijske strukture su uspostavljene za sve vrste rizika prema kojima se svi zadaci, kompetencije i odgovornosti sudionika mogu uskladiti.
- “Front” i “Back office”, kao i jedinice za trgovanje i namiru / nadzor su funkcionalno odvojeni radi sprječavanja sukoba interesa u skladu s regulatornim zahtjevima.
- Banka provodi odgovarajuće, međusobno kompatibilne postupke za identificiranje, analizu, mjerenje, kombiniranje, kontrolu i praćenje svih vrsta rizika.
- Odgovarajuća ograničenja postavljaju se i učinkovito nadziru za sve značajne vrste rizika.

(56) Strategija rizika i Apetit za preuzimanje rizika (RAF)

Strategija rizika proizlazi iz strategije poslovanja i opisuje strukturu planiranog poslovanja, strateški razvoj i rast, uzimajući u obzir procese, metodologije/postupke i organizacijsku strukturu značajnu za upravljanje rizičnim faktorima. Kao takva, strategija rizika predstavlja poveznicu između bančine poslovne strategije i pozicioniranja rizika. To je također i alat za upravljanje najviše razine sa svrhom upravljanja bančinim rizikom i kao takva predstavlja okvir za kontrolu, upravljanje i ograničavanje rizika svojstvenom bankovnom poslovanju, kao i osiguravanje adekvatnosti internog kapitala, bančine likvidnosne pozicije i ukupne profitabilnosti.

Risk strategija Banke odražava pristup ključnog upravljanja rizikom koji je uključen u poslovnu strategiju Banke. To se odražava u ciljevima rizika Banke koji osiguravaju siguran i održiv rast i poslovanje Banke u skladu s regulatornim zahtjevima za adekvatnim vlastitim sredstvima uzimajući u obzir preuzeti rizik.

Banka je također uspostavila okvir za apetit podnošenja riziku (RAF) koji stavlja bančinu sklonost riziku kao dio procesa razvoja i implementacije bančine poslovne strategije i strategije rizika. Nadalje, određuje i preuzete rizike u odnosu na bančine kapacitete podnošenja rizika. Okvir za upravljanje sklonosti podnošenja riziku određuje i razinu rizika koju je Banka spremna preuzeti. Kalibracija mjere uzima u obzir planirani budžet za 2019. godinu, strategiju rizika i plan oporavka dajući tako jedan međusobno povezani okvir za odgovarajuće interno upravljanje i nadzor.

Osim toga, jedan od osnovnih procesa koji Banka provodi u sklopu strateškog upravljanja rizicima je proces procjenjivanja adekvatnosti internog kapitala („ICAAP“). Osnovni cilj ovog procesa je određivanje pozitivne razine kapitala koja je dovoljna za pokriće svih rizika kojima je Banka izložena te su procijenjeni kao materijalni. ICAAP služi kao alat za procjenu adekvatnosti internog kapitala u odnosu na rizični profil Banke te provođenje strategije Banke primjerene za očuvanje adekvatne razine internog kapitala.

Također, Banka u sklopu procesa praćenja iskorištenosti definiranog profila rizičnosti na dnevnoj, mjesečnoj i/ili kvartalnoj osnovi provodi proces praćenja iskorištenosti definiranih limita. Implementacija i praćenje različitih razina limita od razine produkta i klijenta do razine definiranih pod-portfelja kao npr. tržišni segmenti, regije, rejting skupine, volumen odobrenja, volumen izloženosti, itd., omogućava informativan i proaktivan pristup upravljanju rizicima te donošenje strateških odluka koje se baziraju na grupi pokazatelja te isto tako i interakciji s drugim faktorima utjecaja.

Ostvarivanje strateških ciljeva Banke te način upravljanja rizicima definiran je navedenoj strategiji rizika te niz povezanih politika, pravilnika i uputa kojima se definiraju temeljne odrednice u skladu sa zakonskom regulativom i zahtjevima Addiko Grupe.

(57) Organizacijska struktura

Organizacija za upravljanje rizicima konstituirana je na način da Banka upravlja rizicima od samog trenutka pojave izloženosti rizicima, odnosno od početka vođenja poslovanja s klijentima, kroz postupak praćenja klijenta i kroz administrativno poslovanje. Mjerenje izloženosti riziku i postupak procjene rizika provode se kroz sljedeće organizacijske dijelove Banke.

Osiguravanje adekvatnih struktura i procesa upravljanja rizikom u odgovornosti je člana Uprave Banke za upravljanje rizicima (CRO). CRO djeluje neovisno o tržišnim i prodajnim jedinicama, u skladu sa svim regulatornim zahtjevima, kao i odgovarajućim unutarnjim kontrolama.

Osnovne zadaće upravljanja rizicima su pojedinačno upravljanje rizicima neplaćanja druge ugovorne strane, restrukturiranje problematičnih zajmova, naplata, kao i kontrola rizika i praćenje neispunjavanja obveza druge ugovorne strane, tržišnih rizika, rizika likvidnosti, operativnih i drugih rizika na razina portfelja.

U 2021. godini djelovale su sljedeće organizacijske jedinice:

Upravljanje kreditnim rizikom uključuje Procjenu kreditnog rizika za pravne osobe, malo i srednje poduzetništvo, privatne osobe i Upravljanje kreditnim rizikom financijskih institucija, institucija središnje države, segmenta Standard, privatnih osoba; Upravljanje portfeljem, Kreditnu analizu i Naplatu. Funkcija ima operativnu i stratešku ulogu povezanu s upravljanjem kreditnim rizikom. Operativno obuhvaća analizu i odobravanje kreditnih zahtjeva unutar definiranih razina odobrenja: procjenu i odobravanje kreditnih proizvoda i ispituje inicijative i „tvrde“ i „meke“ kriterije naplate za segmente Standard i privatne osobe, dok strateški definira politike, postupke, priručnike, smjernice u vezi s upravljanjem rizicima u kreditnom procesu i procesu naplate.

Kontrola rizika djeluje kao neovisna funkcija upravljanja rizicima koja identificira, nadzire, kontrolira i izvještava Upravu I Nadzorni odbor o svim materijalnim rizicima, predlaže mjere ublažavanja, pokreće eskalaciju u slučaju kršenja definiranih ograničenja i definira metodologiju za mjerenje i procjenu rizika. Kontrola rizika aktivno je uključena u sve glavne odluke koje se odnose na upravljanje rizicima uključujući razvoj i pregled strategije rizika, upravljanje regulatornim i ekonomskim kapitalom, proces testiranja otpornosti na stres, proces planiranja kreditnog rizika, praćenje izloženosti rizicima, upravljanje ICAAP-om, ILAAP-om, SREP-om i MREL procesima te također upravlja istim procesima s metodološkog gledišta i o njima izvještava Upravu Banke.

Potpora upravljanju rizicima Grupe organizirana je kao zasebna organizacijska jedinica koja je pod izravnim nadzorom člana Uprave za upravljanje rizicima (CRO). Potpora upravljanju rizicima Grupe odgovorna je za:

- osiguravanje podrške u dijelu upravljanja problematičnim plasmanima;
- upravljanje operativnim rizikom i podrška u integriranom upravljanju rizicima;
- podrška u upravljanju tržišnim rizikom i rizikom likvidnosti;
- podrška u upravljanju pravnim rizikom.

(58) Smjernice – interni dokumenti o unutarnjem sustavu upravljanja

Banka je definirala visok standard upravljanja rizicima internim dokumentima - smjernicama kako bi osigurala standardiziran način upravljanja. Interni dokumenti se pravodobno ažuriraju i usklađuju s organizacijskim promjenama kao i promjenama uslijed promjena zakonskih propisa i promjenama u procesima, metodologijama i procedurama koje Banka primjenjuje. Postojeći interni dokumenti - smjernice se redovno godišnje ažuriraju, a po potrebi u skladu s regulatornim promjenama. Na taj način se osigurava da su važeći procesi usklađeni i dokumentirani.

Banka ima jasno definirane odgovornosti za sve dokumente koji definiraju upravljanje rizicima, uključujući pripremu, ponovni pregled i ažuriranje. Svaki od ovih dokumenata mora biti implementiran u skladu s Grupnim dokumentima i prilagođen lokalnim uvjetima. Usklađenost ovih dokumenata osigurano je od strane sudionika koji su izravno uključeni u proces upravljanja rizikom. Kontrola odgovornosti neovisna od procesa provodi se od strane Unutarnje kontrole.

(59) Kreditni rizik i ostali kreditno uvjetovani rizici

Glavni rizici kojima je Banka izložena proizlaze iz samog poslovanja Banke i gospodarskih kretanja, a Banka se s njima suočava u obliku kreditnih rizika, tržišnog i likvidnosnog rizika, operativnog rizika i ostalih rizika kao što su pravni rizik, strateški rizik, reputacijski rizik i ostalo.

U nastavku su prikazani osnovni rizici koje Banka prati i njima upravlja na kontinuiranoj osnovi. Isto tako, u svim daljnjim analizama rizika korišteni su analitički podaci temeljeni na internim pretpostavkama za upravljanje rizicima, te se kao takvi mogu razlikovati od podataka iskazanih u financijskim izvještajima.

59.1. Kreditni rizik

Prema poslovnoj strategiji i strategiji rizika, kreditni rizik je najznačajniji rizik u Banci. Kreditni rizik je rizik gubitka zbog neispunjavanja dužnikove novčane obveze prema kreditnoj instituciji.

U svom poslovanju, Banka provodi primjerene politike i postupke upravljanja kreditnim rizikom.

Upravljanje kreditnim rizikom u Banci odnosi se i na praćenje i izvješćivanje o riziku koncentracije, valutno induciranom kreditnom riziku i kamatno induciranom kreditnom riziku, koji predstavljaju izvedenice kreditnog rizika, ali se zbog svoje velike važnosti u portfelju Banke ovi rizici sagledavaju zasebno.

Proces identifikacije, procjene, mjerenja i upravljanja kreditnim rizikom provodi se na kontinuiranoj osnovi te obuhvaća ukupan portfelj Banke koji podliježe kreditnom riziku.

Izloženošću kreditnom riziku upravlja se redovitom analizom sposobnosti postojećih i potencijalnih zajmoprimatelja da otplate svoje obveze po glavnici i kamatama, te promjenom kreditnih limita po potrebi sukladno internim procedurama i regulatornim odredbama Hrvatske narodne banke. Nadalje, kreditnim rizikom se dodatno upravlja i pribavljanjem različitih instrumenata osiguranja kojima se umanjuje izloženost banke kreditnom riziku. Proces izvještavanja o kreditnom riziku provodi se na dnevnoj, mjesečnoj, kvartalnoj i godišnjoj osnovi kroz niz izvještaja kojima se prikazuje

trenutno stanje i kretanje kreditnog portfelja banke, iskorištenost određenih limita te prikaz indikatora kvalitete portfelja. Na temelju ovih izvještaja omogućava se efikasno upravljanje rizicima te pravovremeno efikasno donošenje odluka.

Tako je, u odjelu Kontrola rizika, potpuno automatizirano izvještavanje strateški važnih izvješća (na dnevnom, mjesečnom, kvartalnom, polugodišnjem i godišnjem nivou), kao npr. KRI Report, Credit Risk Report, ICAAP Report, Izvještaj o riziku koncentracije, Rating Report, itd. Redovni mjesečni proces izvještavanja je postavljen s definiranim rokovima, kako bi se omogućila što efikasnija i detaljnija analiza promjene strukture portfelja te kako bi se na vrijeme definirale mjere smanjenja razine rizika.

Također, Banka koristi vlastitu proceduru za određivanje rejtinga i procjenjuje rejting dužnika na individualnoj osnovi. Dužnici se raspoređuju u rejting klase od 25 razina sukladno vjerojatnosti default-a.

Postupak procjene adekvatnosti internog kapitala definiran je regulatornim zahtjevima kako slijedi:

- Zakon o kreditnim institucijama,
- Uredba EU 575/2013,
- Odluka o postupku procjenjivanja adekvatnosti internog kapitala kreditne institucije,
- Odluka o sustavu upravljanja.

ABC primjenjuje IRB pristup (s uključenim trajnim izuzećem) za izračun internih kapitalnih zahtjeva za kreditni rizik. Detaljan način izračuna opisan je u dokumentu „Procedura izračuna internih kapitalnih zahtjeva za kreditni rizik. Na ovaj način kreditni rizik je direktno uključen u ICAAP proces.

59.2. Rizik koncentracije

Rizik koncentracije jest svaka pojedinačna, izravna ili neizravna, izloženost prema jednoj osobi, grupi povezanih osoba odnosno središnjoj drugoj ugovornoj strani ili skup izloženosti koje povezuju zajednički činitelji rizika kao što su isti gospodarski sektor, geografsko područje, istovrsni poslovi ili roba, odnosno primjena tehnika smanjenja kreditnog rizika, uključujući posebno rizike povezane s velikim neizravnim kreditnim izloženostima prema pojedinom davatelju instrumenta osiguranja potraživanja koji može dovesti do takvih gubitaka koji bi mogli ugroziti nastavak poslovanja kreditne institucije ili materijalno značajnu promjenu njezina profila rizičnosti.

Banka mjeri i upravlja rizikom koncentracije sa sljedećih gledišta:

- Koncentracija imena / Grupa povezanih osoba,
- Koncentracija sektora,
- Koncentracija kolaterala po vrsti i davateljima kolaterala,
- Koncentracija pojedine strane valute.

Rizik koncentracije mjeri se u okviru procesa upravljanja rizicima i kroz proces adekvatnosti internog kapitala (ICAAP). Glavni ciljevi mjerenja rizika koncentracije su određivanje potencijalnih promjena u strukturi alokacije kapitala za kreditni rizik, poboljšanje strategije odobravanja kredita vezano uz kreditni rizik i postavljanje/analiza limita za kreditni rizik.

59.3. Valutno inducirani kreditni rizik (VIKR)

Valutno inducirani kreditni rizik je rizik gubitka kojemu je dodatno izložena kreditna institucija koja preuzima kreditni rizik iz izloženosti nominiranih u stranoj valuti ili vezanih uz stranu valutu.

VIKR se također mjeri u okviru procesa upravljanja rizicima i kroz proces adekvatnosti internog kapitala (ICAAP). Kako za VIKR ne postoji minimalni regulatorni kapitalni zahtjev, Banka je izradila internu metodu kvantifikacije VIKR-a koja je detaljno specificirana relevantnim internim aktima i „ICAAP Politikom".

59.4. Kamatno inducirani kreditni rizik

Kamatno inducirani kreditni rizik jest rizik zbog gubitka kojemu je Banka dodatno izložena kada preuzima kreditni rizik iz izloženosti koje su vezane uz promjenjivu kamatnu stopu.

KIKR se također mjeri u okviru procesa upravljanja rizicima i kroz proces adekvatnosti internog kapitala (ICAAP). Kako za KIKR ne postoji minimalni regulatorni kapitalni zahtjev, Banka je izradila internu metodu kvantifikacije KIKR-a, koja je detaljno specificirana relevantnim internim aktima i „ICAAP Politikom".

59.5. Rizik države

Rizik države jest:

- rizik da središnja država, središnja banka i/ili subjekt s tretmanom središnje države neće podmiriti svoje obveze prema domaćim vjerovnicima i/ili vjerovnicima u drugim državama i
- rizik da druga ugovorna strana sa sjedištem ili prebivalištem izvan Republike Hrvatske zbog gospodarskih i političkih činitelja koji su specifični za državu u kojoj druga ugovorna strana ima sjedište ili prebivalište neće podmiriti svoje obveze.

Rizikom države Banka upravlja na način da provodi kontinuiranu analizu strukture i kvalitete cjelokupnog portfelja koji pripada riziku države (odnosno riziku transfera) kako bi osigurala pravodobno poduzimanje odgovarajućih mjera radi smanjenja rizika.

59.6. Rizik materijalne imovine

Rizik materijalne imovine, uključujući rizik ulaganja u nekretnine, se definira kao rizik gubitka zbog promjena tržišne vrijednosti imovine iz Bančinog portfelja. Rizik materijalne imovine može nastati u sljedećim slučajevima:

- Bankarstvo: Ukoliko nastupi neurednost dužnika u podmirivanju obveza i Banka preuzme dotično poduzeće, Banka će preuzeti imovinu koju je primila kao instrument osiguranja i tretirati ju kao vlastitu,
- Financijski leasing: Ukoliko primatelj leasinga postane neuredan u podmirivanju obveza, objekt leasinga postaje imovina leasing društva,
- Materijalna imovina u Bančinom vlasništvu.

Rizik materijalne imovine mjeri se i procjenjuje na temelju kvantitativnih pokazatelja veličine materijalne imovine u portfelju Banke. Sagledavajući utjecaj materijalne imovine na ukupnu imovinu banke te utjecaj ostvarenih i planiranih gubitaka na temelju revalorizacije vrijednosti materijalne imovine, ocjenjuje se i materijalnost samog rizika.

Proces izračuna razine rizika uvjetovan je utjecajem promijene vrijednosti materijalne imovine u određenom vremenskom periodu, odnosno periodu u kojem se pojedina imovina zadržava u portfelju banke. Knjigovodstvena vrijednost imovine predstavlja osnovu za izračun internog kapitalnog zahtjeva za rizik materijalne imovine te čini osnovni parametar prilikom ocijene rizika materijalne imovine.

Rizik materijalne imovine mjeri se u sklopu kreditnog rizika na kvartalnoj osnovi, tj. interni kapitalni zahtjev za rizik materijalne imovine predstavlja dio internog kapitalnog zahtjeva za kreditni rizik.

Rizikom materijalne imovine Banka upravlja na način da provodi kontinuiranu analizu strukture i kvalitete cjelokupnog portfelja materijalne imovine kako bi osigurala pravodobno poduzimanje odgovarajućih mjera radi smanjenja rizika.

Upravljanje rizikom materijalne imovine u najvećoj mjeri ogleda se kroz redovito vrednovanje materijalne imovine putem ažurirane i pouzdane tržišne vrijednosti. Ukoliko se procijenjena vrijednost značajno razlikuje u odnosu na knjigovodstvenu vrijednost imovine, vrši se usklađenje u poslovnim knjigama Banke. Najveći udio u riziku materijalne imovine imaju nekretnine u vlasništvu Banke pa je ovaj tip imovine najviše zahvaćen promjenama tržišne vrijednosti.

Internim aktima Banke propisani su načini upravljanja rizikom materijalne imovine.

59.7. Razrjeđivački rizik

Razrjeđivački rizik je rizik od gubitka zbog smanjenja iznosa otkupljenih potraživanja na osnovi gotovinskih ili bezgotovinskih potraživanja dužnika, koji proizlaze iz pravnog odnosa s bivšim vjerovnikom koji je osnova za potraživanja koja su predmet kupnje.

Banka upravlja razjeđivačkim rizikom provođenjem kontinuirane analize strukture i kvalitete ukupnog portfelja relevantnog za razrjeđivački rizik kako bi se osiguralo pravodobno poduzimanje odgovarajućih mjera za ublažavanje rizika.

59.8. Makroekonomski rizik

Makroekonomski rizik je rizik indirektnog gubitka do kojeg dolazi zbog negativne ili nepovoljne promjene makroekonomskih varijabli kao što su inflacija, stopa nezaposlenosti, pad BDP-a i slično.

Makroekonomski rizik se ne kvantificira, već se njegova interakcija s ostalim rizicima procjenjuje tijekom testiranja otpornosti na stres. Testiranje otpornosti na stres provodi se procjenom makroekonomskih šokova, putem procijenjenog modela, na različitim kategorijama rizika, kao i njihovoj interakciji. Rezultati sveobuhvatnog testiranja otpornosti na stres temelj su za analizu pozicije kapitala Banke analizom mehanizama prijenosa makroekonomskih šokova na samu poziciju kapitala.

59.9. Rizik prekomjerne financijske poluge

Rizik prekomjerne financijske poluge jest rizik koji proizlazi iz ranjivosti institucije zbog financijske poluge ili potencijalne financijske poluge i koji može dovesti do neželjenih izmjena njezinog poslovnog plana, uključujući prisilnu prodaju imovine što može rezultirati gubicima ili prilagodbom vrednovanja njezine preostale imovine.

Financijska poluga predstavlja, u odnosu na regulatorni kapital institucije, relativnu veličinu imovine, izvanbilančnih obveza i potencijalnih obveza institucije za plaćanje ili isporuku ili pružanje kolaterala, uključujući obveze na osnovi primljenih izvora financiranja, preuzete obveze, izvedenice ili repo ugovore, a isključujući obveze koje je moguće izvršiti samo tijekom likvidacije institucije. Rizik prekomjerne financijske poluge Banka mjeri računanjem omjera financijske poluge, na način da se osnovni kapital banke podijeli s mjerom ukupne izloženosti Banke.

59.10. Rizik izloženosti prema subjektu bankarstva u sjeni

Rizik izloženosti prema subjektu bankarstva u sjeni jest rizik koji proizlazi iz izloženosti prema pojedinačnom subjektu bankarstva u sjeni (društvo koje obavlja jednu ili više aktivnosti kreditnog posredovanja, a nije izuzeto društvo). Izloženost prema pojedinačnom subjektu bankarstva u sjeni je izloženost koja je u skladu s dijelom četvrtim Uredbe (EU) br. 575/2013, pri čemu se vrijednost izloženosti izračunava na način da se uzimaju u obzir učinci smanjenja kreditnog

rizika u skladu s člancima od 399. do 403. Uredbe (EU) br. 575/2013 i izuzeća u skladu s člankom 400. i 493.(3) Uredbe, za izloženosti jednake ili veće od 0,25% priznatog kapitala Banke kako je utvrđeno u članku 4. stavku 1. točki 71. Uredbe (EU) br. 575/2013.

U skladu sa strategijom Banke, kao i prema očekivanom rastu aktive portfelja sa stanovništvom, ne očekuje se povećanje izloženosti prema subjektima bankarstva u sjeni, niti povećanje pojedinačne izloženosti koja iznosi više od 0,25% priznatog kapitala, niti povećanja izloženosti prema pravnim osobama iznad iznosa interno određenih limita. Budući da subjekti bankarstva u sjeni trebaju biti sagledani na razini grupe povezanih osoba, Banka već mjeri pojedinačni rizik koncentracije prema grupi povezanih osoba i zbog toga u procesu procjene adekvatnosti internog kapitala, Banka ne izdvaja dodatne kapitalne zahtjeve po osnovi izloženosti prema subjektima bankarstva u sjeni.

59.11. Rizik prilagodbe kreditnom vrednovanju ili "CVA"

U skladu s Uredbom (EU) br. 575/2013, „prilagodba kreditnom vrednovanju" ili „CVA" znači prilagodbu vrijednosti portfelja transakcija s drugom ugovornom stranom vrednovanog po srednjoj tržišnoj vrijednosti. Prilagodba odražava trenutačnu tržišnu vrijednost kreditnog rizika druge ugovorne strane za instituciju, ali ne odražava trenutačnu tržišnu vrijednost kreditnog rizika institucije za drugu ugovornu stranu.

Izračun prilagodbe kreditnom vrednovanju se provodi u skladu s regulatornim kriterijima propisanim u Uredbi (EU) br. 575/2013, članak 384. za primjenu standardizirane metode.

59.12. Rizik druge ugovorne strane

Rizik druge ugovorene strane se prati u okviru kreditnog rizika. Rizik druge ugovorne strane predstavlja rizik da bi druga ugovorna strana u transakciji mogla doći u status neispunjavanja obveza prije konačne namire novčanih tokova transakcije. Metodologija korištena za interno raspoređivanje kapitala za pokriće rizika druge ugovorne strane istovrsna je metodologiji koja se koristi za izračun adekvatnosti kapitala sukladno Uredbi EU br. 575/2013 glava II Poglavlje 6.

Odobravanje i praćenje iskorištenosti internih limita definirane su bančinim internim procedurama. U svakodnevnom poslovanju, dealeri su kroz interne sustave obaviješteni o raspoloživosti limita za odrađivanje transakcija te na taj način, između ostaloga, donose odluku o zaključenju transakcija ili odustajanju od transakcija. Za repo i reverse repo ugovore, rizik druge ugovorne strane izračunava se standardiziranim pristupom uz primjenu složene metode izračuna financijskoga kolaterala. Za derivatne instrumente rizik druge ugovorne strane izračunava se po metodi tržišne vrijednosti.

59.13. Rizik udjela

Rizik udjela sličan je kreditnom riziku, jer uključuje opasnost od potencijalnih gubitaka za kreditnu instituciju zbog unesenih udjela (udjelima u kapitalu, sporazumima o prijenosu dobiti ili gubitka ili obvezujućim pismima namjere kao i financijskim obvezama). Navedeno može rezultirati manjkom dividendi, djelomične amortizacije i amortizacije gubitaka ili smanjenja skrivenih rezervi. Rizik udjela kreće se od strateških udjela (usko povezanih s bankarskom industrijom) do operativnih udjela (u nebankarskim područjima).

59.14. Pregled financijskih instrumenata prema kreditnom riziku i pozicijama financijskog izvještaja

Izloženost kreditnom riziku obuhvaća bruto knjigovodstvenu vrijednost (ili nominalnu vrijednost u slučaju izvanbilančnih izloženosti) bez uzimanja u obzir očekivanih kreditnih gubitaka, rezerviranja za garancije, založenih kolaterala, učinaka netiranja, ostalih kreditnih poboljšanja ili transakcija ublažavanja kreditnog rizika. Za izračun relevantne izloženosti za vrijednosne papire koriste se maksimalan iznos izloženosti kreditnom riziku, dok se amortizirani trošak koristi za zajmove.

Razdioba neto izloženosti Banke prema MSFI 7.35 na 31. prosinca 2021. godine:

u milijunima kuna

31.12.2021.	Prihodujuća izloženost			Izloženost u statusu neispunjenja obveza			Ukupno	
Financijski instrumenti	Izloženost	Umanjenje vrijednosti	Neto izloženost	Izloženost	Umanjenje vrijednosti	Neto izloženost	Izloženost	Neto izloženost
Novac i sredstva kod Hrvatske narodne banke[1)]	4.212,9	-0,1	4.212,7	0,0	0,0	0,0	4.212,9	4.212,7
Zajmovi i potraživanja	7.887,5	-123,1	7.764,4	580,6	-439,0	141,6	8.468,1	7.906,0
od kojih bankama	16,5	-0,2	16,3	0,0	0,0	0,0	16,5	16,3
od kojih komitentima	7.871,0	-122,9	7.748,0	580,6	-439,0	141,6	8.451,6	7.889,7
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit[2)]	3.891,2	-0,8	3.890,4	0,0	0,0	0,0	3.891,2	3.890,4
Ukupno Bilanca	**15.991,5**	**-124,1**	**15.867,5**	**580,6**	**-439,0**	**141,6**	**16.572,1**	**16.009,1**
Izvanbilanca	1.980,3	-8,8	1.971,5	5,9	-3,0	2,9	1.986,1	1.974,3
Ukupno	**17.971,8**	**-132,8**	**17.838,9**	**586,5**	**-442,0**	**144,5**	**18.558,3**	**17.983,4**

[1)] Pozicija ne uključuje Novac u blagajni u iznosu od 342,5 milijuna kuna. [2)] Investicijski dužnički vrijednosni papiri bez, vlasničkih instrumenata. Izloženost predstavlja maksimalan iznos izloženosti kreditnom riziku, dok se Umanjenje vrijednosti odnosi na komponentu kreditnog rizika rezerve fer vrijednosti.

Razdioba neto izloženosti Banke prema MSFI 7.35 na 31. prosinca 2020. godine:

u milijunima kuna

31.12.2020.	Prihodujuća izloženost			Izloženost u statusu neispunjenja obveza			Ukupno	
Financijski instrumenti	Izloženost	Umanjenje vrijednosti	Neto izloženost	Izloženost	Umanjenje vrijednosti	Neto izloženost	Izloženost	Neto izloženost
Novac i sredstva kod Hrvatske narodne banke[1)]	3.850,1	-2,0	3.848,1	0,0	0,0	0,0	3.850,1	3.848,1
Zajmovi i potraživanja	9.366,2	-149,0	9.217,2	876,0	-675,5	200,5	10.242,2	9.417,7
od kojih bankama	404,6	-0,2	404,4	0,0	0,0	0,0	404,6	404,4
od kojih komitentima	8.961,6	-148,8	8.812,8	876,0	-675,5	200,5	9.837,6	9.013,3
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit[2)]	3.351,6	-4,6	3.347,0	0,0	0,0	0,0	3.351,6	3.347,0
Ukupno Bilanca	**16.567,9**	**-155,6**	**16.412,2**	**876,0**	**-675,5**	**200,5**	**17.443,9**	**16.612,8**
Izvanbilanca	2.094,9	-9,9	2.085,0	11,2	-5,7	5,5	2.106,1	2.090,5
Ukupno	**18.662,8**	**-165,6**	**18.497,2**	**887,2**	**-681,1**	**206,0**	**19.550,0**	**18.703,2**

[1)] Pozicija ne uključuje Novac u blagajni u iznosu od 380,3 milijuna kuna. [2)] Investicijski dužnički vrijednosni papiri bez, vlasničkih instrumenata. Izloženost predstavlja maksimalan iznos izloženosti kreditnom riziku, dok se Umanjenje vrijednosti odnosi na komponentu kreditnog rizika rezerve fer vrijednosti.

59.15. Izloženost kreditnom riziku prema rejting razredima

Na 31. prosinca 2021. godine oko 21% ukupne izloženosti je razvrstano u kategoriju rejting razreda od 1A do 1E, dok je oko 67% izloženosti u kategoriji rejtinga od 2A do 2E.

Na kretanje iznosa izloženosti u statusu neispunjavanja obveza u 2021. godini u značajnoj mjeri je utjecalo smanjenje zbog prodaje duga, restrukturiranja klijenata te aktivnostima naplate. Uzevši u obzir gore navedene efekte, ukupna izloženost u statusu neispunjenja obveza se u 2021. godini se smanjila za 300,6 milijuna kuna.

U tablici je prikaz izloženosti po rejting razredima i tržišnim segmentima na 31. prosinca 2021:

u milijunima kuna

31.12.2021.	1A-1E	2A-2E	3A-3E	Watch	Neprihodujuće izloženosti	Bez rejtinga	Ukupno
Stanovništvo - ostali plasmani	1.048,0	2.265,0	196,1	166,6	96,6	0,0	3.772,4
Malo i srednje poduzetništvo	601,5	2.071,0	403,7	312,6	188,1	0,0	3.576,8
Non-focus	973,8	1.390,5	122,0	278,5	301,8	0,0	3.066,5
od toga velika poduzeća	89,7	201,3	101,5	172,4	75,0	0,0	639,9
od toga stambeni krediti	884,1	990,3	14,3	12,0	224,9	0,0	2.125,5
od toga javna poduzeća	0,1	198,9	6,2	94,1	2,0	0,0	301,2
Plasmani riznice	1.308,5	6.807,6	26,4	0,0	0,0	0,0	8.142,5
Ukupno	**3.931,8**	**12.534,1**	**748,3**	**757,6**	**586,5**	**0,0**	**18.558,3**

U tablici je prikaz izloženosti po rejting razredima i tržišnim segmentima na 31. prosinca 2020:

u milijunima kuna

31.12.2020.	1A-1E	2A-2E	3A-3E	Watch	Neprihodujuće izloženosti	Bez rejtinga	Ukupno
Stanovništvo - ostali plasmani	754,3	2.291,2	247,3	154,2	191,9	1,6	3.640,5
Malo i srednje poduzetništvo	463,8	2.276,1	550,2	281,8	315,3	2,9	3.890,1
Non-focus	1.575,4	1.918,4	275,0	243,1	379,9	2,3	4.394,1
od toga velika poduzeća	572,3	478,9	150,0	149,5	90,0	0,2	1.440,9
od toga stambeni krediti	1.002,9	1.192,3	45,6	35,6	287,3	1,0	2.564,7
od toga javna poduzeća	0,2	247,2	79,4	58,0	2,6	1,1	388,5
Plasmani riznice	1.900,8	5.708,0	16,5	0,0	0,0	0,0	7.625,3
Ukupno	**4.694,3**	**12.193,7**	**1.089,0**	**679,1**	**887,1**	**6,8**	**19.550,0**

Klasifikacija kreditne aktive prema stupnjevima rizika u Addiko banci se zasniva na internom rejtingu. Za eksterno izvještavanje, interni stupnjevi rizika su grupirani u pet kategorija rizika kako slijedi:

- 1A-1E: predstavlja klijente s vrlo niskom rizikom, koji imaju najbolju, odličnu i vrlo dobru ocjenu kreditne sposobnosti;
- 2A-2E: predstavlja klijente s dobrom, dobro do osrednje i osrednju kreditnu sposobnost;
- 3A-3E: predstavlja klijente s umjerenim i visokim kreditnim rizikom;
- Watch: predstavlja klijente s vrlo visokim kreditnim rizikom ili je izgledno da će biti u status neispunjavanja obveza. Ova kategorija uključuje klijente koji imaju dospjelih, nenaplaćenih potraživanja ili su u proteklom razdoblju bili u statusu neispunjavanja obveza ili su u međuvremenu imali poteškoća s plaćanjem obveza;
- NPE (default): ispunjen je jedan ili više kriterija u skladu s člankom 178. Uredbe EU, između ostalog, dospjeli iznos kamate ili glavnice je materijalno značajan i preko 90 dana u kašnjenju, banka smatra upitnom kreditnu sposobnost klijenta, postoje mjere rizično uvjetovanog restrukturiranja koje vode do restrukturirane neprihodujuće izloženosti, ostvareni kreditni gubici ili je pokrenut postupak bankrota.

Addiko primjenjuje pristup procjene na razini klijenta za sve segmente, uključujući i klijente segmenta građanstvo. U slučaju kada su obveze jedne vrste izloženosti u status neispunjavanja obveza, ukupna izloženost klijenta je klasificirana također kao neprihodujuća.

Klasifikacija portfelja prema rejting kategorijama i fazama očekivanih kreditnih gubitaka prikazana je u nastavku.

Zajmovi i potraživanje prema komitentima i bankama po amortiziranom trošku na dan 31. prosinca 2021. godine:

u milijunima kuna

Rejting kategorija	Faza 1 12-mjesečni očekivani kreditni gubitci	Faza 2 Cjeloživotni očekivani kreditni gubitci	Faza 3 Cjeloživotni očekivani kreditni gubitci	POCI Cjeloživotni očekivani kreditni gubitci	Ukupno
1A-1E	1.898,9	66,9	0,0	5,3	1.971,1
2A-2E	8.628,1	181,5	0,0	7,9	8.817,5
3A-3E	497,0	109,6	0,0	0,1	606,6
Watch	70,4	634,5	0,0	0,2	705,1
NPE	0,0	0,0	560,2	20,4	580,6
Bez rejtinga	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Ukupno bruto izloženost	**11.094,3**	**992,5**	**560,2**	**33,9**	**12.680,9**
Umanjenje vrijednosti	-28,7	-94,6	-422,8	-16,1	-562,2
Knjigovodstvena vrijednost	**11.065,7**	**897,9**	**137,4**	**17,8**	**12.118,7**

Zajmovi i potraživanje prema komitentima i bankama po amortiziranom trošku na dan 31. prosinca 2020. godine:

u milijunima kuna

Rejting kategorija	Faza 1 12-mjesečni očekivani kreditni gubitci	Faza 2 Cjeloživotni očekivani kreditni gubitci	Faza 3 Cjeloživotni očekivani kreditni gubitci	POCI Cjeloživotni očekivani kreditni gubitci	Ukupno
1A-1E	2.432,6	105,5	0,0	5,1	2.543,2
2A-2E	8.824,8	322,0	0,0	7,2	9.154,1
3A-3E	597,3	277,9	0,0	0,9	876,1
Watch	114,2	521,7	0,0	0,5	636,3
NPE	0,0	0,0	844,4	31,6	876,0
Bez rejtinga	5,2	1,4	0,0	0,0	6,6
Ukupno bruto izloženost	**11.974,1**	**1.228,6**	**844,4**	**45,3**	**14.092,3**
Umanjenje vrijednosti	-43,7	-107,2	-657,0	-18,5	-826,5
Knjigovodstvena vrijednost	**11.930,4**	**1.121,4**	**187,3**	**26,8**	**13.265,9**

Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit na dan 31. prosinca 2021. godine:

u milijunima kuna

Rejting kategorija	Faza 1 12-mjesečni očekivani kreditni gubitci	Faza 2 Cjeloživotni očekivani kreditni gubitci	Faza 3 Cjeloživotni očekivani kreditni gubitci	POCI Cjeloživotni očekivani kreditni gubitci	Ukupno
1A-1E	1.199,5	0,0	0,0	0,0	1.199,5
2A-2E	2.691,7	0,0	0,0	0,0	2.691,7
3A-3E	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Watch	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
NPE	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Bez rejtinga	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Ukupno bruto izloženost	**3.891,2**	**0,0**	**0,0**	**0,0**	**3.891,2**
Umanjenje vrijednosti	-0,8	0,0	0,0	0,0	-0,8

Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit na dan 31. prosinca 2020. godine:

u milijunima kuna

Rejting kategorija	Faza 1 12-mjesečni očekivani kreditni gubitci	Faza 2 Cjeloživotni očekivani kreditni gubitci	Faza 3 Cjeloživotni očekivani kreditni gubitci	POCI Cjeloživotni očekivani kreditni gubitci	Ukupno
1A-1E	1.337,6	0,0	0,0	0,0	1.337,6
2A-2E	2.014,0	0,0	0,0	0,0	2.014,0
3A-3E	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Watch	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
NPE	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Bez rejtinga	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Ukupno bruto izloženost	**3.351,6**	**0,0**	**0,0**	**0,0**	**3.351,6**
Umanjenje vrijednosti	-4,6	0,0	0,0	0,0	-4,6

Potencijalne obveze na dan 31. prosinca 2021. godine:

u milijunima kuna

Rejting kategorija	Faza 1 12-mjesečni očekivani kreditni gubitci	Faza 2 Cjeloživotni očekivani kreditni gubitci	Faza 3 Cjeloživotni očekivani kreditni gubitci	POCI Cjeloživotni očekivani kreditni gubitci	Ukupno
1A-1E	752,4	8,8	0,0	0,0	761,2
2A-2E	1.022,5	2,5	0,0	0,0	1.024,9
3A-3E	132,2	9,4	0,0	0,0	141,6
Watch	2,1	50,4	0,0	0,0	52,5
NPE	0,0	0,0	5,9	0,0	5,9
Bez rejtinga	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Ukupno bruto izloženost	**1.909,1**	**71,1**	**5,9**	**0,0**	**1.986,1**
Umanjenje vrijednosti	-4,5	-4,3	-3,0	0,0	-11,8
Knjigovodstvena vrijednost	**1.904,7**	**66,8**	**2,9**	**0,0**	**1.974,3**

Potencijalne obveze na dan 31. prosinca 2020. godine:

u milijunima kuna

Rejting kategorija	Faza 1 12-mjesečni očekivani kreditni gubitci	Faza 2 Cjeloživotni očekivani kreditni gubitci	Faza 3 Cjeloživotni očekivani kreditni gubitci	POCI Cjeloživotni očekivani kreditni gubitci	Ukupno
1A-1E	791,9	21,6	0,0	0,0	813,6
2A-2E	1.008,1	17,4	0,0	0,0	1.025,5
3A-3E	191,0	21,9	0,0	0,0	212,9
Watch	6,7	36,2	0,0	0,0	42,8
NPE	0,0	0,0	11,2	0,0	11,2
Bez rejtinga	0,1	0,1	0,0	0,0	0,1
Ukupno bruto izloženost	**1.997,8**	**97,2**	**11,2**	**0,0**	**2.106,1**
Umanjenje vrijednosti	-6,3	-3,6	-5,7	0,0	-15,6
Knjigovodstvena vrijednost	**1.991,4**	**93,6**	**5,5**	**0,0**	**2.090,5**

59.16. Klasifikacija izloženosti prema djelatnosti

Sljedeće tablice prikazuju izloženosti prema djelatnosti koja se zasniva na kriterijima klasifikacije NACE 2.0. Grupe djelatnosti sa nižim stupnjem rizika (Financijske djelatnosti) zauzimaju 22,8% udjela na 31. prosinca 2021. godine (20,9% na 31. prosinca 2020. godine). Dobro diversificirani sektor stanovništva čini udio od 32% na 31. prosinca 2021. godine (31,3% na 31. prosinca 2020. godine).

Sljedeća tablica prikazuje izloženost i umanjenje vrijednosti prema djelatnostima na 31. prosinca 2021. godine:

u milijunima kuna

Poslovna djelatnost	Prihodujuća izloženost	Umanjenje vrijednosti (Faze 1 i 2)	Izloženost u statusu neispunjavanja obveza	Umanjenje vrijednosti Faza 3	Ukupna izloženost	Ukupno umanjenje vrijednosti
Stanovništvo	5.624,8	74,3	321,6	254,9	5.946,4	329,2
Financijske djelatnosti	4.239,3	0,4	0,0	0,0	4.239,3	0,4
Djelatnost izvanteritorijalnih organizacija i tijela	1.655,1	0,6	0,0	0,0	1.655,1	0,6
Javna uprava i obrana	2.174,0	0,2	0,0	0,0	2.174,0	0,2
Trgovina na veliko i malo; popravak motornih vozila i motocikla	1.007,2	10,7	76,3	57,5	1.083,5	68,1
Prerađivačka industrija	879,9	9,8	128,8	82,6	1.008,8	92,4
Građevinarstvo	815,3	6,0	20,0	14,8	835,2	20,8
Djelatnosti smještaja te pripreme i usluživanja hrane	181,9	9,7	12,3	8,7	194,2	18,4
Poljoprivreda, šumarstvo i ribarstvo	170,9	1,7	14,3	13,1	185,2	14,8
Stručne, znanstvene i tehničke djelatnosti	252,0	8,8	7,2	5,6	259,2	14,5
Obrazovanje	158,6	0,5	0,2	0,2	158,8	0,7
Prijevoz i skladištenje	198,1	2,6	1,1	1,0	199,2	3,6
Opskrba električnom energijom, plinom, parom i klimatizacija	209,6	0,5	0,0	0,0	209,6	0,5
Informacije i komunikacije	138,2	0,6	0,1	0,1	138,3	0,7
Opskrba vodom	78,7	0,4	0,8	0,6	79,5	0,9
Administrativne i pomoćne uslužne djelatnosti	60,8	1,5	2,0	1,8	62,8	3,3
Poslovanje nekretninama	68,7	3,9	1,5	0,8	70,2	4,7
Djelatnosti zdravstvene zaštite i socijalne skrbi	21,7	0,1	0,1	0,1	21,8	0,3
Umjetnost, zabava i rekreacija	13,7	0,5	0,1	0,0	13,8	0,6
Ostale uslužne djelatnosti	17,8	0,1	0,2	0,2	18,0	0,4
Rudarstvo i vađenje	5,2	0,0	0,0	0,0	5,2	0,0
Ukupno	**17.971,8**	**132,8**	**586,5**	**442,0**	**18.558,3**	**574,8**

Sljedeća tablica prikazuje izloženost prema djelatnostima na 31. prosinca 2020. godine:

u milijunima kuna

Poslovna djelatnost	Prihodujuća izloženost	Umanjenje vrijednosti (Faze 1 i 2)	Izloženost u statusu neispunjavanja obveza	Umanjenje vrijednosti Faza 3	Ukupna izloženost	Ukupno umanjenje vrijednosti
Stanovništvo	5.699,9	92,3	421,5	322,7	6.121,5	415,0
Financijske djelatnosti	4.039,1	2,2	54,8	31,8	4.093,8	33,9
Djelatnost izvanteritorijalnih organizacija i tijela	1.637,1	3,9	0,0	0,0	1.637,1	3,9
Javna uprava i obrana	1.889,6	0,9	0,0	0,0	1.889,6	0,9
Trgovina na veliko i malo; popravak motornih vozila i motocikla	1.352,1	12,7	106,8	74,2	1.458,8	86,9
Prerađivačka industrija	1.302,2	22,2	154,6	141,1	1.456,8	163,3
Građevinarstvo	795,0	4,4	49,1	37,1	844,2	41,5
Djelatnosti smještaja te pripreme i usluživanja hrane	384,1	6,3	15,4	10,8	399,5	17,1
Poljoprivreda, šumarstvo i ribarstvo	212,3	3,5	34,0	24,4	246,3	27,9
Stručne, znanstvene i tehničke djelatnosti	222,0	4,4	19,0	17,4	240,9	21,8
Obrazovanje	202,6	0,9	0,5	0,4	203,1	1,3
Prijevoz i skladištenje	207,8	2,7	9,2	7,4	217,0	10,1
Opskrba električnom energijom, plinom, parom i klimatizacija	227,4	0,7	0,0	0,0	227,4	0,7
Informacije i komunikacije	146,1	1,0	0,6	0,5	146,7	1,5
Opskrba vodom	128,2	1,5	3,9	1,1	132,1	2,6
Administrativne i pomoćne uslužne djelatnosti	40,1	0,9	6,4	6,3	46,5	7,1
Poslovanje nekretninama	87,9	2,9	7,3	2,0	95,1	4,9
Djelatnosti zdravstvene zaštite i socijalne skrbi	37,2	1,2	3,1	3,1	40,3	4,3
Umjetnost, zabava i rekreacija	28,6	0,2	0,1	0,0	28,7	0,2
Ostale uslužne djelatnosti	21,7	1,0	0,9	0,8	22,6	1,8
Rudarstvo i vađenje	1,9	0,0	0,1	0,1	2,0	0,1
Ukupno	**18.662,9**	**165,6**	**887,2**	**681,1**	**19.550,0**	**846,7**

59.17. Prikaz izloženosti prema danima kašnjenja

Analiza kvalitete kreditnog portfelja provodi se kroz redovno (dnevno/mjesečno) izvješćivanje o strukturi ukupne izloženosti prema različitim kategorijama izloženosti (proizvodima, segmentima, regijama). U narednim tablicama prikazana je struktura portfelja sukladno klasifikaciji plasmana u rizične skupine i to na način da prikazuju:

- nedospjelu izloženosti u ukupnoj izloženosti,
- dospjelu izloženosti u ukupnoj izloženosti i to prema grupi dana kašnjenja (do 30 dana kašnjenja, od 31 do 60 dana kašnjenja, od 61 do 90 dana kašnjenja i preko 90 dana kašnjenja.

Lokalni procesi u Banci i interni akti vezani za izračun dana kašnjenja i primjene definicije statusa neispunjavanja obveza u skladu su s regulatornim odredbama propisanim u dokumentima EBA-e i Hrvatske narodne banke.

Kako bi omogućila efikasno upravljanje kvalitetom kreditnog portfelja Banka je implementirala proces redovnog izvještavanja budući da isti osiguravaju podatke potrebne za pravovremeno provođenje postupaka i aktivnosti Banke koje su usmjerene na:

- naplatu dospjelih potraživanja sukladno internim aktima Banke i
- pravodobno i adekvatno praćenje izloženosti u kašnjenju za određivanje potrebnih ispravaka vrijednosti.

Osnovne promjene u 2021. godini u izloženosti kreditnog portfelja portfelja obilježene su poboljšanjem tržišnih uvjeta i cjelokupnoga poslovnoga okruženja što je utjecalo na smanjenje dospjele izloženosti u svakoj kategoriji kašnjenja.

Cjelokupno aktivno upravljanje neprihodujućim izloženostima, uključujući proces naplate i oporavka, zajedno s individualnim i kolektivnim prodajama duga rezultiralo je značajnim smanjenjem neprihodujućih izloženosti tijekom 2021. godine.

Promjene po segmentima i vrsti izloženosti, podijeljenih u grupe dana kašnjenja prikazane su u tablicama koje slijede.

Kvaliteta kreditnog portfelja na 31. prosinca 2021. godine je bila kako slijedi:

u milijunima kuna

31.12.2021.	Nedospjelo	- dospjelo preko 30 dana	- dospjelo od 31 do 60 dana	- dospjelo preko 61 do 90 dana	- dospjelo više od 90 dana	Ukupno
Stanovništvo - ostali plasmani	3.628,1	66,9	13,6	7,3	56,5	3.772,4
Malo i srednje poduzetništvo	3.345,5	99,3	11,0	0,0	120,9	3.576,8
Non-focus	2.892,5	14,4	3,8	4,1	151,6	3.066,5
od toga velika poduzeća	634,9	0,0	0,0	0,0	5,0	639,9
od toga stambeni krediti	1.958,5	14,4	3,8	4,1	144,7	2.125,5
od toga javna poduzeća	299,2	0,0	0,0	0,0	2,0	301,2
Plasmani riznice	8.142,5	0,0	0,0	0,0	0,0	8.142,5
Ukupno	**18.008,7**	**180,7**	**28,4**	**11,4**	**329,1**	**18.558,3**

Kvaliteta kreditnog portfelja na 31. prosinca 2020. godine je bila kako slijedi:

u milijunima kuna

31.12.2020.	Nedospjelo	- dospjelo preko 30 dana	- dospjelo od 31 do 60 dana	- dospjelo preko 61 do 90 dana	- dospjelo više od 90 dana	Ukupno
Stanovništvo - ostali plasmani	3.389,6	69,9	19,7	12,8	148,8	3.640,7
Malo i srednje poduzetništvo	3.492,2	117,7	13,3	1,2	265,7	3.890,1
Non-focus	3.984,1	55,3	7,7	108,9	238,1	4.394,1
od toga velika poduzeća	1.266,9	37,7	0,0	105,6	30,7	1.440,9
od toga stambeni krediti	2.330,9	17,6	7,7	3,3	205,2	2.564,7
od toga javna poduzeća	386,2	0,0	0,0	0,0	2,2	388,5
Plasmani riznice	7.625,2	0,0	0,0	0,0	0,0	7.625,2
Ukupno	**18.491,1**	**242,8**	**40,7**	**122,8**	**652,6**	**19.550,0**

59.18. Prikaz izloženosti prema veličini razreda

Na 31. prosinca 2021. godine, oko 34,9% (2020.: godine 33,2%) ukupne izloženosti je u razredu izloženosti do 1,5 milijun kuna. Banka provodi strogu strategiju smanjenja koncentracijskog rizika za izloženosti prema pravnim osobama. Iznos od 7.442,3 milijuna HRK (u 2020. godini 7.643,1 milijuna HRK) izloženosti veće od 100 milijuna HRK se potpunosti odnosi na središnju banku, strane financijske institucije ili izloženosti prema javnom sektoru. Ove transakcije su potrebne za osiguravanje likvidnosti, minimalne razine depozita i dugoročnih ulaganja. Podaci su prikazani na razini izloženosti grupe povezanih osoba.

	31.12.2021.		31.12.2020.	
Razred izloženosti	Izloženost u milijunima HRK	Broj grupa	Izloženost u milijunima HRK	Broj grupa
< 50.000	1.133,2	96.330	1.231,1	102.967
50.000-250.000	2.801,6	24.962	2.532,0	22.399
250.000-700.000	1.817,4	4.652	1.973,5	4.917
700.000-1.500.000	718,0	704	750,5	737
1.500.000-5.000.000	1.076,9	420	1.126,1	433
5.000.000-10.000.000	661,3	95	698,4	99
10.000.000-50.000.000	1.988,1	93	2.412,1	110
50.000.000-100.000.000	919,4	14	1.183,2	16
> 100.000.000	7.442,3	5	7.643,1	14
Ukupno	**18.558,3**	**127.275**	**19.550,0**	**131.692**

59.19. Prikaz financijske imovine prema stupnju umanjenja vrijednosti

Financijska imovina bez umanjenja i bez kašnjenja:

u milijunima kuna

	31.12.2021.		31.12.2020.	
Rejting grupa	Izloženost	Kolateral	Izloženost	Kolateral
1A-1E	3.858,1	822,6	4.608,5	991,6
2A-2E	12.490,3	1.216,4	12.094,3	1.720,7
3A-3E	732,9	132,6	1.051,7	269,3
Watch	698,0	215,9	522,9	182,0
Bez rejtinga	0,0	0,0	5,8	1,2
Ukupno	**17.779,2**	**2.387,5**	**18.283,2**	**3.164,7**

Financijska imovina u kašnjenju bez umanjenja vrijednosti:

u milijunima kuna

	31.12.2021.		31.12.2020.	
	Izloženost	Kolateral	Izloženost	Kolateral
- u kašnjenju do 30 dana	170,6	14,6	233,0	31,7
- u kašnjenju od 31 do 60 dana	21,0	2,3	33,6	3,2
- u kašnjenju od 61 do 90 dana	0,9	0,1	113,1	30,2
- u kašnjenju od 91 do 180 dana	0,0	0,0	0,0	0,0
- u kašnjenju od 181 do 365 dana	0,0	0,0	0,0	0,0
- u kašnjenju preko 1 godine	0,0	0,0	0,0	0,0
Ukupno	**192,5**	**17,0**	**379,7**	**65,1**

Financijska imovina umanjene vrijednosti:

u milijunima kuna

Izloženost u statusu neispunjavanja obveza	31.12.2021.	31.12.2020.
Izloženost	586,5	887,2
Umanjenje vrijednosti	442,0	681,1
Kolateral	272,4	368,5

Sva financijska imovina za koju je utvrđeno neispunjavanje obveza smatra se financijskom imovinom umanjene vrijednosti te se za nju računaju cjeloživotni očekivani kreditni gubici. Potraživanja klasificirana u rejting kategoriju 4A ili lošiju (watch lista) se redovno testiraju na postojanje mogućnosti neispunjavanja obveza, u procesu praćenja i prevencije ulaska u status neispunjavanja obveza.

Značajna pokrivenost (vrijednost kolaterala i umanjenje vrijednosti) financijske imovine umanjene vrijednosti prikazane u gornjoj tablici je uglavnom uvjetovana izračunom ispravaka vrijednosti u fazi 3 na skupnoj osnovi, koji ne uzima u obzir vrijednost instrumenta osiguranja.

59.20. Restrukturiranje

Mjere restrukturiranja definirane su kao ustupci zajmoprimcu koji se suočava ili će se suočiti s poteškoćama u ispunjavanju svojih financijskih obveza („financijske poteškoće“). Mjere restrukturiranja i rizici koji iz toga proizlaze se prate od strane odjela zaduženih za portfelje poduzeća i stanovništva. Uz to, mjere restrukturiranja predstavljaju indikator za provođenje testova umanjenja vrijednosti u skladu sa zahtjevima MSFI-ja.

Tijekom 2020.godine i tijekom prvog kvartala 2021. godine, na značajnom dijelu portfelja izloženosti i klijenata je odobren moratorij na plaćanja zbog posebnih okolnosti vezanih za Covid-19. Svi odobreni moratoriju u ABC-u ispunjavaju uvjete definirane u Okružnici HNB-a – Supervizorska očekivanja vezana uz Covid-19 (180-020/19-03-20/BV) koja je bila na snazi do 31.3.2021. godine. Regulatorni okvir u Hrvatskoj je usklađen sa EBA Smjernicama1 o moratoriju te omogućuje da ABC kontinuirano primjenjuje EBA principe u klasifikaciji izloženosti. Sukladno navedenome, moratorij odobren klijentima pogođenim Covid-19 pandemijom se ne smatraju mjerom restrukturiranja (ili nemogućnosti ispunjenja obveza), te kao takve nisu utjecale na iznose restrukturiranih plasmana, već su iskazani zasebno u narednim tablicama.

Donja tablica prikazuje pregled kretanja mjera restrukturiranja tijekom 2021.godine. Od izvanbilančnih pozicija prikazane su Preuzete obveze po kreditima.

u milijunima kuna

	01.01.2021.	Povećanje imovine na koju su bile primijenjene mjere restrukturiranja (+)	Imovina koja se više ne smatra restrukturiranom (-)	Promjene u skladu s MSFI 5 (+/-)	FX (+/-)	Otplata ili druga promjena (+/-)	31.12.2021.
Središnje banke	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Opće države	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Kreditne institucije	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Ostala financijska društva	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Nefinancijska društva	217,4	76,5	-104,4	0,0	0,0	-26,7	162,7
Kućanstva	143,0	62,5	-26,7	0,0	0,0	-17,4	161,4
Zajmovi i potraživanja	**360,4**	**139,0**	**-131,1**	**0,0**	**0,0**	**-44,2**	**324,1**
Preuzete obveze po kreditima	**0,2**	**2,9**	**-0,2**	**0,0**	**0,0**	**0,7**	**3,6**

[1] Vidi EBA/GL/2020/02, “Smjernice o zakonodavnim i nezakodavnim moratorijima na otplatu kredita koji se primjenjuju u kontekstu krize uzrokovanom COVID-om ”i Okružnicom HNB-a i Supervizorska očekivanja vezana uz Covid -19 (180-020/19-03-20/BV).

Donja tablica prikazuje pregled kretanja mjera restrukturiranja tijekom 2020.godine. Od izvanbilančnih pozicija prikazane su Preuzete obveze po kreditima:

u milijunima kuna

	01.01.2020.	Povećanje imovine na koju su bile primijenjene mjere restrukturiranja (+)	Imovina koja se više ne smatra restrukturiranom (-)	Promjene u skladu s MSFI 5 (+/-)	FX (+/-)	Otplata ili druga promjena (+/-)	31.12.2020.
Središnje banke	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Opće države	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Kreditne institucije	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Ostala financijska društva	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Nefinancijska društva	188,5	79,1	-41,8	0,0	0,0	-8,5	217,4
Kućanstva	120,6	64,4	-17,6	0,0	0,0	-24,4	143,0
Zajmovi i potraživanja	**309,2**	**143,5**	**-59,4**	**0,0**	**0,0**	**-32,9**	**360,4**
Preuzete obveze po kreditima	**1,1**	**0,2**	**-1,1**	**0,0**	**0,0**	**0,0**	**0,2**

Restrukturirane izloženosti krajem 2021.godine iznose:

u milijunima kuna

	Završno stanje 31.12.2021.	Nedospjelo i bez umanjenja vrijednosti	Dospjelo, ali bez umanjenja vrijednosti (> 0 dana)	S umanjenjem vrijednosti
Središnje banke	0,0	0,0	0,0	0,0
Opće države i subjekti povezani s državama	0,0	0,0	0,0	0,0
Kreditne institucije	0,0	0,0	0,0	0,0
Ostala financijska društva	0,0	0,0	0,0	0,0
Nefinancijska društva	162,7	73,3	3,6	85,9
Kućanstva	161,4	83,3	5,2	72,8
Zajmovi i potraživanja	**324,1**	**156,6**	**8,8**	**158,7**

Restrukturirane izloženosti krajem 2020. godine iznose:

u milijunima kuna

	Završno stanje 31.12.2020.	Nedospjelo i bez umanjenja vrijednosti	Dospjelo, ali bez umanjenja vrijednosti (> 0 dana)	S umanjenjem vrijednosti
Središnje banke	0,0	0,0	0,0	0,0
Opće države i subjekti povezani s državama	0,0	0,0	0,0	0,0
Kreditne institucije	0,0	0,0	0,0	0,0
Ostala financijska društva	0,0	0,0	0,0	0,0
Nefinancijska društva	217,4	68,5	0,0	148,9
Kućanstva	143,0	64,8	2,1	76,1
Zajmovi i potraživanja	**360,4**	**133,3**	**2,1**	**225,0**

Prikaz alocirane vrijednosti kolaterala za restrukturirane izloženosti za 2021. godinu:

u milijunima kuna

Interna vrijednost kolaterala restrukturiranih izloženosti	ICV	Od toga poslovne nekretnine	Od toga stambene nekretnine	Od toga financijski kolateral	Od toga garancije	Od toga garancije
Javna poduzeća	2,0	2,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Financijske institucije	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Velika poduzeća	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Srednje i malo poduzetništvo	96,9	73,3	18,0	0,9	4,3	0,4
Stanovništvo	74,4	6,9	64,9	0,0	0,0	2,6
Ukupno	**173,2**	**82,2**	**82,8**	**0,9**	**4,3**	**3,0**

Prikaz alocirane vrijednosti kolaterala za restrukturirane izloženosti za 2020. godinu:

u milijunima kuna

Interna vrijednost kolaterala restrukturiranih izloženosti	ICV	Od toga poslovne nekretnine	Od toga stambene nekretnine	Od toga financijski kolateral	Od toga garancije	Od toga garancije
Javna poduzeća	2,0	2,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Financijske institucije	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Velika poduzeća	23,1	18,3	0,0	0,0	0,0	4,8
Srednje i malo poduzetništvo	84,9	62,6	16,5	0,1	4,7	1,1
Stanovništvo	67,5	8,0	56,3	0,0	0,0	3,3
Ukupno	**177,6**	**90,8**	**72,8**	**0,1**	**4,7**	**9,2**

Pokazatelj interno prihvaćene vrijednosti kolaterala (ICV) se izračunava kako je navedeno u bilješci 59.1.

59.21. COVID -19 Moratoriji

Na temelju intervencijskih akata koji se odnose na moratorij na plaćanje duga donesenih od strane HNB-a i EBA-e, Banka je tijekom 2020. i 2021. godine odobrila 3.319 takvih moratorija, od kojih je 30 još uvijek bilo aktivno na 31. prosinca 2021. godine.

Banka je do sada zaključila da svi moratoriji odobreni u svim segmentima poslovanja ispunjavaju uvjete definirane u smjernicama HNB-a i EBA-e (uključujući ažuriranja). Olakšanje ponuđeno dužnicima tijekom 2020. i 2021. godine nije rezultiralo automatskim aktiviranjem mjera restrukturiranja ili svrstavanja u status nemogućnosti ispunjenja obveza. Međutim, Banka nastavlja provoditi pojedinačne procjene postoje li druge ili dodatne okolnosti koje bi dovele do mjera restrukturiranja ili ulaska u status nemogućnosti ispunjenja obveza. Dodatno, izloženosti gdje su moratoriji istekli dodatno se prate zbog znakova pogoršanja.

Sljedeća tablica prikazuje iznose izloženosti u moratoriju prema tržišnom segmentu krajem 2021. godine:

u milijunima kuna

	Prihodujuće izloženosti		Neprihodujuće izloženosti		Ukupno	
31.12.2021.	Izloženost	Umanjenje vrijednosti	Izloženost	Umanjenje vrijednosti	Izloženost	Umanjenje vrijednosti
Stanovništvo - Ostali plasmani	1,2	0,2	0,4	0,4	1,5	0,5
Malo i srednje poduzetništvo	0,0	0,0	0,4	0,4	0,4	0,4
Non-focus	2,3	0,0	1,2	0,4	3,5	0,4
od toga velika poduzeća	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
od toga stambeni krediti	2,3	0,0	1,2	0,4	3,5	0,4
od toga javna poduzeća	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Plasmani riznice	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Ukupno	**3,5**	**0,2**	**1,9**	**1,1**	**5,4**	**1,3**

Sljedeća tablica prikazuje iznose izloženosti u moratoriju prema tržišnom segmentu krajem 2020. godine:

u milijunima kuna

	Prihodujuće izloženosti		Neprihodujuće izloženosti		Ukupno	
31.12.2020.	Izloženost	Umanjenje vrijednosti	Izloženost	Umanjenje vrijednosti	Izloženost	Umanjenje vrijednosti
Stanovništvo - Ostali plasmani	26,7	0,7	1,9	1,6	28,6	2,3
Malo i srednje poduzetništvo	128,6	5,0	0,0	0,0	128,6	5,0
Non-focus	201,2	5,9	1,7	0,4	202,8	6,3
od toga velika poduzeća	141,6	5,4	0,0	0,0	141,6	5,4
od toga stambeni krediti	59,5	0,6	1,7	0,4	61,1	1,0
od toga javna poduzeća	0,1	0,0	0,0	0,0	0,1	0,0
Plasmani riznice	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Ukupno	**356,5**	**11,6**	**3,5**	**2,0**	**360,1**	**13,6**

(60) Razvoj umanjenja vrijednosti

Umanjenja vrijednosti su izračunata u skladu s Međunarodnim standardom financijskog izvještavanja za financijske instrumente (MSFI 9). Primjenjuju se različiti pristupi, ovisno u koju fazu je transakcija raspoređena. Faza 1 zahtijeva priznavanje dvanaestomjesečnog očekivanog kreditnog gubitka. Ukoliko postoji značajno povećanje kreditnog rizika, dozvoljeni gubitak mora biti uvećan do iznosa očekivanog gubitka do dospijeća (Faza 2). U slučaju objektivnih indikacija umanjenja (NPE, Faza 3) priznat je očekivani kreditni gubitak do dospijeća.

MSFI 9 zahtjeva od banke da odredi iznos ECL-a na vjerojatnošću vaganoj osnovi kao razliku između novčanih tokova koji dospijevaju u skladu s ugovornim uvjetima pojedinog financijskog instrumenta i novčanim tokovima koje banka očekuje.

Pri određivanju novčanih tijekova koje banka očekuje, slijedeći preporuke GPPC (Global Public Policy Committee), ABC koristi pristup sume marginalnih gubitaka gdje je ECL kalkuliran kao suma marginalnih gubitaka koji su nastali u svakom vremenskom periodu od izvještajnog datuma. Marginalni gubici su izvedeni iz individualnih parametara koji procjenjuju izloženosti i gubitke u slučaju default-a i kondicionalnu vjerojatnost default-a za svaki pojedini period (vjerojatnost default-a u vremenskom periodu X je uvjetovana pretpostavkom da je pojedina izloženost nije stupila u status default-a u vremenskom periodu koji prethodi periodu X).

Općenito, za određivanje korištenih parametara, primijenjeni su statistički modeli gdje god je to moguće i prihvatljivo. Ovi modeli se zasnivaju na povijesnim i/ili eksternim tržišnim dostupnim podacima. Metodologije su zasnovane na internim raspoloživim modelima kreditnog rizika koji su prilagođeni na način da su u potpunosti usklađeni sa zahtjevima MFSI 9.

ECL (cjeloživotni) se odvojeno izračunava za različite scenarije, uzimajući u obzir trenutne i prognostičke informacije. Finalni ECL iznosa agregira se na kraju ponderiranja vjerojatnosti različitih pojedinačnih makro scenarija. Banka kalkulira tri scenarija: Temeljni scenarij, Optimistični scenarij i Pesimistični scenarij s tim da u određenim situacijama simulira dodatne stresne scenarije kako bi razumjela dinamiku i potencijalne rizike portfelja.

Za dio neprihodujućeg portfelja (Faza 3), relevantna su dva pristupa. Skupna procjena zasnovana na parametrima rizika za male izloženosti i individualna procjena zasnovana na iskustvenoj procjeni novčanih tokova za velike izloženosti. Procjena na skupnoj osnovi se zasniva na procjeni glavnih parametara oporavka za grupu portfelja (izloženosti koje imaju slične značajke u vezi profila rizičnosti i mogućnosti oporavka).

Individualna procjena ili izračun umanjenja vrijednosti koji se zasniva na individualnoj procjeni gubitaka zbog umanjenja vrijednosti uzima u obzir da je odnosna kreditna izloženost predmet individualne analize u skladu s pravilima koji se odnose na izračun umanjenja vrijednosti. U tom izračunu se uzima u obzir povrat iz redovnog poslovanja dužnika (primarno iz novčanog toka) i iz naplate instrumenata osiguranja i imovine koja nije osnova za obavljanje djelatnosti dužnika (sekundarni izvor novčanog toka).

Ovisno o pretpostavljenom scenariju o nastanku gubitka (restrukturiranje ili korištenje), očekivani povrat se procjenjuje individualno u smislu iznosa i vremena povrata, korištene pretpostavke se dokumentiraju i provjeravaju od slučaja do slučaja i očekivani novčani tok se diskontira na neto sadašnju vrijednost i smanjuje u odnosu na iskazanu trenutnu izloženosti. Kod izračuna povrata novčanog toka u postupku naplate od prodaje nekretnina, Banka zasniva svoje pretpostavke na tržišnoj vrijednosti instrumenata osiguranja. Faktori umanjenja se mjere individualno od slučaja do slučaja, ovisno o uvjetima korištenja instrumenata osiguranja i temelji se na različitim faktorima kao što su tržišna likvidnost, lokacija, vrijeme potrebno za realizaciju i pravni status nekretnine.

Za dio neprihodujućeg portfelja gdje je izloženost u statusu neispunjavanja obveza (EAD) na razini grupe dužnika ispod 130 tisuća EUR-a, izračun umanjenja vrijednosti za očekivane gubitke se računa kao skupna procjena. Iznos umanjenja vrijednosti se računa kao umnožak izloženosti u statusu neispunjavanja obveza (EAD) i gubitka uslijed neispunjenja obveza (LGD), gdje je gubitak uslijed neispunjenja obveza zasnovan na relevantnim karakteristikama kao što su vrijeme u statusu neispunjenja obveza, segment rizika i proizvoda.

Dnevno praćenje koje je podržano s jasnim ciljevima provedbe u vezi rane naplate, zajedno s programom poticanja dovelo je do značajnog poboljšanja u ostvarenim rezultatima naplate i značajnim smanjenjem NPE portfelja. NPE pokazatelj (na osnovi bruto izloženosti) smanjen je sa 4,5% (2020.) na 3,2% (2021.).

Ukupan pozitivni trend kretanja NPE pokazatelja je uglavnom rezultat postepenih i stabilnih ulazaka u NPE tijekom godine umanjenih individualnim ili skupnim prodajama duga. Dodatno, stalna usmjerenost na ranu naplatu i naplatu / oporavak NPL portfelja, snažno utječu na stabilan i održiv razvoj neprihodujućeg portfelja.

Trošak umanjenja vrijednosti na kraju 2021. godine iznosio je -4,2 milijuna kuna (lokalni GAP) i s uključenim izvanbilančnim stavkama i financijskom imovinom po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit, je iznosio 3,5 milijuna kuna otpuštanja umanjenja vrijednosti. Povoljni ishodi procesa prodaje duga zajedno s novim makro prognozama uključenim u ECL modele prihodujućih plasmana, uz očekivana poboljšanja u narednim godinama, rezultirali su smanjenjem troška umanjenja vrijednosti u 2021. u odnosu na 2020. godinu.

Očekuje se daljnje poboljšanje gospodarske aktivnosti i poslovnog okruženja u 2022. godini što će osigurati stabilne i predvidljive priljeve NPE-a, a to će s učinkovitim upravljanjem neprihodujućim plasmanima i akcijama prodaje duga rezultirati daljnjim smanjenjem NPE portfelja.

Na osnovu okvira poboljšanja modela koji je u tijeku u Addiko Banci, ostvaruju se i daljnja poboljšanja kako bi se osiguralo da se u obzir uzimaju ažurne dostupne informacije i interni podaci. U 2021. godini provedena su produženja vremenskih razdoblja za sve modele, uključujući najažurnije podatke za statističke kalkulacije. Promjene uključene u poboljšanja kvalitete u modelu posebno se odražavaju na stabilnost migracija kao i na poboljšanu učinkovitost.
Dodatno, makro modeli su prilagođeni na način da su usklađeni s validacijskim nalazima i novim makroekonomskim predviđanjima koji su korišteni kako bi odrazili posljednja dostupna ekonomska očekivanja kroz sve segmente (posljednje ažuriranje u studenom 2021.).

Umanjenja vrijednosti su modelirana na razini transakcije i odražavaju najnovije makroekonomske prognoze Bečkog instituta za međunarodne ekonomske studije (wiiw). Općenito, tržišna očekivanja kontinuirano se poboljšavaju, što pokazuju i ukupne revizije javno dostupnih prognoza naviše do prosinca 2021., no neizvjesnost ostaje i dalje relativno visoka.

U sljedećoj su tablici navedeni kvantitativni aspekti temeljnog scenarija, pozitivnog (optimističnog) scenarija i negativnog (pesimističnog) scenarija za odabrane prognozirane varijable korištene u procjeni ECL-a za 31. prosinca 2021. godine i 31. prosinca 2020. godine. Prikazane vrijednosti predstavljaju prosječnu vrijednost makroekonomskih varijabli tijekom prvih 12 mjeseci i preostalog dvogodišnjeg razdoblja predviđanja za temeljni scenarij, kao i prosječne vrijednosti cijelog razdoblja projekcije (trogodišnje) za optimistični i pesimistični scenarij.

	Osnovni scenarij		Optimističan scenarij	Pesimističan scenarij
		Preostalo razdoblje		
31.12.2021.	2022[1)]	2-godine[1)]	Razdoblje 3-godine[1)]	Razdoblje 3-godine[1)]
Realni BDP (konstantne cijene)	5,0	4,2	6,2	2,8
Stopa nezaposlenosti (ILO, prosjek %)	6,8	6,5	3,1	10,0
Cijene nekretnina (% promjene)	4,0	4,0	7,5	0,5
Inflacija (prosjek % YoY)	1,8	1,5	1,9	1,3

	Osnovni scenarij		Optimističan scenarij	Pesimističan scenarij
		Preostalo razdoblje		
31.12.2020.	2021[1)]	2-godine[1)]	Razdoblje 3-godine[1)]	Razdoblje 3-godine[1)]
Realni BDP (konstantne cijene)	5,0	3,3	5,4	2,3
Stopa nezaposlenosti (ILO, prosjek %)	8,0	7,2	6,4	8,7
Cijene nekretnina (% promjene)	0,0	4,0	5,8	-0,4
Inflacija (prosjek % YoY)	1,0	1,6	1,6	1,1

Sljedeća tablica prikazuje na koji način su u izračun očekivanih kreditnih gubitaka inkorporirana buduća očekivanja iz vaganih ekonomskih scenarija. Vjerojatnošću vagani očekivani kreditnih gubitci sadrže 55% vjerojatnosti osnovnog scenarija (60% na 31. prosinca 2020. godine), 10% vjerojatnosti optimističnog scenarija (10% na 31. prosinca 2020. godine) te 30% vjerojatnosti ishoda pesimističnog scenarija (30% na 31. prosinca 2020. godine). Pretpostavljena raspodjela vjerojatnosti scenarija omogućuje Banci da pokrije širok raspon budućih očekivanja.

u milijunima kuna

31.12.2021.	Ponderirano vjerojatnošću	Optimističan scenarij	Osnovni scenarij	Pesimističan scenarij
Stanovništvo	72,7	63,2	70,3	79,1
Izloženosti koje nisu prema stanovništvu	58,9	42,1	54,6	70,6
Plasmani riznice	1,2	0,4	0,9	1,9
Ukupno	**132,8**	**105,7**	**125,8**	**151,5**

u milijunima kuna

31.12.2020.	Ponderirano vjerojatnošću	Optimističan scenarij	Osnovni scenarij	Pesimističan scenarij
Stanovništvo	86,6	85,7	82,1	89,8
Izloženosti koje nisu prema stanovništvu	72,0	70,5	64,7	77,4
Plasmani riznice	6,9	6,0	3,7	10,0
Ukupno	**165,5**	**162,2**	**150,4**	**177,2**

Sljedeća tablica prikazuje izloženost u statusu neispunjavanja obveza i stupanj pokrivenosti (Pokrivenost 1 uzima u obzir umanjenja vrijednosti u Fazi 3, dok Pokrivenost 2 dodatno uzima u obzir i vrijednost kolaterala) sukladno internoj segmentaciji, na 31. prosinca 2021. godine i na 31. prosinca 2020. godine:

u milijunima kuna

31.12.2021.	Izloženost	Izloženost u statusu neispunjavanja obveza	Umanjenja vrijednosti	Kolateral (NPE)	NPE udio	Pokrivenost 1	Pokrivenost 2
Stanovništvo - ostali plasmani	3.772,4	96,6	80,9	3,5	2,6%	83,8%	87,4%
Srednje i malo poduzetništvo	3.576,8	188,1	145,1	80,6	5,3%	77,1%	120,0%
Non-focus	3.066,5	301,8	216,0	188,2	9,8%	71,6%	133,9%
od toga velika poduzeća	639,9	75,0	40,9	28,4	11,7%	54,5%	92,3%
od toga stambeni krediti	2.125,5	224,9	173,8	157,9	10,6%	77,3%	147,5%
od toga javna poduzeća	301,2	2,0	1,3	2,0	0,7%	66,2%	165,3%
Plasmani riznice	8.142,5	0,0	0,0	0,0	0,0%	0,0%	0,0%
Ukupno	**18.558,3**	**586,5**	**442,0**	**272,4**	**3,2%**	**75,4%**	**121,8%**

u milijunima kuna

31.12.2020.	Izloženost	Izloženost u statusu neispunjavanja obveza	Umanjenja vrijednosti	Kolateral (NPE)	NPE udio	Pokrivenost 1	Pokrivenost 2
Stanovništvo - ostali plasmani	3.640,7	191,9	161,8	38,9	5,3%	84,3%	104,5%
Srednje i malo poduzetništvo	3.890,1	315,3	244,3	100,0	8,1%	77,5%	109,2%
Non-focus	4.394,1	380,0	275,1	229,6	8,6%	72,4%	132,8%
od toga velika poduzeća	1.440,9	90,0	60,9	32,2	6,2%	67,7%	103,4%
od toga stambeni krediti	2.564,7	287,3	212,6	195,1	11,2%	74,0%	141,9%
od toga javna poduzeća	388,5	2,6	1,6	2,3	0,7%	60,0%	148,5%
Plasmani riznice	7.625,2	0,0	0,0	0,0	0,0%	0,0%	0,0%
Ukupno	**19.550,0**	**887,2**	**681,1**	**368,5**	**4,5%**	**76,8%**	**118,3%**

Smanjenje u stupnju pokrivenosti rezultat je provedenih transakcija prodaje duga koje su otklonile iz portfelja stare izloženosti s većim umanjenjima vrijednosti, a ostale su izloženosti s boljom pokrivenosti kolateralima što je poboljšalo stupanj pokrivenosti 2.

60.1. Pregled prema vrstama kolaterala

Izloženost Banke kreditnom riziku nastaje kroz aktivnosti kreditiranja i investiranja te u slučajevima u kojima djeluje kao posrednik u ime komitenata ili trećih osoba. Rizik da druga ugovorna strana neće izvršiti svoje obveze po financijskim instrumentima kontinuirano se prati na mjesečnoj osnovi.

Izloženost Banke kreditnom riziku proizlazi iz zajmova i potraživanja od komitenata i banaka. Iznos kreditne izloženosti po toj osnovi, predstavlja knjigovodstvenu vrijednosti te imovine u bilanci. Nadalje, Banka je izložena i kreditnom riziku po izvanbilančnim stavkama, kroz preuzete obveze po neiskorištenim okvirnim zajmovima i izdanim garancijama.
Točnije, izloženost kreditnom riziku obuhvaća bruto knjigovodstvenu vrijednost (ili nominalnu vrijednost u slučaju izvanbilančnih izloženosti) bez uzimanja u obzir očekivanih kreditnih gubitaka, rezerviranja za garancije, založenih kolaterala, učinaka netiranja, ostalih kreditnih poboljšanja ili transakcija ublažavanja kreditnog rizika. Maksimalna izloženost kreditnom riziku koristi se za izračun relevantne izloženosti za vrijednosne papire, dok se amortizirani trošak koristi za zajmove.

Vrste i iznosi kolaterala ovise o procjeni kreditnog rizika pojedinog klijenta, a njihova prihvatljivost i način vrednovanja propisani su internim aktom „Politika upravljanja kolateralima".

Banka redovito nadzire tržišne vrijednosti primljenih kolaterala, te u slučaju potrebe zahtjeva dodatne kolaterale, ako je to predviđeno ugovorom.

U slučaju nepodmirivanja dospjelih obveza od strane dužnika Banka ima mogućnost realizacije kolaterala koje je preuzela (a ne koristi ih za obavljanje svoje redovne djelatnosti) kako bi namirila svoja potraživanja.

Analiza kolaterala po vrstama i izloženostima koje pokrivaju prikazana je u niže navedenim tablicama. Iznosi kolaterala u tablicama prikazani su po vrijednosti koja predstavlja konzervativniju vrijednost od procijenjene vrijednosti, odnosno procijenjenu vrijednost umanjenu za određeni postotak u ovisnosti o vrsti kolaterala, ograničenu vrijednošću duga. Primijenjena smanjenja mjerena su individualno od slučaja do slučaja, ovisno o utvrđenoj iskoristivosti i na temelju niza čimbenika kao što su tržišna likvidnost, lokacija, rok korištenja i pravna situacija u odnosu na nekretninu.

Internim aktima Banka je propisala načine postupanja uzimajući u obzir sve instrumente osiguranja koji su relevantni s aspekta kreditnog rizika u Banci u skladu sa zakonskim odredbama u vezi instrumenata osiguranja, a koje su relevantne za Banku.

Garancije prikazane u sljedećoj tablici uključuju državne garancije, garancije lokalne uprave i bankovne garancije.

Vrste kolaterala i pripadajuća interno prihvaćena vrijednost kolaterala razmatrana u gore navedenoj analizi na 31. prosinca 2021. godine i na 31. prosinca 2020. je bila kako je prikazano:

u milijunima kuna

Kolaterali prema vrsti	31.12.2021.	31.12.2020.
Izloženost	18.558,3	19.550,0
Interno prihvaćena vrijednost kolaterala (ICV)	2.676,9	3.601,0
od kojih nekretnine za poslovnu namjenu	881,7	1.391,9
od kojih stambene nekretnine	1.659,6	1.997,8
od kojih financijski instrumenti	66,1	95,2
od kojih garancije	59,2	91,3
od kojih ostalo	10,2	24,8
Pokrivenost izloženosti vrijednošću kolaterala	**14,4%**	**18,4%**

Donja tablica prikazuje razdiobu trenutne fer vrijednosti kolaterala i kreditnih poboljšanja za plasmane u Fazi 3 u skladu s MSFI 7R35K(c).

u milijunima kuna

		Fer vrijednost kolaterala na osnovi osnovnog scenarija								
31.12.2021.	Bruto knjigovodstveni iznos	Vrijednosni papiri	Jamstva	Prava vlasništva	Ostalo	Uma-njenja	Višak kolaterala	Ukupna vrijednost kolaterala	Neto izloženosti	Umanjenje vrijednosti
Zajmovi i potraživanja	**580,6**	**0,0**	**0,0**	**145,7**	**0,0**	**0,0**	**0,0**	**145,7**	**434,9**	**439,0**
Središnja banka	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Opće države	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Kreditne institucije	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Ostale financijske institucije	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Nefinancijske institucije	234,8	0,0	0,0	69,6	0,0	0,0	0,0	69,6	165,2	162,8
Kućanstva	345,8	0,0	0,0	76,1	0,0	0,0	0,0	76,1	269,7	276,2
Preuzete obveze i financijska jamstva	**5,9**	**0,0**	**0,0**	**2,6**	**0,0**	**0,0**	**0,0**	**2,6**	**3,3**	**3,0**
Preuzete obveze po kreditima	3,6	0,0	0,0	1,2	0,0	0,0	0,0	1,2	2,4	2,2
Preuzeta financijska jamstva	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Ostale preuzete obveze	2,3	0,0	0,0	1,4	0,0	0,0	0,0	1,4	0,9	0,9

u milijunima kuna

31.12.2020.	Bruto knjigovodstveni iznos	Fer vrijednost kolaterala na osnovi osnovnog scenarija							Neto izloženosti	Umanjenje vrijednosti
		Vrijednosni papiri	Jamstva	Prava vlasništva	Ostalo	Umanjenja	Višak kolaterala	Ukupna vrijednost kolaterala		
Zajmovi i potraživanja	**876,0**	**0,0**	**0,0**	**212,0**	**5,7**	**0,0**	**0,0**	**217,7**	**658,3**	**675,4**
Središnja banka	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Opće države	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Kreditne institucije	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Ostale financijske institucije	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Nefinancijske institucije	413,3	0,0	0,0	97,6	5,7	0,0	0,0	103,3	310,0	319,1
Kućanstva	462,7	0,0	0,0	114,4	0,0	0,0	0,0	114,4	348,3	356,3
Preuzete obveze i financijska jamstva	**11,2**	**0,0**	**0,0**	**5,3**	**0,0**	**0,0**	**0,0**	**5,3**	**5,9**	**5,8**
Preuzete obveze po kreditima	3,8	0,0	0,0	1,8	0,0	0,0	0,0	1,8	2,0	2,0
Preuzeta financijska jamstva	1,8	0,0	0,0	1,5	0,0	0,0	0,0	1,5	0,3	0,3
Ostale preuzete obveze	5,6	0,0	0,0	1,9	0,0	0,0	0,0	1,9	3,7	3,5

Upravljanje svim instrumentima osiguranja utvrđeno je u „Politici upravljanja kolateralima“. Sukladno „Politici upravljanja kolateralima“, a također i „Standardom vrednovanja nekretnina“, sve nekretnine moraju se redovito pratiti, a njihova vrijednost redovito procjenjivati. Ponovna procjena se obavlja godišnje za sve poslovne nekretnine, a najmanje jednom u tri godine za stambene nekretnine. Vrednovanje svih komercijalnih nekretnina provodi se na individualnoj razini ako je tržišna vrijednost iznad EUR 1,0 milijuna, sukladno „Standardu za procjenu nekretnina“ važećem na razini Addiko Grupe. Najznačajniji dio prikazanih kolaterala predstavlja instrument osiguranja za zajmove i potraživanja (neznačajna vrijednost kolaterala kao instrument osiguranja za druge izdane financijske instrumente).

Smanjenjem bruto izloženosti dolazi i do smanjenja interno prihvaćene vrijednosti kolaterala. Smanjena je vrijednost stambenih nekretnina koji služe kao instrument osiguranja kredita stanovništvu zbog smanjenja portfelja hipotekarnih kredita stanovništvu (primarni fokus na potrošačke kredite). Dodatno Banka usmjerava kreditne aktivnosti na neosigurane plasmane fizičkim osobama i malim poslovnim subjektima što je dodatno pridonijelo smanjenju interno prihvaćene vrijednosti primljenih kolaterala.

(61) Tržišni rizici

Tržišni rizici proizlaze iz otvorenih pozicija u tržišnim instrumentima čije se vrednovanje temelji na kamatnim stopama, valutama i dionicama, pri čemu su navedeni čimbenici izloženi općim i specifičnim kretanjima tržišta. Banka upravlja tržišnim rizikom periodičnim procjenama potencijalnih gubitaka koji mogu nastati zbog nepovoljnih promjena tržišnih uvjeta te uspostavljanjem i održavanjem prikladne razine limita.

Svi instrumenti namijenjeni trgovanju podložni su tržišnom riziku, odnosno riziku da buduće promjene tržišnih uvjeta mogu instrument učiniti manje vrijednim ili rizičnijim. Instrumenti se priznaju po fer vrijednosti, a sve promjene tržišnih uvjeta direktno utječu na neto prihode od trgovanja. Banka, sukladno promjenjivim kondicijama tržišta, promptno prilagođava poziciju instrumenata namijenjenih trgovanju. Izloženost tržišnom riziku formalno je upravljana kupnjom /prodajom te zauzimanjem pozicije zaštite instrumenata u skladu s limitima odobrenim od strane Uprave.

61.1. Analiza vrijednosti izložene riziku (Value at Risk - VaR)

VaR pokazatelj predstavlja vrijednosti izloženosti riziku ili rizične vrijednosti, koji daje procjenu potencijalnog gubitka za zadano razdoblje držanja uz zadanu razinu pouzdanosti. VaR metodologija predstavlja pristup temeljen na statističkim metodama i vjerojatnosti, uzimajući u obzir volatilnost tržišta, diversifikaciju rizika kroz priznavanje netiranih pozicija portfelja te korelaciju između proizvoda i tržišta. Rizici se mogu mjeriti konzistentno na svim tržištima i proizvodima, a pokazatelji rizika mogu se objediniti u jedinstvenu rizičnu vrijednost. Dnevni VaR uz 99%-tnu statističku pouzdanost pokazuje da dnevni gubitak u 99% obuhvaćenih odstupanja od prosjeka ne bi trebao premašiti iskazani potencijalni gubitak.

Metodologija za izračun VaR-a korištena za izračun dnevnog rizika je Monte Carlo simulacija, kojoj je svrha utvrđivanje potencijalne buduće izloženosti riziku. Banka koristi VaR analizu da bi utvrdila izloženost riziku u knjizi banke (99% pouzdanosti, razdoblje držanja od 1 dan), izloženost riziku u knjizi trgovanja (99% pouzdanosti, razdoblje držanja od 1 dan) te dnevnu izloženost riziku otvorene devizne pozicije. Korištena metodologija je strukturirana Monte Carlo simulacija s 10.000 ponavljanja i 99%-tnim intervalom pouzdanosti temeljenim na eksponencijalno ponderiranim volatilnostima i korelacijama vlastitih vremenskih serija (250 dana).

Sukladno internom modelu, metoda varijanci-kovarijanci koristi se za izračun VaR-a kod mjerenja rizika promjene kamatne stope u knjizi banke. Pristup se temelji na pretpostavci da dnevne promjene kamatnih stopa slijede normalnu distribuciju. Vektor rizika dobiven je iz produkta pozicije, volatilnosti i faktora normalne distribucije. Vrijednost procijenjenog portfeljskog gubitka odnosno portfeljski VaR dobiven je množenjem korelacijske matrice i inverzne vrijednosti vektora rizika.

Budući da je EUR bazna valuta za sve kalkulacije, izračun VaR-a, baziran na Monte Carlo metodi modelira se i izvještava iz interne aplikacije Addiko Grupe - „Portfolio Management System“ („PMS“) koja pokriva izloženost Addiko Grupe i prati rizik iz perspektive Addiko Grupe.

Tablica u nastavku prikazuje kretanje veličina VaR-a po pojedinim faktorima rizika tijekom 2021. godine:

"Value at Risk"	U milijunima kuna	U milijunima kuna	U milijunima kuna	U milijunima kuna
Rizične kategorije	Minimum	Maksimum	Prosjek	Kraj godine
Kamatni rizik - knjiga trgovanja	0,0	0,3	0,1	0,0
Kamatni rizik - knjiga banke	1,8	6,6	3,2	3,1
Rizik kreditne marže	0,4	3,4	1,7	2,7
Rizik kapitala	0,0	1,1	0,5	0,8
Valutni rizik	0,0	0,5	0,2	0,1
Ukupno*	**2,3**	**12,0**	**5,8**	**6,8**

* Korelacijski efekti nisu uzeti u obzir u gornjoj analizi.

Tablica u nastavku prikazuje kretanje veličina VaR-a po pojedinim faktorima rizika tijekom 2020. godine:

"Value at Risk"	U milijunima kuna	U milijunima kuna	U milijunima kuna	U milijunima kuna
Rizične kategorije	Minimum	Maksimum	Prosjek	Kraj godine
Kamatni rizik - knjiga trgovanja	0,1	0,4	0,3	0,2
Kamatni rizik - knjiga banke	1,9	15,8	4,4	2,6
Rizik kreditne marže	2,0	7,7	3,8	2,2
Rizik kapitala	0,0	0,0	0,0	0,0
Valutni rizik	0,0	0,6	0,2	0,1
Ukupno*	**4,0**	**24,5**	**8,6**	**5,1**

* Korelacijski efekti nisu uzeti u obzir u gornjoj analizi.

Uspoređujući vrijednosti na kraju godine, povećanje ukupne izloženosti riziku u 2021. godini je primarno rezultat povećanja volatilnosti kamatnih stopa što je dovelo do povećanja kamatnog rizika u knjizi banke. Rizik kreditne marže se smanjio u odnosu na kraj prošle godine zbog smanjene volatilnosti CDS-a, odnosno vjerojatnosti neispunjenja obveza od strane izdavatelja državnih obveznica u portfelju Banke. Nadalje, ukupna izloženost riziku je u prosjeku bila niža kroz 2021. godinu u odnosu na godinu ranije prvenstveno zbog smanjenje izloženosti riziku kreditne marže i nižem prosječnom kamatnom riziku u knjizi banke.

61.2. Upravljanje valutnim rizikom

Banka je izložena promjenama tečajeva postojećih stranih valuta koje imaju utjecaj na njezin financijski položaj i novčane tokove. Izloženost valutnom riziku proizlazi iz kreditnih, depozitnih i investicijskih aktivnosti te aktivnosti trgovanja, a kontrolira se dnevno prema limitima po pojedinim valutama i za ukupnu imovinu i obveze denominirane u stranim valutama ili uz valutnu klauzulu.

Uprava Banke utvrđuje limite na razini izloženosti po ukupnoj deviznoj poziciji kao i po pojedinoj valuti. Tako utvrđeni interni limiti predstavljaju apetit za preuzimanjem valutnog rizika Banke. U 2021. godini, Banka je nastavila s primjenom konzervativne strategije po pitanju izloženosti valutnom riziku koja je, u sklopu interne kalkulacije VaR-a bazirane na Monte Carlo pristupu, limitirana na EUR 0,24 milijuna (ekvivalentno 1,81 milijuna kuna) do sredine travnja kada je limit snižen na EUR 0,2 milijuna (ekvivalentno 1,5 milijuna kuna), pri čemu je prosječni iznos ukupne otvorene devizne pozicije bio 67% viši u usporedbi sa 2020. godinom.

Sljedeći grafikon prikazuje kretanje otvorene devizne pozicije u odnosu na regulatorni kapital za 2021. i 2020. godinu:

Banka je najvećim dijelom Izložena valutnom riziku prema euru (EUR). Analiza osjetljivosti Banke na slabljenje domaće valute (HRK) od 10% u odnosu na relevantne strane valute napravljena je na deviznoj poziciji sa stanjem na dan 31. prosinca 2020. godine.

Sljedeća tablica prikazuje otvorenost devizne pozicije kako se koristi u internom upravljanju i neto efekt provedene analize u računu dobiti i gubitka na dan 31. prosinca 2021. godine:

u milijunima kuna

	EUR	USD	GBP	HKD	Ostale valute
Otvorena devizna pozicija	54,5	-0,7	0,4	0,3	0,8
Neto efekt u računu dobiti i gubitka	5,5	-0,1	0,0	0,0	0,1

Sljedeća tablica prikazuje otvorenost devizne pozicije kako se koristi u internom upravljanju i neto efekt provedene analize u računu dobiti i gubitka na dan 31. prosinca 2020. godine:

u milijunima kuna

	USD	EUR	CHF	GBP	Ostale valute
Otvorena devizna pozicija	12,2	-8,1	2,2	-2,1	3,2
Neto efekt u računu dobiti i gubitka	1,2	-0,8	0,2	-0,2	0,3

Svi limiti za otvorenu deviznu poziciju su ispoštovani tijekom 2021. godine. Mjesečni prosjek otvorene devizne pozicije je zadržan u rasponu od 3.9 milijuna eura do 33.1 milijuna eura, pri čemu je eurska pozicija predstavljala skoro cjelokupni iznos otvorene devizne pozicije. Sukladno tome se valutni rizik mjeren VaR-om zadržao na niskim razinama, rezultirajući sa prosječnom iskorištenosti limita ispod 15%.

Analiza osjetljivosti uključuje sve otvorene stavke u stranim valutama te usklađivanje stanja otvorenosti na kraju poslovne godine. Vrijednost usklađenja temelji se na 10-postotnoj promjeni tečajeva valuta u odnosu na domicilnu valutu.

Pozitivan broj pokazuje povećanje dobiti ukoliko je hrvatska kuna u odnosu na predmetnu valutu oslabila 10%. U slučaju aprecijacije hrvatske kune za 10% u odnosu na predmetnu valutu, utjecaj na dobit i iznos glavnice bio bi jednak, ali suprotnog predznaka.

61.3. Rizik promjene kamatne stope

Kamatni rizik je rizik promjene vrijednosti financijskog instrumenta uslijed promjena kamatnih stopa na tržištu. Upravljanje rizikom promjene kamatnih stopa provodi se putem izvješća o kamatnoj neusklađenosti (van)bilančnih pozicija u kojem se prati iskorištenost interno prihvaćenih limita. Lokalni i grupni odbori za upravljanje aktivom i pasivom na temelju ovog izvješća provode upravljanje kamatnim rizikom unutar definiranih limita. Dospjela potraživanja uzimaju se u obzir na sljedeći način: potraživanja koja su dospjela, a za njih umanjenje na pojedinačnoj osnovi nije provedeno prikazana su kao kamatno neosjetljiva stavka (NIB). Nadalje, potraživanja za koja je proveden ispravak vrijednosti sukladno kriterijima kreditnog rizika umanjena su za proporcionalni dio iznosa ispravka unutar svih perioda plaćanja, kako bi bio prikazan samo kamatno osjetljivi dio svakog potraživanja.

Kamatni rizik u knjizi banke kretao se između 0,23 milijuna eura i 0,88 milijuna eura tijekom protekle 2021. godine. Struktura bilance prema udjelu imovine s fiksnom kamatnom stopom ostala je nepromijenjena u odnosu na prethodnu godinu. S tim u vezi, struktura financiranja Banke još uvijek sprječava materijalno značajan porast kamatnog rizika, a također neovisno o smanjenju udjela oročenih depozita uz paralelno povećanje udjela financiranja sa administrativno definiranom kamatnom stopom. Upravljanje kamatnim rizikom u knjizi banke usklađeno je sa Smjernicama EBA-e o upravljanju kamatnim rizikom u knjizi banke.

Interni VaR limit za kamatni rizik u knjizi banke održavan je na razini od 0,8 milijuna eura, ekvivalentno 6,0 milijuna kuna.

Praćenje VaR limita te prosječna iskorištenost zadanih limita za rizik promjene kamatnih stopa za 2021. godinu prikazana je sljedećim grafikonom, sa vrijednostima u milijunima eura:

Praćenje VaR limita te prosječna iskorištenost zadanih limita za rizik promjene kamatnih stopa za 2020. godinu prikazana je sljedećim grafikonom, sa vrijednostima u milijunima eura:

Porast volatilnosti kamatnih stopa ključan je razlog za viši kamatni rizik u knjizi banke mjerenog VaR modelom u odnosu na 2020. godinu (osim tijekom Covid-19 krize u ožujku i travnju 2020. kada je kamatni rizik u knjizi banke skočio).

Sljedeća tablica prikazuje kamatni jaz na dan 31. prosinca 2021. godine:

u milijunima kuna

	Do 1 dan	1 dan do 1 mjesec	1 do 3 mj.	3 mj. do 1 god.	1 do 2 god.	2 do 3 god.	Preko 3 god.	Beskamatno*	Ukupno
Imovina	4.373,4	1.117,0	697,1	3.613,9	1.437,9	1.150,5	3.858,9	654,3	16.903,1
Obveze	-6.551,4	-968,2	-332,7	-1.200,8	-868,9	-734,1	-3.131,2	-3.115,9	-16.903,1
Kamatni jaz	**-2.178,1**	**148,8**	**364,4**	**2.413,2**	**569,1**	**416,5**	**727,8**	**-2.461,6**	**0,0**
Kamatni jaz u %	**-12,9%**	**0,9%**	**2,2%**	**14,3%**	**3,4%**	**2,5%**	**4,3%**	**-14,6%**	**0,0%**

** Pozicija „Beskamatno" predstavlja dionički kapital na strani pasive, te materijalnu i nematerijalnu imovinu na strani aktive*

Sljedeća tablica prikazuje kamatni jaz na dan 31. prosinca 2020. godine:

u milijunima kuna

	Do 1 dan	1 dan do 1 mjesec	1 do 3 mj.	3 mj. do 1 god.	1 do 2 god.	2 do 3 god.	Preko 3 god.	Beskamatno*	Ukupno
Imovina	3.922,2	1.357,1	1.419,7	4.320,6	1.657,2	1.253,6	3.226,0	503,1	17.659,6
Obveze	-5.991,5	-844,5	-862,6	-2.682,6	-932,3	-644,6	-3.177,6	-2.523,8	-17.659,6
Kamatni jaz	**-2.069,3**	**512,6**	**557,1**	**1.638,0**	**724,8**	**609,0**	**48,4**	**-2.020,7**	**0,0**
Kamatni jaz u %	**-11,7%**	**2,9%**	**3,2%**	**9,3%**	**4,1%**	**3,4%**	**0,3%**	**-11,4%**	**0,0%**

** Pozicija „Beskamatno" predstavlja dionički kapital na strani pasive, te materijalnu i nematerijalnu imovinu na strani aktive*

Kako je prikazano na grafu za 2021. godinu, kamatni rizik u knjizi Banke je porastao tijekom listopada i studenog, dok je tijekom ostatka godine zadržao stabilnu vrijednost. EUR i HRK komponente bile su glavni čimbenici rizika tijekom 2021. godine.

Praćenje omjera kamatnog rizika izračunatog standardnim šokom od 200 baznih bodova i regulatornog kapitala te kretanje za taj omjer zadanog internog limita u iznosu od 15% regulatornog kapitala za 2021. godinu prikazano je sljedećim grafikonom:

Kretanje omjera kamatnog rizika izračunatog standardnim šokom od 200 baznih bodova i regulatornog kapitala te kretanje za taj omjer zadanog internog limita u iznosu od 15% regulatornog kapitala za 2020. godinu prikazano je sljedećim grafikonom:

Analiza osjetljivosti na kamatni rizik, iskazana u donjim tablicama, određena je na temelju izloženosti kamatnim stopama derivativne i ne derivativne financijske imovine na datum financijskih izvještaja. Za obveze s varijabilnom kamatnom stopom analiza je napravljena s pretpostavkom da su iskazane obveze na datum financijskih izvještaja postojale tijekom cijele godine.

Kad bi druge varijable bile na konstantnoj razini, pozitivni i negativni paralelni pomak od 50 baznih bodova uzrokovao bi promjene u bančinom računu dobiti i gubitka prikazane u sljedećim tablicama.

Osjetljivost na kamatni rizik na dan 31. prosinca 2021. godine:

u milijunima kuna

	Do 1 dan	1 dan do 1 mjesec	1 do 3 mj.	3 mj. do 1 god.	1 do 2 god.	2 do 3 god.	Preko 3 god.	Beskamatno*	Ukupno
Kamatni jaz	-2.178,1	148,8	364,4	2.413,2	569,1	416,5	727,8	-2.461,6	0,0
Paralelni pomak od 50 baznih bodova	0,0%	0,0%	0,1%	0,3%	0,7%	1,1%	3,6%	0,0%	0,0%
Efekt u računu dobiti i gubitka	0,0	0,0	0,3	7,5	3,9	4,7	26,1	0,0	42,5

Osjetljivost na kamatni rizik na dan 31. prosinca 2020. godine:

u milijunima kuna

	Do 1 dan	1 dan do 1 mjesec	1 do 3 mj.	3 mj. do 1 god.	1 do 2 god.	2 do 3 god.	Preko 3 god.	Beskamatno*	Ukupno
Kamatni jaz	-2.069,3	512,6	557,1	1.638,0	724,8	609,0	48,4	-2.020,7	0,0
Paralelni pomak od 50 baznih bodova	0,0%	0,0%	0,1%	0,3%	0,7%	1,1%	3,6%	0,0%	0,0%
Efekt u računu dobiti i gubitka	0,0	0,1	0,4	5,1	5,0	6,9	1,7	0,0	19,2

61.4. Rizik kreditne marže

Rizik kreditne marže predstavlja rizik od promjene cijene dužničkih vrijednosnih papira (DVP), koji proizlazi iz promjene očekivane kreditne sposobnosti klijenata iskazane CDS krivuljom. Zajedno s kamatnim rizikom, rizik kreditne marže predstavlja najveći faktor rizika u tržišnim rizicima. Marža kreditne sposobnosti sastavni je čimbenik tržišne cijene dužničkih vrijednosnih papira, za koje se određuje na dnevnoj osnovi. Kao pokazatelj rizika kreditne marže koristi se VaR (Value at Risk), kojim se mjeri potencijalni maksimalni gubitak portfelja u određenom razdoblju (uobičajeno 1 dan) uslijed simuliranih promjena cijena njegovih konstitutivnih dijelova, tj. dužničkih financijskih instrumenata.

Trend povijesne izloženosti Banke riziku kreditne marže u milijunima eura, zajedno sa zadanim VaR limitom za rizik kreditne marže za 2021. godinu, prikazan je sljedećim grafikonom:

Trend povijesne izloženosti Banke riziku kreditne marže u milijunima eura, zajedno sa zadanim VaR limitom za rizik kreditne marže za 2020. godinu, prikazan je sljedećim grafikonom:

Upravljanje rizikom kreditne marže provodi se putem dnevnih VaR izvješća unutar kojih se prati iskorištenost interno prihvaćenih limita. Uprava Banke i relevantni sektori na temelju ovog izvješća imaju informaciju o količini preuzetog rizika te nalaze li se unutar definiranih limita.

(62) Rizik likvidnosti

Rizik likvidnosti predstavlja moguću izloženost Banke vezanu uz izvore sredstava koja su joj potrebna da bi Banka podmirila vlastite obveze po financijskim instrumentima. U svom poslovanju Banka kontinuirano osigurava da njezina likvidna sredstva budu u skladu s potrebama koje se javljaju o dospijeću obveza.

Banka ima jasno definiranu toleranciju izloženosti likvidnosnom riziku koja je određena u skladu sa strategijom i poslovnim planovima Banke. U cilju udovoljavanja zakonskih propisa, uvažavanja načela sigurnosti i stabilnosti te ostvarivanja planirane profitabilnosti poslovanja, u Banci se primjenjuje sustav mjerenja, limita i izvještavanja o riziku likvidnosti. Banka održava likvidnost u skladu s propisima Uredbe o kapitalnim zahtjevima (CRR), uključujući delegiranu uredbu 2015/61 i pripadajuće zahtjeve CEBS / EBA, kao i CRD IV propise, te propise Hrvatske narodne banke.

Banka je održala visoku razinu likvidnosti tijekom 2021. godine uslijed snažne rezerve likvidnosti i stabilnog financiranja. Banka upravlja likvidnošću i putem koeficijenta likvidnosne pokrivenosti, kojeg regulator definira kao omjer zaštitnog sloja likvidnosti kreditne institucije u odnosu na neto likvidnosne odljeve u vremenskom okviru od 30 dana.

U 2021. koeficijent pokrivenosti likvidnosti (LCR) kretao se između najniže razine od 156,0% u lipnju 2021. i najviše razine od 280,1% u prosincu 2021.

Tablica u nastavku prikazuje omjere koeficijenata likvidnosne pokrivenosti za 2021. i 2020. godinu izračunatih iz dnevnih vrijednosti:

	2021.	2020.
	%	%
Kraj godine	262,0	248,9
Maksimum	280,1	279,1
Minimum	156,0	166,0
Prosjek	220,2	205,0

Uz LCR omjer, banka upravlja svojom dugoročnom likvidnošću putem regulatornog omjera Neto stabilnih izvora financiranja (NSFR). NSFR omjer je standard likvidnosti koji zahtijeva od banaka da imaju dovoljno dostupnih stabilnih izvora financiranja kako bi podržale duraciju svoje dugotrajne imovine.

U 2021. godini omjer neto stabilnih izvora financiranja kretao se između najniže razine od 150,4% u ožujku 2021. i najviše razine od 193,2% u prosincu 2021. godine.

Tablica u nastavku prikazuje omjere neto stabilnih izvora financiranja za 2021. i 2020. godinu izračunatih iz tromjesečnih vrijednosti:

	2021. %	2020. %
Kraj godine	193,2	157,2
Maksimum	193,2	157,2
Minimum	150,4	141,7
Prosjek	172,3	145,7

U prosincu 2021. kapacitet likvidnosne pokrivenosti u Addiko banci bio je strukturiran kako slijedi:

u milijunima kuna

Kapacitet likvidnosne pokrivenosti	
Kovanice i novčanice	342,5
Rezerve kod središnje banke koje se mogu povući	2.900,7
Imovina prvog stupnja kojom se trguje	2.835,5
Imovina 2.A stupnja kojom se trguje	33,7
Imovina 2.B stupnja kojom se trguje	100,7
Ukupno kapacitet likvidnosne pokrivenosti	**6.213,0**

U prosincu 2020. kapacitet likvidnosne pokrivenosti u Addiko banci bio je strukturiran kako slijedi:

u milijunima kuna

Kapacitet likvidnosne pokrivenosti	
Kovanice i novčanice	380,3
Rezerve kod središnje banke koje se mogu povući	2.467,9
Imovina prvog stupnja kojom se trguje	2.554,0
Imovina 2.A stupnja kojom se trguje	34,5
Imovina 2.B stupnja kojom se trguje	138,9
Ukupno kapacitet likvidnosne pokrivenosti	**5.575,6**

Tijekom 2021. godine Banka je održavala minimalno potreban iznos deviznih potraživanja u odnosu prema deviznim obvezama, u skladu s Odlukom o minimalno potrebnim deviznim potraživanjima, gdje je propisan minimalni postotak od 17%.

Tablica u nastavku prikazuje održavane postotke tijekom 2021. i 2020. godine:

	2021. %	2020. %
Kraj godine	26,5	25,1
Maksimum	32,7	32,9
Minimum	21,5	22,5
Prosjek	26,4	26,9

Također, Banka postavlja interna ograničenja i limite koji čine sastavni dio politike upravljanja rizikom likvidnosti. Omjeri i limiti koje Banka koristi u upravljanju likvidnosnim rizikom, a kojima je iskazana tolerancija izloženosti riziku likvidnosti su:

- pokazatelj trenutne likvidnosti,
- omjer kreditnih stabilnih izvora financiranja (LLSFR)
- omjer kratkoročne aktive i pasive do jedne godine.

Navedeni pokazatelji rizika likvidnosti su također ostali na visokoj razini prvenstveno zahvaljujući snažnoj rezervi likvidnosti.

Tablica u nastavku daje pregled pokazatelja likvidnosti tijekom 2021. i 2020. godine:

	2021. %	2020. %
Pokazatelj trenutne likvidnosti:		
Kraj godine	46,6	39,7
Maksimum	46,6	39,7
Minimum	41,5	31,9
Prosjek	43,2	36,3
Omjer LLSFR:		
Kraj godine	60,2	67,4
Maksimum	66,6	77,5
Minimum	60,2	67,4
Prosjek	64,2	73,2
Omjer kratkoročne aktive i pasive:		
Kraj godine	131,3	111,3
Maksimum	131,3	111,3
Minimum	106,3	86,5
Prosjek	114,9	97,9

Uz navedene regulatorne zahtjeve, Banka je također razvila sustav upravljanja likvidnosnim rizikom koji osigurava održavanje dovoljno likvidnih sredstava u obliku rezervne, visoko kvalitetne, nezaložene likvidne imovine kao osiguranja u slučaju stresnih događaja. Sustav u ovom obliku prati likvidnosni rizik na mjesečnoj osnovi, a mjera koja se koristi jest pokazatelj dostatnosti kapaciteta likvidnosne pokrivenosti u odnosu na projicirane novčane tokove, tzv. „Time to Wall“ pokazatelj. Pokazatelj je definiran za različite scenarije te je time uspostavljeno mjerenje rizika likvidnosti za više vrsta predefiniranih kriza likvidnosti, skalirano od jednostavnijih prema ekstremnijim scenarijima.

Graf u nastavku prikazuje dostatnost rezerve likvidnosti u odnosu na projicirane odljeve („Time to Wall“ pokazatelj) na 31. prosinac 2021. godine::

Normalan scenarij	31.12.2021
"Time to Wall (T2W)" indikator	>12 m
Pozicija likvidnost (EUR Mio) nakon	
1 tjedan	485,46
1 mjesec	487,36
3 mjeseca	428,04
6 mjeseci	465,67
1 godina	377,04

Graf u nastavku prikazuje dostatnost rezerve likvidnosti u odnosu na projicirane odljeve („Time to Wall“ pokazatelj) na 31. prosinac 2020. godine:

Normalan scenarij	31.12.2020
"Time to Wall (T2W)" indikator	>12 m
Pozicija likvidnost (EUR Mio) nakon	
1 tjedan	451,15
1 mjesec	452,62
3 mjeseca	454,55
6 mjeseci	481,32
1 godina	489,38

Osim navedenog, Banka je uspostavila plan za postupanje u kriznim situacijama koji propisuje postupke u slučaju nastupanja pojedine krize. Kriteriji za proglašenje krize likvidnosti sastoje se od više kvantitativnih i kvalitativnih pokazatelja koji se prate na dnevnoj osnovi. U slučaju ispunjenja kriterija za proglašenje krize, sektor Kontrole rizika obavještava Upravu Banke, ALCO odbor i Odbor za likvidnost koji je zadužen za daljnje postupanje.

Prilikom upravljanja rizikom likvidnosti, Banka posebnu pažnju usmjerava na ročnu strukturu aktive i pasive.

Sljedeća tablica daje pregled preostalih ugovornih dospijeća nediskontiranih novčanih tokova za financijsku imovinu, obveze i izvanbilančne stavke Addiko banke na 31. prosinca 2021. godine:

u milijunima kuna

31.12.2021.	Knjigovodstvena vrijednost	Ugovorni novčani tokovi	do 1 dan	do 3 mjeseca	od 3 mjeseca do 1 godine	od 1 do 5 godina	preko 5 godina
Imovina							
Novac	342,5	342,5	342,5	0,0	0,0	0,0	0,0
Sredstva kod Hrvatske narodne banke	3.339,1	3.339,1	3.339,1	0,0	0,0	0,0	0,0
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka i po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	4.037,0	4.493,4	44,6	176,7	681,3	1.606,7	1.984,1
Plasmani i zajmovi drugim bankama	134,7	134,7	134,7	0,0	0,0	0,0	0,0
Zajmovi i potraživanja	8.645,0	9.735,9	47,9	1.334,0	1.639,5	4.467,9	2.246,5
Ukupno imovina	**16.498,3**	**18.045,5**	**3.908,7**	**1.510,8**	**2.320,8**	**6.074,6**	**4.230,6**
Obveze							
Depoziti kreditnih institucija	159,3	159,3	155,9	3,3	0,0	0,0	0,0
Subordinirani dug	233,5	305,0	0,0	0,0	15,9	289,1	0,0
Depoziti deponenata	12.965,4	12.978,0	10.979,1	735,8	756,5	426,1	80,4
Obveze po osnovi najma	50,3	50,3	50,3	0,0	0,0	0,0	0,0
Ukupno obveze	**13.408,5**	**13.492,5**	**11.185,3**	**739,2**	**772,4**	**715,2**	**80,4**
Izvanbilančne stavke							
Derivati - nominalni iznos - priljevi	769,1	769,1	0,5	546,8	0,0	109,1	112,8
Derivati - nominalni iznos - odljevi	-769,4	-769,4	-0,5	-547,1	0,0	-109,1	-112,8
Garancije	594,4	594,4	23,9	129,8	196,5	238,4	5,8
Nepokriveni akreditivi	3,1	3,1	2,3	0,3	0,6	0,0	0,0
Revolving krediti	247,9	247,9	5,8	45,5	138,8	57,8	0,0
Ostali okvirni krediti i obveze financiranja	576,6	576,6	331,4	33,1	210,7	1,3	0,0
Ostale izvanbilančne stavke	564,1	564,1	23,1	6,3	38,7	367,2	128,9

Podaci su temeljeni na nediskontiranim novčanim tokovima financijskih instrumenata te su prikaz pozicija u financijskim izvještajima. Raspodjela po vremenskim zonama definirana je prema preostalim ročnostima svakog pojedinog instrumenta sa uključenom pripadajućom budućom kamatom.

Sljedeća tablica daje pregled preostalih ugovornih dospijeća nediskontiranih novčanih tokova za financijsku imovinu, obveze i izvanbilančne stavke Addiko banke na 31. prosinca 2020. godine:

u milijunima kuna

31.12.2020.	Knjigovodstvena vrijednost	Ugovorni novčani tokovi	do 1 dan	do 3 mjeseca	od 3 mjeseca do 1 godine	od 1 do 5 godina	preko 5 godina
Imovina							
Novac	380,3	380,3	380,3	0,0	0,0	0,0	0,0
Sredstva kod Hrvatske narodne banke	2.898,6	2.898,6	2.898,6	0,0	0,0	0,0	0,0
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka i po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	3.586,6	3.889,4	45,5	193,3	688,6	2.307,9	654,1
Plasmani i zajmovi drugim bankama	589,5	589,5	190,1	399,5	0,0	0,0	0,0
Zajmovi i potraživanja	9.774,1	11.277,0	216,6	1.379,4	1.808,2	5.008,4	2.864,3
Ukupno imovina	**17.229,1**	**19.034,8**	**3.731,1**	**1.972,2**	**2.496,8**	**7.316,3**	**3.518,4**
Obveze							
Depoziti kreditnih institucija	84,6	84,6	81,5	3,1	0,0	0,0	0,0
Subordinirani dug	1.044,9	1.065,9	0,0	0,0	1.065,9	0,0	0,0
Depoziti deponenata	13.320,5	13.339,6	10.632,0	838,7	1.195,4	545,0	128,5
Obveze po osnovi najma	59,8	59,8	59,8	0,0	0,0	0,0	0,0
Ukupno obveze	**14.509,8**	**14.550,0**	**10.773,4**	**841,7**	**2.261,4**	**545,0**	**128,5**
Izvanbilančne stavke							
Derivati - nominalni iznos - priljevi	1.040,6	1.040,6	0,0	769,0	7,5	264,1	0,0
Derivati - nominalni iznos - odljevi	-1.038,5	-1.038,5	-7,5	-759,4	-7,5	-264,1	0,0
Garancije	507,8	507,8	26,1	97,1	194,6	186,3	3,7
Nepokriveni akreditivi	2,5	2,5	0,0	0,3	2,3	0,0	0,0
Revolving krediti	361,4	361,4	4,9	87,2	201,5	67,8	0,0
Ostali okvirni krediti i obveze financiranja	565,1	565,1	2,9	37,1	487,2	18,9	19,0
Ostale izvanbilančne stavke	669,3	669,3	9,6	17,4	65,3	509,1	67,8

(63) Operativni rizik

Operativni rizik je rizik gubitka koji proizlazi iz neadekvatnih ili neuspjelih unutarnjih procesa, ljudi i sustava ili iz vanjskih događaja. Definicija dodatno uključuje i pravni rizik.

Regulatorni zahtjevi s obzirom na upravljanje operativnim rizikom odnose se na kontinuirano utvrđivanje rizika kojima je Banka izložena ili bi mogla biti izložena u svojem poslovanju, te na analiziranje uzroka izloženosti rizicima. Standardi za upravljanje operativnim rizikom usklađeni su sa regulativom Hrvatske narodne banke. Za izračun kapitalnog zahtjeva za operativni rizik Banka koristi standardizirani pristup.

Sustav upravljanja operativnim rizikom Banke podrazumijeva sveobuhvatnost organizacijske strukture, pravila, procesa, postupaka, sustava i resursa za utvrđivanje, mjerenje odnosno procjenjivanje, ovladavanje, praćenje i izvješćivanje o izloženosti operativnim rizikom odnosno upravljanju rizikom u cjelini, te podrazumijeva uspostavu odgovarajućeg korporativnog upravljanja i kulture rizika.

Organizacijski ustroj upravljanja operativnim rizikom odražava činjenicu da je operativni rizik prisutan u cjelokupnom poslovanju Banke obuhvaćajući funkciju Kontrole rizika kao centralnu komponentu koja koordinira, analizira i nadzire operativni rizik, te decentraliziranu komponentu u svim organizacijskim dijelovima Banke zaduženu za konkretnu primjenu i svakodnevno provođenje upravljanja operativnim rizikom.

Formalno utvrđenim i razgraničenim ovlastima i odgovornostima u sustavu upravljanja operativnim rizikom definiranim i dokumentiranim u internim aktima, omogućena je komunikacija i suradnja na svim organizacijskim razinama, te primjeren tijek i kolanje informacija relevantnih za upravljanje operativnim rizikom. Kulturom neokrivljavanja ograničava se i sprječava sukob interesa u procesu prikupljanja podataka.

Podizanje svijesti o upravljanju operativnom riziku obavlja se kroz kontinuirano održavanje internih edukacija na nivou Banke te osnivanjem Odbora za operativne rizike koji predstavlja tijelo za odobravanje i raspravu o strateškim temama vezanim uz praćenje i upravljanje operativnim rizikom na nivou Banke. Dodatno, Banka osigurava stalne e-learning treninge kako bi se povećala svijest o rizicima vezanim uz upravljanje operativnim rizikom.

Upravljanje operativnim rizikom Banke temelji se na proaktivnom pristupu ranog prepoznavanja i prevencije događaja operativnog rizika koji bi mogli uzrokovati gubitak. Pravila za identificiranje, procjenu, upravljanje i kontrolu operativnog rizika Banka je sažeto definirala „Politikom upravljanja operativnim rizicima“ te nizom internih akata koji strateški i operativno definiraju sustav upravljanja operativnim rizikom te jasno definiraju i ograničavaju uloge i odgovornosti svih zaposlenika Banke uključenih u sustav upravljanja operativnim rizikom.

Postupci mjerenja odnosno procjenjivanja operativnog rizika obuhvaćaju kvantitativne i kvalitativne metode mjerenja odnosno procjene rizika koje omogućavaju uočavanje promjena u profilu rizičnosti Banke. Kvantitativna metoda mjerenja operativnog rizika obuhvaća prikupljanje podataka o događajima koji su rezultirali gubicima ili su mogli rezultirati gubicima uslijed operativnog rizika. Kvalitativna metoda procjene operativnog rizika obuhvaća analizu scenarija za događaje male učestalosti i značajnih posljedica, procjene rizika prilikom implementacije novih proizvoda, ulaska na nova tržišta, eksternaliziranih aktivnosti, upravljanja značajnim projektima te provedbu procjene rizika i kontrola u poslovnim procesima sukladno metodologiji internog kontrolnog sustava.

Interno kontrolni sustav kao dio operativnog rizika predstavlja sumu mjera kreiranih i implementiranih da smanje rizike u poslovnim procesima. Temelji se na procesno orijentiranom pristupu i ključna je komponenta svih poslovnih procesa Banke koji imaju utjecaj na izvještavanje. Glavni cilj internog kontrolnog sustava je smanjivanje rizika u sklopu poslovnih procesa uspostavom adekvatnog procesa kontrola te kontinuiranim poboljšanjem procesa u cilju omogućavanja točnog financijskog i regulatornog izvještavanja.

Kapitalni zahtjev za operativni rizik na dan 31. prosinca 2021. godine iznosi 84,1 milijuna kuna. Ukupni ostvareni knjiženi gubici uzrokovani operativnim rizicima iznose 132,2 milijuna kuna i evidentirani su uz 435 događaja operativnog rizika. Na ukupan iznos ostvarenih gubitaka uslijed operativnog rizika, u 2021. godini, najveći utjecaj dolazi od knjiženih rezervacije za CHF pasivne sudske sporove. Ukupni povrati iznose 1,2 milijuna kuna, što predstavlja neto gubitak u visini od 131,0 milijuna kuna.

(64) Ostali rizici

64.1. Strateški rizik / Poslovni rizik

Strateški rizik jest rizik gubitka do kojeg dolazi zbog donošenja pogrešnih poslovnih odluka, neprilagodljivosti promjenama u ekonomskom okruženju i slično. Proizlazi iz pogrešnih upravljačkih odluka o korporativnom pozicioniranju, tretmanu poslovnih sektora, izboru poslovnih partnera ili razvoju i korištenju internih potencijala.

Sposobnost upravljanja strateškim rizikom ključna je za njegov opstanak i dugoročni razvoj. Upravljanje strateškim rizicima prvenstveno uključuje odnos Banke prema okruženju u kojem djeluje, odluke kao odgovor na promjene koje se događaju u njenom poslovnom okruženju i donošenje odluka vezanih uz kapital i druge izvore na način koji stvara potencijalnu prednost Banke ispred njezinih konkurenata.

Poslovni rizik se definira kao potencijalni gubitak zarade zbog nepovoljnih i neočekivanih promjena u obujmu poslovanja, ostvarenim maržama ili kombiniranom utjecaju. Takvi gubici mogu nastati prije svega zbog ozbiljnog pogoršanja tržišnog okruženja, gubitka klijenata, promjena u konkurenciji ili uslijed unutarnjeg restrukturiranja.

Ovakve situacije mogu dovesti do ozbiljnih gubitaka u zaradi, čime se smanjuje tržišna vrijednost poduzeća.

Poslovni rizik u načelu pokreću tri ključna čimbenika:
- Volatilnost prihoda
- Operativna marža prije oporezivanja
- Fleksibilnost troškova

Povećana volatilnost prihoda povećat će vjerojatnost pada prihoda ispod razine troškova poslovanja, što će rezultirati gubitkom koji je uzrokovan poslovnim rizikom.

64.2. Rizik eksternalizacije

Rizik eksternalizacije predstavlja pojam za sve rizike koji se mogu pojaviti kada Banka ugovorno delegira aktivnosti drugim pružateljima usluga za usluge koje bi inače obavljala sama Banka, te se takav rizik ne može kvantificirati odvojeno, već se njegov utjecaj promatra kroz ostale rizike kao što su operativni rizik, strateški rizik, reputacijski rizik, pravni rizik, itd., koji bi mogli negativno utjecati na financijski rezultat, kontinuitet poslovanja ili ugled Banke.

64.3. Reputacijski rizik

Reputacijski rizik definira se kao trenutni ili potencijalni rizik koji mogu utjecati na zaradu ili kapital Banke a koji proizlazi iz nepovoljne percepcije imidža Banke od strane klijenata, ugovornih strana, dioničara, investitora ili regulatora. Ugled banke odražava pouzdanost informacija iz prošlosti te njihovu percepciju od strane trećih strana.

Banka razlikuje dva glavna faktora rizika reputacije:
- Rizik reputacije uzrokovan unutarnjim i vanjskim pritužbama
- Rizik reputacije kao posljedica oštećenja imidža banke

64.4. Sistemski rizik

Sistemski rizik podrazumijeva rizik od poremećaja u financijskom sustavu u cjelini ili dijelovima financijskog sustava.

(65) Pravni rizik

65.1. Povijesni rizik odredbi o promjenjivoj kamatnoj stopi i valutnoj klauzuli u švicarskim francima

Pregled sporova - Mogućnost naknadne nevaljanosti ugovorenih odredbi o valutnoj klauzuli, promjeni kamatne stope temeljem sudskih odluka ili promjena zakonskih odredaba

Brojni klijenti potrošači u Republici Hrvatskoj su, osobito u razdoblju od 2004. do 2009. godine, ugovorili kredite s valutnom klauzulom (uglavnom u švicarskim francima). Kao i u prethodnim godinama, takvi ugovori o kreditu su pojačano postali predmet pritužbi klijenata i sudskih postupaka, a pojedine udruge za zaštitu potrošača su također pokrenule takav postupak. Glavni argument u takvim postupcima je da klijenti nisu bili dovoljno obaviješteni o posljedicama ugovora s valutnom klauzulom i/ili odredbom o jednostrano promjenjivoj kamatnoj stopi prilikom ugovaranja i da su takve odredbe nepoštene. Ovo predstavlja pokušaj ponovnog otvaranja pregovora oko uvjeta ugovora o kreditu u stranoj valuti.

Najbitnije odluke koje su prethodile značajnom porastu broja pojedinačnih CHF sudskih postupaka protiv Banke su (i) svibanj 2015 – Vrhovni sud Republike Hrvatske je potvrdio odluku Visokog trgovačkog suda Republike Hrvatske o ništetnosti odredbe o jednostranoj promjeni kamatne stope u CHF ugovorima o kreditu, te (ii) rujan 2019 – Vrhovni sud Republike Hrvatske je potvrdio odluku Visokog trgovačkog suda Republike Hrvatske o ništetnosti valutne klauzule u CHF ugovorima o kreditu. Dužnici, bilo da su sudjelovali u kolektivnom postupku ili ne, nemaju izravan zahtjev iz predmetne presude, nego su dužni podnijeti zasebnu tužbu radi mogućih preplata zbog valutne klauzule. Kako predmetna presuda nije izravno obvezujuća za niže sudove, svaki dužnik mora pojedinačno tužiti te dokazati pretpostavke koje bi dovele do ništetnosti predmetnih klauzula. Trenutno je Banka stava da konvertirani ugovori o kreditu nisu predmet ispitivanja ništetnosti, a što je potvrdio i Vrhovni sud Republike Hrvatske presudom u oglednom postupku koja navodi kako konvertirani ugovori o kreditu, tj. aneksi o konverziji mogu biti ništetni samo ako postoje opći razlozi nevaljanosti, poput poslovne nesposobnosti tužitelja u dijelu potpisivanja dokumentacije. U jednom je slučaju, gdje je tuženik druga kreditna institucija, u vezi valjanosti konvertiranog ugovora o kreditu (tj. valjanosti aneksa), u tijeku prethodni postupak pred Sudom Europske unije. 3. veljače 2022. godine, nezavisna odvjetnica je dala svoje mišljenje u predmetnom postupku, i to da Sud Europske unije nije nadležan za odgovor na postavljeno pitanje.

U rujnu 2017. godine podnesen je zahtjev za arbitražu pred ICSID u Washingtonu, DC protiv Republike Hrvatske radi naknade štete nastale povodom donošenja Zakona o konverziji. Grupa tvrdi da je bilateralni investicijski ugovor (BIT) s Republikom Hrvatskom prekršen u odnosu na pravila o poštenom i jednakom tretmanu. Glavno ročište je održano u ožujku 2021. godine te se očekuje konačna odluka.

65.2. Pasivni sudski sporovi

Ukupni broj pasivnih sudskih sporova je porastao u 2021. godini. Većina aktivnih postupaka se odnose na valutne klauzule, povećanje marže i odredbe o kamatnim stopama.

Prisutan je budući rizik daljnjeg povećanja broja postupaka i vrijednosti predmeta spora zbog moguće promjene sudske prakse, obvezujućih odluka u oglednim postupcima i novih propisa (npr. Zakona o konverziji, izmjena propisa o potrošačkom kreditiranju i zaštiti potrošača).

Banka je implementirala alate za nadzor i upravljanje radi osiguranja pouzdane kvalitete podataka i kvalitete vođenja sporova te radi nadzora nad dnevnim aktivnostima oko sporova i razvojem sudskih postupaka.

65.3. Nadzor nad pravnim rizicima i rezerviranje za pravne rizike

Rezervacije za pravne rizike svojstvene pasivnim sudskim sporovima, pogotovo rizike gubitka u odnosnim sporovima i povezanih troškova, se općenito računaju u skladu s međunarodnim računovodstvenim načelima, uzimajući u obzir i posebne lokalne propise. U skladu s navedenim, rezervacije nije potrebno knjižiti ako je vrlo izvjesno da će Banka uspjeti u postupku. Ako je vjerojatnost uspjeha ispod 50%, tada je potrebno knjižiti rezervacije. Pravni specijalisti Banke koji su upoznati s pojedinim sporom i/ili vanjski procjenitelji su odgovorni za procjenu šansi za uspjeh. Navedeno je osobito primjenjivo kod posebno kompleksnih slučajeva ili kod slučajeva s posebno visokom vrijednošću predmeta spora.

(66) Derivatni financijski instrumenti

Kreditna izloženost ili trošak zamjene derivativnih financijskih instrumenata predstavlja kreditnu izloženost Banke na temelju ugovora s pozitivnom fer vrijednošću, odnosno upućuje na najveće moguće gubitke Banke u slučaju da druga strana ne ispuni svoje obveze. To najčešće predstavlja manji dio zamišljenog iznosa ugovora. Na kreditnu izloženost pojedinog ugovora upućuje kreditni ekvivalent koji se izračunava primjenom opće prihvaćene metodologije koristeći metodu trenutne izloženosti, a obuhvaća fer vrijednost ugovora (samo ako je pozitivna, u suprotnom se uzima u obzir nulta vrijednost) i dio nominalne vrijednosti, koji ukazuje na moguće promjene u fer vrijednosti tijekom trajanja ugovora.

Kreditni ekvivalent utvrđuje se ovisno o vrsti i dospijeću ugovora. Banka periodično procjenjuje kreditni rizik svih financijskih instrumenata.

Derivativni financijski instrumenti koje koristi Banka uključuju kamatni, intervalutni i valutni swap, te valutne terminske ugovore čija se vrijednost mijenja kao rezultat promjena kamatnih stopa i tečajeva stranih valuta. Derivati mogu biti standardizirani ugovori sklopljeni na uređenim tržištima ili pojedinačno dogovoreni ugovori s drugom stranom. Swap aranžmani se koriste za zaštitu od izloženosti riziku nastalom uslijed nepovoljnog kretanja kamatnih stopa i tečajeva, te za transformaciju valutne likvidnosti.

Dodatne informacije koje se zahtijevaju prema MSFI

(67) Analiza preostalih dospijeća

Sljedeće tablice prikazuju preostalo ugovorno dospijeće financijske imovine i obveza banke:

u milijunima kuna

31.12.2021.	dnevno dospijeće	do 3 mjeseca	od 3 mjeseca do 1 godine	od 1 godine do 5 godina	više od 5 godina	do 1 godine	više od 1 godine	Ukupno
Novac i novčana sredstva	3.800,0	755,3	0,0	0,0	0,0	4.555,2	0,0	4.555,2
Financijska imovina koja se drži radi trgovanja	0,0	15,3	1,4	94,1	1,2	16,7	95,3	112,0
Financijska imovina obvezno po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	0,0	20,2	0,0	0,0	0,0	20,2	0,0	20,2
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	24,4	138,2	546,4	1.291,8	1.905,9	708,9	3.197,8	3.906,7
Financijska imovina po amortiziranom trošku	54,8	903,5	1.404,3	3.709,4	1.834,0	2.362,6	5.543,4	7.906,0
Materijalna imovina	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	197,9	197,9
Nematerijalna imovina	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	83,1	83,1
Porezna imovina	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	62,8	62,8
Tekuća porezna imovina	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Odgođena porezna imovina	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	62,8	62,8
Ostala imovina	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	57,1	0,0	57,1
Dugotrajna imovina namijenjena za prodaju	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	2,1	0,0	2,1
Ukupno	**3.879,1**	**1.832,5**	**1.952,0**	**5.095,3**	**3.741,1**	**7.722,8**	**9.180,3**	**16.903,1**
Financijske obveze koje se drže radi trgovanja	0,0	0,7	0,0	3,3	1,1	0,7	4,5	5,1
Financijske obveze koje se mjere po amortiziranom trošku	10.732,2	1.143,7	770,9	678,8	82,8	12.646,8	761,6	13.408,5
Rezerviranja	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	312,9	312,9
Tekuće porezne obveze	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	32,9	0,0	32,9
Ostale obveze	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	56,2	0,0	56,2
Ukupno	**10.732,2**	**1.144,3**	**770,9**	**682,2**	**83,9**	**12.736,6**	**1.079,0**	**13.815,6**

u milijunima kuna

31.12.2020.	dnevno dospijeće	do 3 mjeseca	od 3 mjeseca do 1 godine	od 1 godine do 5 godina	više od 5 godina	do 1 godine	više od 1 godine	Ukupno
Novac i novčana sredstva	3.464,0	764,4	0,0	0,0	0,0	4.228,4	0,0	4.228,4
Financijska imovina koja se drži radi trgovanja	0,0	5,1	1,8	126,6	0,0	6,9	126,6	133,5
Financijska imovina obvezno po fer vrijednosti kroz račun dobiti ili gubitka	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	41,9	170,5	621,8	2.000,0	623,0	834,2	2.623,0	3.457,1
Financijska imovina po amortiziranom trošku	55,0	1.379,5	1.541,9	4.133,1	2.308,3	2.976,4	6.441,4	9.417,8
Materijalna imovina	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	240,6	240,6
Nematerijalna imovina	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	79,3	79,3
Porezna imovina	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	34,4	34,4
Tekuća porezna imovina	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Odgođena porezna imovina	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	34,4	34,4
Ostala imovina	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	64,3	0,0	64,3
Dugotrajna imovina namijenjena za prodaju	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	4,1	0,0	4,1
Ukupno	**3.560,9**	**2.319,5**	**2.165,6**	**6.259,6**	**2.931,3**	**8.114,3**	**9.545,3**	**17.659,6**
Financijske obveze koje se drže radi trgovanja	0,0	4,5	0,1	8,4	0,0	4,6	8,4	13,0
Financijske obveze koje se mjere po amortiziranom trošku	10.284,8	1.269,9	2.247,5	571,4	136,5	13.802,1	707,9	14.510,0
Rezerviranja	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	195,8	195,8
Ostale obveze	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	85,6	0,0	85,6
Ukupno	**10.284,8**	**1.274,4**	**2.247,5**	**579,8**	**136,5**	**13.892,3**	**912,1**	**14.804,4**

Preostalo dospijeće se odnosi na razdoblje između izvještajnog datuma i očekivanog datuma plaćanja potraživanja ili obaveze. Ako potraživanja ili obaveze dospijevaju u djelomičnim iznosima, preostalo dospijeće izvještava se zasebno za svaki djelomični iznos. Prikazana je analiza povrata ili namire do 1 godine nakon datuma izvještavanja i više od 1 godine nakon datuma izvještavanja, kako se kako se zahtijeva MRS-om 1. Analiza prema preostalim dospijećima temelji se na knjigovodstvenim iznosima uključenim u izvještaj o financijskom položaju.

Očekivani novčani tokovi Banke po nekoj financijskoj imovini i financijskim obvezama značajno se razlikuju od ugovornih novčanih tokova. Glavne razlike odnose se na depozite po viđenju klijenata za koje se očekuje da će ostati stabilni, a ne očekuje se da će sve obveze po kreditima biti odmah povučene.

(68) Najmovi u kojima je Banka najmodavac

68.1. Financijski najmovi

Potraživanja po financijskom najmu su uključena u zajmove i potraživanja te su prikazana kako slijedi:

u milijunima kuna

	31.12.2021.	31.12.2020.
Minimalna plaćanja najma (ugovoreni obroci + zajamčeni ostatak vrijednosti)	34,7	59,0
Nezajamčeni ostatak vrijednosti (+)	0,0	0,0
Bruto ulaganje u najam (=)	34,7	59,0
do godine dana	21,5	22,1
između 1 i 2 godine	13,2	23,3
između 2 i 3 godine	0,0	13,6
između 3 i 4 godine	0,0	0,0
između 4 i 5 godina	0,0	0,0
preko 5 godina	0,0	0,0
Nerealizirani financijski prihod (kamate) (-)	-1,0	-2,5
Neto ulaganje u najma (=)	33,7	56,5
Sadašnja vrijednost nezajamčenog ostatka vrijednosti	0,0	0,0
Sadašnja vrijednost minimalnih plaćanja najma	33,7	56,5
do godine dana	20,7	20,6
između 1 i 2 godine	13,1	22,4
između 2 i 3 godine	0,0	13,5
između 3 i 4 godine	0,0	0,0
između 4 i 5 godina	0,0	0,0
preko 5 godina	0,0	0,0

Imovina iznajmljena u sklopu financijskog najma bila je kako slijedi:

u milijunima kuna

	31.12.2021.	31.12.2020.
Pokretna imovina	34,7	59,0
Total	**34,7**	**59,0**

68.2. Poslovni najmovi

Nediskontirana minimalna plaćanja najma koja će biti primljena nakon izvještajnog datuma po osnovi operativnih najmova za svaku godinu ugovora o najmu prikazana su kako slijedi:

u milijunima kuna

	31.12.2021.	31.12.2020.
Do 1 godine	1,4	1,1
Od 1 do 2 godine	0,3	0,3
Od 2 do 3 godine	0,2	0,3
Od 3 do 4 godine	0,1	0,2
Od 4 do 5 godina	0,1	0,2
Preko 5 godina	0,0	0,0
Ukupno	**2,2**	**2,0**

Analiza minimalnih plaćanja najma po osnovi neopozivih operativnih najmova, prema iznajmljenoj imovini, je kako slijedi:

u milijunima kuna

	31.12.2021.	31.12.2020.
Ulaganja u nekretnine	0,9	0,6
Zemljišta i zgrade	1,3	1,3
Ukupno	**2,2**	**2,0**

Prihod po osnovi najma za 2021. godinu iznosi 1,2 milijuna kuna (2020.: 2,6 milijuna kuna).

(69) Najmovi u kojima je Banka najmoprimac

Banka ima u najmu većinu svojih ureda i poslovnica prema različitim ugovorima o najmu. Banka također ima u najmu opremu i vozila. Većina ugovora o najmu zaključena je prema uobičajenim uvjetima i sadrži klauzule o usklađenju cijena u skladu s tržišnim uvjetima za najam uredskih prostora. Ugovori o najmu obično se sklapaju za fiksna razdoblja do 10 godina. Mogućnosti produženja i raskida uključene su u niz ugovora o najmu nekretnina. Nekoliko ugovora o najmu ima neograničeni rok najma. Najmoprimcu nisu nametnuta nikakva ograničenja zaključenjem ovih ugovora. Nema ugovora o najmu s promjenjivim plaćanjima osim u ovisnosti o indeksu ili stopi. Za daljnje pojedinosti o ugovorima o najmu pogledati Bilješku (9) Najmovi i Bilješku (5) Korištenje procjena i pretpostavki/materijalne nesigurnosti u odnosu na procjene.

Ugovori o najmu ne uključuju klauzule kojima se nameću ikakva ograničenja na sposobnost Banke da isplaćuje dividende, sudjeluje u transakcijama financiranja duga ili sklapa daljnje ugovore o najmu.

Banka je u 2021. godini imala ukupne novčane odljeve po osnovi najmova u iznosu od -19,4 milijuna kuna (2020.: -23,5 milijuna kuna).

u milijunima kuna

	31.12.2021.	31.12.2020.
Plaćanja najma koja se odnose na glavnicu	-13,0	-15,6
Plaćanja najma koja se odnose na kamatu	-0,7	-1,4
Plaćanja kratkoročnih najmova, najmova imovine niske vrijednosti i varijabilnih plaćanja najmova koji nisu uključeni u mjerenje obveze po najmu	-5,7	-6,5
Ukupno	**-19,4**	**-23,5**

Analiza dospijeća nediskontiranih obveza po osnovi najma na temelju MSFI-ja 16 bila je kako slijedi:

u milijunima kuna

	31.12.2021.	31.12.2020.
Do 1 godine	12,7	12,8
Od 1 do 5 godina	35,4	38,2
Više od 5 godina	3,7	11,0
Ukupno	**51,9**	**62,1**

Rashodi koji se odnose na plaćanja koja nisu uključena u mjerenje obveza po osnovi najma bili kako slijedi:

u milijunima kuna

	31.12.2021.	31.12.2020.
Kratkoročni najmovi	0,0	0,0
Najmovi imovine niske vrijednosti	-3,6	-3,5
Varijabilna plaćanja najma	-2,1	-3,0
Ukupno	**-5,7**	**-6,6**

(70) Imovina/obveze denominirane u stranim valutama

Sljedeći iznosi u izvještaju o financijskom položaju su denominirani u stranim valutama:

u milijunima kuna

	31.12.2021.	31.12.2020.
Imovina	7.550,3	8.354,0
Obveze	7.459,9	8.452,2

(71) Prijenos financijske imovine - ugovori o reotkupu

Na tekući i prethodni izvještajni datum nije bilo prenesene financijske imovine na temelju ugovora o reotkupu.

(72) Potencijalne obveze i ostale obveze koje nisu uključene u izvještaj o financijskom položaju

Sljedeće bruto obveze koje nisu uključene u izvještaj o financijskom položaju postojale su na izvještajni datum:

u milijunima kuna

	31.12.2021.	31.12.2020.
Preuzete obveze po kreditima	1.388,7	1.595,8
Preuzeta financijska jamstva	122,5	136,9
Ostale preuzete obveze	475,0	373,4
Ukupno	**1.986,1**	**2.106,1**

Pozicija “Ostale preuzete obveze” uključuje uglavnom nefinancijske garancije, kao što su garancije za ispunjenje obveza ili jamstvene garancije i garantni okviri.

(73) Objavljivanja fer vrijednosti

Fer vrijednost predstavlja cijenu koja bi bila primljena za prodaju imovine ili plaćena za prijenos duga u redovnoj transakciji između sudionika na tržištu na datum mjerenja. Banka koristi različite tehnike vrednovanja kako bi odredila fer vrijednost. MSFI 13 utvrđuje hijerarhiju fer vrijednosti s obzirom na ulazne podatke i pretpostavke korištene za mjerenje financijske i nefinancijske imovine i obveza po fer vrijednosti. Uočljivi ulazni podaci odražavaju tržišne podatke dobivene iz neovisnih izvora, dok neuočljivi ulazni podaci odražavaju pretpostavke Banke.

Ova hijerarhija daje najviši prioritet uočljivim ulaznim podacima kada su dostupni, a najniži prioritet neuočljivim ulaznim podacima. Banka uzima u obzir relevantne i uočljive ulazne podatke u svojim procjenama, gdje je to moguće. Hijerarhija fer vrijednosti sastoji se od sljedećih razina:

- **Razina 1 - Kotirane cijene na aktivnim tržištima:** Fer vrijednost financijskih instrumenata kojima se trguje na aktivnim tržištima najbolje se utvrđuje kotiranim cijenama identičnih financijskih instrumenata gdje te kotirane cijene predstavljaju tržišne vrijednosti/cijene korištene u redovnim transakcijama. To se prije svega odnosi na vlasničke instrumente kojima se trguje na aktivnom tržištu, dužničke instrumente kojima se trguje na međubankovnom tržištu i kotirane derivate.

- **Razina 2 - Vrijednost utvrđena pomoću uočljivih parametara:** Ako ne postoje kotirane cijene za pojedine financijske instrumente, za određivanje fer vrijednosti se koriste tržišne cijene usporedivih financijskih instrumenata ili prihvaćeni modeli vrednovanja koji primjenjuju izravne ili neizravne referentne cijene ili parametre (kamatne stope, krivulje prinosa, implicirane volatilnosti i kreditne raspone) koji se primjenjuju pri izračunu fer vrijednosti. Ova razina uključuje većinu OTC derivata i dužničkih instrumenata koji ne kotiraju na burzi. Financijski instrument se klasificira u Razinu 2 ako su na tržištu uočljivi svi značajni ulazni parametri potrebni za procjenu.

- **Razina 3 - Vrijednost utvrđena korištenjem neuočljivih parametara:** Ova kategorija uključuje financijske instrumente za koje ne postoje referentne tržišne stope ili cijene. Fer vrijednost se stoga utvrđuje primjenom modela mjerenja i neuočljivih ulaznih podataka (obično interno izvedenih kreditnih raspona) prikladnih za odgovarajući financijski instrument. Ovi se modeli koriste upravljačkim pretpostavkama i procjenama, ovisno o transparentnosti cijena i složenosti financijskog instrumenta. Financijski instrument se klasificira u Razinu 3 ako jedan ili više značajnih ulaznih podataka nisu izravno uočljivi na tržištu.

Modeli vrednovanja redovito se pregledavaju i kalibriraju. Sve procjene vrše se neovisno o prodajnim odjelima.

Financijska imovina i financijske obveze se prikazuju se instrumentu na sljedeći način:

- **Vlasnički instrumenti** - Vlasnički instrumenti se prikazuju unutar Razine 1 ako njihove cijene kotiraju na aktivnom tržištu. Ako nisu dostupne kotirane cijene, isti se prikazuju unutar Razine 3. Modeli vrednovanja uključuju metodu prilagođene neto vrijednosti imovine, pojednostavljeni prihodovni pristup, model diskontnih dividendi ili višestruku metodu usporednih vrijednosti.

- **Derivati** - Fer vrijednost derivata koji nisu opcije utvrđuje se diskontiranjem relevantnih novčanih tokova s pripadajućim krivuljama prinosa. Oni se izvještavaju unutar Razine 2 ako se mjere na temelju uočljivih ulaznih parametara. Ako se kao značajni ulazni parametri koriste podaci koji nisu uočljivi, ti se derivati izvještavaju unutar Razine 3. Fer vrijednost strukturiranih financijskih proizvoda izračunava se prema vrsti ugrađenog derivata pomoću modela mjerenja; izvještavaju se unutar Razine 2 ili 3, ovisno o korištenim ulaznim parametrima.

- **Dužnička financijska imovina i obveze** - Metoda kojom se mjeri dužnička financijska imovina i obveze ovisi o likvidnosti na mjerodavnom tržištu. Likvidni instrumenti mjereni na temelju mjerodavne tržišne vrijednosti iskazuju se unutar Razine 1. Fer vrijednost se utvrđuje pomoću tehnika procjene pri čemu se očekivani novčani tokovi diskontiraju krivuljama prilagođenim premiji rizika u slučaju da nema aktivnog tržišta. Ovisno o korištenoj krivulji premije rizika i njezinoj neposrednosti određuje se izvještavaju li se ti instrumenti unutar Razine 2 ili 3. Pod Razinom 3 se izvještavaju u slučaju da se koristi značajna premija rizika koja nije referentna. Tržišne cijene koje kotiraju na niskoj frekvenciji ili samo iz jednog izvora izvještavaju se pod Razinom 3.

Metode mjerenja korištene za određivanje fer vrijednosti stavaka Razine 1 i Razine 2

Prihvaćeni modeli mjerenja prema MSFI-ju 13 su tržišni pristup, troškovni pristup i dohodovni pristup. Metoda mjerenja koja koristi tržišni pristup temelji se na identičnoj ili usporedivoj imovini i obvezama. Dohodovnim pristupom budući se novčani tokovi, troškovi ili prihodi diskontiraju na datum mjerenja. Fer vrijednost utvrđena na ovaj način odražava trenutna tržišna očekivanja u vezi s tim budućim iznosima. Prvenstveno uključuje modele sadašnje vrijednosti, a također i modele cijena opcija koji se koriste za mjerenje financijskih instrumenata ili novčanih tokova temeljenih na opcijama. Troškovni pristup se ne koristi. Fer vrijednost financijskih instrumenata s kratkoročnim rokovima, gdje je knjigovodstvena vrijednost odgovarajuća aproksimacija fer vrijednosti, nije zasebno utvrđena.

Sljedeće tehnike mjerenja primjenjuju se na stavke koje se interno mjere na temelju modela:

- Sadašnja vrijednost budućih novčanih tokova (metoda diskontiranog novčanog toka) - Instrumenti Razine 2 i 3 kojima se ne trguje na aktivnim tržištima, ali gdje su poznati datum i iznos novčanih tijekova, mjere se prema sadašnjoj vrijednosti budućih novčanih tokova. Diskontiranje uzima u obzir premiju rizika. Svi značajni ulazni faktori uočljivi su za instrumente Razine 2, dok se neki značajni parametri ne mogu izravno uočiti za Razinu 3.
- Modeli mjerenja opcija - Postojeći portfelj instrumenata Razine 3 uključuje novčane tokove s iznosima vezanim uz razne tržišne varijable kao što su swap stope, burzovni indeksi i devizni tečajevi ili iznosima s datumima dospijeća koji se ne mogu odrediti. Za mjerenje takvih novčanih tokova koriste se prihvaćeni modeli mjerenja kamata i opcija koji se svakodnevno kalibriraju s tržišnim podacima (cijene razmjene, tržišne cijene, devizni tećajevi).

Neuočljivi ulazni faktori za instrumente Razine 3:

- Volatilnosti i korelacije - Volatilnosti predstavljaju važne ulazne parametre za sve modele mjerenja opcija. Volatilnosti su izvedene iz tržišnih podataka pomoću prihvaćenih modela.
- Premije rizika - Premije za kreditni rizik odražavaju rizik neispunjavanja obveza izdavatelja. Pružaju informacije o očekivanom gubitku ako izdavatelj stupi u status neispunjavanja obveza i stoga odražavaju vjerojatnost gubitka zbog neispunjenja obveza i vjerojatnost nastupanja statusa neispunjavanja obveza. Za neke izdavatelje premije rizika se mogu uočiti izravno na tržištu. Kada krivulje zamjene kreditnog rizika (CDS) nisu dostupne za izdavatelja, premije rizika se moraju procijeniti na temelju sličnosti s drugim izdavateljima ili na temelju zemlje i sektora izdavatelja. Povećanje (smanjenje) premije kreditnog rizika moglo bi smanjiti (povećati) fer vrijednost instrumenta.
- Gubitak zbog neispunjenja obveza - Parametar koji se nikad ne može izravno uočiti prije stupanja subjekta u status neispunjenja obveza.
- Vjerojatnost statusa neispunjavanja obveza - Za procjenu vjerojatnosti nastajanja statusa neispunjenja obveza koristi se premija rizika i stopa gubitka zbog neispunjenja obveza, koje se koriste za moguće prilagodbe fer vrijednosti.

Prilagodbe fer vrijednosti – prilagodba kreditnom vrednovanju druge ugovorne strane (CVA) i prilagodba kreditnom vrednovanju s aspekta druge ugovorne strane (DVA)

Prilagodba kreditnom vrednovanju druge ugovorne strane (CVA) i prilagodba kreditnom vrednovanju s aspekta druge ugovorne strane (DVA) izvještavaju se za sve OTC derivate. Izračun se temelji na Monte Carlo simulaciji buduće zamjenske vrijednosti (izloženosti), uzimajući putem u obzir učinke CSA sporazuma („*Credit Support Annex*“, CSA). To rezultira raspodjelom zamjenske vrijednosti za sve buduće datume. Da bi se odredio CVA, apsolutne očekivane vrijednosti pozitivnih izloženosti množe se graničnim vjerojatnostima neispunjavanja obveza druge ugovorne strane te se u konačnici diskontiraju. DVA se, s druge strane, određuje množenjem i diskontiranjem apsolutnih očekivanih vrijednosti negativnih izloženosti s vlastitim graničnim vjerojatnostima neispunjenja obveza Banke.

Za ugovorne strane s ugovorenim instrumentima osiguranja, CVA i DVA se izračunavaju na razini portfelja. Izračun uzima u obzir ugovorne parametre kao što su minimalni iznos prijenosa, definirani prag, zaokruživanje i netiranje. Relativni CVA pristup koristi se za raspoređivanje CVA portfelja na određene stavke. Ovdje se portfelj CVA raspoređuje proporcionalno pojedinačnim CVA. Potpuni CVA pristup primjenjuje se na stavke koje nisu osigurane kolateralom. Ovaj pristup izračunava CVA na razini pojedine stavke. „*Waterfall*“ načelo primjenjuje se za utvrđivanje vjerojatnosti neispunjenja obveza. U prvom koraku vjerojatnosti neispunjenja obveza izvode se iz CDS krivulja. Sintetičke krivulje koriste se ako ne postoje individualne krivulje, a sastoje se od krivulja specifičnih za pojedinu zemlju te internog rejtinga.

OIS diskontiranje

Banka mjeri derivate uzimajući u obzir utjecaje baznog raspona primjenom različitih kamatnih krivulja za izračunavanje terminskih stopa i faktora diskonta (okvir s više krivulja). Prema trenutnim tržišnim standardima, prekonoćne krivulje *swap* stopa (OIS kamatne stope) koriste se za diskontiranje pri mjerenju OTC derivata osiguranih kolateralom. Međuvalutni osnovni raspon uzima se u obzir za devizne *swapove*, gdje su kolateral i novčani tokovi u različitim valutama.

73.1. Fer vrijednost financijskih instrumenata koji se vode po fer vrijednosti

Tablica ispod prikazuje raspored financijskih instrumenata koji se vode po fer vrijednosti u njihovu razinu u hijerarhiji fer vrijednosti.

u milijunima kuna

31.12.2021.	Razina 1 - iz aktivnog tržišta	Razina 2 - na osnovi tržišnih pretpostavki	Razina 3 - na osnovi netržišnih pretpostavki	Ukupno
Imovina				
Financijska imovina koja se drži radi trgovanja	110,2	1,8	0,0	112,0
Derivati	0,0	1,8	0,0	1,8
Dužnički vrijednosni papiri	110,2	0,0	0,0	110,2
Investicijski vrijednosni papiri obvezno po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	0,0	20,2	0,0	20,2
Vlasnički vrijednosni papiri	0,0	0,0	0,0	0,0
Dužnički vrijednosni papiri	0,0	20,2	0,0	20,2
Investicijski vrijednosni papiri po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	3.903,8	0,0	2,9	3.906,7
Vlasnički vrijednosni papiri	21,5	0,0	2,9	24,4
Dužnički vrijednosni papiri	3.882,3	0,0	0,0	3.882,3
Ukupno	**4.013,9**	**22,0**	**2,9**	**4.038,8**
Obveze				
Financijske obveze koje se drže radi trgovanja	0,0	5,1	0,0	5,1
Derivati	0,0	5,1	0,0	5,1
Ukupno	**0,0**	**5,1**	**0,0**	**5,1**

u milijunima kuna

31.12.2020.	Razina 1 - iz aktivnog tržišta	Razina 2 - na osnovi tržišnih pretpostavki	Razina 3 - na osnovi netržišnih pretpostavki	Ukupno
Imovina				
Financijska imovina koja se drži radi trgovanja	125,8	7,8	0,0	133,5
Derivati	0,0	7,8	0,0	7,8
Dužnički vrijednosni papiri	125,8	0,0	0,0	125,8
Investicijski vrijednosni papiri obvezno po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	0,0	0,0	0,0	0,0
Udjeli u otvorenim investicijskim fondovima	0,0	0,0	0,0	0,0
Dužnički vrijednosni papiri	0,0	0,0	0,0	0,0
Investicijski vrijednosni papiri po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	3.369,9	84,3	2,9	3.457,1
Vlasnički vrijednosni papiri	20,0	18,9	2,9	41,9
Dužnički vrijednosni papiri	3.349,9	65,4	0,0	3.415,3
Ukupno	**3.495,6**	**92,0**	**2,9**	**3.590,6**
Obveze				
Financijske obveze koje se drže radi trgovanja	0,0	13,0	0,0	13,0
Derivati	0,0	13,0	0,0	13,0
Ukupno	**0,0**	**13,0**	**0,0**	**13,0**

Transferi između Razine 1 i Razine 2

Uspoređujući kraj 2021. s krajem 2020. godine, nije bilo transfera financijskih instrumenata između Razine 1 i Razine 2. Smanjenje dužničkih vrijednosnih papira po FVOSD Razine 2 rezultat je dospijeća obveznica koje je izdala Republika Srbija, dok su vlasnički instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit reklasificirani u dužničke vrijednosne papire koji se mjere obvezno po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka.

Usklađenje imovine prikazane u Razini III na dan 31. prosinca 2021. godine bilo je kako slijedi:

u milijunima kuna

2021.	01.01.	Dobici/gubici od vrednovanja - RDG	Dobici/gubici od vrednovanja - OSD	Povećanja (+)	Smanjenja (-)	Transfer u/iz ostalih razina	Ostalo (+/-)	31.12.
Imovina								
Investicijski vrijednosni papiri po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	2,9	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	2,9
Vlasnički vrijednosni papiri	2,9	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	2,9
Ukupno	**2,9**	**0,0**	**0,0**	**0,0**	**0,0**	**0,0**	**0,0**	**2,9**

Usklađenje imovine prikazane u Razini III na dan 31. prosinca 2020. godine bilo je kako slijedi:

u milijunima kuna

2020.	01.01.	Dobici/gubici od vrednovanja - RDG	Dobici/gubici od vrednovanja - OSD	Povećanja (+)	Smanjenja (-)	Transfer u/iz ostalih razina	Ostalo (+/-)	31.12.
Imovina								
Investicijski vrijednosni papiri po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	2,9	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	2,9
Vlasnički vrijednosni papiri	2,9	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	2,9
Ukupno	**2,9**	**0,0**	**0,0**	**0,0**	**0,0**	**0,0**	**0,0**	**2,9**

73.2. Fer vrijednosti financijskih instrumenata i imovine koja se ne vodi po fer vrijednosti

Knjigovodstvene vrijednosti priznatih financijskih instrumenata koji se ne vode po fer vrijednost uspoređuju se s odgovarajućim fer vrijednostima navedenima u nastavku:

u milijunima kuna

31.12.2021.	Knjigovodstvena vrijednost	Fer vrijednost	Razlika	Razina I - iz aktivnog tržišta	Razina II - na osnovi tržišnih pretpostavki	Razina III - na osnovi netržišnih pretpostavki
Imovina						
Novac i novčana sredstva1)	4.555,2	4.555,2	0,0	0,0	0,0	0,0
Financijska imovina po amortiziranom trošku	7.906,0	8.643,9	737,9	0,0	0,0	8.643,9
Zajmovi i potraživanja	7.906,0	8.643,9	737,9	0,0	0,0	8.643,9
Ukupno	**12.461,2**	**13.199,1**	**737,9**	**0,0**	**0,0**	**8.643,9**
Obveze						
Financijske obveze koje se mjere po amortiziranom trošku	13.408,5	13.442,6	-34,1	0,0	0,0	13.442,6
Depoziti	12.793,5	12.806,8	-13,2	0,0	0,0	12.806,8
Uzeti zajmovi	260,1	261,0	-0,9	0,0	0,0	261,0
Subordinirani dug	233,5	253,5	-20,0	0,0	0,0	253,5
Ostale financijske obveze	121,4	121,4	0,0	0,0	0,0	121,4
Ukupno	**13.408,5**	**13.442,6**	**-34,1**	**0,0**	**0,0**	**13.442,6**

[1)]Novac i novčana sredstva nisu raspoređena u razinu jer je knjigovodstvena vrijednost uvijek približna njihovoj fer vrijednosti radi njihove kratkoročne prirode.

u milijunima kuna

31.12.2020.	Knjigovodstvena vrijednost	Fer vrijednost	Razlika	Razina I - iz aktivnog tržišta	Razina II - na osnovi tržišnih pretpostavki	Razina III - na osnovi netržišnih pretpostavki
Imovina						
Novac i novčana sredstva[1)]	4.228,4	4.228,4	0,0	0,0	0,0	0,0
Financijska imovina po amortiziranom trošku	9.417,8	10.518,6	1.100,9	0,0	0,0	10.518,6
Zajmovi i potraživanja	9.417,8	10.518,6	1.100,9	0,0	0,0	10.518,6
Ukupno	**13.646,2**	**14.747,1**	**1.100,9**	**0,0**	**0,0**	**10.518,6**
Obveze						
Financijske obveze koje se mjere po amortiziranom trošku	14.510,0	14.555,0	-45,0	0,0	0,0	14.555,0
Depoziti	12.996,2	13.017,0	-20,8	0,0	0,0	13.017,0
Uzeti zajmovi	351,1	352,2	-1,1	0,0	0,0	352,2
Subordinirani dug	1.044,9	1.068,0	-23,1	0,0	0,0	1.068,0
Ostale financijske obveze	117,8	117,8	0,0	0,0	0,0	117,8
Ukupno	**14.510,0**	**14.555,0**	**-45,0**	**0,0**	**0,0**	**14.555,0**

[1)]Novac i novčana sredstva nisu raspoređena u razinu jer je knjigovodstvena vrijednost uvijek približna njihovoj fer vrijednosti radi njihove kratkoročne prirode.

Financijskim instrumentima koji se ne vode po fer vrijednosti ne upravlja se na osnovi fer vrijednosti i njihova se fer vrijednost izračunava samo radi potrebe financijskog izvještavanja i objave te ne utječe na izvještaj o financijskom položaju i račun dobiti i gubitka Banke. Fer vrijednost potraživanja i obveza utvrđuje se prema sadašnjoj vrijednosti budućih novčanih tokova. Iznosi premije rizika za potraživanja ovise o internom ili vanjskom rejtingu zajmoprimca uzimajući u obzir rizik zemlje. Za obveze, vlastiti kreditni raspon uzima se u obzir prilikom korištenja diskontnog faktora. S obzirom na to da Banka nema dužničkih vrijednosti plasiranih na tržištu, izračun krivulja kreditnog raspona za nadređene neosigurane obveze temelji se na kotiranim CDS krivuljama ili kreditnim rasponima iz nadređenih neosiguranih obveznica ponderirano na temelju usporedivih grupa banaka koje posluju u CSEE-u području čija su tržišta i procijenjena kreditna sposobnost što sličnija tržištu Banke. Za osigurane obveze korištena je ponderirana krivulja kreditnog raspona raspoloživih referentnih obveznica iz grupe usporedivih banak. Zbog postojećih neizvjesnosti, postoji širok raspon za određivanje fer vrijednosti.

Uprava je procijenila da fer vrijednost novčanih pozicija približno odgovara njihovoj knjigovodstvenoj vrijednosti, uglavnom zbog kratkoročnih dospijeća ovih instrumenata.

73.3. Fer vrijednost ulaganja u nekretnine

Fer vrijednost ulaganja u nekretnine određuje se na temelju tržišnih procjena koje uglavnom izračunavaju stručnjaci. Ako ne postoji tržišna procjena, fer vrijednost se utvrđuje metodom diskontiranog novčanog toka. Na kraju 2021. godine knjigovodstvena vrijednost ulaganja u nekretnine iznosi 16,7 milijuna kuna (2020.: 7,8 milijuna kuna), dok je fer vrijednost iznosi 18,2 milijuna kuna (2020.: 12,4 milijuna kuna). Sva ulaganja u nekretnine razvrstana su u Razinu 3 (2020.: Razina 3).

(74) Prijeboj financijske imovine i financijskih obveza

Sljedeće tablice prikazuju usklađivanje bruto iznosa s neto iznosima, posebno za svu priznatu financijsku imovinu i financijske obveze. Nadalje, iznosi koji podliježu pravno provedivom globalnom prijeboju ili sličnom sporazumu, ali nisu netirani u izvještaju o financijskom položaju.

Financijska imovina i financijske obveze prebijaju se, a neto iznos iskazuje u izvještaju o financijskom položaju u slučaju kada Banka ima trenutno izvršno pravo prijeboja priznatih iznosa i ako postoji namjera namire na neto osnovi ili realizacije imovine i istodobnog podmirenja obveze.

Učinak prijeboja prikazan je u retku "Prebijeni iznosi za financijske instrumente I". Učinak potencijalnog prijeboja ako bi se iskoristila sva prava na prijeboj prikazan je u retku "Neto iznosi financijskih instrumenata I i II (c-d)".

u milijunima kuna

31.12.2021.	Derivati	Obrnuti repo	Ukupno
Imovina			
a) Bruto iznosi priznatih financijskih instrumenata (I i II[1)])	**0,0**	**20,0**	**20,0**
b) Prebijeni iznosi za financijske instrumente I	0,0	0,0	0,0
c) Neto iznosi financijskih instrumenata I i bruto iznos financijskih instrumenata II prikazanih u izvještaju o financijskom položaju (a-b)	**0,0**	**20,0**	**20,0**
d) Standardizirani ugovori o prijeboju (koji nisu uključeni u b))	0,0	0,0	0,0
Iznosi koji se odnose na priznate financijske instrumente koji ne zadovoljavaju neke ili sve uvjete za prijeboj (Učinak prijeboja financijskih instrumenata II)	0,0	0,0	0,0
Iznosi koji se odnose na financijske kolaterale (uključujući gotovinske kolaterale);	0,0	0,0	0,0
Iznosi koji se odnose na primljene negotovinske kolaterale (isključujući gotovinske kolaterale);	0,0	20,0	20,0
e) Neto iznosi financijskih instrumenata I i II (c-d)	**0,0**	**0,0**	**0,0**

[1)]Financijski instrumenti I: Financijska imovina koja je već prebijena u izvještaju o financijskom položaju
Financijski instrumenti II: Financijska imovina koja je predmet sporazuma o netiranju, ali nije prebijena u izvještaju o financijskom položaju

u milijunima kuna

31.12.2020.	Derivati	Obrnuti repo	Ukupno
Imovina			
a) Bruto iznosi priznatih financijskih instrumenata (I i II[1)])	**0,5**	**15,0**	**15,5**
b) Prebijeni iznosi za financijske instrumente I	0,0	0,0	0,0
c) Neto iznosi financijskih instrumenata I i bruto iznos financijskih instrumenata II prikazanih u izvještaju o financijskom položaju (a-b)	**0,5**	**15,0**	**15,5**
d) Standardizirani ugovori o prijeboju (koji nisu uključeni u b))	0,0	0,0	0,0
Iznosi koji se odnose na priznate financijske instrumente koji ne zadovoljavaju neke ili sve uvjete za prijeboj (Učinak prijeboja financijskih instrumenata II)	0,0	0,0	0,0
Iznosi koji se odnose na financijske kolaterale (uključujući gotovinske kolaterale);	0,5	0,0	0,5
Iznosi koji se odnose na negotovinske primljene kolaterale (isključujući gotovinske kolaterale);	0,0	15,0	15,0
e) Neto iznosi financijskih instrumenata I i II (c-d)	**0,0**	**0,0**	**0,0**

[1)]Financijski instrumenti I: Financijska imovina koja je već prebijena u izvještaju o financijskom položaju
Financijski instrumenti II: Financijska imovina koja je predmet sporazuma o netiranju, ali nije prebijena u izvještaju o financijskom položaju

u milijunima kuna

31.12.2021.	Derivati	Repo	Ukupno
Obveze			
a) Bruto iznosi priznatih financijskih instrumenata (I i II[1)])	**4,5**	**0,0**	**4,5**
b) Prebijeni iznosi za financijske instrumente I	0,0	0,0	0,0
c) Neto iznosi financijskih instrumenata I i bruto iznos financijskih instrumenata II prikazanih u izvještaju o financijskom položaju (a-b)	**4,5**	**0,0**	**4,5**
d) Standardizirani ugovori o prijeboju (koji nisu uključeni u b))	0,0	0,0	0,0
Iznosi koji se odnose na priznate financijske instrumente koji ne zadovoljavaju neke ili sve uvjete za prijeboj (Učinak prijeboja financijskih instrumenata II)	0,0	0,0	0,0
Iznosi koji se odnose na financijske kolaterale (uključujući gotovinske kolaterale);	4,5	0,0	4,5
Iznosi koji se odnose na negotovinske založene kolaterale (isključujući gotovinske kolaterale);	0,0	0,0	0,0
e) Neto iznosi financijskih instrumenata I i II (c-d)	**0,0**	**0,0**	**0,0**

[1)]Financijski instrumenti I: Financijske obveze koje su već prebijene u izvještaju o financijskom položaju
Financijski instrumenti II: Financijske obveze koje su predmet sporazuma o netiranju, ali nisu prebijene u izvještaju o financijskom položaju

u milijunima kuna

31.12.2020.	Derivati	Repo	Ukupno
Obveze			
a) Bruto iznosi priznatih financijskih instrumenata (I i II[1)])	**10,4**	**0,0**	**10,4**
b) Prebijeni iznosi za financijske instrumente I	0,0	0,0	0,0
c) Neto iznosi financijskih instrumenata I i bruto iznos financijskih instrumenata II prikazanih u izvještaju o financijskom položaju (a-b)	**10,4**	**0,0**	**10,4**
d) Standardizirani ugovori o prijeboju (koji nisu uključeni u b))	0,0	0,0	0,0
Iznosi koji se odnose na priznate financijske instrumente koji ne zadovoljavaju neke ili sve uvjete za prijeboj (Učinak prijeboja financijskih instrumenata II)	0,0	0,0	0,0
Iznosi koji se odnose na financijske kolaterale (uključujući gotovinske kolaterale);	10,4	0,0	10,4
Iznosi koji se odnose na negotovinske založene kolaterale (isključujući gotovinske kolaterale);	0,0	0,0	0,0
e) Neto iznosi financijskih instrumenata I i II (c-d)	**0,0**	**0,0**	**0,0**

[1)]Financijski instrumenti I: Financijske obveze koje su već prebijene u izvještaju o financijskom položaju
Financijski instrumenti II: Financijske obveze koje su predmet sporazuma o netiranju, ali nisu prebijene u izvještaju o financijskom položaju

Okvirni sporazumi zaključuju se s poslovnim partnerima za prijeboj derivatnih transakcija, tako da se pozitivne i negativne tržišne vrijednosti ugovora o derivatima obuhvaćenim okvirnim sporazumima mogu međusobno prebijati.

Repo ugovori se kvalificiraju kao potencijalni sporazumi o prijeboju. Budući da se takav prijeboj ne može obavljati u uobičajenom tijeku poslovanja, nego samo u slučaju neispunjenja obveza, insolventnosti ili stečaja ili nakon drugih unaprijed određenih događaja, pozicije nisu prebijene u izvještaju o financijskom položaju.

(75) Derivatni financijski instrumenti

75.1. Derivati koji se drže radi trgovanja

Sljedeće transakcije još nisu izvršene na izvještajni datum:

u milijunima kuna

	31.12.2021.			31.12.2020.		
	Nominalni iznosi	Fer vrijednosti Pozitivna	Negativna	Nominalni iznosi	Fer vrijednosti Pozitivna	Negativna
a) Kamatna stopa	**221,8**	**1,3**	**4,5**	**480,2**	**3,0**	**10,4**
OTC proizvodi	**221,8**	**1,3**	**4,5**	**480,2**	**3,0**	**10,4**
OTC ostalo	221,8	1,3	4,5	480,2	3,0	10,4
b) Devize i zlato	**547,3**	**0,5**	**0,7**	**559,8**	**4,7**	**2,5**
OTC proizvodi	**547,3**	**0,5**	**0,7**	**559,8**	**4,7**	**2,5**
OTC ostalo	547,3	0,5	0,7	559,8	4,7	2,5

(76) Objavljivanje povezanih strana

Addiko Bank d.d., Zagreb je u neposrednom vlasništvu Addiko Bank AG, Beč, kojoj i čijim povezanim društvima Banka pruža bankovne usluge.

Povezane strane, kako ih je definirala Banka, su matična banka, članice grupe matične banke te ključno rukovodstvo. Banka smatra da ključno rukovodstvo uključuje članove Uprave i Nadzornog odbora, prokurista te izvršne direktore na ključnim ili kontrolnim funkcijama, uključujući njihove bliske članove obitelji.

Poslovni odnosi s povezanim stranama na odgovarajući izvještajni datum su kako slijedi:

u milijunima kuna

31.12.2021.	Matična banka	Članice grupe matične banke	Ključno rukovodstvo	Ostale povezane osobe
Financijska imovina	18,0	5,9	0,6	0,0
Novac i novčana sredstva	6,7	0,9	0,0	0,0
Financijska imovina koja se drži radi trgovanja	0,0	0,1	0,0	0,0
Zajmovi i potraživanja	11,4	4,9	0,6	0,0
Ostala imovina	0,0	0,5	0,0	0,0
Financijske obveze	243,3	93,6	6,6	0,0
Financijske obveze koje se drže radi trgovanja	4,5	0,1	0,0	0,0
Depoziti	3,7	91,0	6,6	0,0
Subordinirani dug	233,5	0,0	0,0	0,0
Ostale financijske obveze	1,5	2,4	0,0	0,0
Ostale obveze	0,0	0,0	0,0	0,0

u milijunima kuna

31.12.2020.	Matična banka	Članice grupe matične banke	Ključno rukovodstvo	Ostale povezane osobe
Financijska imovina	16,3	6,1	3,5	0,0
Novac i novčana sredstva	14,7	2,6	0,0	0,0
Financijska imovina koja se drži radi trgovanja	0,0	0,0	0,0	0,0
Zajmovi i potraživanja	1,5	3,5	3,5	0,0
Ostala imovina	0,0	0,5	0,0	0,0
Financijske obveze	1.065,6	21,5	8,2	0,0
Financijske obveze koje se drže radi trgovanja	10,4	0,0	0,0	0,0
Depoziti	9,1	19,0	8,2	0,0
Subordinirani dug	1.044,9	0,0	0,0	0,0
Ostale financijske obveze	1,1	2,5	0,0	0,0
Ostale obveze	0,0	0,0	0,1	0,0

u milijunima kuna

31.12.2021.	Matična banka	Članice grupe matične banke	Ključno rukovodstvo	Ostale povezane osobe
Kamatni i slični prihodi	0,3	0,1	0,0	0,0
Kamatni rashodi	-32,3	0,0	0,0	0,0
Prihodi od naknada i provizija	0,1	0,7	0,0	0,0
Rashodi od naknada i provizija	0,0	-0,1	0,0	0,0
Neto rezultat od financijskih instrumenata	4,6	-4,2	0,0	0,0
Ostali administrativni troškovi	-2,4	-2,9	-0,2	0,0
Ostali prihodi iz redovnog poslovanja	15,7	11,9	0,0	0,0
Ostali rashodi iz redovnog poslovanja	0,0	0,0	0,0	0,0
Ukupno	**-14,0**	**5,4**	**-0,2**	**0,0**

u milijunima kuna

31.12.2020.	Matična banka	Članice grupe matične banke	Ključno rukovodstvo	Ostale povezane osobe
Kamatni i slični prihodi	2,6	0,1	0,1	0,0
Kamatni rashodi	-52,0	0,0	0,0	0,0
Prihodi od naknada i provizija	0,2	0,5	0,0	0,0
Rashodi od naknada i provizija	0,0	-0,2	0,0	0,0
Neto rezultat od financijskih instrumenata	-3,6	0,0	0,0	0,0
Ostali administrativni troškovi	-2,7	-3,0	-0,4	0,0
Ostali prihodi iz redovnog poslovanja	16,5	7,5	0,0	0,0
Ostali rashodi iz redovnog poslovanja	0,0	-0,1	0,0	0,0
Ukupno	**-39,1**	**4,8**	**-0,3**	**0,0**

Naknada koju su primili članovi ključnog rukovodstva prikazana je kako slijedi:

u milijunima kuna

	31.12.2021.	31.12.2020.
Plaće	17,4	20,1
Socijalno osiguranje	3,3	3,9
Mirovinsko osiguranje	2,9	3,3
Ostali troškovi zaposlenih	0,5	0,0
Ukupno	**24,1**	**27,3**

Naknada članovima Nadzornog odbora za 2021. godinu iznosila je 0,5 milijuna kuna (2020.: 0,4 milijuna kuna).

(77) Plaćanja temeljena na dionicama

Grupa je 2021. godine, uz godišnji bonus, uspostavila i Poticajni okvir za ubrzanje uspješnosti (eng. *Performance Acceleration Incentive Framework* , PAIF) na temelju kojeg je Addiko definiranim zaposlenicima (uključujući Upravu) dodijelila varijabilne komponente naknade u obliku plaćanja temeljenog na dionicama. Namjera programa je usko usklađivanje interesa sudionika s interesima dioničara. Isplaćeni iznos ovisi o prosječnoj cijeni dionice Addiko Bank AG tijekom mjeseca prosinca 2021. godine. Osim toga, u skladu s EBA smjernicama, program se aktivira samo ako su ispunjeni regulatorni zahtjevi u pogledu regulatornog kapitala i likvidnosti te nema kršenja specifičnih pokazatelja rizika unutar unaprijed definiranog vremenskog okvira. Sukladno politici nagrađivanja Addiko Grupe, program nagrađivanja uključuje plaćanja temeljena na dionicama podmirena u novcu.

PAIF program se obračunava u skladu s MSFI-jem 2.

Plaćanja temeljena na dionicama podmirena u novcu: prema shemi PAIF Addiko Grupe, rukovoditelji i odabrani menadžeri primaju dodatnu varijabilnu naknadu u obliku novčanih isplata temeljenih na prosječnoj cijeni dionice Addiko Bank AG tijekom mjeseca prosinca 2021. godine. U slučaju da ukupni iznos normalnog bonusa i naknade odobrene u okviru PAIF programa premašuje unaprijed definirana ograničenja, isplate se odgađaju na razdoblje od šest godina u tranšama.

Za ukupan knjigovodstveni iznos obveza proizašlih iz plaćanja temeljenih na dionicama podmirenih u novcu, vidjeti Bilješku (51) Rezerviranja, a za iznos troškova vidjeti Bilješku (34) Troškovi zaposlenih. Tijekom 2021. i 2020. godine nije bilo podmirenja.

Plaćanja temeljena na dionicama mogu se isplatiti samo ako su ispunjeni regulatorni zahtjevi u pogledu regulatornog kapitala i likvidnosti te nema kršenja specifičnih pokazatelja rizika unutar unaprijed definiranog vremenskog okvira.

(78) Upravljanje kapitalom

78.1. Regulatorni kapital i upravljanje kapitalom

Upravljanje kapitalom Banke temelji se na definicijama vlastitih sredstava kako je definirano CRR-om (Uredba o kapitalnim zahtjevima) i odgovarajućim lokalnim propisima (Basel III, I. stup) i pristupom upravljanju ekonomskim kapitalom (Basel III, II. stup) koji se odnosi na proces procjene adekvatnosti internog kapitala (ICAAP). Zahtjevi su implementirani Uredbom o kapitalnim zahtjevima br. 575/2013 (CRR) – koja je dopunjena Uredbom (EU) 2019/876 (CRR II) - i Direktivom o kapitalnim zahtjevima (Propis (EU) 2019/878 - CRD V). CRD V ugrađen je i u nacionalnom zakonodavnom okviru HNB-a[2].

[2] Odluka HNB-a o postupku interne procjene adekvatnosti kapitala za kreditne institucije

U pogledu izračuna rizikom ponderirane imovine (RWA) na nekonsolidiranoj razini (za regulatorno izvještavanje), primjenjuju se sljedeći pristupi:

- Standardizirani pristup za kreditni rizik (SA-CR) i
- Standardizirani pristup (STA) za oprerativni rizik.

Banka koristi centralizirani proces upravljanja kapitalom. Glavne odgovornosti ove funkcije su kontinuirano praćenje razvoja cjelokupnog poslovanja, analiziranje promjena njegove rizikom ponderirane aktive i usklađivanje istih s raspoloživim regulatornim kapitalom ili ICAAP limitima i njihovom iskorištenosti za svaki segment. Funkcija upravljanja kapitalom u potpunosti je integrirana u proces poslovnog planiranja Banke kako bi se osiguralo da se regulatorni zahtjevi kao i ciljni omjer kapitala poštuju tijekom horizonta planiranja.

Kao dio SREP procesa, postavljeni su minimalni zahtjevi za regulatorni kapital za Banku (kapitalne smjernice za II. stup nisu potrebne). Uz minimalne omjere kapitala koje zahtijevaju regulatorni organi, Banka definira razine ranog upozoravanja i razine pokretanja opcija oporavka u Planu oporavka Addiko Grupe i odgovarajućim povezanim procesima. Razine upozorenja odnose se na indikatore likvidnosti kao i na indikatore regulatornog i ekonomskog kapitala. Plan oporavka pripremljen je u skladu s okvirom definiranim od strane SRB-a i HNB-a (Odluka o planovima oporavka kreditnih institucija).

Uz navedeno, sektor Kontrola rizika i sektor Računovodstvo i izvještavanje prate sve nove regulatorne promjene, na pr. MREL i Basel IV. Utjecaj novih regulatornih promjena se redovito sagledava a očekivani učinci na kapitalni položaj Banke prezentiraju se odgovarajućim direktorima i članovima Uprave. Ovaj postupak osigurava da, ukoliko je potrebno, Banka na vrijeme prilagodi svoje postupke upravljanja kapitalom novom bonitetnom zahtjevu.

78.2. ICAAP – proces procjene adekvatnosti internog kapitala

Osiguravanje sposobnosti banaka da snose ekonomske rizike čini središnji dio upravljačkih aktivnosti Banke; u tom cilju Banka obrađuje institucionalizirani interni postupak (ICAAP ili „Proces procjene adekvatnosti internog kapitala“).

Rizicima se upravlja kao dijelom cjelokupnog upravljačkog procesa, koji stavlja kapital banke na raspolaganje vrstama rizika koji su ključni dio strategije banke, te ograničava i nadzire taj kapital postavljanjem limita. Polazna točka za provođenje izračuna mogućnost podnošenja rizika je identifikacija svih materijalnih rizika kroz godišnji postupak procjene materijalnosti rizika. Za izračunavanje potrebnog iznosa kapitala za kreditne rizike, tržišne rizike i rizik likvidnosti, kao glavne kategorije rizika, primjenjuje se VaR metoda.

Zahtjevi za kapitalom uravnotežuju se kapitalom za pokriće rizika. Izračuni kapitalnih zahtjeva i iznosa kapitala za pokriće rizika osnova su za godišnje planiranje limita i za redoviti proces monitoringa kapitalnih zahtjeva kao dio analize sposobnosti za podnošenje rizika. Uz navedeno, banka provodi i testove otpornosti na stres u kojima se u određenim scenarijima naglašavaju parametri rizika (vjerojatnosti neplaćanja, vrijednosti kolaterala, tečajevi, itd.) i prikazuju učinci tih stres scenarija na likvidnost i kapital Banke.

Izvješće o sposobnosti podnošenja rizika i rezultate testova otpornosti na stres priprema Kontrola rizika i prezentira Odboru za rizike (RICO) i članovima Uprave, gdje se raspravlja o njima i, ako je potrebno, donose određene mjere. S tim u vezi, RICO i redovite sjednice Uprave služe kao operativna osnova za kontrolu ekonomskih rizika. Navedeni odbori također raspravljaju i odobravaju definirane standarde rizika (metode, procese, sustave, pretpostavke organizacije i testiranja otpornosti na stres) za Banku. Uz to, ICAAP izvještaj podnosi se članovima Uprave na tromjesečnoj osnovi, a sažetak se također prezentira na sjednicama Nadzornog odbora.

78.3. Regulatorni kapital i kapitalni zahtjevi

Regulatorni kapital prema CRR-u sastoje se od redovnog osnovnog kapitala (CET1), dodatnog osnovnog kapitala (AT1) i dopunskog kapitala (T2). Da bi se odredili omjeri kapitala, svaka se odnosna komponenta kapitala - nakon primjene svih regulatornih oduzimanja i filtara - razmatra u odnosu na ukupan rizik. Utvrđivanje prihvatljivog ukupnog kapitala u skladu s važećim propisima temelji se na međunarodnim računovodstvenim standardima.

Regulatorno propisane minimalne stope adekvatnosti kapitala, uključujući i zaštitne slojeve kapitala, na dan 31. prosinca 2021. godine i 31. prosinca 2020. godine iznosile su:

	31.12.2021.			31.12.2020.		
	Redovni osnovni kapital	Osnovni kapital	Ukupni kapital	Redovni osnovni kapital	Osnovni kapital	Ukupni kapital
Kapitalni zahtjev za Stup I	4,5%	6,0%	8,0%	4,5%	6,0%	8,0%
Kapitalni zahtjev za Stup II	4,3%	4,3%	4,3%	4,3%	4,3%	4,3%
Stopa ukupnih kapitalnih zahtjeva u okviru SREP-a	**8,8%**	**10,3%**	**12,3%**	**8,8%**	**10,3%**	**12,3%**
Zaštitni sloj za očuvanje kapitala	2,5%	2,5%	2,5%	2,5%	2,5%	2,5%
Zaštitni sloj za strukturni sistemski rizik	1,5%	1,5%	1,5%	1,5%	1,5%	1,5%
Zaštitni sloj za OSV kreditne institucije	0,5%	0,5%	0,5%	1,0%	1,0%	1,0%
Protociklički zaštitni sloj kapitala	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
Zahtjevi za kombinirani zaštitni sloj	**4,5%**	**4,5%**	**4,5%**	**5,0%**	**5,0%**	**5,0%**
Sveukupni kapitalni zahtjev	**13,3%**	**14,8%**	**16,8%**	**13,8%**	**15,3%**	**17,3%**
Smjernica za Stup II	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
Sveukupni kapitalni zahtjev + Smjernica za Stup II	**13,3%**	**14,8%**	**16,8%**	**13,8%**	**15,3%**	**17,3%**

Uz minimalne pokazatelje kapitala za stup I, institucije moraju ispuniti i druge kapitalne zahtjeve koje nameće nadzorna institucija ili relevantno zakonodavstvo:

- Stup II (SREP zahtjev): predstavlja obvezni zahtjev specifičan za Banku, postavljen od strane nadzorne institucije kroz nadzorni SREP postupak (zajedno sa zahtjevom stupa 1 predstavlja minimalni zahtjev za stopu ukupnog kapitala - TSCR). SREP proces za 2020. godinu HNB je proveo koristeći pragmatični pristup u svjetlu pandemije Covid-19. SREP zahtjev za 2020. godinu ostaje nepromijenjen i iznosi 4,3%. SREP rješenje za 2021. godinu navodi P2R stopu od 3,25% (čije održavanje se zahtijeva minimalno u iznosu 56,25% redovnog osnovnog kapitala te minimalno 75% osnovnog kapitala), te se primjenjuje od 1. ožujka 2022. godine.

- Primjenjivi kombinirani kapitalni dodatak (CBR): predstavlja sustav kapitalnih dodataka koji se dodaju iznad TSCR-a – kršenje CBR dodatka ne predstavlja kršenje minimalnog kapitalnog zahtjeva, već pokreće ograničenja u isplati dividendi i drugih raspodjela iz kapitala. Neki od dodataka propisani su regulatornim zahtjevima HNB-a za sve banke, a neki su specifični za pojedine banke, te ih utvrđuje nadzorna institucija (CBR i TSCR zajedno čine ukupni kapitalni zahtjev - OCR). Banka mora održavati dodatak za očuvanje kapitala u iznosu od 2,5%.

- Uputa u sklopu drugog stupa (P2G): kapitalna preporuka iznad ukupnog kapitalnog zahtjeva, određena od strane nadzorne institucije kroz nadzorni SREP postupak. Radi se o specifičnoj uputi za Banku, u formi preporuke koja nije obvezna. Bilo kakva neusklađenost ne utječe na dividendu ili druge oblike distribucije iz kapitala, međutim, može dovesti do pojačane supervizije i nametanja mjera za ponovnu uspostavu prudentnih razina kapitala. Kao dio SREP 2020 odluke Banka nije imala uputu u sklopu drugog stupa (P2G). SREP 2021 odluka sada uključuje P2G od 2% koji se mora u potpunosti ispunjavati iz redovnog osnovnog kapitala, a primjenjuje se od 1. ožujka 2022. godine.

Kao odgovor na Covid-19 pandemiju, ECB je 12. ožujka 2020. godine komunicirao privremene mjere za smanjenje pritiska na kapital u smislu korištenja zaštitnog sloja za očuvanje kapitala kao i P2G, dopuštajući institucijama da privremeno posluju ispod njihovih zahtjeva. U svom najavnom pismu od 28. srpnja 2020., objavljenom na supervizorskom blogu, ECB objašnjava kako banke ne moraju početi s ponovnim dopunjavanjem kombiniranog zaštitnog sloja i P2G-a prije kraja 2022. godine. Obzirom na čvrstu kapitalnu strukturu, Banka nije imala potrebu za korištenjem navedenih mogućnosti.

U sljedećoj tablici prikazana je raščlamba kapitalnih zahtjeva unutar Banke primjenom prijelaznih pravila na dan 31. prosinca 2021. godine i 31. prosinca 2020. godine u skladu s CRR-om primjenom MSFI podataka.

u milijunima kuna

Referenca[1)]		31.12.2021.	31.12.2020.
	Redovni osnovni kapital (CET1): instrumenti i rezerve		
1	Instrumenti kapitala i premija na izdane dionice	2.558,9	2.558,9
2	Zadržana dobit	0,0	0,0
3	Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit (i ostale rezerve)	144,2	209,2
6	Redovni osnovni kapital (CET1) prije regulatornih usklađenja	2.703,1	2.768,1
	Redovni osnovni kapital (CET1): regulatorna usklađivanja		
7	Dodatna vrijednosna usklađenja	-4,0	-3,6
8	Nematerijalna imovina (umanjeno za povezanu poreznu obvezu)	-45,9	-67,9
10	Odgođena porezna imovina koja ovisi o budućoj profitabilnost i ne koja proizlazi iz privremenih razlika (umanjeno za povezane porezne obveze ako su zadovoljeni uvjeti iz članka 38 (3))	0,0	0,0
28	Ukupna regulatorna usklađenja redovnog osnovnog kapitala (CET1)	-49,9	-71,5
29	Osnovni kapital (CET1)	2.653,1	2.696,6
	Dodatni osnovni kapital (AT1): instrumenti		
30	Instrumenti kapitala i povezani računi premija na dionice	299,6	0,0
44	Dodatni osnovni kapital (AT1)	299,6	0,0
45	Osnovni kapital (T1 = CET1 + AT1)	2.952,8	2.696,6
	Dopunski kapital (T2): instrumenti i rezerviranja		
58	Dopunski kapital (T2)	202,8	103,6
59	Ukupni kapital (TC = T1 + T2)	3.155,6	2.800,2
60	Ukupno rizikom ponderirana aktiva	8.666,6	9.784,4
	Stope adekvatnosti i zaštitni slojevi kapitala %		
61	Stopa adekvatnosti redovnog osnovnog kapitala	30,6%	27,6%
62	Stopa adekvatnosti osnovnog kapitala	34,1%	27,6%
63	Stopa adekvatnosti ukupnog kapitala	36,4%	28,6%

[1)]Reference identificiraju retke propisane u EU predlošku, koji su primjenjivi i gdje postoji vrijednost. Struktura se temelji na tehničkim standardima objavljenom u Službenom listu Europske unije (EU) 2021/637 15. ožujka 2021. godine.

Ukupni kapital je porastao za 355 milijuna kuna tijekom izvještajnog razdoblja, što uglavnom odražava izdavanje instrumenta dodatnog osnovnog kapitala (AT1) u iznosu od 299,6 milijuna kuna (40 milijuna eura) i obnavljanje subordiniranog instrumenta (T2) u iznosu od 224,7 milijuna kuna (30 milijuna eura), dok su promjene u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti imale blagi negativni utjecaj na poziciju ukupnog kapitala.

Kapitalni zahtjevi koji su bili na snazi tijekom godine, uključujući regulatorne dodatke, bili su zadovoljeni cijelo vrijeme na nekonsolidiranoj osnovi.

Kapitalni zahtjevi (rizikom ponderirana aktiva) bazirani na tranzicijskoj osnovi

U okviru regulatorno definiranih rizika, koji uključuju kreditni rizik, operativni rizik i tržišni rizik, Banka koristi standardizirani pristup u izračunu sve tri vrste rizika. Rizikom ponderirana aktiva (RWA) se smanjila za 1.117,7 milijuna kuna tijekom razdoblja izvještavanja:

- RWA za kreditni rizik je smanjena za 1.078,2 milijuna kuna, što je uglavnom uzrokovano amortizacijom i prijevremenom otplatom *non-focus* portfelja u posljednjem kvartalu godine.
- Smanjenje RWA za tržišni rizik za 9,4 milijuna kuna uglavnom je uzrokovano nižim specifičnim i općim rizikom u knjizi trgovanja u iznosu od 8,6 milijuna kuna i manjom otvorenom deviznom pozicijom u iznosu od 0,9 milijuna kuna.
- RWA za operativni rizik također pokazuje smanjenje u iznosu od 30,8 milijuna kuna. RWA za operativne rizike temelji se na trogodišnjem prosjeku relevantnog dohotka, što predstavlja osnovu za izračun.

u milijunima kuna

Referenca[1)]		31.12.2021.	31.12.2020.
1	Kreditni rizik u skladu sa standardiziranim pristupom	7.566,3	8.640,3
6	Kreditni rizik druge ugovorne strane	8,2	11,7
19	Tržišni rizik	40,7	50,1
23	Operativni rizik	1.051,5	1.082,3
Ukupan iznos izloženosti riziku		**8.666,6**	**9.784,4**

[1)]Reference identificiraju retke propisane u EU predlošku, koji su primjenjivi i gdje postoji vrijednost.

Omjer financijske poluge na prijelaznoj osnovi

Omjer financijske poluge za Banku, izračunat u skladu s CRD IV, iznosio je 17,0% na dan 31. prosinca 2021. godine, u odnosu na 14,9% na dan 31. prosinca 2020. godine. Razvoj je uzrokovan smanjenjem ukupne izloženosti poluge i porastom ukupnog kapitala.

u milijunima kuna

Referenca[1)]		31.12.2021.	31.12.2020.
2	Redovni osnovni kapital	2.952,8	2.696,6
13	Ukupna izloženost omjera financijske poluge	17.348,6	18.122,5
14	**Omjer financijske poluge %**	**17,0%**	**14,9%**

[1)]Reference identificiraju retke propisane u EU predlošku, koji su primjenjivi i gdje postoji vrijednost.

MREL

Da bi banke imale dovoljnu količinu kapitala i obveza koje ispunjavaju uvjete za pokrivanje gubitaka u procesu sanacije te se mogu koristiti u sklopu „bail-in“ procesa kako bi se banke mogle sanirati bez pribjegavanja javnoj financijskoj potpori, banke su dužne ispunjavati MREL zahtjeve (minimalni zahtjev za regulatorni kapital i podložne obveze) u svakom trenutku. MREL zahtjevi utvrđuju se za svaki pojedinačni slučaj, odnosno za svaku instituciju ili bankarsku grupaciju i definirani su od strane nadležnog sanacijskog tijela, a to je u slučaju Addiko Bank d.d. (Hrvatska) Jedinstveni sanacijski odbor (SRB).

U ožujku 2021. godine Addiko je primila odluku Jedinstvenog sanacijskog odbora (SRB) koja se odnosi na buduće MREL zahtjeve, koji iznose 26,13% TREA (ukupni iznos izloženosti riziku) i 5,91% LRE (izloženost omjera financijske poluge na temelju definirane sanacijske strategije Addiko Bank d.d. Hrvatska. Prema konačnoj odluci, MREL zahtjevi bi trebali biti dostignuti do 1. siječnja 2022. godine i ispunjeni u bilo kojem trenutku od tog datuma nadalje. Uzimajući u obzir promjenu PoE strategije sanacije i definirane MREL ciljeve, promijenjena je struktura kapitala za 2021. godinu kako bi se ispunili očekivani regulatorni zahtjevi. U studenom 2021. je zaprimljeno regulatorno odobrenje za uključivanje instrumenta dodatnog osnovnog kapitala (Additional Tier 1) u iznosu od 40 milijuna eura i instrumenta dopunskog kapitala (Tier 2) u iznosu od 30 milijuna eura u regulatorni kapital, što se primjenjuje od četvrtog tromjesečja 2021. godine. Promjene u strukturi kapitala zajedno s očekivanim kretanjem rizikom ponderirane aktive (RWA) Banke doveli su do povećanja pokazatelja adekvatnosti kapitala. Banka ispunjava očekivane MREL zahtjeve u skladu s metodologijom izračuna SRB-a.

(79) Odbori i Uprava Banke

Od 1. siječnja do 31. prosinca 2021. godine

Nadzorni odbor

Predsjednik Nadzornog odbora:
Csongor Bulcsu Németh (do 23. prosinca 2021. godine)

Zamjenik predsjednika Nadzornog odbora:
Tomislav Perović (do 4. siječnja 2022. godine)

Članovi Nadzornog odbora:
Tomislav Perović
Ferenc Joó
Nicholas John Tesseyman (do 21. listopada 2021. godine)
Sanela Pašić (od 15. ožujka 2021. godine)
Herbert Juranek (od 22. prosinca 2021. godine)
Sava Ivanov Dalbokov (od 22. prosinca 2021. godine)

Uprava

Mario Žižek, predsjednik Uprave
Dubravko-Ante Mlikotić, član Uprave
Ivan Jandrić, član Uprave
Joško Mihić, član Uprave (od 1. siječnja 2021. godine do 31. prosinca 2021. godine)

(80) Događaji nakon izvještajnog datuma

Razvoj situacije između Rusije i Ukrajine ne utječe izravno na Addiko Bank, budući da nema operativnu prisutnost u tim zemljama; izravne izloženosti prema obje zemlje su zanemarive i trenutačno se u ovom kontekstu ne očekuju značajna dodatna rezerviranja za rizike. Međutim, ne mogu se isključiti neizravni učinci, kao što su volatilnost financijskog tržišta, negativni učinci vezani uz sankcije na neke od naših klijenata ili pojava osiguranja depozita ili slučajeva sanacije.

Zagreb, 11. ožujka 2022. godine
Addiko Bank d.d. Zagreb

UPRAVA

Mario Žižek

Predsjednik Uprave

Ivan Jandrić

Član Uprave

Dubravko-Ante Mlikotić

Član Uprave

Odgovornost Uprave i Nadzornog odbora za pripremu i odobravanje godišnjeg izvješća

Uprava Banke dužna je pripremiti financijske izvještaje za svaku poslovnu godinu, koji daju istinit i vjeran prikaz financijskog položaja Banke na datum izvještaja i rezultat njezinog poslovanja i novčanih tokova, u skladu sa zakonskim zahtjevima za računovodstvo kreditnih institucija u Republici Hrvatskoj te ima odgovornost za vođenje odgovarajućih računovodstvenih evidencija koje u svakom trenutku omogućuju pripremanje financijskih izvještaja. Uprava ima opću odgovornost za poduzimanje koraka koji su joj u razumnoj mjeri dostupni kako bi omogućili očuvanje imovine Banke te sprečavanje i otkrivanje prijevara i drugih nepravilnosti.

Uprava je odgovorna za odabir prikladnih računovodstvenih politika koje su u skladu s primjenjivim računovodstvenim standardima i za njihovu dosljednu primjenu; donošenje razumnih i razboritih prosudbi i procjena; te pripremanje financijskih izvještaja temeljem principa neograničenosti vremena poslovanja, osim ako je pretpostavka da će Banka nastaviti s poslovanjem neprimjerena.

Uprava je dužna podnijeti na usuglašavanje Nadzornom odboru Godišnje izvješće. Ukoliko se Nadzorni odbor suglasi s Godišnjim izvješćem, time su ga usvojili Uprava i Nadzorni odbor Banke, nakon čega Nadzorni odbor podnosi Godišnje izvješće Glavnoj skupštini na utvrđenje.

Uprava je također odgovorna za pripremu i fer prezentaciju dopunskih informacija pripremljenih u skladu s Odlukom o strukturi i sadržaju godišnjih financijskih izvještaja kreditnih institucija Hrvatske narodne banke (NN 42/18, 122/2020, 119/2021).

Uprava je odgovorna za pripremu i sadržaj Izvješća Uprave na stranicama 5 do 17 sukladno zahtjevima hrvatskog Zakona o računovodstvu (NN 78/15, 134/15, 120/16, 116/18, 43/20, 47/20) te ostale informacije koje uključuju Ključne financijske pokazatelje i Pismo predsjednika Uprave.

Financijski izvještaji prikazani na stranicama od 21 do 25 kao i Dodatak uz financijske izvještaje na stranicama 156 do 170 odobreni su od strane Uprave Banke 11. ožujka 2022. godine i dostavljeni Nadzornom odboru na usvajanje. U znak potvrde, financijske izvještaje su potpisale ovlaštene osobe, kako slijedi u nastavku.

U ime i za Addiko banku d.d.:

Zagreb, 11. ožujka 2022. godine
Addiko Bank d.d. Zagreb

UPRAVA

Mario Žižek
Predsjednik Uprave

Ivan Jandrić
Član Uprave

Dubravko-Ante Mlikotić
Član Uprave

Izvješće neovisnog revizora dioničaru Addiko Bank d.d.

Izvješće o reviziji financijskih izvještaja

Mišljenje

Obavili smo reviziju financijskih izvještaja Addiko Bank d.d. („Banka“) koji obuhvaćaju izvještaj o financijskom položaju na dan 31. prosinca 2021. godine te izvještaje o sveobuhvatnoj dobiti, promjenama u kapitalu i rezervama i novčanom toku za tada završenu godinu, kao i bilješke koje sadrže značajne računovodstvene politike i ostala pojašnjenja (u nastavku „financijski izvještaji“).

Prema našem mišljenju, priloženi financijski izvještaji istinito i fer prikazuju financijski položaj Banke na dan 31. prosinca 2021. godine, njenu financijsku uspješnost i njene novčane tokove za godinu koja je tada završila, u skladu sa zakonskim zahtjevima za računovodstvo kreditnih institucija u Republici Hrvatskoj.

Osnova za izražavanje mišljenja

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

Ostala pitanja

Financijski izvještaji Banke na dan i za godinu koja je završila 31. prosinca 2020. revidirani su od strane drugog revizora, u čijem je izvješću objavljenom 15. ožujka 2021. izraženo pozitivno mišljenje na te financijske izvještaje.

Ključna revizijska pitanja

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

Izvješće o reviziji financijskih izvještaja (nastavak)

Ključna revizijska pitanja (nastavak)

Umanjenje vrijednosti zajmova i potraživanja od komitenata

Na dan 31. prosinca 2021. godine, bruto zajmovi i potraživanja od komitenata iznosili su: 8.451,6 milijuna kuna, pripadajuće rezervacije za umanjenje vrijednosti 561,9 milijuna kuna, a gubitak od umanjena vrijednosti priznat u računu dobiti i gubitka 15,4 milijuna kuna. (31. prosinca 2020: bruto zajmovi i potraživanja od komitenata: 9.837,6 milijuna kuna, rezervacije za umanjenje vrijednosti: 824,3 milijuna kuna, gubitak od umanjena vrijednosti priznat u računu dobiti i gubitka za 2020. godinu 132,2 milijuna kuna).

Vidi stranice 26 do 53 (Računovodstvene politike), stranicu 33 (bilješka 5 Korištenje procjena i pretpostavki/materijalne nesigurnosti u odnosu na procjene), stranice 66 do 68 (bilješke 42.4 do 42.6 Zajmovi komitentima) i stranice 84 do 101 (bilješka 58 Interne smjernice za upravljanje rizicima i 59 Kreditni rizik i ostali kreditno uvjetovani rizici).

Ključno revizijsko pitanje	Kako smo pristupili tom pitanju
Umanjenje vrijednosti predstavlja najbolju procjenu Uprave o očekivanim kreditnim gubicima unutar zajmova i potraživanja od komitenata na izvještajni datum. Usredotočili smo se na navedeno područje s obzirom da određivanje rezervacija za umanjenje vrijednosti zahtijeva značajnu procjenu od strane Uprave vezano za određivanje iznosa umanjenja vrijednosti. Banka računa rezervacije za kreditne gubitke sukladno propisima Hrvatske narodne banke (HNB), koji djelomično inkorporiraju zahtjeve MSFI 9 *Financijski instrumenti*, koji se zasniva na modelu očekivanih kreditnih gubitaka i pristupu dvojnog mjerenja, prema kojem se umanjenje vrijednosti mjeri ili kao 12 – mjesečni očekivani kreditni gubitak ili kao cjeloživotni očekivani kreditni gubitak, ovisno o tome je li došlo do značajnog povećanja kreditnog rizika od početnog priznavanja financijske imovine. Umanjenje vrijednosti za prihodujuće izloženosti (faza 1 i faza 2) i neprihodujuće izloženosti (faza 3) ispod 130 tisuća EUR-a (na razini grupe povezanih osoba) određuje se tehnikama modeliranja (zajedno "umanjenje vrijednosti na skupnoj osnovi"). Povijesni podaci, identifikacija izloženosti sa značajnim pogoršanjem kreditne kvalitete i izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza, informacije o budućnosti i procjena rukovodstva dio su pretpostavki modela. Banka kontinuirano prilagođava parametre modela što također zahtijeva našu povećanu pozornost u reviziji. Za neprihodujuće izloženosti (faza 3) iznad 130 tisuća EUR-a (na razini grupe povezanih osoba) procjena umanjenja vrijednosti provodi se analizom sadašnje vrijednosti budućih novčanih tokova koja se temelji na	Naše revizorske procedure uključivale su, između ostalog: — Pregled metodologije rezerviranja očekivanih kreditnih gubitaka Banke te procjenu usklađenosti s relevantnim zahtjevima standarda financijskog izvještavanja. — Upućivanje relevantnih upita osoblju unutar Banke zaduženom za upravljanje rizicima i informacijsku tehnologiju (IT) kako bi se razumio proces rezerviranja, IT aplikacije koje se koriste, kao i ključni izvori i pretpostavke za podatke korištene u ECL modelu. Također, uz pomoć naših vlastitih IT stručnjaka, procjenjivanje i testiranje IT kontrolnog okruženja za sigurnost podataka i pristup; — Testiranje dizajna, implementacije i operativne učinkovitosti izabranih ključnih kontrola vezanih za odobravanje, evidentiranje i praćenje zajmova i potraživanja od komitenata, uključujući, ali ne ograničavajući se na kontrole za identifikaciju događaja koji uzrokuju umanjenje vrijednosti, primjerenost klasifikacije između prihodujućih i neprihodujućih zajmova i njihovu segmentaciju u homogene grupe, izračun dana kašnjenja i izračun rezervacije za umanjenje vrijednosti; Za umanjenje vrijednosti koje se određuje na skupnoj osnovi: — Stjecanje razumijevanja ključnih internih modela za određivanja rejtinga za zajmove te procjenjivanje razumnosti i adekvatnosti korištenih pretpostavki i podataka; — Pribavljanje relevantnih informacija o predviđanjima budućih kretanja i makroekonomskim projekcijama koje se koriste od strane Banke u procjeni očekivanih kreditnih gubitaka. Neovisna procjena tih informacija potvrđujući navode rukovodstva ispitivanjem javno dostupnih informacija; — Procjena primjerenosti definicije značajnog povećanja kreditnog rizika i događaja koji uzrokuju umanjenje vrijednosti te konzistentnosti primjene kriterija HNB-a za raspoređivanje u rizične skupine; — Kritičko preispitivanje skupnih parametara LGD-a i vjerojatnosti nastanka statusa neispunjenja obveze

Izvješće o reviziji financijskih izvještaja (nastavak)

Ključna revizijska pitanja (nastavak)

Umanjenje vrijednosti zajmova i potraživanja od komitenata (nastavak)

Ključno revizijsko pitanje	Kako smo pristupili tom pitanju
poznavanju svakog dužnika te često na procjeni fer vrijednosti pripadajućeg kolaterala. Postupak uključuje subjektivnost i oslanjanje na niz značajnih pretpostavki uključujući one koje se odnose na očekivane primitke od prodaje instrumenta osiguranja. S obzirom na gore navedeno, zajedno sa znatno većom neizvjesnosti procjene koja proizlazi iz utjecaja globalne pandemije COVID-19 na više sektora gospodarstva, smatramo umanjenje vrijednosti zajmova i potraživanja od komitenata značajnim rizikom u našoj reviziji. Sukladno tome, navedeno zahtijeva našu povećanu pažnju te predstavlja ključno revizijsko pitanje.	(eng. probability of default ili PD) koje koristi Banka, između ostalog, provođenjem back-testiranja povijesnih neispunjenja obveza te referirajući se na povijesno ostvarene gubitke, te razmatranje potrebe za eventualnim prilagodbama modela kako bi se uključile očekivane promjene u okolnostima; Za umanjenja vrijednosti na pojedinačnoj osnovi, za odabrani uzorak na temelju procjene rizika : — Za odabrani uzorak, provođenje kritičke procjene postojanja naznaka klasifikacije u fazu 2 ili fazu 3 na dan 31. prosinca 2021., temeljeno na pregledu pripadajuće dokumentacije (kreditnih spisa) te ispitivanju voditelja odnosa s klijentima i nositelja funkcije upravljanja kreditnim rizikom i razmatrajući poslovanje klijenata, tržišne uvjete i povijesno servisiranje duga; — Za izloženosti za koje su identificirane naznake za klasifikaciju u fazu 3, preispitivanje ključnih pretpostavki korištenih za procjene očekivanih budućih novčanih tokova za potrebe izračuna ispravka vrijednosti, kao što su diskontna stopa, vrijednost instrumenata osiguranja i razdoblje realizacije, uz neovisni preračun rezervacija, tamo gdje je relevantno. — Razmatranje adekvatnosti očekivanih kreditnih gubitaka s obzirom na poštivanje različitih minimalnih zahtjeva za rezerviranje od strane HNB-a. Za sva umanjenja vrijednosti: — Kritičko procjenjivanje adekvatnosti cjelokupnih rezervacija za umanjenje vrijednosti, uključujući udio bruto prihodujućih i neprihodujućih izloženosti u ukupnoj bruto izloženosti te razinu pokrivenosti neprihodujućih izloženosti rezervacijama; Ocjenjivanje točnosti i cjelovitosti objava u financijskim izvještajima u odnosu na primjenjivi izvještajni okvir.

Izvješće o reviziji financijskih izvještaja (nastavak)

Ključna revizijska pitanja (nastavak)

Rezerviranja za sudske sporove

Na dan 31. prosinca 2021. rezervacije za sudske sporove unutar pozicije Rezerviranja, iznosile su 251,6 milijuna kuna (31. prosinca 2020.: 152,9 milijuna kuna); uz pripadajući trošak od 132,3 milijuna kuna u računu dobiti i gubitka (2020.: 10,6 milijuna kuna).

Molimo pogledati stranice 26 do 53 (Računovodstvene politike), stranicu 33 (Bilješka 5 Korištenje procjena i pretpostavki/materijalne nesigurnosti u odnosu na procjene), stranice 77 do 78 (Bilješka 51.1 Rezervacije za pravne postupke u tijeku) i stranice 123 do 124 (Bilješka 65 Pravni rizik).

Ključno revizijsko pitanje	Kako smo pristupili tom pitanju
U svojem redovnom poslovanju Banka je izložena različitim sudskim tužbama, uključujući one povezane s kreditima vezanim za švicarski franak, što je detaljnije opisano u bilješci 51.1. Rezervacija za sudske sporove priznaje se kad postoji sadašnja obveza, zakonska ili izvedena, te kada je moguće pouzdano procijeniti iznos plaćanja po osnovi sudskog spora. Priznavanje rezervacije odnosno objave vezane za potencijalne obveze u financijskim izvještajima vezano je za inherentnu neizvjesnost te ovisi o brojnim značajnim pretpostavkama i prosudbama. Ključne prosudbe i procjene u procesu se odnose na postojanje sadašnje obveze, vjerojatnost budućeg plaćanja te procjenu iznosa konačne obveze. Kod sudskih sporova povezanih s kreditima vezanim uz švicarski franak, ključne prosudbe dodatno su vezane za očekivani razvoj sudske prakse, posebice vezano za tretman konverzije iz 2015. godine. Rezervacije za sudske sporove za kredite vezane uz švicarski franak odnose se na kredite koji nisu konvertirani u kunu ili euro i koji su i dalje denominirani u švicarski franak. Radi se o potencijalno značajnim iznosima te je određivanje iznosa koji će biti rezerviran odnosno objavljen u financijskim izvještajima inherentno subjektivno. Sukladno tome, rezerviranje za sudske sporove je značajno pitanje za našu reviziju, koje je zahtijevalo našu pojačanu pažnju. Prema tome smatramo da ovo područje predstavlja ključno revizijsko pitanje.	Naše revizijske procedure u ovom području, uključivale su, između ostalog: — Provjeru metodologije rezerviranja za sudske sporove Banke te ocjenu njihove usklađenosti s relevantnim okvirom izvještavanja te HNB-ovim propisima vezanim za rezerviranja za sudske sporove, uključujući, ali ne ograničavajući se na: postojanje sadašnje obveze, vjerojatnost budućeg plaćanja te procjenu iznosa za plaćanje obveze; — Pregled zapisnika Uprave i Nadzornog odbora kako bismo potvrdili značajne prosudbe od strane rukovodstva te, eventualno, identificirali dodatne potencijalne obveze; — Kritičko preispitivanje pretpostavki vezanih za sporove, uključujući priznate rezervacije te objave iznosa potencijalnih obveza u financijskim izvještajima. Ovo je uključivalo procjenu vjerojatnosti nepovoljnog ishoda za Banku te razmatranje pouzdanosti procjene povezanih obveza, pregledom povezane dokumentacije kao što su pojedinačne mape sudskih sporova te odluke sudova više razine te analize internih i eksternih pravnih stručnjaka te potvrđujući upite Upravi vezano za očekivani budući ishod sudskih sporova. — Specifično, za tužbe povezane s kreditima vezanim za švicarski franak, pregled mišljenja i predstavljanja eksternih pravnih savjetnika te praćenje sudske prakse u RH, kako bi se poduprla razumnost značajnih procjena i prosudbi od strane rukovodstva vezanih za proces rezerviranja.. — Procjena točnosti i potpunosti povezanih objava u skladu s relevantnim izvještajnim okvirom.

Izvješće neovisnog revizora dioničaru Addiko Bank d.d.

Izvješće o reviziji financijskih izvještaja (nastavak)

Ostale informacije

Uprava je odgovorna za ostale informacije. Ostale informacije uključuju Ključne financijske pokazatelje, Pismo predsjednika Uprave, Uprava i Izvješće poslovodstva koji su sastavni dio Godišnjeg izvješća Banke, ali ne uključuju financijske izvještaje niti naše izvješće o reviziji financijskih izvještaja.

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

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

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

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

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

Nadalje, uzevši u obzir poznavanje i razumijevanje Banke te okruženja u kojem one posluju, a koje smo stekli tijekom naše revizije, dužnost nam je izvijestiti jesmo li identificirali značajno pogrešne iskaze u Ključnim financijskim pokazateljima, Pismu predsjednika Uprave, Upravi i Izvješću poslovodstva. U vezi s tim, nemamo ništa za izvijestiti.

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

Uprava je odgovorna za sastavljanje financijskih izvještaja koji daju istinit i fer prikaz u skladu sa zakonskim zahtjevima za računovodstvo kreditnih institucija u Republici Hrvatskoj te za one interne kontrole za koje Uprava odredi da su potrebne, kako bi se omogućilo sastavljanje financijskih izvještaja, bez značajnog pogrešnog prikaza uslijed prijevare ili pogreške.

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

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

Izvješće neovisnog revizora dioničaru Addiko Bank d.d.

Izvješće o reviziji financijskih izvještaja (nastavak)

Odgovornosti revizora za reviziju financijskih izvještaja

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

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

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

Izvješće neovisnog revizora dioničaru Addiko Bank d.d.

Izvješće o reviziji financijskih izvještaja (nastavak)

Odgovornosti revizora za reviziju financijskih izvještaja (nastavak)

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

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

Izvješće o ostalim zakonskim i regulatornim obvezama

Na temelju Odluke Hrvatske narodne banke o strukturi i sadržaju godišnjih financijskih izvještaja kreditnih institucija (NN 42/2018., 122/2020., 119/2021), Uprava Banke izradila je obrasce („Obrasci“), koji sadrže alternativni prikaz izvještaja o financijskom položaju na dan 31. prosinca 2021. godine, računa dobiti i gubitka, izvještaja o promjenama u kapitalu i rezervama i izvještaja o novčanom toku za tada završenu godinu, kao i uskladu („Usklada“) Obrazaca s financijskim izvještajima. Obrasci su prikazani na stranicama 156 do 162, a Usklada na stranicama 163 do 170. Uprava Banke odgovorna je za ove Obrasce i Uskladu. Financijske informacije u Obrascima izvedene su iz financijskih izvještaja Banke prikazanih na stranicama 21 do 25 na koje smo izrazili mišljenje kao što je prethodno navedeno.

Imenovani smo revizorima od strane onih zaduženih za nadzor na dan 29. ožujka 2021. da obavimo reviziju financijskih izvještaja Banke za godinu koja je završila 31. prosinca 2021. Ukupno neprekinuto razdoblje našeg angažmana iznosi jednu godinu te se odnosi na razdoblja od 1. siječnja 2021. do 31. prosinca 2021. godine.

Potvrđujemo sljedeće:

- naše revizorsko mišljenje konzistentno je s dodatnim izvještajem prezentiranim Odboru za reviziju Banke na dan 11. ožujka 2022.;
- tijekom razdoblja na koje se odnosi naša revizija zakonskih financijskih izvještaja nismo pružali nedozvoljene nerevizijske usluge na koje se odnosi članak 44. Zakona o reviziji. Također, zadržali smo neovisnost od subjekta revizije tijekom provedbe revizije.

KPMG Croatia d.o.o. za reviziju
Hrvatski ovlašteni revizori
Eurotower
Ivana Lučića 2a
10000 Zagreb
Hrvatska

11. ožujka 2022.

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

Katarina Kecko
Direktor, Hrvatski ovlašteni revizor

Dodatak - Dodatna regulatorna izvješća za Hrvatsku narodnu banku

Temeljem hrvatskog Zakona o računovodstvu (Narodne novine 78/2015, 134/2015, 120/2016, 116/2018, 42/2020, 47/2020) Hrvatska narodna banka donijela je Odluku o strukturi i sadržaju godišnjih financijskih izvještaja kreditnih institucija (Narodne novine 42/2018, 122/2020, 119/2021). Sljedeće tablice prikazuju financijske izvještaje u skladu s navedenom Odlukom:

Izvještaj o financijskom položaju

u milijunima kuna

Pozicija	Naziv pozicije	31.12.2021.	31.12.2020.
	Imovina		
1.	Novčana sredstva i novčana potraživanja i obveze u središnjim bankama i ostali depoziti po viđenju (od 2. do 4.)	3.800,0	3.464,0
2.	*Novac u blagajni*	*342,5*	*380,3*
3.	*Novčana potraživanja od središnjih banaka*	*3.339,1*	*2.898,6*
4.	*Ostali depoziti po viđenju*	*118,4*	*185,1*
5.	Financijska imovina koja se drži radi trgovanja (od 6. do 9.)	112,0	133,5
6.	*Izvedenice*	*1,8*	*7,8*
7.	*Vlasnički instrumenti*	*0,0*	*0,0*
8.	*Dužnički vrijednosni papiri*	*110,2*	*125,8*
9.	*Krediti i predujmovi*	*0,0*	*0,0*
10.	Financijska imovina kojom se ne trguje koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak (od 11. do 13.)	20,2	0,0
11.	*Vlasnički instrumenti*	*0,0*	*0,0*
12.	*Dužnički vrijednosni papiri*	*20,2*	*0,0*
13.	*Krediti i predujmovi*	*0,0*	*0,0*
14.	Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak (15. + 16.)	0,0	0,0
15.	*Dužnički vrijednosni papiri*	*0,0*	*0,0*
16.	*Krediti i predujmovi*	*0,0*	*0,0*
17.	Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (od 18. do 20.)	3.906,7	3.457,1
18.	*Vlasnički instrumenti*	*24,4*	*41,9*
19.	*Dužnički vrijednosni papiri*	*3.882,3*	*3.415,3*
20.	*Krediti i predujmovi*	*0,0*	*0,0*
21.	Financijska imovina po amortiziranom trošku (22. + 23.)	8.661,3	10.182,2
22.	*Dužnički vrijednosni papiri*	*0,0*	*3,7*
23.	*Krediti i predujmovi*	*8.661,3*	*10.178,5*
24.	Izvedenice – računovodstvo zaštite	0,0	0,0
25.	Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki u zaštiti portfelja od kamatnog rizika	0,0	0,0
26.	Ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva	0,0	0,0
27.	Materijalna imovina	184,3	223,5
28.	Nematerijalna imovina	96,7	96,5
29.	Porezna imovina	62,8	34,4
30.	Ostala imovina	57,1	64,3
31.	Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju	2,1	4,1
32.	**Ukupna imovina (1. + 5. +10. +14. + 17. + 21. + od 24. do 31.)**	**16.903,1**	**17.659,6**

u milijunima kuna

Pozicija	Naziv pozicije	31.12.2021.	31.12.2020.
	Obveze		
33.	Financijske obveze koje se drže radi trgovanja (od 34. do 38.)	5,1	13,0
34.	*Izvedenice*	*5,1*	*13,0*
35.	*Kratke pozicije*	*0,0*	*0,0*
36.	*Depoziti*	*0,0*	*0,0*
37.	*Izdani dužnički vrijednosni papiri*	*0,0*	*0,0*
38.	*Ostale financijske obveze*	*0,0*	*0,0*
39.	Financijske obveze po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak (od 40. do 42.)	0,0	0,0
40.	*Depoziti*	*0,0*	*0,0*
41.	*Izdani dužnički vrijednosni papiri*	*0,0*	*0,0*
42.	*Ostale financijske obveze*	*0,0*	*0,0*
43.	Financijske obveze mjerene po amortiziranom trošku (od 44. do 46.)	13.408,5	14.510,0
44.	*Depoziti*	*13.287,1*	*14.392,2*
45.	*Izdani dužnički vrijednosni papiri*	*0,0*	*0,0*
46.	*Ostale financijske obveze*	*121,4*	*117,8*
47.	Izvedenice – računovodstvo zaštite	0,0	0,0
48.	Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki u zaštiti portfelja od kamatnog rizika	0,0	0,0
49.	Rezervacije	298,3	195,6
50.	Porezne obveze	32,9	0,0
51.	Temeljni kapital koji se vraća na zahtjev	0,0	0,0
52.	Ostale obveze	70,8	85,8
53.	Obveze uključene u grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju	0,0	0,0
54.	**Ukupne obveze (33. + 39. + 43. + od 47. do 53.)**	**13.815,6**	**14.804,4**
	Kapital		
55.	Temeljni kapital	2.558,9	2.558,9
56.	Premija na dionice	0,0	0,0
57.	Izdani vlasnički instrumenti osim kapitala	299,6	0,0
58.	Ostali vlasnički instrumenti	0,0	0,0
59.	Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit	11,0	76,1
60.	Zadržana dobit	4,9	0,0
61.	Revalorizacijske rezerve	0,0	0,0
62.	Ostale rezerve	133,1	133,1
63.	(-) Trezorske dionice	0,0	0,0
64.	Dobit ili gubitak koji pripadaju vlasnicima matičnog društva	79,9	87,1
65.	(-) Dividende tijekom poslovne godine	0,0	0,0
66.	Manjinski udjeli [nekontrolirajući udjeli]	0,0	0,0
67.	**Ukupno kapital (od 55. do 66.)**	**3.087,5**	**2.855,2**
68.	**Ukupno obveze i kapital (54. + 67.)**	**16.903,1**	**17.659,6**

Račun dobiti i gubitka

u milijunima kuna

Pozicija	Naziv pozicije	31.12.2021.	31.12.2020.
1.	Kamatni prihodi	459,8	517,9
2.	(Kamatni rashodi)	47,5	75,9
3.	(Rashodi od temeljnog kapitala koji se vraća na zahtjev)	0,0	0,0
4.	Prihodi od dividende	0,1	0,2
5.	Prihodi od naknada i provizija	201,5	198,9
6.	(Rashodi od naknada i provizija)	40,5	35,9
7.	Dobici ili (-) gubici po prestanku priznavanja financijske imovine i financijskih obveza koje nisu mjerene po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto	12,7	40,3
8.	Dobici ili (-) gubici po financijskoj imovini i financijskim obvezama koje se drže radi trgovanja, neto	28,9	51,8
9.	Dobici ili (-) gubici po financijskoj imovini kojom se ne trguje koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto	-0,3	-0,4
10.	Dobici ili (-) gubici po financijskoj imovini i financijskim obvezama po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto	0,0	0,0
11.	Dobici ili (-) gubici od računovodstva zaštite, neto	0,0	0,0
12.	Tečajne razlike [dobit ili (-) gubitak], neto	12,3	-13,9
13.	Dobici ili (-) gubici po prestanku priznavanja ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva, neto	0,0	0,0
14.	Dobici ili (-) gubici po prestanku priznavanja nefinancijske imovine, neto	5,3	11,0
15.	Ostali prihodi iz poslovanja	31,6	28,2
16.	(Ostali rashodi iz poslovanja)	4,3	1,9
17.	**Ukupno prihodi iz poslovanja, neto (1. - 2. - 3. + 4. + 5. - 6. + od 7. do 15. - 16.)**	**659,7**	**720,3**
18.	(Administrativni rashodi)	339,8	333,6
19.	(Doprinosi u novcu sanacijskim odborima i sustavima osiguranja depozita)	5,3	26,3
20.	(Amortizacija)	52,3	53,9
21.	Dobici ili (-) gubici zbog promjena, neto	-0,1	-3,0
22.	(Rezervacije ili (-) ukidanje rezervacija)	152,3	27,7
23.	(Umanjenje vrijednosti ili (-) ukidanje umanjenja vrijednosti po financijskoj imovini koja nije mjerena po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak)	-1,0	124,9
24.	(Umanjenje vrijednosti ili (-) ukidanje umanjenja vrijednosti ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva)	0,0	0,0
25.	(Umanjenje vrijednosti ili (-) ukidanje umanjenja vrijednosti po nefinancijskoj imovini)	11,5	7,2
26.	Negativni goodwill priznat u dobiti ili gubitku	0,0	0,0
27.	Udio dobiti ili (-) gubitka od ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva obračunatih metodom udjela	0,0	0,0
28.	Dobit ili (-) gubitak od dugotrajne imovine i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju koje nisu kvalificirane kao poslovanje koje se neće nastaviti	-0,7	-0,9
29.	**Dobit ili (-) gubitak prije oporezivanja iz poslovanja koje će se nastaviti (17. - od 18. do 20. + 21. - od 22. do 25. + od 26. do 28.)**	**98,7**	**142,8**
30.	(Porezni rashodi ili (-) prihodi povezani s dobiti ili gubitkom iz poslovanja koje će se nastaviti)	18,8	55,7
31.	**Dobit ili (-) gubitak nakon oporezivanja iz poslovanja koje će se nastaviti (29. - 30.)**	**79,9**	**87,1**
32.	**Dobit ili (-) gubitak nakon oporezivanja iz poslovanja koje se neće nastaviti (33. - 34.)**	**0,0**	**0,0**
33.	Dobit ili (-) gubitak prije oporezivanja iz poslovanja koje se neće nastaviti	0,0	0,0
34.	Porezni rashodi ili (-) prihodi povezani s poslovanjem koje se neće nastaviti)	0,0	0,0
35.	**Dobit ili (-) gubitak tekuće godine (31. + 32.; 36. + 37.)**	**79,9**	**87,1**
36.	Pripada manjinskom udjelu [nekontrolirajući udjeli]	0,0	0,0
37.	Pripada vlasnicima matičnog društva	79,9	87,1

Izvještaj o ostaloj sveobuhvatnoj dobiti

u milijunima kuna

Pozicija	Naziv pozicije	31.12.2021.	31.12.2020.
1.	**Dobit ili (gubitak) tekuće godine**	**79,9**	**87,1**
2.	**Ostala sveobuhvatna dobit (3. + 15.)**	**-65,1**	**-26,0**
3.	**Stavke koje neće biti reklasificirane u dobit ili gubitak (od 4. do 10. + 13. + 14.)**	**-2,5**	**-7,6**
4.	Materijalna imovina	0,0	-12,5
5.	Nematerijalna imovina	0,0	0,0
6.	Aktuarski dobici ili (-) gubici od mirovinskih planova pod pokroviteljstvom poslodavca	0,0	0,0
7.	Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje namijenjene za prodaju	0,0	0,0
8.	Udjel ostalih priznatih prihoda i rashoda od subjekata koji se obračunava metodom udjela	0,0	0,0
9.	Promjene fer vrijednosti vlasničkih instrumenata mjerenih po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	-3,0	3,3
10.	Dobici ili (-) gubici od računovodstva zaštite vlasničkih instrumenata mjerenih po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit, neto	0,0	0,0
11.	*Promjene fer vrijednosti vlasničkih instrumenata mjerenih po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (zaštićena stavka)*	*0,0*	*0,0*
12.	*Promjene fer vrijednosti vlasničkih instrumenata mjerenih po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (instrument zaštite)*	*0,0*	*0,0*
13.	Promjene fer vrijednosti financijskih obveza mjerenih po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak koje se pripisuju promjenama u kreditnom riziku	0,0	0,0
14.	Porez na dobit koji se odnosi na stavke koje neće biti reklasificirane	0,5	1,7
15.	**Stavke koje je moguće reklasificirati u dobit ili gubitak (od 16. do 23.)**	**-62,6**	**-18,4**
16.	Zaštita neto ulaganja u inozemno poslovanje (efektivni udjel)	0,0	0,0
17.	Preračunavanje stranih valuta	0,0	0,0
18.	Zaštite novčanih tokova [efektivni udjel]	0,0	0,0
19.	Instrumenti zaštite od rizika [elementi koji nisu određeni]	0,0	0,0
20.	Dužnički instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	-76,3	-22,5
21.	Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje namijenjene prodaji	0,0	0,0
22.	Udjel ostalih priznatih prihoda i rashoda od ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva	0,0	0,0
23.	Porez na dobit koji se odnosi na stavke koje je moguće reklasificirati u dobit ili (-) gubitak	13,7	4,0
24.	**Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine (1. + 2.; 25. + 26.)**	**14,9**	**61,1**
25.	Pripada manjinskom udjelu [nekontrolirajući udjeli]	0,0	0,0
26.	Pripada vlasnicima matičnog društva	14,9	61,1

Zagreb, 11. ožujka 2022. godine
Addiko Bank d.d. Zagreb

UPRAVA

Mario Žižek
Predsjednik Uprave

Ivan Jandrić
Član Uprave

Dubravko-Ante Mlikotić
Član Uprave

Izvještaj o novčanim tokovima

u milijunima kuna

Pozicija	Naziv pozicije	31.12.2021.	31.12.2020.
	Poslovne aktivnosti prema indirektnoj metodi		
9.	Dobit/(gubitak) prije oporezivanja	98,7	142,8
	Usklađenja:		
10.	Umanjenja vrijednosti i rezerviranja	168,2	152,4
11.	Amortizacija	63,8	59,5
12.	Neto nerealizirana (dobit)/gubitak od financijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	-12,6	-40,5
13.	(Dobit)/gubitak od prodaje materijalne imovine	-5,4	-9,2
14.	Ostale nenovčane stavke	-470,5	-532,2
	Promjene u imovini i obvezama iz poslovnih aktivnosti		
15.	Sredstva kod Hrvatske narodne banke	0,0	0,0
16.	Depoziti kod financijskih institucija i krediti financijskim institucijama	397,7	-350,4
17.	Krediti i predujmovi ostalim komitentima	1.084,3	1.117,2
18.	Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	-451,7	641,5
19.	Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	49,8	45,3
20.	Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	0,0	122,4
21.	Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se obvezno vode po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	-20,2	0,0
22.	Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se vode po amortiziranom trošku	0,0	0,0
23.	Ostala imovina iz poslovnih aktivnosti	-5,9	43,8
24.	Depoziti od financijskih institucija	55,9	-39,4
25.	Transakcijski računi ostalih komitenata	124,6	722,2
26.	Štedni depoziti ostalih komitenata	213,0	-95,7
27.	Oročeni depoziti ostalih komitenata	-641,5	-703,7
28.	Izvedene financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	-6,5	4,2
29.	Ostale obveze iz poslovnih aktivnosti	-24,6	-78,0
30.	Naplaćene kamate iz poslovnih aktivnosti	470,7	507,7
31.	Primljene dividende iz poslovnih aktivnosti	0,1	0,2
32.	Plaćene kamate iz poslovnih aktivnosti	-44,9	-83,8
33.	(Plaćeni porez na dobit)	0,0	0,0
34.	**Neto novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti (od 1. do 33.)**	**1.043,1**	**1.626,1**
	Ulagačke aktivnosti		
35.	Primici od prodaje/(plaćanja za kupnju) materijalne i nematerijalne imovine	-21,2	-33,4
36.	Primici od prodaje/(plaćanja za kupnju) ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva	0,0	0,0
37.	Primici od naplate/(plaćanja za kupnju) vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata iz ulagačkih aktivnosti	0,0	0,0
38.	Primljene dividende iz ulagačkih aktivnosti	0,0	0,0
39.	Ostali primici/(plaćanja) iz ulagačkih aktivnosti	0,0	0,0
40.	**Neto novčani tokovi iz ulagačkih aktivnosti (od 35. do 39.)**	**-21,2**	**-33,4**
	Financijske aktivnosti		
41.	Neto povećanje/(smanjenje) primljenih kredita iz financijskih aktivnosti	-90,4	2,2
42.	Neto povećanje/(smanjenje) izdanih dužničkih vrijednosnih papira	0,0	0,0
43.	Neto povećanje/(smanjenje) instrumenata dopunskoga kapitala	-814,0	0,0
44.	Povećanje dioničkoga kapitala	0,0	0,0
45.	(Isplaćena dividenda)	-87,1	-224,6
46.	Ostali primici/(plaćanja) iz financijskih aktivnosti	285,9	-17,0
47.	**Neto novčani tokovi iz financijskih aktivnosti (od 41. do 46.)**	**-705,5**	**-239,4**
48.	**Neto povećanje/(smanjenje) novca i novčanih ekvivalenata (34. + 40. + 47.)**	**316,3**	**1.353,3**
49.	**Novac i novčani ekvivalenti na početku godine**	**4.230,4**	**2.882,7**
50.	Učinak promjene tečaja stranih valuta na novac i novčane ekvivalente	8,6	-5,6
51.	**Novac i novčani ekvivalenti na kraju godine (48. + 49. + 50.)**	**4.555,4**	**4.230,4**

Izvještaj o promjenama kapitala

milijunima kuna

Pozicija	Naziv pozicije	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	Manjinski udjeli: Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit	Manjinski udjeli: Ostale stavke	Ukupno
1.	**Početno stanje [prije prepravljanja] za 2021. godinu**	**2.558,9**	**0,0**	**0,0**	**0,0**	**76,1**	**0,0**	**0,0**	**133,1**	**0,0**	**87,1**	**0,0**	**0,0**	**0,0**	**2.855,2**
2.	Učinci ispravaka pogrešaka	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
3.	Učinci promjena računovodstvenih politika	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
4.	**Početno stanje [tekuće razdoblje] za 2021. godinu**	**2.558,9**	**0,0**	**0,0**	**0,0**	**76,1**	**0,0**	**0,0**	**133,1**	**0,0**	**87,1**	**0,0**	**0,0**	**0,0**	**2.855,2**
5.	Izdavanje redovnih dionica	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
6.	Izdavanje povlaštenih dionica	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
7.	Izdavanje ostalih vlasničkih instrumenata	0,0	0,0	299,6	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	299,6
8.	Izvršavanje ili istek ostalih izdanih vlasničkih instrumenata	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
9.	Pretvaranje dugovanja u vlasničke instrumente	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
10.	Redukcija kapitala	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
11.	Dividende	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	-87,1	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	-87,1
12.	Kupnja trezorskih dionica	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
13.	Prodaja ili poništenje trezorskih dionica	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
14.	Reklasifikacija financijskih instrumenata iz vlasničkih instrumenata u obveze	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
15.	Reklasifikacija financijskih instrumenata iz obveza u vlasničke instrumente	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
16.	Prijenosi između komponenata vlasničkih instrumenata	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
17.	Povećanje ili (smanjenje) vlasničkih instrumenata kao posljedica poslovnih kombinacija	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
18.	Plaćanja temeljena na dionicama	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
19.	Ostalo povećanje ili (smanjenje) vlasničkih instrumenata	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	4,9	0,0	87,1	0,0	-87,1	0,0	0,0	0,0	4,9
20.	Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine	0,0	0,0	0,0	0,0	-65,1	0,0	0,0	0,0	0,0	79,9	0,0	0,0	0,0	14,9
21.	**Završno stanje [tekuće razdoblje] za 2021. godinu**	**2.558,9**	**0,0**	**299,6**	**0,0**	**11,0**	**4,9**	**0,0**	**133,1**	**0,0**	**79,9**	**0,0**	**0,0**	**0,0**	**3.087,5**

u milijunima kuna

Pozicija	Naziv pozicije	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	Manjinski udjeli: Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit	Manjinski udjeli: Ostale stavke	Ukupno
1.	**Početno stanje [prije prepravljanja] za 2020. godinu**	**2.558,9**	**0,0**	**0,0**	**0,0**	**102,1**	**62,9**	**0,0**	**138,2**	**0,0**	**156,7**	**0,0**	**0,0**	**0,0**	**3.018,7**
2.	Učinci ispravaka pogrešaka	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
3.	Učinci promjena računovodstvenih politika	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
4.	**Početno stanje [tekuće razdoblje] za 2020. godinu**	**2.558,9**	**0,0**	**0,0**	**0,0**	**102,1**	**62,9**	**0,0**	**138,2**	**0,0**	**156,7**	**0,0**	**0,0**	**0,0**	**3.018,7**
5.	Izdavanje redovnih dionica	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
6.	Izdavanje povlaštenih dionica	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
7.	Izdavanje ostalih vlasničkih instrumenata	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
8.	Izvršavanje ili istek ostalih izdanih vlasničkih instrumenata	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
9.	Pretvaranje dugovanja u vlasničke instrumente	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
10.	Redukcija kapitala	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
11.	Dividende	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	-5,0	0,0	-219,6	0,0	0,0	0,0	-224,6
12.	Kupnja trezorskih dionica	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
13.	Prodaja ili poništenje trezorskih dionica	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
14.	Reklasifikacija financijskih instrumenata iz vlasničkih instrumenata u obveze	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
15.	Reklasifikacija financijskih instrumenata iz obveza u vlasničke instrumente	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
16.	Prijenosi između komponenata vlasničkih instrumenata	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
17.	Povećanje ili (smanjenje) vlasničkih instrumenata kao posljedica poslovnih kombinacija	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
18.	Plaćanja temeljena na dionicama	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
19.	Ostalo povećanje ili (smanjenje) vlasničkih instrumenata	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	-62,9	0,0	0,0	0,0	62,9	0,0	0,0	0,0	0,0
20.	Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine	0,0	0,0	0,0	0,0	-26,0	0,0	0,0	0,0	0,0	87,1	0,0	0,0	0,0	61,1
21.	**Završno stanje [tekuće razdoblje] za 2020. godinu**	**2.558,9**	**0,0**	**0,0**	**0,0**	**76,1**	**0,0**	**0,0**	**133,1**	**0,0**	**87,1**	**0,0**	**0,0**	**0,0**	**2.855,2**

Usklada temeljnih financijskih izvještaja i dodatnih regulatornih izvješća za Hrvatsku narodnu banku

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

Usporedni prikaz za Izvještaj o financijskom položaju – Imovina na dan 31. prosinca 2021. godine:

u milijunima kuna

		Prema zakonskim zahtjevima za računovodstvo banaka u Republici Hrvatskoj											
Prema Odluci Hrvatske narodne banke		Novac i novčana sredstva	Financijska imovina koja se drži radi trgovanja	Zajmovi i potraživanja od kreditnih institucija	Zajmovi i potraživanja od komitenata	Investicijski vrijednosni papiri	Nekretnine, postrojenja i oprema	Ulaganja u nekretnine	Nematerijalna imovina	Tekuća porezna imovina	Odgođena porezna imovina	Ostala imovina	Dugotrajna imovina namijenjena za prodaju
Imovina													
Novčana sredstva, novčana potraživanja od središnjih banaka i ostali depoziti po viđenju	3.800,0	3.800,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Financijska imovina koja se drži radi trgovanja	112,0	0,0	112,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Financijska imovina kojom se ne trguje koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	20,2	0,0	0,0	0,0	0,0	20,2	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	3.906,7	0,0	0,0	0,0	0,0	3.906,7	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Financijska imovina po amortiziranom trošku	8.661,3	755,3	0,0	16,3	7.889,7	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Materijalna imovina	184,3	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	167,6	16,7	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Nematerijalna imovina	96,7	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	13,6	0,0	83,1	0,0	0,0	0,0	0,0
Porezna imovina	62,8	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	62,8	0,0	0,0
Ostala imovina	57,1	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	57,1	0,0
Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju	2,1	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	2,1
Ukupna imovina	**16.903,1**	**4.555,2**	**112,0**	**16,3**	**7.889,7**	**3.926,9**	**181,1**	**16,7**	**83,1**	**0,0**	**62,8**	**57,1**	**2,1**

Usporedni prikaz za Izvještaj o financijskom položaju – Obveze i kapital na dan 31. prosinca 2021. godine:

u milijunima kuna

		Prema zakonskim zahtjevima za računovodstvo banaka u Republici Hrvatskoj													
Prema Odluci Hrvatske narodne banke		Financijske obveze koje se drže radi trgovanja	Depoziti kreditnih institucija	Depoziti komitenata	Uzeti zajmovi	Subordinirani dug	Ostale financijske obveze	Rezerviranja	Tekuće porezne obveze	Ostale obveze	Dionički kapital	Dodatni osnovni kapital	Zakonske i ostale rezerve	Rezerva fer vrijednosti	Akumulirana dobit
Obveze															
Financijske obveze koje se drže radi trgovanja	5,1	5,1	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Financijske obveze mjerene po amortiziranom trošku	13.408,5	0,0	147,0	12.646,6	260,1	233,5	121,4	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Rezervacije	298,3	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	298,3	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Porezne obveze	32,9	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	32,9	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Ostale obveze	70,8	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	14,6	0,0	56,2	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Ukupne obveze	**13.815,6**	**5,1**	**147,0**	**12.646,6**	**260,1**	**233,5**	**121,4**	**312,9**	**32,9**	**56,2**	**0,0**	**0,0**	**0,0**	**0,0**	**0,0**
Kapital															
Temeljni kapital	2.558,9	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	2.558,9	0,0	0,0	0,0	0,0
Izdani vlasnički instrumenti osim kapitala	299,6	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	299,6	0,0	0,0	0,0
Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit	11,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	11,0	0,0
Zadržana dobit	4,9	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	4,9
Ostale rezerve	133,1	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	133,1	0,0	0,0
Dobit ili gubitak koji pripadaju vlasnicima matičnog društva	79,9	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	79,9
Ukupno kapital	**3.087,5**	**0,0**	**0,0**	**0,0**	**0,0**	**0,0**	**0,0**	**0,0**	**0,0**	**0,0**	**2.558,9**	**299,6**	**133,1**	**11,0**	**84,8**
Ukupno obveze i kapital	**16.903,1**	**5,1**	**147,0**	**12.646,6**	**260,1**	**233,5**	**121,4**	**312,9**	**32,9**	**56,2**	**2.558,9**	**299,6**	**133,1**	**11,0**	**84,8**

Usporedni prikaz za Izvještaj o financijskom položaju – Imovina na dan 31. prosinca 2020. godine:

u milijunima kuna

		Prema zakonskim zahtjevima za računovodstvo banaka u Republici Hrvatskoj											
Prema Odluci Hrvatske narodne banke		Novac i novčana sredstva	Financijska imovina koja se drži radi trgovanja	Zajmovi i potraživanja od kreditnih institucija	Zajmovi i potraživanja od komitenata	Investicijski vrijednosni papiri	Nekretnine, postrojenja i oprema	Ulaganja u nekretnine	Nematerijalna imovina	Tekuća porezna imovina	Odgođena porezna imovina	Ostala imovina	Dugotrajna imovina namijenjena za prodaju
Imovina													
Novčana sredstva, novčana potraživanja od središnjih banaka i ostali depoziti po viđenju	3.464,0	3.464,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Financijska imovina koja se drži radi trgovanja	133,5	0,0	133,5	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Financijska imovina kojom se ne trguje koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	3.457,1	0,0	0,0	0,0	0,0	3.457,1	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Financijska imovina po amortiziranom trošku	10.182,2	764,4	0,0	404,4	9.013,3	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Materijalna imovina	223,5	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	215,7	7,8	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Nematerijalna imovina	96,5	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	17,2	0,0	79,3	0,0	0,0	0,0	0,0
Porezna imovina	34,4	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	34,4	0,0	0,0
Ostala imovina	64,3	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	64,3	0,0
Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju	4,1	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	4,1
Ukupna imovina	**17.659,6**	**4.228,4**	**133,5**	**404,4**	**9.013,3**	**3.457,1**	**232,9**	**7,8**	**79,3**	**0,0**	**34,4**	**64,3**	**4,1**

Usporedni prikaz za Izvještaj o financijskom položaju – Obveze i kapital na dan 31. prosinca 2020. godine:

u milijunima kuna

		Prema zakonskim zahtjevima za računovodstvo banaka u Republici Hrvatskoj											
Prema Odluci Hrvatske narodne banke		Financijske obveze koje se drže radi trgovanja	Depoziti kreditnih institucija	Depoziti komitenata	Uzeti zajmovi	Subordinirani dug	Ostale financijske obveze	Rezerviranja	Ostale obveze	Dionički kapital	Zakonske i ostale rezerve	Rezerva fer vrijednosti	Akumulirana dobit
Obveze													
Financijske obveze koje se drže radi trgovanja	13,0	13,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Financijske obveze mjerene po amortiziranom trošku	14.510,0	0,0	80,6	12.915,5	351,1	1.044,9	117,8	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Rezervacije	195,6	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	195,6	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Ostale obveze	85,8	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,2	85,6	0,0	0,0	0,0	0,0
Ukupne obveze	**14.804,4**	**13,0**	**80,6**	**12.915,5**	**351,1**	**1.044,9**	**117,8**	**195,8**	**85,6**	**0,0**	**0,0**	**0,0**	**0,0**
Kapital													
Temeljni kapital	2.558,9	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	2.558,9	0,0	0,0	0,0
Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit	76,1	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	76,1	0,0
Zadržana dobit	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Ostale rezerve	133,1	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	133,1	0,0	0,0
Dobit ili gubitak koji pripadaju vlasnicima matičnog društva	87,1	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	87,1
Ukupno kapital	**2.855,2**	**0,0**	**0,0**	**0,0**	**0,0**	**0,0**	**0,0**	**0,0**	**0,0**	**2.558,9**	**133,1**	**76,1**	**87,1**
Ukupno obveze i kapital	**17.659,6**	**13,0**	**80,6**	**12.915,5**	**351,1**	**1.044,9**	**117,8**	**195,8**	**85,6**	**2.558,9**	**133,1**	**76,1**	**87,1**

Usporedni prikaz za Račun dobiti i gubitka za razdoblje koje je završilo 31. prosinca 2021. godine:

u milijunima kuna

		Prema zakonskim zahtjevima za računovodstvo banaka u Republici Hrvatskoj													
Prema Odluci Hrvatske narodne banke		Kamatni prihod izračunat metodom efektivne kamatne stope	Ostali kamatni prihodi	Kamatni rashodi	Prihodi od naknada i provizija	Rashodi od naknada i provizija	Neto rezultat od financijskih instrumenata	Ostali prihodi iz redovnog poslovanja	Ostali rashodi iz redovnog poslovanja	Troškovi zaposlenih	Ostali administrativni troškovi	Amortizacija	Ostali rezultat	Očekivani kreditni gubici po financijskoj imovini	Porez na dobit
Kamatni prihodi	459,8	457,5	2,3	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
(Kamatni rashodi)	47,5	0,0	0,0	47,5	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Prihodi od dividende	0,1	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,1	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Prihodi od naknada i provizija	201,5	0,0	0,0	0,0	201,5	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
(Rashodi od naknada i provizija)	40,5	0,0	0,0	0,0	0,0	40,5	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Dobici ili (-) gubici po prestanku priznavanja financijske imovine i financijskih obveza koje nisu mjerene po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto	12,7	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	12,5	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,2	0,0
Dobici ili (-) gubici po financijskoj imovini i financijskim obvezama koje se drže radi trgovanja, neto	28,9	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	28,9	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Dobici ili (-) gubici po financijskoj imovini kojom se ne trguje koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto	-0,3	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	-0,3	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Tečajne razlike [dobit ili (-) gubitak], neto	12,3	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	12,3	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Dobici ili (-) gubici po prestanku priznavanja nefinancijske imovine, neto	5,3	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	5,4	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Ostali prihodi iz poslovanja	31,6	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	30,3	0,0	0,0	0,0	0,0	1,3	0,0	0,0
(Ostali rashodi iz poslovanja)	4,3	0,3	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,7	0,0	0,0	0,0	3,3	0,0	0,0
Ukupno prihodi iz poslovanja, neto	**659,7**	**457,2**	**2,3**	**-47,5**	**201,5**	**-40,5**	**53,6**	**35,7**	**-0,7**	**0,0**	**0,0**	**0,0**	**-2,0**	**0,2**	**0,0**
(Administrativni rashodi)	339,8	0,0	0,0	0,4	0,0	2,1	0,0	0,0	7,6	192,7	134,2	0,0	1,2	1,5	0,0
(Doprinosi u novcu sanacijskim odborima i sustavima osiguranja depozita)	5,3	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	5,3	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
(Amortizacija)	52,3	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,3	0,0	0,0	52,0	0,0	0,0	0,0
Dobici ili (-) gubici zbog promjena, neto	-0,1	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	-0,1	0,0	0,0

Usporedni prikaz za Račun dobiti i gubitka za razdoblje koje je završilo 31. prosinca 2021. godine:

u milijunima kuna

		Prema zakonskim zahtjevima za računovodstvo banaka u Republici Hrvatskoj													
Prema Odluci Hrvatske narodne banke		Kamatni prihod izračunat metodom efektivne kamatne stope	Ostali kamatni prihodi	Kamatni rashodi	Prihodi od naknada i provizija	Rashodi od naknada i provizija	Neto rezultat od financijskih instrumenata	Ostali prihodi iz redovnog poslovanja	Ostali rashodi iz redovnog poslovanja	Troškovi zaposlenih	Ostali administrativni troškovi	Amortizacija	Ostali rezultat	Očekivani kreditni gubici po financijskoj imovini	Porez na dobit
(Rezervacije ili (-) ukidanje rezervacija)	152,3	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	23,7	0,0	0,0	0,0	132,4	-3,8	0,0
(Umanjenje vrijednosti ili (-) ukidanje umanjenja vrijednosti po financijskoj imovini koja nije mjerena po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak)	-1,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	-1,0	0,0
(Umanjenje vrijednosti ili (-) ukidanje umanjenja vrijednosti po nefinancijskoj imovini)	11,5	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	2,4	0,0	0,0	0,0	9,1	0,0	0,0
Dobit ili (-) gubitak od dugotrajne imovine i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju koje nisu kvalificirane kao poslovanje koje se neće nastaviti	-0,7	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	-0,1	0,0	0,0	0,0	-0,6	0,0	0,0
Dobit ili (-) gubitak prije oporezivanja iz poslovanja koje će se nastaviti	**98,7**	**457,2**	**2,3**	**-48,0**	**201,5**	**-42,6**	**53,6**	**35,7**	**-40,2**	**-192,7**	**-134,2**	**-52,0**	**-145,4**	**3,5**	**0,0**
(Porezni rashodi ili (-) prihodi povezani s dobiti ili gubitkom iz poslovanja koje će se nastaviti)	18,8	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	18,8
Dobit ili (-) gubitak nakon oporezivanja iz poslovanja koje će se nastaviti	**79,9**	**457,2**	**2,3**	**-48,0**	**201,5**	**-42,6**	**53,6**	**35,7**	**-40,2**	**-192,7**	**-134,2**	**-52,0**	**-145,4**	**3,5**	**-18,8**
Dobit ili (-) gubitak tekuće godine	**79,9**	**457,2**	**2,3**	**-48,0**	**201,5**	**-42,6**	**53,6**	**35,7**	**-40,2**	**-192,7**	**-134,2**	**-52,0**	**-145,4**	**3,5**	**-18,8**

Usporedni prikaz za Račun dobiti i gubitka za razdoblje koje je završilo 31. prosinca 2020. godine:

u milijunima kuna

		Prema zakonskim zahtjevima za računovodstvo banaka u Republici Hrvatskoj													
Prema Odluci Hrvatske narodne banke		Kamatni prihod izračunat metodom efektivne kamatne stope	Ostali kamatni prihodi	Kamatni rashodi	Prihodi od naknada i provizija	Rashodi od naknada i provizija	Neto rezultat od financijskih instrumenata	Ostali prihodi iz redovnog poslovanja	Ostali rashodi iz redovnog poslovanja	Troškovi zaposlenih	Ostali administrativni troškovi	Amortizacija	Ostali rezultat	Očekivani kreditni gubici po financijskoj imovini	Porez na dobit
Kamatni prihodi	517,9	512,9	4,9	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
(Kamatni rashodi)	75,9	0,0	0,0	75,9	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Prihodi od dividende	0,2	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,2	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Prihodi od naknada i provizija	198,9	0,0	0,0	0,0	198,9	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
(Rashodi od naknada i provizija)	35,9	0,0	0,0	0,0	0,0	35,9	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Dobici ili (-) gubici po prestanku priznavanja financijske imovine i financijskih obveza koje nisu mjerene po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto	40,3	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	40,3	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Dobici ili (-) gubici po financijskoj imovini i financijskim obvezama koje se drže radi trgovanja, neto	51,8	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	51,8	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Dobici ili (-) gubici po financijskoj imovini kojom se ne trguje koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto	-0,4	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	-0,4	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Tečajne razlike [dobit ili (-) gubitak], neto	-13,9	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	-13,9	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Dobici ili (-) gubici po prestanku priznavanja nefinancijske imovine, neto	11,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	11,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Ostali prihodi iz poslovanja	28,2	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	27,6	0,0	0,0	0,0	0,0	0,6	0,0	0,0
(Ostali rashodi iz poslovanja)	1,9	0,2	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	1,7	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Ukupno prihodi iz poslovanja, neto	**720,3**	**512,8**	**4,9**	**-75,9**	**198,9**	**-35,9**	**78,0**	**38,6**	**-1,7**	**0,0**	**0,0**	**0,0**	**0,6**	**0,0**	**0,0**
(Administrativni rashodi)	333,6	0,0	0,0	0,3	0,0	2,0	0,0	0,0	7,8	185,6	136,3	0,0	0,1	1,5	0,0
(Doprinosi u novcu sanacijskim odborima i sustavima osiguranja depozita)	26,3	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	26,3	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
(Amortizacija)	53,9	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,5	0,0	0,0	53,4	0,0	0,0	0,0
Dobici ili (-) gubici zbog promjena, neto	-3,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	-3,0	0,0	0,0

Usporedni prikaz za Račun dobiti i gubitka za razdoblje koje je završilo 31. prosinca 2020. godine:

u milijunima kuna

		Prema zakonskim zahtjevima za računovodstvo banaka u Republici Hrvatskoj													
Prema Odluci Hrvatske narodne banke		Kamatni prihod izračunat metodom efektivne kamatne stope	Ostali kamatni prihodi	Kamatni rashodi	Prihodi od naknada i provizija	Rashodi od naknada i provizija	Neto rezultat od financijskih instrumenata	Ostali prihodi iz redovnog poslovanja	Ostali rashodi iz redovnog poslovanja	Troškovi zaposlenih	Ostali administrativni troškovi	Amortizacija	Ostali rezultat	Očekivani kreditni gubici po financijskoj imovini	Porez na dobit
(Rezervacije ili (-) ukidanje rezervacija)	27,7	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	17,4	0,0	0,0	0,0	11,1	-0,8	0,0
(Umanjenje vrijednosti ili (-) ukidanje umanjenja vrijednosti po financijskoj imovini koja nije mjerena po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak)	124,9	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	124,9	0,0
(Umanjenje vrijednosti ili (-) ukidanje umanjenja vrijednosti po nefinancijskoj imovini)	7,2	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	7,2	0,0	0,0
Dobit ili (-) gubitak od dugotrajne imovine i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju koje nisu kvalificirane kao poslovanje koje se neće nastaviti	-0,9	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	-0,9	0,0	0,0
Dobit ili (-) gubitak prije oporezivanja iz poslovanja koje će se nastaviti	**142,8**	**512,8**	**4,9**	**-76,2**	**198,9**	**-37,9**	**78,0**	**38,6**	**-53,8**	**-185,6**	**-136,3**	**-53,4**	**-21,7**	**-125,6**	**0,0**
(Porezni rashodi ili (-) prihodi povezani s dobiti ili gubitkom iz poslovanja koje će se nastaviti)	55,7	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	55,7
Dobit ili (-) gubitak nakon oporezivanja iz poslovanja koje će se nastaviti	**87,1**	**512,8**	**4,9**	**-76,2**	**198,9**	**-37,9**	**78,0**	**38,6**	**-53,8**	**-185,6**	**-136,3**	**-53,4**	**-21,7**	**-125,6**	**-55,7**
Dobit ili (-) gubitak tekuće godine	**87,1**	**512,8**	**4,9**	**-76,2**	**198,9**	**-37,9**	**78,0**	**38,6**	**-53,8**	**-185,6**	**-136,3**	**-53,4**	**-21,7**	**-125,6**	**-55,7**

Rječnik

ABC	Addiko Bank d.d., Croatia
Addiko Group	Grupa banaka uključujući Holding u Austriji i šest banaka u Hrvatskoj, Sloveniji, Srbiji, Bosni i Hercegovini i Crnoj Gori
AC	Amortizirani trošak
Dodatni osnovni kapital	Vlastita sredstva definirana člankom 51 i dalje CRR-a [eng. *Additional Tier 1 (AT1)*]
Povezano društvo	Društvo nad kojim se vrši materijalni utjecaj u smislu poslovanja ili financijske politike i koje je priznato u konsolidiranim izvještajima upotrebom metode udjela
Knjiga banke	Sve bilančne i izvanbilančne pozicije banke koje nose rizike i koje nisu raspoređene u knjigu trgovanja
CDS	Zamjena kreditnog rizika; financijski instrument koji osigurava kreditne rizike, na primjer one koji se odnose na kredite ili vrijednosne papire
Promjena ECL/GPL (jednostavni Ø)	Promjena ECL / jednostavni Ø bruto prihodujućih kredita
CMA & CML	Imovina koja čini maržu klijenta (CMA) i Obveze koje čine maržu klijenta (CML) je bruto marža u odnosu na imovinu, odnosno obaveze, uključujući knjiženi redovni i sličan prihod od kamata i obračunske troškove i koristi definirane u okviru metodologije za utvrđivanje cijena prijenosa sredstava
Omjer troškova i prihoda (CIR)	Operativni troškovi / (Neto kamatni prihod + Neto prihod od naknada i provizija)
Omjer troškova rizika	Troškovi kreditnih gubitaka po financijskoj imovini / Izloženosti koje nose kreditni rizik
CRB	Snošenje kreditnog rizika
Kreditne institucije	Svaka institucija obuhvaćena definicijom iz članka 4(1)(1) CRR-a („društvo čija je djelatnost primanje depozita ili ostalih povratnih sredstava od javnosti te odobravanje kredita za vlastiti račun”) i multilateralne razvojne banke (MDB)
CRR	Uredba o kapitalnim zahtjevima; Uredba (EU) br. 575/2013 Europskog parlamenta i Vijeća od 26. lipnja 2013. o bonitetnim zahtjevima za kreditne institucije i investicijska društva i o izmjeni Uredbe (EU) br. 648/2012 Tekst značajan za EEA
CSEE	Središnja i jugoistočna Europa
CSF	„Centralne upravljačke funkcije“ (eng. „*Central Steering Functions*“) i utvrđene usluge koje imaju prirodu aktivnosti dioničara i koje se stoga pružaju i naplaćuju isključivo Addiko banci. CSF se odnose na strateško usmjeravanje, koordinaciju, podršku, praćenje i upravljanje, npr. ljudski resursi, pravni poslovi, marketing
Krediti klijentima	Izloženost kredita u bilanci uključujući obračunatu kamatu, bruto iznos rezerviranja za prihodujuće i neprihodujuće kredite
Derivati	Financijski instrumenti čija vrijednost ovisi o vrijednosti odnosne imovine (kao što su dionice ili obveznice). Najvažniji derivati su budućnosnice, opcije i ugovori o razmjeni
ECL	Očekivani kreditni gubitak (eng. „*Expected Credit Loss*“)
Fer vrijednost	Cijena koja bi bila ostvarena prodajom neke stavke imovine ili plaćena za prijenos neke obveze u redovnoj transakciji između tržišnih sudionika na datum mjerenja
FDI	Izravno strano ulaganje (eng. „*Foreign Direct Investment*“)
FVOSD	Fer vrijednost kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (eng. „*Fair value through OCI*“; „*FVTOCI*“)
FVRDG	Fer vrijednost kroz račun dobiti i gubitka (eng. „*Fair value through Profit or Loss*“; „*FVTPL*“)
FX & DCC	Tečajne razlike i dinamički devizni tečajevi

Opće države	Središnje države, državne ili regionalne i lokalne vlasti, uključujući administrativne organe i neprofitna društva, ali isključujući javna društva i privatna društva u vlasništvu tih uprava koji obavljaju komercijalnu djelatnost (što se izvještava pod „kreditne institucije“, „ostala financijska društva ili “nefinancijska društva”, ovisno o njihovoj djelatnosti); fondovi socijalnog osiguranja; i međunarodne organizacije, kao što su institucije Europske unije, Međunarodni monetarni fond i Banka za međunarodna poravnanja
Bruto isplate kredita	Uključuju isplate kredita (potrošačko-hipotekarnih i stambenih kredita, kredita poduzećima, bez revolving kredita) i interno refinanciranje koje se odnosi na transakcije unutar banke
Bruto izloženost	Izloženost bilančnih i izvanbilančnih kredita uključujući obračunate kamate, bruto iznos rezerviranja za prihodujuće i neprihodujuće kredite
Bruto prihodujući krediti	Izloženost bilančnih kredita bez obračunate kamate i bez odbitka rezerviranja za prihodujuće i neprihodujuće kredite
GSS	Znači "zajedničke usluge grupe", odnosno utvrđene usluge kojima je cilj pružanje ekonomske ili komercijalne vrijednosti članicama Grupe putem unaprjeđenja ili održavanja njihovog poslovnog položaja, npr. transakcijsko bankarstvo, pozadinski uredi, digitalno bankarstvo. GSS se ne odnose na aktivnosti dioničara, tj. aktivnosti koje se obavljaju samo zbog dioničkog udjela u jednoj ili više članica Grupe i koje se pružaju i obračunavaju određenoj članici Grupe koja je njihov primatelj
Kućanstva	Pojedinci ili skupine pojedinaca kao potrošači i proizvođači dobara i nefinancijskih usluga isključivo za vlastitu krajnju potrošnju te kao proizvođači tržišnih dobara i nefinancijskih i financijskih usluga pod uvjetom da njihove djelatnosti nisu aktivnosti kvazidruštava. Uključuju se i neprofitne institucije koje služe kućanstvima („NPISH”) i koje se uglavnom bave proizvodnjom netržišnih dobara i usluga namijenjenih određenim skupinama kućanstava
ICAAP	Postupak interne procjene adekvatnosti kapitala (eng. „*Internal Capital Adequacy Assessment Process*“); interni postupak kojim se potvrđuje da banka ima dovoljno vlastitih sredstava za pokriće svih materijalnih vrsta rizika
ICSID	Međunarodni centar za rješavanje investicijskih sporova (eng. „*International Center for Settlement of Investment Disputes*“)
KPI	Ključni pokazatelji uspješnosit (eng. „*Key Performance Indicator*“)
Veliki korporativni klijenti	Segment Veliki korporativni klijenti obuhvaća pravne osobe i poduzetnike s godišnjim bruto prihodima većim od 50 milijuna EUR-a
LCR	Koeficijent likvidnosne pokrivenosti (eng. „Liquidity coverage ratio“; omjer visokokvalitetne likvidne imovine i neto novčanih tokova u sljedećih 30 dana
Omjer financijske poluge	Omjer redovnog osnovnog kapitala i određenih bilančnih i izvanbilančnih izloženosti obračunat u skladu s metodologijom definiranom u CRR-u
Zajmovi i potraživanja	Bruto knjigovodstveni iznos zajmova i potraživanja umanjen za rezerviranja za očekivane kreditne gubitke
Omjer kredita i depozita	Označava sposobnost banke da refinancira svoje kredite depozitima, a ne velikim izvorima financiranja. Temelji se na neto kreditima klijentima i izračunava kao odnos kredita nefinancijskim društvima i kućanstvima i depozita od nefinancijskih društava i kućanstava. Razina segmenta: Zajmovi i potraživanja podijeljeni s financijskim obavezama po amortiziranom trošku
Razdoblje utvrđivanja gubitaka (LIP)	Vremensko razdoblje od trenutka neispunjenja obveze klijenta do trenutka priznavanja neispunjenje obveze u Banci
MREL	Minimalni zahtjev za regulatorni kapital i podložne obveze (eng. „*Minimum Requirement for own funds and Eligible Liabilities*“)
Neto bankarski prihod	Zbroj neto kamatnog prihoda i neto prihoda od naknada i provizija

Neto kamatni prihod (razina segmenta)	Neto kamatni prihod na razini segmenta uključuje ukupan kamatni prihod koji se odnosi na efektivnu kamatnu stopu od bruto prihodujućih kredita, kamatni prihod od neprihodujućih kredita, prihod sličan kamatnom, kamatne rashode po osnovi depozita klijenata, naknade od utvrđivanja cijena prijenosa sredstava i raspoređeni prinos od kamatnog jaza i jaza likvidnosti
NIM	Neto kamatna marža (eng. „*Net interest margin*“) se koristi za vanjsku usporedbu s drugim bankama kao i interno mjerenje profitabilnosti proizvoda i segmenata. Izračunava se kao neto kamatni prihod u odnosu na prosječnu kamatonosnu imovinu (ukupna imovina umanjena za ulaganja u podružnice, zajedničke pothvate i povezana društva, nematerijalnu imovina, materijalnu imovinu, poreznu imovinu i ostalu imovinu)
Nefinancijska društva	Društva i kvazidruštva koja se ne bave financijskim posredovanjem, nego uglavnom proizvodnjom tržišnih dobara i nefinancijskih usluga u skladu s Uredbom ESB-a
NPE	Neprihodujuća izloženost u statusu neispunjenja obveza (eng. „*Non-performing exposure*“; bruto knjigovodstveni iznos. Status neispunjena obveza i time neprihodujuća izloženost primjenjuje se ako se može pretpostaviti da je malo vjerojatno da će klijent ispuniti sve svoje kreditne obveze prema banci, ili ako dužnik kasni s plaćanjem najmanje 90 dana po bilo kojoj materijalnoj kreditnoj obvezi prema Banci
Omjer NPE	Ekonomski omjer koji pokazuje omjer kredita koji su klasificirani kao neprihodujući u statusu neispunjenja obveza u odnosu na cijeli kreditni portfelj. Definicija neprihodujućeg usvojena je iz regulatornih standarda i smjernica i obuhvaća uglavnom klijente kod kojih je otplata upitna, očekuje se realizacija kolaterala i koji su zato premješteni u segment rejtinga klijenta u statusu neispunjenja obveza. Ovaj omjer odražava kvalitetu kreditnog portfelja banke i pokazatelj je uspješnosti upravljanja kreditnim rizikom banke. Neprihodujuća izloženost/izloženost koja nosi kreditni rizik (bilančna i izvanbilančna)
Omjer pokrivenosti NPE	Opisuje u kojoj mjeri je neprihodujuća izloženost u statusu neispunjenja obveza pokrivena umanjenjima vrijednosti (individualna i portfeljna rezerviranja za kreditne gubitke) čime se izražava i sposobnost banke da apsorbira gubitke od NPE. Izračunava kao omjer gubitaka od umanjenja vrijednosti i neprihodujuće izloženosti u statusu neispunjenja obveza
NPE pokrivenost kolateralima	Kolaterali dodijeljeni neprihodujućoj izloženosti / neprihodujuća izloženost
OCR	Ukupni kapitalni zahtjev (eng. „*Overall Capital Requirement*“)
Opcija	Pravo na kupnju (poziv) ili prodaju (ponuda) odnosne referentne imovine po ugovorenoj cijeni u određenom vremenskom razdoblju ili trenutku
OTC	Izvanburzovno (eng. „*Over the counter*“); trgovanje nestandardiziranim financijskim instrumentima izravno između sudionika na tržištu umjesto putem razmjene
Ostala financijska društva	Sva financijska društva i kvazidruštva osim kreditnih instituta kao što su investicijska društva, investicijski fondovi, osiguravajuća društva, mirovinski fondovi, zajednička ulaganja i klirinške kuće kao i ostali financijski posrednici, pomoćne financijske institucije i vlastite financijske institucije i zajmodavci
PI	Fizičke osobe (eng. „*Private individuals*“)
Smjernica za Stup II (P2G)	Razina i kvaliteta očekivanog regulatornog kapitala institucije koji prelazi njezin ukupan potrebni kapital. Smjernica za Stup II je neobvezujuće očekivanje regulatornih tijela
Zahtjev za Stup II (P2R)	Dodatni kapitalni zahtjevi naloženi u skladu s člankom 104(1)(a) Direktive 2013/36/EU. Zahtjev za Stup II obuhvaća rizike koji su podcijenjeni ili nisu pokriveni Stupom I
POCI	Kupljena ili stvorena financijska imovina umanjena za kreditne gubitke (eng. „*Purchased or originated credit impaired assets*“)

Javna poduzeća	Segment javna poduzeća obuhvaća sve subjekte u državnom vlasništvu
Redovni kamatni prihod	Redovni kamatni prihod se odnosi na nominalnu kamatnu stopu od bruto prihodujućih kredita isključujući prihod od naknada za odobrenje, zateznih kamata i cijena prijenosa sredstava
Preuzeta imovina	Imovina stečena u postupku prisilne naplate kredita
Rizikom ponderirana aktiva (RWA)	eng. „*Risk-weighted assets*“ Bilančne i izvanbilančne pozicije, koje su rizikom ponderirane u skladu s Uredbom (EU) br. 575/2013
Povrat na materijalni kapital	Izračunava se kao prilagođeni rezultat nakon poreza podijeljen s jednostavnim prosjekom kapitala koji pripada vlasnicima matičnog društva za određeno razdoblje
SME	U sklopu ovog korporativnog segmenta uključena su mala i srednja poduzeća. Podsegment mala poduzeća obuhvaća klijente s godišnjim bruto prihodom do 10 milijuna EUR-a. Podsegment srednja poduzeća obuhvaća klijente s godišnjim bruto prihodom između 10 milijuna EUR-a i 50 milijuna EUR-a
SREP	Postupak utvrđivanja bonitetnih zahtjeva (eng. „*Supervisory Review and Evalutation Process*“)
SRB	Jedinstveni sanacijski odbor (eng. „*Single Resolution Board“)*
Faza 1	Faza umanjenja vrijednosti koja se odnosi na financijske instrumente za koje se primjenjuje model očekivanog kreditnog gubitka i za koje nije evidentirano značajno povećanje kreditnog rizika od njihovog početnog priznavanja. Umanjenje vrijednosti mjeri se u iznosu od 12-mjesečnog očekivanog kreditnog gubitka
Faza 2	Faza umanjenja vrijednosti koja se odnosi na financijske instrumente za koje se primjenjuje model očekivanog kreditnog gubitka i za koje je značajno povećanje kreditnog rizika evidentirano od njihovog početnog priznavanja. Umanjenje vrijednosti mjeri se u iznosu cjeloživotnog očekivanog kreditnog gubitka
Faza 3	Faza umanjenja vrijednosti koja se odnosi na financijske instrumente za koje se primjenjuje model očekivanog kreditnog gubitka i koji su umanjeni za kreditne gubitke. Umanjenje vrijednosti mjeri se u iznosu cjeloživotnog očekivanog kreditnog gubitka
Osnovni kapital (T1)	Zbroj redovnog osnovnog kapitala (CET1) i dodatnog osnovnog kapitala (AT1)
Stopa ukupnog kapitala (TCR)	Sva prihvatljiva vlastita sredstva u skladu s člankom 72. CRR-a, predstavljena u % ukupnog rizika u skladu s člankom 92(3) CRR-a
Dopunski kapital (T2)	Vlastita sredstva se sastoje od zbroja osnovnog kapitala (T1) i dopunskog kapitala (T2). U skladu s člancima 62. do 71. Uredbe (EU) br. 575/2013 dopunski kapital se odnosi na instrumente ili subordinirani dug s izvornim dospijećem od najmanje pet godina koji ne uključuju nikakav poticaj za iskup ili otplatu iznosa glavnice prije njihova dospijeća (i ispunjavaju druge zahtjeve)
TLOF	Ukupne obveze i vlastita sredstva
TSCR	Stopa ukupnih kapitalnih zahtjeva u okviru SREP-a (eng. „*Total SREP Capital Requirement*“
Prinos GPL (jednostavni Ø)	Redovni kamatni prihod / jednostavni Ø bruto prihodujućih kredita

Otisak

**Izdavač Godišnjeg izvješća
i odgovorna za sadržaj:**

Addiko Bank d.d.
Slavonska avenija 6, HR-10000 Zagreb
Tel.: +385/1/603 0000, fax +385/1/600 7000
Služba za korisnike: 0800 14 14
e-mail: info.hr@addiko.com
www.addiko.hr

Addiko banka je sastavila ovo izvješće s najvećom pažnjom, a podaci na kojima se temelji su provjereni. Međutim, pogreške u zaokruživanju ili pogreške u prijenosu, oblikovanju ili ispisu ne mogu se isključiti.