

Ne možemo napredovati ako ne pogledamo unazad

Addiko Bank d.d. Hrvatska Godišnje izvješće 2022.

Addiko Bank



Ključni financijski pokazatelji

	u milijunima kuna		
	2022.	2021.	(%)
Odabране ставке Рачуна добити и губитка			
Neto bankarski prihod	566,4	570,5	-0,7%
Neto kamatni prihod	406,7	411,6	-1,2%
Neto prihod od naknada i provizija	159,7	158,9	0,5%
Neto rezultat od finansijskih instrumenata	53,7	53,6	0,2%
Ostali operativni rezultat	19,4	-4,5	>100%
Rashodi iz poslovanja	-385,9	-378,9	1,9%
Poslovni rezultat prije umanjenja vrijednosti i rezerviranja	253,5	240,7	5,3%
Ostali rezultat	-171,6	-145,4	18,0%
Očekivani kreditni gubici po finansijskoj imovini	-22,1	3,5	>100%
Porez na dobit	-8,5	-18,8	-55,0%
Rezultat nakon poreza	51,4	79,9	-35,7%
Pokazatelji uspješnosti	2022.	2021.	(bp)
Neto prihod od kamata / ukupna prosječna imovina	2,4%	2,4%	0,0
Povrat na prosječni materijalni kapital	1,8%	2,8%	-0,9
Omjer troškova i prihoda	68,1%	66,4%	1,7
Omjer izloženosti i troškova rezerviranja	0,2%	0,0%	0,2
Odabране ставке Izvještaja o finansijskom položaju	2022.	2021.	(%)
Zajmovi i potraživanja od komitenata	8.003,9	7.889,7	1,4%
od čega bruto iznos prihodujućih kredita	7.994,9	7.857,5	1,7%
Depoziti komitenata	13.185,3	12.646,6	4,3%
Kapital	2.716,0	3.087,5	-12,0%
Ukupna imovina	17.224,4	16.903,1	1,9%
Rizikom ponderirana aktiva	8.448,9	8.666,6	-2,5%
Pokazatelji bilance stanja	2022.	2021.	(bp)
Omjer kredita i depozita	60,7%	62,4%	-1,7
Udio neprihodujućih izloženosti	2,6%	3,2%	-0,6
Udio neprihodujućih izloženosti (bilanca)	3,6%	4,6%	-1,0
Pokrivenost neprihodujućih izloženosti ispravcima vrijednosti	80,7%	75,4%	5,3
Omjer pokrivenosti likvidnošću	383,9%	262,0%	121,9
Stopa redovnog osnovnog kapitala	29,0%	30,6%	-1,6
Stopa adekvatnosti osnovnog kapitala	32,5%	34,1%	-1,5
Stopa ukupnog kapitala	34,4%	36,4%	-2,0

Pismo predsjednika Uprave

Dragi klijenti, partneri i zaposlenici,

tijekom 2022. godine, hrvatsko je gospodarstvo - kao i brojne ekonomije diljem svijeta - zahvatila povjesno visoka inflacija potaknuta visokim cijenama energije i prekidima u opskrbnim lancima. Unatoč nepredvidivim okolnostima, Addiko banka je ostvarila vrlo dobre poslovne rezultate, zahvaljujući sposobnosti prilagodbe u okruženju koje se brzo mijenja.

2022. godina obilježila je i novo poglavlje za sve građane Hrvatske. Rezultate ulaska Hrvatske u eurozonu kao 20. članica, zajedno s pristupom schengenskom području, očekujemo već u 2023. godini u obliku pozitivnog učinka na bankarski sustav i gospodarstvo zemlje u cjelini.

Za Addiko su u velikoj mjeri cijelu prošlu godinu obilježile sveobuhvatne pripreme oko uvođenja eura kako bi se osigurale nesmetane usluge na dan konverzije u euro. Klijenti su imali pristup bankomatima odmah nakon ponoći 1. siječnja 2023. godine, dok su e-bankarstvo, m-bankarstvo i sve druge bankarske usluge bile u potpunosti operativne kasnije istog dana.

Uz pripreme za uvođenje eura, proteklu godinu obilježio je i ulazak Addiko banke u završnu fazu transformacije na putu da postanemo vodeća specijalizirana banka za potrošačke kredite te financiranje malog poduzetništva. Repoziciranje brenda prema tom cilju podržano je uvođenjem novog karaktera brenda, Oskara, nositelja vizualnog identiteta i komunikacijskih poruka prema javnosti: u Addiko banci zalažemo se za brzinu, inovativnost i fleksibilnost. Tu smo za naše klijente kada nas najviše trebaju - za dodatni finansijski poticaj bilo kada i bilo gdje. Time smo nastavili putem našeg inovativnog marketinškog pristupa i ojačali vrijednost brenda.

Zahvaljujući fokusiranoj strategiji, u 2022. godini realizirali smo najveći volumen novih kredita u našim strateškim segmentima potrošača te malih poduzetnika od 2016. godine kada smo krenuli pod Addiko brendom. Ukupno stanje gotovinskih kredita građanima je u odnosu na prošlu godinu poraslo za više od 10 posto, a u tom segmentu dosegli smo najveći tržišni udio od 2018. godine u isplatama novih kredita od 7,23 posto. Ukupno stanje kredita malim i mikro poduzetnicima je povećano za 36 posto, a također je zabilježen i rast novih klijenta u tom sektoru. Taj broj je narastao za 30 posto, dok su neto isplate kredita narasle za 59 posto.

Godinu iza sebe zaključili smo sa 51,4 milijuna kuna dobiti nakon oporezivanja, pritom ostvarivši za 5,3 posto veću operativnu dobit prije umanjenja vrijednosti i rezerviranja nego godinu ranije, u iznosu od 253,5 milijuna kuna. Tako smo, uz strogo upravljanje troškovima, zadržali solidnu finansijsku poziciju i snažan omjer kapitala.

U budućnosti, naša jasna vizija rasta obuhvaća proširenje finansijske platforme u veći ekosustav, gdje klijenti, u suradnji s našim partnerima, pronalaze jednostavna i brza rješenja za kreditiranje svojih životnih potreba i želja. Nastaviti ćemo ulagati u digitalnu infrastrukturu i procese koji će klijentima omogućiti financiranje bilo kada i bilo gdje im je potrebno.

Unatoč sve većoj digitalizaciji poslovanja, priča o uspjehu Addiko banke temelji se na jakim i čvrstim temeljima - našim zaposlenicima. Pandemijske godine promijenile su način na koji radimo: 61 posto zaposlenika u uredima pronalazi veću fleksibilnost u hibridnom modelu, radeći pola vremena od kuće, a pola u uredu po vlastitom izboru, a banci kao poslodavcu ovaj model rada pomaže privući i zadržati talente.

Profesionalizam tima, želja za unapređenjem i strast za inoviranjem u ovim izazovnim vremenima, vrijedni su divljenja. Ovim putem zahvaljujem prije svega njima - netipičnim bankarima Addiko banke, te posebno našim vjernim klijentima zbog kojih postojimo i partnerima bez kojih naša postignuća ne bi bila na istoj razini.

Osvrćući se na proteklo razdoblje, jasno je da su transformacija poslovanja, finansijska disciplina, ulaganje u inovacije i stalni razvoj naših timova ono što nam je omogućilo da ustrajemo u čvrstoj predanosti našoj strategiji. Uvjeren sam da ćemo slijedeći našu poslovnu strategiju, biti uspješni i u budućnosti.

S poštovanjem,
Mario Žižek
Predsjednik Uprave

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
Riznica i financijski kontroling
Poslovno izvještavanje Grupe

**Ivan Jandrić**

Član Uprave

Odgovoran za:

Transakcijsko bankarstvo Grupe i Operativni poslovi
Informacijska tehnologija
Kartični procesni centar
Digitalne transformacije
Računovodstvo i izvještavanje*



Ana Dorić Škeva

Član Uprave

Odgovorna za:

Kontrola rizika*

Upravljanje kreditnim rizikom*

Upravljanje rizičnom aktivom, imovinom Banke i nabavom Grupe*

Potpore Upravljanju rizicima Grupe*

Dubravko-Ante Mlikotić*

Član Uprave

Odgovoran za:

Kontrola rizika

Upravljanje kreditnim rizikom

Upravljanje rizičnom aktivom, imovinom Banke i nabavom Grupe

Potpore Upravljanju rizicima Grupe

Računovodstvo i izvještavanje



*Mandat g. Dubravka-Ante Mlikotića na mjesto člana Uprave odgovornog za područje upravljanja rizicima istekao je 30. lipnja 2022. godine. Gđa. Ana Dorić Škeva imenovana je članicom Uprave odgovornom za područje upravljanja rizicima od 1. srpnja 2022. godine. Član Uprave, g. Ivan Jandrić, preuzeo je odgovornost za Računovodstvo i izvještavanje.

Izvješće Uprave

1. O Addiko Bank

Addiko Bank d.d. (u dalnjem tekstu Addiko Bank ili Banka) je u vlasništvu 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 finansijskog tržista (FMA) i Europske središnje banke, te od šest banaka, registriranih i licenciranih, koje posluju u pet zemalja: Hrvatskoj, Sloveniji, Bosni i Hercegovini (gdje posluju dvije banke), Srbiji te Crnoj Gori. Addiko Grupa je javno izlistana i u vlasništvu diversificirane dioničarske baze. Kroz svojih šest banaka, mreže od 154 poslovnice i modernih digitalnih kanala pruža 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.

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, upravljanja rizicima i održavanja kvalitete imovine. Ovaj specijalistički pristup se kontinuirano prilagođava potrebama potrošača i tržišnog okruženja.

Addiko Bank AG izlistana je na Bečkoj burzi 2019. godine. Oko 56.9% 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 17. kolovoza 2022. Moody's je potvrđio rejting Addiko Bank AG i povećao izglede na pozitivne.

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

2. Novosti u poslovanju

2.1. Repozicioniranje Addiko brenda

Addiko nastavlja s transformacijom poslovanja, imajući jasnu viziju rasta i proširenja svoje finansijske platforme u veći ekosustav, u kojem klijenti nalaze jednostavna i brza rješenja za financiranje bez obzira na svoje životne potrebe. Addikova strategija specijalizirane banke, svrha i vrijednosti brenda usklađeni su s ovim ciljem.

Repozicioniranje Addiko brenda provedeno je u svibnju 2022. kroz višekanalnu marketinšku kampanju, pojačanu medijskim i PR aktivnostima.

Novodefinirana svrha Addika je: "Olakšati život potrošača, pomoći im u nepredvidivim situacijama i pomoći im da dođu do stvari koje žele". Ova jednostavna rečenica služi kao smjernica, posebno u transformacijskim procesima. Na temelju

toga, obećanje novog brenda glasi: "Kao stručnjaci za financiranje potrošača i malih i srednjih poduzeća, zalažemo se za brzinu i fleksibilnost te obećavamo da ćemo biti tu za vas u svim situacijama kad god i gdje god trebate taj dodatni poticaj." Prevedeno na svakodnevni život, to znači da banka želi biti blizu svojih klijenata i podržati ih kada im zatreba kredit, bilo da se radi primjerice o kupnji nove perilice posuđa ili bicikla za njihovu djecu.

Novi lik brenda, Oskar, zamijenio je prethodni simbol trokuta. Od svibnja 2022. Godine, Oskar je nositelj poruka, kako eksternom komunikacijom prema potencijalnim i postojećim klijentima, tako i interno prema zaposlenicima kako bi se ojačao fokus na potrošača. Brend karakter Oskar bio je vidljiv na različitim medijskim kanalima kao što su TV oglasi, vanjski billboardi, društveni mediji, digitalno oglašavanje i mobilni mediji tijekom 2022. godine.

Oskarova poruka je upućena postojećim klijentima obećavajući im brzo i jednostavno financiranje kad god i gdje god trebaju dodatni poticaj. Nove i potencijalne klijente Oskar poziva da isprobaju Addiko.

2.2. Uvođenje eura

Za Addiko je 2022. godina predstavljala razdoblje intenzivnih priprema kako bi se na vrijeme ispunili svi zahtjevi za sveobuhvatan projekt koji je uključivao gotovo sve procese i resurse unutar banke - uvođenje nove valute EURA. Pri-premno razdoblje uključivalo je niz aktivnosti za potrošače i pravne osobe koje su rezultirale informativnim kampanjama, obavijestima, predopskrbom euronovčanicama, dvojnim isticanjem cijena, koordinacijom s državnim tijelima, sudjelovanjem u radnim skupinama na državnoj razini i naposljetku stajati na raspolaganju klijentima i građanima tijekom cijele godine kao i nakon konverzijskog vikenda. Addiko je u potrebnom roku uspješno osigurao zamjenu stare na novu valutu, čime je klijentima i građanima osigurao bespriječoran i nesmetan prelazak na euro.

2.3. Promjene u upravljanju portfeljem riznice

Tijekom drugog kvartala 2022. odobren je novi portfelj ulaganja (držanje imovine do dospijeća, eng. Hold to Collect, HTC) kako bi se omogućilo upravljanje portfeljem riznice u skladu s Poslovnim planom za 2022., koji je odobren 2021. godine. Banka je odlučila uložiti višak likvidnosti u dugoročne visokokvalitetne državne obveznice te držati navedene instrumente do dospijeća u svrhu povećanja prinosa, fokusirajući se na prikupljanje prihoda od kamata umjesto na stvaranje dobiti od prodaje instrumenata. Ova je promjena izravno proizašla iz promjene cijelokupne strategije banke, povezane sa povećanjem likvidnosti koja je proizašla iz ubrzanog smanjenja segmenata koji nisu u fokusu.

Sva nova ulaganja kupljena nakon odobrenja nove strategije posljedično se klasificiraju u novi poslovni model Hold-to-Collect (HTC) i vrednuju po amortiziranom trošku u skladu s pravilima IFRS-a 9.

Procijenjeno je da navedena promjena ispunjava preduvjete za promjenu poslovnog modela u skladu s MSFI 9.4.4.; međutim, nakon usuglašavanja s regulatorima, portfelj koji je postojao prije odobrenja nove investicijske strategije Riznice će se nastaviti klasificirati kroz poslovni model držanje imovine do dospijeća i prodaje (eng. Hold-to-Sell-and-Sell, HTC&S) i mjeriti po fer vrijednosti.

Unatoč činjenici da klasifikacija portfelja u HTC&S poslovnom modelu i povezano mjerenje fer vrijednosti ne odražava ispravno kako se imovinom upravlja za generiranje novčanih tokova, Banka ne očekuje operativne učinke od trenutne volatilnosti na tržištima, jer će se držanjem državnih obveznica do dospijeća i prikupljanjem povezanog prihoda od kamata trenutno negativna ostala sveobuhvatna dobit (OSD) neutralizirati, s obzirom na visoku kreditnu kvalitetu obveznica i očekivanje da niti jedan državni izdavatelj neće u doglednoj budućnosti bankrotirati.

3. Korporativno upravljanje

3.1. Nadzorni odbor

U 2022. godini dogodilo se nekoliko promjena u sastavu Nadzornog odbora.

G. Ferenc Joo je dao ostavku s posljednjim danom mandata 24.04.2022. godine, dok je g. Andrea Castellarin (izvršni direktor, Računovodstvo i izveštavanje Grupe u Addiko Bank AG) imenovan novim članom Nadzornog odbora s prvim danom mandata 21. travnja 2022.godine.

Nadalje, od 5. siječnja 2022 godine g. Herbert Juranek (predsjednik Uprave Addiko Bank AG) izabran je za predsjednika Nadzornog odbora, a g. Sava Ivanov Dalbokov izabran je za zamjenika predsjednika.

Konačno, u prosincu 2022. godine Glavna skupština izabrala je jednu novu članicu Nadzornog odbora - gđu Juliju Leeb, čiji će mandat započeti nakon i pod uvjetom da njezino imenovanje odobре nadležna nadzorna tijela. Zahtjev za pretvodnu suglasnost upućen je Hrvatskoj narodnoj banci.

Novi član Nadzornog odbora g. Castellarin i kandidatkinja za člana Nadzornog odbora gđa. Leeb imaju bogato iskustvo u bankarstvu.

Ukratko, stanje članstva u Nadzornom odboru na dan 31. prosinca 2022. bilo je sljedeće:

- g. Herbert Juranek, predsjednik Nadzornog odbora
- g. Sava Ivanov Dalbokov, zamjenik predsjednika Nadzornog odbora
- gđa. Sanela Pašić, članica Nadzornog odbora
- g. Tomislav Perović, član Nadzornog odbora
- g. Andrea Castellarin, član Nadzornog odbora.

3.2. Uprava

2022. godine istekao je mandat članu Uprave Dubravku Anti Mlikotiću, a za novu članicu Uprave izabrana je Ana Dorić Škeva. Gđa. Dorić Škeva preuzeila je dužnost g. Mlikotića s danom 1. srpnja 2022.godine, na mandat od 3,5 godine, odnosno do 31. prosinca 2025. godine.

Nadalje, ponovno su izabrani g. Mario Žižek, predsjednik Uprave i g. Ivan Jandrić, član Uprave, na daljnji mandat od 3,5 godine, s rokom važenja od 1. srpnja 2022. godine do 31. prosinca 2025. godine.

4. Poslovnice

Na kraju 2022. Addiko Bank posluje s ukupno 35 poslovnica. Ovakva fizička distribucijska mreža se kontinuirano prilagođava kako 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.

5. Addiko ESG okvir

Addiko podržava sve veću važnost i relevantnost širokog ESG (okolišnog, socijalnog, upravljačkog) programa, posebno klimatskih promjena za njegovo poslovanje i operativno okruženje. ESG okvir Addiko banke podržava organiziran, integriran i holistički pristup ESG-u i temama održivosti. U skladu s uredbom EU, Addiko Bank poštuje Direktivu 2014/95/EU i pravila o objavljivanju nefinancijskih informacija i informacija o raznolikosti. Banka posluje i upravlja društvenim i ekološkim temama kontinuiranim razvojem odgovornog pristupa poslovanju. U skladu s tim, nefinancijsko izvješće je pripremljeno kao konsolidiran nezavisani izvještaj koji uključuje politike koje se provode u vezi sa zaštitom okoliša, društvenom odgovornošću i postupanjem prema zaposlenicima, poštivanjem ljudskih prava, anti korupcijom i podmićivanjem te raznolikošću na nivou Addiko Grupe, te su iste primjenjive i na lokalnoj razini. Drugi važan element ESG okvira je integracija ESG-a u okvir upravljanja rizicima i usklađenost. Konsolidirani nefinancijski izvještaj je objavljen na web stranicama Addiko Grupe www.addiko.com.

Iz perspektive upravljanja rizikom, Addiko nastavlja identificirati čimbenike ESG rizika (prvenstveno rizici povezani s klimom i okolišem), procjenjujući njihovu materijalnost i ugrađujući ih u postojeće vrste rizika, a ne u jednu, samostalnu ESG vrstu rizika. Stoga se, s obzirom na usredotočenost Banke na neosigurano potrošačko kreditiranje, ESG rizici smatraju sekundarnim rizikom. Osim toga, kreditne politike definiraju industrije čije je financiranje zabranjeno zbog njihove kritične povezanosti s ESG-om i drugim rizicima. Isto tako, postupak odobravanja plasmana podrazumijeva detaljnu analizu i poseban naglasak na utjecaj potencijalne izloženosti klijenta ESG rizicima - ako se utvrdi, provode se odgovarajuće tehnike smanjenja rizika i kontrolni mehanizmi, s ciljem praćenja takve transakcije tijekom cijelog njezina životnog vijeka. Svako negativno kretanje u tom kontekstu mora se odraziti na pogoršanje rejtinga klijenta, što će u konačnici rezultirati povećanjem kapitalnih zahtjeva za kreditni rizik.

6. Financijski razvoj Banke

6.1. Detaljna analiza izvještajnog rezultata

	01.01. - 31.12.2022.	01.01. - 31.12.2021.	(aps)	u milijunima kuna (%)
Neto bankarski prihod	566,4	570,5	-4,1	-0,7%
Neto kamatni prihod	406,7	411,6	-4,9	-1,2%
Neto prihod od naknada i provizija	159,7	158,9	0,8	0,5%
Neto rezultat od financijskih instrumenata	53,7	53,6	0,1	0,2%
Ostali operativni rezultat	19,4	-4,5	23,8	>100%
Prihodi iz poslovanja	639,4	619,5	19,9	3,2%
Rashodi iz poslovanja	-385,9	-378,9	-7,1	1,9%
Poslovni rezultat prije umanjenja vrijednosti i rezerviranja	253,5	240,7	12,8	5,3%
Ostali rezultat	-171,6	-145,4	-26,2	18,0%
Očekivani kreditni gubici po financijskoj imovini	-22,1	3,5	-25,5	>100%
Rezultat prije poreza	59,9	98,7	-38,9	-39,4%
Porez na dobit	-8,5	-18,8	10,4	-55,0%
Rezultat nakon poreza	51,4	79,9	-28,5	-35,7%

U odnosu na 2021. godinu kada je iznosio 570,5 milijuna kuna, **neto bankarski prihod** smanjio se za 4,1 milijun kuna na 566,4 milijuna kuna. Pad neto bankarskog prihoda uzrokovani je planiranim ubrzanim smanjenjem portfelja koji nije u fokusu (smanjenje u iznosu od 46,5 milijuna kuna). Taj pad gotovo u potpunosti je kompenziran snažnim rastom portfelja u oba segmenta u fokusu gdje je segment potrošača povećan za 8,4 milijuna kuna, a segment malih i srednjih poduzeća za 28,4 milijuna kuna.

Razvoj portfelja unutar segmenata u fokusu pozitivno je utjecao i na **neto kamatni prihod** koji je 28,4 milijuna kuna veći u odnosu na 2021. godinu. Ovakav razvoj ostvaren je većim volumenom kredita (337,1 milijun kuna) u segmentu potrošača koji je kompenzirao blagi pad kamatne stope portfelja kredita (-57 baznih bodova u odnosu na 2021.) te doveo do rasta ukupnog kamatnog prihoda u iznosu od 2,4 milijuna kuna. Rast kamatnog prihoda u segmentu malih i srednjih poduzeća u iznosu od 22,5 milijuna kuna potaknut je većim volumenom kredita (422,4 milijuna kuna) kao i znatno većom kamatnom stopom (+72 bazna boda u odnosu na 2021.). Planirano ubrzano smanjenje portfelja koji nije u fokusu vidljivo je u padu volumena kredita u iznosu od 637,1 milijun kuna tijekom 2022. Pad je prvenstveno potaknut otplatama stambenih kredita, kao i otplatama u segmentima velikih i javnih poduzeća što je rezultiralo smanjenjem kamatnog prihoda u tim segmentima za 39,8 milijuna kuna. Taj pad u potpunosti je upio pozitivan razvoj u dijelu portfelja koji je u fokusu. Na strani rashoda, kamatni troškovi smanjeni su za 18,9 milijuna kuna, a uzroci pada kamatnih troškova su: I) daljnje smanjenje kamatnih stopa na depozite (-3 bazna boda u odnosu na 2021.) potaknuto rastom udjela depozita po viđenju s 85% na kraju 2021. na 90% na kraju 2022., te II) pad subordiniranog kapitala s 1,041 milijardi kuna u lipnju 2021. na 224,7 milijuna kuna na kraju 2022. Ukupni neto kamatni prihod pao je s 411,6 milijuna kuna u 2021. na 406,7 milijuna kuna u 2022. što je pad od 4,9 milijuna kuna ili -1,2%.

Neto prihod od provizija i naknada povećan je sa 158,9 milijuna kuna u 2021. na 159,7 milijuna kuna u 2022. kao rezultat veće poslovne aktivnosti unutar segmenta potrošača i segmenta malih i srednjih poduzeća gdje su neto prihodi od provizija i naknada povećani za 3,3 milijuna kuna odnosno 5,1 milijun kuna. Unutar potrošača, rast je prvenstveno potaknut većim prihodima u kategorijama računa i paketa, bankosiguranja te kartica dok je kod malih i srednjih poduzeća prihod veći u kategorijama računa i paketa, transakcija te kartica.

Neto rezultat od financijskih instrumenata iznosio je 53,7 milijuna kuna u 2022. u odnosu na 53,6 milijuna kuna 2021. U obje godine rezultat je uglavnom pod utjecajem tečajnih razlika.

Ostali operativni rezultat, kao zbroj ostalih operativnih prihoda i ostalih operativnih rashoda poboljšan je s -4,5 milijuna kuna u 2021. godini na 19,4 milijuna kuna u 2022. godini, što je poboljšanje u iznosu od 23,8 milijuna kuna. Ova pozicija uključuje sljedeće važne stavke:

- Regulatorni troškovi sanacijskog doprinosa iznosili su -1,7 milijun kuna u 2021. u odnosu na -5,3 milijuna kuna u 2022. Smanjenje je uzrokovano usklađenjem izračuna naknade između SRB-a i HNB-a što je dovelo do manjeg iznosa naknade,
- Troškovi osiguranja depozita iznosili su -10,4 milijuna kuna u 2022. u odnosu na 0 kuna u 2021. Povećanje je uzrokovano činjenicom da Hrvatska agencija za osiguranje depozita u 2021. bankama nije naplaćivala premiju osiguranja depozita, dok je u 2022. pokrenula naplatu s povećanjem baze osiguranih depozita u sustavu,
- Troškovi naknade za superviziju i ostali porezi povećani su sa -7,2 milijuna kuna u 2021. na -10,4 milijuna kuna u 2022. prvenstveno uslijed rasta naknada ECB-a i SRB-a,
- U 2022. godini nije bilo troškova restrukturiranja u usporedbi s -22,6 milijuna kuna u 2021. godini,
- Neto rezultat od rezervacija za porezne sudske sporove iznosio je 6 milijuna kuna uslijed pozitivnog ishoda pravnog spora vezanog za nekretnine,
- Prihod od usluga pruženih od strane članova Addiko Grupe smanjio se s 27,7 milijuna kuna u 2021. na 24,3 milijuna kuna u 2022. godini,
- Prihod od prodaje nefinancijske imovine povećao se s 5,4 milijuna kuna u 2021. na 9,6 milijuna kuna u 2022. godini gdje je većina prihoda generirana prodajom imovine i nekretnina koje nisu ključne za poslovanje banke.

Operativni troškovi povećali su se za 7,1 milijun kuna (1,9%) u odnosu na 2021., dakle s -378,9 milijuna kuna na -385,9 milijuna kuna u 2022. godini:

- Operativni troškovi su u 2022. bili pod značajnim utjecajem projekta uvođenja eura čiji su troškovi iznosili -29,3 milijuna kuna,
- Troškovi zaposlenih iznosili su -182,4 milijuna kuna u 2022. u odnosu na -192,7 milijuna kuna u 2021., što je smanjenje od 10,3 milijuna kuna ili 5,3%. Pad u 2022. uzrokovani je manjim troškovima plaća što je direktna posljedica Programa transformacije tijekom druge polovice 2021. godine, ali istovremeno i većim troškovima varijabilnih naknada,
- Ostali administrativni troškovi rasli su 12%, sa -134,2 milijuna kuna u 2021. na -150,1 milijun kuna u 2022. (-15,9 milijuna kuna). Uzrok ovakvog razvoja su veći IT troškovi povezani s projektom uvođenja eura (IT troškovi 2022: -63,3 milijuna kuna, 2021: -54,8 milijuna kuna), kao i veći pravni i konzultantski troškovi također povezani s projektom uvođenja eura (2022: -12,1 milijuna kuna, 2021: -8,9 milijuna kuna),
- Amortizacija je s -52,0 milijuna kuna u 2021. porasla na -53,4 milijuna kuna u 2022.

Ostali rezultat od -171,6 milijuna kuna bio je pod značajnim utjecajem rezervacija za sudske sporove i razvojem situacije sa sporovima vezanim uz CHF kredite. Također, bio je i pod utjecajem otpuštanja troškova rezervacija za nagodbe u naslijedenim pravnim sporovima.

Očekivani kreditni gubici po finansijskoj imovini predstavljaju trošak u iznosu 22,1 milijun kuna (2021: -3,5 milijuna kuna). Troškovi ispravaka vrijednosti su bili iznad iznosa priznatog u 2021. godini prvenstveno zbog dodatnog troška na jednom postojećem i troškova na jednom novom klijentu u statusu neispunjena obveza te dodatnim troškovima uslijed post modelskih prilagodbi (PMA) zbog neizvjesnosti budućih makroekonomskih kretanja (rat u Ukrajini još uvijek uzrokuje visoku stopu neizvjesnosti u kontekstu sistemskih rizika u budućnosti).

Porez na dobit iznosio je -8,5 milijuna kuna na kraju 2022. godine u usporedbi s -18,8 milijuna kuna na kraju 2021. godine. Na porez na dobit utječu tekući porezi i odgođeni porezi koji proizlaze iz promjena u privremenim razlikama.

6.2. Detaljna analiza izvještaja o finansijskom položaju

	31.12.2022.	31.12.2021.	(aps)	u milijunima kuna (%)
Novac i novčana sredstva	4.060,5	4.555,2	-494,7	-10,9%
Financijska imovina koja se drži radi trgovanja	20,1	112,0	-91,8	-82,0%
Zajmovi i potraživanja od kreditnih institucija	399,7	16,3	383,4	>100%
Zajmovi i potraživanja od komitenata	8.003,9	7.889,7	114,2	1,4%
Investicijski vrijednosni papiri	4.287,1	3.926,9	360,3	9,2%
Materijalna imovina	158,8	197,9	-39,1	-19,8%
Nematerijalna imovina	73,1	83,1	-10,0	-12,1%
Porezna imovina	150,7	62,8	87,8	>100%
Tkuća porezna imovina	13,2	0,0	13,2	0,0%
Odgođena porezna imovina	137,5	62,8	74,6	>100%
Ostala imovina	68,5	57,1	11,4	20,0%
Dugotrajna imovina namijenjena za prodaju	2,0	2,1	-0,1	-4,5%
Ukupno imovina	17.224,4	16.903,1	321,3	1,9%

Izvještaj o finansijskom položaju Addiko Banke pokazuje jednostavnu i snažnu strukturu kamatonosne imovine: gotovo 50% imovine čine krediti klijenata, od kojih većina pripadaju fokus segmentima. Nastavno na izvještaj o finansijskom položaju, strategija Banke je daljnje ubrzanje poslovne tranzicije od kreditiranja velikih i javnih poduzeća i stambenog kreditiranja s manjom maržom ka profitabilnijem kreditiranju segmenata u fokusu, potrošača i malih i srednjih poduzeća. Ta strategija rezultirala je rastom udjela segmenata u fokusu u ukupnom portfelju prihodonosnih plasmana sa 67,7% u 2021. na 76,3% u 2022. godini.

Na kraju 2022. ukupna imovina Banke iznosila je 17.244,4 milijuna kuna što je povećanje od 321,3 milijuna kuna (1,9%) u odnosu na kraj 2021. godine (16.903,1 milijuna kuna). Ukupni rizik, tj. rizikom ponderirana imovina uključujući kreditni, tržišni i operativni rizik, (Basel III uzimajući u obzir MSFI 9 prijelazne aranžmane) smanjio se na 8.448,9 milijuna kuna u 2022. u odnosu na 8.666,6 milijuna kuna u 2021. čime odražava smanjenje volumena i amortizaciju postojećeg portfelja.

Novac i novčana sredstva smanjila su se za 494,7 milijuna kuna, s 4.555,2 milijuna kuna u na kraju 2021. na 4.060,5 milijuna kuna na kraju 2022. godine. Uzrok smanjenja je polaganje novčanog kolateralu od 381,5 milijuna kuna Hrvatskoj narodnoj banci vezanog uz predopskrbu euro novčanicama.

Financijska imovina koja se drži radi trgovanja je sa 112,0 milijuna kuna u 2021. pala na 20,1 milijun kuna u 2022. godini što je smanjenje od 91,8 milijuna kuna. Većina ovog portfelja investirana je u standardne državne obveznice radi očuvanja visoke razine likvidnosti i transparentnosti.

Ukupni krediti i potraživanja porasli su na 8.403,6 milijuna kuna sa 7.906,0 milijuna kuna na kraju 2021.:

- Krediti i potraživanja prema kreditnim institucijama (neto) porasla su s 16,3 milijuna kuna na 399,7 milijuna kuna što je povećanje od 384,4 milijuna kuna. Povećanje je bilo pod utjecajem polaganja novčanog kolateralu od 381,5 milijuna kuna Hrvatskoj narodnoj banci vezanog s predopskrbom euro novčanica.
- Krediti i potraživanja prema klijentima (neto) porasla su s 7.889,7 milijuna kuna u 2021. na 8.003,9 milijuna kuna u 2022. što je povećanje od 114,2 milijuna kuna. Povećanje je uzrokovano uspješnim rastom plasmana u dijelu portfelja u fokusu (potrošači i mala i srednja poduzeća) gdje je rast iznosio 769,9 milijuna kuna, s 5.207,1 milijun kuna u 2021. na 5.976,9 milijuna kuna u 2022. S druge strane, u dijelu portfelja koji nije u fokusu (stambeno kreditiranje, velika i javna poduzeća) došlo je do pada u iznosu od 667,8 milijuna kuna, s 2.538,9 milijuna kuna u 2021. na 1.871,0 milijun kuna u 2022. što je u skladu sa strategijom Banke.

Investicijski vrijednosni papiri povećali su se za 360,3 milijuna kuna, s 3.926,9 milijuna kuna u 2021. na 4.287,1 milijun kuna u 2022. Portfelj je u značajnom iznosu investiran u obveznice države i finansijskih institucija visokog rejtinga, a prosječnog je trajanja kraćeg od 4 godine. Kako bi se osigurala visoka razina likvidnosti i transparentnosti portfelja vrijednosnih papira, sve investicije bile su standardne, bez ugrađenih opcija i ostalih strukturiranih značajki. Zbog visoke razine likvidnosti i očekivanja kako će volumen novih plasmana u segmentima koji jesu u fokusu poslovanja biti financiran ubrzanim smanjenjem poslovanja sa segmentima koji nisu u fokusu i s obzirom na višak likvidnosti, Banka je prilagodila svoju strategiju riznice prema investiranju u dugoročne obveznice visokog rejtinga do dospijeća u svrhu povećanja prinosa i generiranja kamatnog prihoda do dospijeća čime bi se potaklo ključni pokazatelj prihoda, neto bankarski prihod.

Materijalna imovina smanjila se za 39,1 milijun kuna, sa 197,9 milijuna kuna u 2021. na 158,8 milijuna kuna u 2022. primarno zbog prodaje nekretnina koje nisu ključne za poslovanje banke.

Porezna imovina se povećala na 150,7 milijuna kuna (2021: 62,8 milijuna kuna) kao rezultat promjena u privremenim razlikama. Povećanje je uglavnom rezultiralo priznavanjem odgođene porezne imovine na negativnu promjenu fer vrijednosti investicijskih vrijednosnih papira iskazanu u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti.

Ostala imovina je s 57,1 milijun kuna porasla na 68,6 milijuna kuna. Glavne stavke ove pozicije čine potraživanja povezana s kartičnim poslovanjem, predujmovima i obračunatim prihodima.

	u milijunima kuna			
	31.12.2022.	31.12.2021.	(aps)	(%)
Obveze				
Financijske obveze koje se drže radi trgovanja	4,6	5,1	-0,6	-11,1%
Depoziti kreditnih institucija	124,2	147,0	-22,7	-15,5%
Depoziti komitenata	13.185,3	12.646,6	538,7	4,3%
Uzeti zajmovi	374,7	260,1	114,6	44,1%
Subordinirani dug	234,1	233,5	0,5	0,2%
Ostale financijske obveze	92,0	121,4	-29,4	-24,2%
Rezerviranja	408,4	312,9	95,5	30,5%
Tekuće porezne obveze	0,0	32,9	-32,9	-100,0%
Ostale obveze	85,2	56,2	29,0	51,6%
Ukupno obveze	14.508,4	13.815,6	692,8	5,0%
Kapital				
Dionički kapital	2.558,9	2.558,9	0,0	0,0%
Dodatni osnovni kapital	299,6	299,6	0,0	0,0%
Zakonske i ostale rezerve	133,1	133,1	0,0	0,0%
Rezerva fer vrijednosti	-327,2	11,0	-338,3	>100%
Akumulirana dobit	51,6	84,8	-33,2	-39,2%
Ukupno kapital	2.716,0	3.087,5	-371,5	-12,0%
Ukupno obveze i kapital	17.224,4	16.903,1	321,3	1,9%

Na strani pasive, **financijske obveze koje se mijere po amortiziranom trošku** porasle su s 13.408,5 milijuna kuna na kraju 2021. na 14.010,2 milijuna kuna na kraju 2022. godine:

- Depoziti kreditnih institucija smanjili su se za 22,7 milijuna kuna (2021: 147,0 milijuna kuna, 2022: 124,2 milijuna kuna),
- Depoziti klijenata porasli su s 12.646,6 milijuna kuna u 2021. na 13.185,3 milijuna kuna u 2022. što je djelomično uzrokovano povećanjem priljevom depozita uslijed uvođenja eura, ali također pokazuje povjerenje klijenata prema Banci,
- Uzeti krediti povećali su se s 260,1 milijuna kuna u 2021. na 374,7 milijuna kuna u 2022.,
- Subordinirani dug blago se povećao, za 0,5 milijuna kuna (2021: 233,5 milijuna kuna, 2022: 234,1 milijuna kuna)
- Ostale financijske obveze smanjile su se s 121,4 milijuna kuna u 2022. na 92,0 milijuna kuna na kraju 2022.

Rezerviranja su s 312,9 milijuna kuna u 2021. porasle na 408,4 milijuna kuna u 2022. godini. Rast se prvenstveno odnosi na rezervacije povezane s očekivanim sudskim presudama u sporovima s kreditima s valutnom klauzulom u švicarskom franku.

Tekuće porezne obveze iznosile su krajem 2022. godine 0,0 milijuna kuna u usporedbi s 32,9 milijuna kuna krajem 2021. godine s obzirom da je tijekom 2022. godine Banka plaćala predujmive poreza na dobit, dok tijekom 2021. godine nije bilo plaćenih predujmova zbog prenesenih poreznih gubitaka iz prethodnih godina, dakle, ukupna tekuća porezna obveza je izračunata i nedospjela na kraju 2021. godine.

Ostale obveze porasle su s 56,2 milijuna kuna u 2021. na 85,2 milijuna kuna 2022. i uglavnom uključuju obveze vezane uz kartično poslovanje i razgraničenja za usluge koje su primljene, ali još nisu fakturirane.

Razvoj kapitala od 3.087,5 milijuna kuna na kraju 2021. do 2.716,0 milijuna kuna na kraju 2022. prvenstveno je rezultat smanjenja vrijednosti finansijske imovine mjerene po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit u iznosu od 391,0 milijun kuna. Ova promjena prvenstveno je potaknuta posljedicama rata u Ukrajini na finansijska tržišta i okolnostima rastućih kamatnih stopa što je utjecalo na smanjenje knjigovodstvene vrijednosti dužničkih instrumenata mjerene prema fer vrijednosti kroz OSD. Addiko ne očekuje operativne utjecaje volatilnih tržišnih cijena na svoje poslovanje jer će držanje pozicija do dospjeća neutralizirati trenutno negativnu ostalu sveobuhvatnu dobit s obzirom da se, zbog visokog kreditnog rejtinga, očekuje da nijedan od emitentata, prvenstveno Vlade država središnje, istočne i jugoistočne Europe, neće bankrotirati u bliskoj budućnosti.

6.3. Kapitalni zahtjevi i zahtjevi likvidnosti

Ukupni kapitalni zahtjevi (OCR) valjani na dan 31. prosinca 2022. godine iznosili su 17,75% na osnovi odluke SREP te primjenjenih zahtjeva za kombinirani zaštitni sloj koji uključuje:

- 13,25% TSCR (8% zahtjeva iz 1. stupa, 3,25% uvjeta iz 2. stupa i dodatnih smjernica u okviru drugog stupa (P2G) na razini od 2%); 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 34,4% (krajem 2021: 36,4%), dakle znatno iznad OCR-a.

Smanjenje ukupne adekvatnosti kapitala proizlazi, kako iz povećanja nerealiziranih gubitaka od promjena fer vrijednosti portfelja obveznica (kao rezultat makroekonomske krize), tako i redovne amortizacije instrumenata dopunskog kapitala. Ostale promjene koje su pozitivno utjecale na adekvatnost kapitala proizlaze iz smanjenja rizikom ponderirane aktive, prvenstveno kao posljedica redovnih otplata portfelja koji nije u fokusu te smanjenja rizikom ponderirane aktive srednjih država i institucija.

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 2022. godine Addiko je primila odluku Jedinstvenog sanacijskog odbora (SRB) koja se odnosi na MREL zahtjev na temelju strategije točke ulaska (PoE) na razini podružnice Addiko Bank d.d. (Hrvatska). Prema odluci, konačni MREL zahtjev bi trebao biti dostignut do 1. siječnja 2024. godine i ispunjen u bilo kojem trenutku od tog datuma nadalje. Temeljem iznosa regulatornog kapitala s krajem 2022. godine, Banka ispunjava očekivani MREL zahtjev, sukladno SRB metodološkom izračunu.

Likvidnosna pozicija Banke ostaje snažna, s neto odnosom kredita prema depozitima (LTD ratio) od 60,7 % (krajem 2021: 62,4%) te time daleko premašuje regulatorne zahtjeve u pogledu pokazatelja likvidnosti.

7. Analiza ključnih nefinansijskih pokazatelja poslovanja

7.1. Upravljanje ljudskim potencijalima

U 2022. Addiko je nastavio s poboljšavanjem ključnih procesa upravljanja ljudskim resursima koji su omogućili zapošljavanje i interni razvoj zaposlenika koji odgovaraju kulturi kako bi se postigao profitabilan rast poslovanja uz pridržavanje pravila dobrog korporativnog upravljanja.

Addiko banka je vrlo brzo reagirala na promjene na konkurenčkom tržištu rada uvođenjem dodatnih beneficija i naknada za naše zaposlenike, kako bi ostali poslodavac po izboru. Osim toga, banka je nastavila stimulirati dobrobit i podržavati ravnotežu između poslovnog i privatnog života. Hibridni radni model službeno je uveden nakon COVID okolnosti za 60% zaposlenika, uglavnom s pozadinskim funkcijama i podrške poslovanju. Takav model omogućava svakom zaposleniku da radi dijelom u uredu, a dijelom u kućnom uredu (model "3+2 i 2+3"). Takav način rada poboljšao je timski duh među zaposlenicima jer su timovi istovremeno zajedno u uredu.

EURO projekt utjecao je u 2022. i na HR procese. Banka je identificirala ključne članove projekta važne za konverziju eura i razvila programe zadržavanja. Ovaj najvažniji projekt u 2022. godini pokazao je da se Addiko nastavlja fokusirati na temeljne ključne vrijednosti - integritet i učinkovitu isporuku gdje su svi članovi tima radili "kao jedan" i postigli izvanredne rezultate.

Početkom 2022. godine Banka je predstavila trogodišnji Strateški akcijski plan za raznolikost i uključivost (2022.-2024.) koji pokriva zapošljavanje i selekciju; Upravljanje karijerom; Učenje i razvoj; Nagradjivanje; Benchmark i implementacija najboljih praksi; Ciljevi rodne ravnoteže. U 2022. godini Banka je prvi puta izradila izvješće "Razlika u plaćama između spolova" koje je pokazalo da nisu utvrđeni strukturni nedostaci niti diskriminatorne prakse u pogledu nagradjivanja. Banka struktorno i sustavno brine o uravnoteženoj upravljačkoj strukturi potičući različitost i uključenost unutar tvrtke. Banka je izradila plan sukcesije za naše B1 direktore i članove Uprave. Kao rezultat tog procesa u 2022. godini došlo je do internog unapređenja gde Dorić Škeva na mjesto članice Uprave.

Addiko Bank nastavlja raditi na svojoj reputaciji s ciljem da bude prepoznata kao atraktivan poslodavac. Kroz 'Certifikat Poslodavac Partner' koji izdaje SELECTIO, Banka je prepoznata je kao tvrtka s visokim standardima ljudskih resursa, pozicionirana među top poslodavcima u Hrvatskoj. Addiko banka također je nositelj MAMFORCE certifikata koji naglašava obiteljski odgovornu i rodno osviještenu politiku upravljanja ljudskim resursima.

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, mjerjenje i ublažavanje rizika, razborito vođenje poslovanja, pouzdanost finansijskih i nefinansijskih 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 finansijskog 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 prihvataju 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 2023. i faktori rizika

11.1. Predviđanja

Za globalno gospodarstvo, uglavnom pozitivna kretanja zabilježena u prvoj polovici 2022., uvelike su poništena posljedicama ruskog rata u Ukrajini i previranjima na energetskim tržištima zbog uvođenja zapadnih sankcija protiv ruske petrokemije.

Rat u Ukrajini uglavnom se manifestira kroz inflaciju, rastuće troškove kreditiranja i pad vanjske potražnje. Ključni izvor posljedica rata i dalje je inflacija, koja nastavlja nagrizati realne prihode. Kako središnje banke povećavaju kamatne stope, gospodarstvo EU-a bi moglo ući u recesiju s negativnim posljedicama za hrvatsko gospodarstvo. Nagli porast cijena energije utjecat će na rezultate energetski orijentiranih industrija, što bi moglo dovesti do zatvaranja nekih poduzeća. Pogoršano poslovno raspoloženje također će dovesti do pada ulaganja, kako domaćih tako i stranih tvrtki, dodatno pridonoseći gospodarskom usporavanju.

Hrvatsko gospodarstvo nastavilo je snažan rast u 2022. godini zahvaljujući potrošnji kućanstava i snažnoj turističkoj sezoni. Rat u Ukrajini donijet će visok stupanj neizvjesnosti u 2023. godini. Iako je izravna gospodarska izloženost Hrvatske Rusiji prilično niska, očekuje se da će rusko-ukrajinski odnos oslabiti izgleda za gospodarski rast Hrvatske u 2023., uglavnom zbog pogoršanog utjecaja EU područja gospodarstva - posebno Italije i Njemačke. Zbog toga je prognoza rasta hrvatskog BDP-a za 2023. godinu 2,5 posto. Stopa nezaposlenosti će zbog slabijeg gospodarskog rasta blago porasti na 7,4 posto. U 2023. godini inflacija će se blago smanjiti, ali će i dalje ostati visoka, u prosjeku 6% za cijelu godinu.

Addiko namjerava nastaviti ubrzavati provedbu svoje konkurentne specijalizirane strategije u 2023. godini, fokusirajući se na održivi rast poslovanja u segmentima potrošača i SME, s posebnim fokusom na mikro i mala poduzeća te ukupnom ambicijom da postane vodeća specijalizirana banka za te segmente. Addikov razborit pristup riziku ostat će temelj strategije generiranja rasta kredita.

Jasan fokus na poslovanje s potrošačima i malim i srednjim poduzećima ubrzat će transformaciju bilance Addika prema ovim segmentima koji stvaraju veću vrijednost. U tom kontekstu, Addiko će nastaviti razmatrati mogućnost generiranja kapitala putem bržeg smanjenja nefokusnih područja. Addiko vjeruje da će smanjenje nefokusiranog portfelja dugo-često generirati vrijednost izoštavanjem fokusa na temeljne segmente i oslobođanjem kapitala iz nefokusiranih kredita s većim ponderom rizika.

Kao jednu od svojih kratkoročnih ambicija, Addiko namjerava dodatno potaknuti svoju učinkovitost smanjenjem troškova i složenosti te racionalizacijom svog operativnog modela. Addiko će nastaviti s provedbom mjera učinkovitosti kako bi se ostvario održiv i vidljiv učinak bruto štednje.

11.2. Faktori rizika

S obzirom na usmjerenost Addika na potrošače i mala i srednja poduzeća, poslovanje je naročito povezano s ekonomskim ciklusom te bi finansijsko poslovanje Banke moglo bi biti bolje ili lošije od očekivanoga, ovisno o tome kako će gospodarstvo funkcionirati.

Vanjski čimbenici igraju odlučujuću ulogu za hrvatsko gospodarstvo: ekonomski učinci napetosti oko rata u Ukrajini i tempo pooštavanja monetarne politike - sve će to imati veliki utjecaj na vanjsku potražnju i dinamiku lokalnih cijena. Glavni rizici vide se u potencijalnom rastu inflatornih pritisaka, paralelno s poremećajima u opskrbi hranom i negativnim razvojem embarga na naftu i plin. To bi moglo dodatno pojačati šokove od moguće nove mutacije i širenja korona virusa, što bi naposlijetu desetkovalo realne prihode i smanjilo gospodarski rast. U usporedbi s prethodnim izgledima, broj i veličina rizika i neizvjesnosti značajno su porasli, dok se makroekonomsko okruženje u ovom trenutku može opisati samo kao vrlo promjenjivo i vrlo nepredvidivo.

Trenutna situacija u Rusiji i Ukrajini ne utječe izravno na Addiko Bank, budući da Banka nema operativnu prisutnost u tim zemljama; izravne izloženosti prema obje zemlje su zanemarive i trenutno nisu potrebna dodatna rezerviranja za rizike u ovom kontekstu. Addiko je donekle neizravno izložen sukobu kroz kreditiranja subjekata čija se vlasnička struktura ili značajni kupci/dobavljači nalaze u zemljama zahvaćenim sukobom. Ova se neizravna izloženost ponomo prati i nema očekivanja većeg pogoršanja ili utjecaja ovog portfelja. Međutim, neizravne posljedice kao što je volatilnost finansijskog tržišta ne mogu biti isključene.

Geopolitički razvoj mogao bi dovesti do gospodarskih poteškoća i propasti banaka sa sjedištem u državama članicama EU-a. Kao posljedica toga, moguće aktiviranje nacionalnih ili europskih sustava osiguranja depozita i sanacije moglo bi imati finansijske učinke. Bilo kakav finansijski učinak se ovom trenutku ne može procijeniti.

Banka se suočava s regulatornim rizikom od provedbe različitih regulatornih inicijativa i inicijativa za zaštitu potrošača, npr. MREL, PSD2, GDPR, itd. Potencijalna regulatorna ograničenja također bi mogla negativno utjecati na sposobnost Banke da poboljša učinak.

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

Addiko Bank je osim toga izložena nefinansijskim i pravnim rizicima koji se mogu materijalizirati bez obzira na gospodarsko okruženje. Banka je uključena u brojne pasivne pravne sporove. Većina postupaka u tijeku odnosi se na valutne klauzule i klauzule o kamatnoj stopi. Postoji budući rizik daljnog povećanja broja postupaka i vrijednosti predmeta spora zbog promijenjene sudske prakse ili obvezujućih odluka u kolektivnim postupcima.

U rujnu 2017. godine Addiko Bank AG i Addiko Bank d.d. podnijeli su Zahtjev za arbitražu kod ICSID-a u Washingtonu, DC protiv Republike Hrvatske u vezi sa Zakonom o konverziji, potražujući 153 milijuna eura. Addiko Bank AG i Addiko Bank d.d. tvrde da su prekršeni Bilateralni ugovori o ulaganjima (BIT) koji se odnose na pravedno i jednakost postupanje prema dotičnom BIT-u. Glavna rasprava održana je u ožujku 2021. godine, a stranke čekaju konačnu odluku. Ako tužba ne uspije, sudske pristojbe i pravni troškovi mogu iznositi do cca. 11 milijuna eura. Na temelju pravnih savjeta, uprava vjeruje da će se akcija pokazati uspješnom.

Addiko banka također redovito procjenjuje i izvještava o ESG rizicima koji mogu utjecati na banku. Čimbenici ESG rizika (prvenstveno rizici povezani s klimom i okolišem) i njegova materijalnost rizika redovito se procjenjuju na godišnjoj osnovi, što rezultira uključivanjem u postojeće vrste rizika (kreditni rizik i drugi rizici), umjesto da ih se prikazuje kao jedinstvenu, samostalnu vrstu ESG rizika. Ovisno o rezultatima navedenog postupka, procjene značajnosti rizika provode se odgovarajuće tehnike smanjenja rizika i kontrolni mehanizmi s ciljem praćenja takvog portfelja tijekom cijelog njegova životnog vijeka. Svako negativno kretanje u tom kontekstu mora se odraziti na pogoršanje rejtinga klijenta, što će u konačnici rezultirati povećanjem kapitalnih zahtjeva za kreditni rizik.

Zagreb, 10. ožujka 2023. godine
Addiko Bank d.d. Zagreb

UPRAVA

Mario Žižek

Predsjednik Uprave

Ivan Jandrić
Član Uprave

Ana Dorić Škeva
Članica Uprave

Financijski izvještaji

Financijski izvještaji	19
I. Izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti	22
Račun dobiti i gubitka	22
Izvještaj o ostaloj sveobuhvatnoj dobiti	23
II. Izvještaj o financijskom položaju	24
III. Izvještaj o promjenama kapitala i rezervi	25
IV. Izvještaj o novčanim tokovima	26
V. Bilješke uz financijske izvještaje	27
Društvo	27
Računovodstvene politike	27
(1) Računovodstvena načela i izjava o sukladnosti	27
(2) Promjene u prikazu financijskih izvještaja	28
(3) Primjena novih i izmijenjenih standarda	29
(4) Reforma referentne kamatne stope - faza 2	32
(5) Korištenje procjena i pretpostavki/materijalne nesigurnosti u odnosu na procjene	33
(6) Osnove mjerjenja	35
(7) Transakcije u stranim sredstvima plaćanja	35
(8) Najmovi	35
(9) Zarada po dionicima	37
(10) Neto kamatni prihod	37
(11) Neto prihod od naknada i provizija	38
(12) Neto rezultat od financijskih instrumenata	39
(13) Ostali prihodi iz redovnog poslovanja i ostali rashodi iz redovnog poslovanja	39
(14) Ostali rezultat	39
(15) Financijski instrumenti	39
(16) Ugovori o reotkopu	48
(17) Fiducijarne transakcije	48
(18) Preuzete i potencijalne obveze	48
(19) Novac i novčana sredstva	49
(20) Materijalna imovina: nekretnine, postrojenja i oprema i ulaganja u nekretnine	49
(21) Nematerijalna imovina	50
(22) Porezna imovina i porezne obveze	50
(23) Ostala imovina	51
(24) Dugotrajna imovina namijenjena za prodaju	51
(25) Rezerviranja	51
(26) Ostale obveze	52
(27) Plaćanja temeljena na dionicama	52
(28) Kapital	52
Bilješke uz račun dobiti i gubitka	54
(29) Neto kamatni prihod	54
(30) Neto prihod od naknada i provizija	55
(31) Neto rezultat od financijskih instrumenata	56
(32) Ostali prihodi i rashodi iz redovnog poslovanja	57
(33) Troškovi zaposlenih	58
(34) Ostali administrativni troškovi	58
(35) Amortizacija	59
(36) Ostali rezultat	59
(37) Očekivani kreditni gubici po finansijskoj imovini	60
(38) Porez na dobit	60
Bilješke uz izvještaj o financijskom položaju	63

(39)	Novac i novčana sredstva	63
(40)	Finansijska imovina koja se drži radi trgovanja	64
(41)	Zajmovi i potraživanja	65
(42)	Investicijski vrijednosni papiri	68
(43)	Materijalna imovina	72
(44)	Nematerijalna imovina	72
(45)	Kretanje materijalne i nematerijalne imovne	72
(46)	Ostala imovina	75
(47)	Dugotrajna imovina namijenjena za prodaju	75
(48)	Finansijske obveze koje se drže radi trgovanja	75
(49)	Finansijske obveze koje se mijere po amortiziranom trošku	76
(50)	Rezerviranja	77
(51)	Ostale obveze	79
(52)	Kapital	80
(53)	Izvještaj o novčanim tokovima	80
Upravljanje rizicima		81
(54)	Kontrola rizika i monitoring	81
(55)	Strategija rizika i Apetit za preuzimanje rizika (RAF)	81
(56)	Organizacijska struktura	82
(57)	Smjernice - interni dokumenti o unutarnjem sustavu upravljanja	83
(58)	Kreditni rizik i ostali kreditno uvjetovani rizici	83
(59)	Razvoj umanjenja vrijednosti	98
(60)	Tržišni rizici	107
(61)	Rizik likvidnosti	113
(62)	Operativni rizik	118
(63)	Ostali rizici	119
(64)	Pravni rizik	121
(65)	Derivatni financijski instrumenti	122
Dodatne informacije koje se zahtijevaju prema MSFI		123
(66)	Analiza preostalih dospjeća	123
(67)	Najmovi u kojima je Banka najmodavac	125
(68)	Najmovi u kojima je Banka najmoprimac	126
(69)	Imovina/obveze denominirane u stranim valutama	127
(70)	Prijenos finansijske imovine - ugovori o reotkupu	127
(71)	Potencijalne obveze i ostale obveze koje nisu uključene u izvještaj o finansijskom položaju	127
(72)	Objavljivanja fer vrijednosti	128
(73)	Prijeboj finansijske imovine i finansijskih obveza	134
(74)	Derivatni financijski instrumenti	136
(75)	Objavljivanje povezanih strana	136
(76)	Plaćanja temeljena na dionicama	138
(77)	Upravljanje kapitalom	138
(78)	Odbori i Uprava Banke	145
(79)	Događaji nakon izvještajnog datuma	146
Odgovornost Uprave i Nadzornog odbora za pripremu i odobravanje godišnjeg izvješća		147
Izvješće neovisnog revizora		149
Dodatak - Dodatna regulatorna izvješća za Hrvatsku narodnu banku		155
Izvještaj o finansijskom položaju		155
Račun dobiti i gubitka		157
Izvještaj o ostaloj sveobuhvatnoj dobiti		158
Izvještaj o novčanim tokovima		159
Izvještaj o promjenama kapitala		160

Usklada temeljnih financijskih izvještaja i dodatnih regulatornih izvješća za Hrvatsku narodnu banku	162
Rječnik	170
Otisak	174

I. Izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti

Račun dobiti i gubitka

	Bilješka	01.01. - 31.12.2022.	01.01. - 31.12.2021.	u milijunima kuna
Kamatni prihod izračunat metodom efektivne kamatne stope		434,0	457,2	
Ostali kamatni prihodi		1,8	2,3	
Kamatni rashodi		-29,1	-48,0	
Neto kamatni prihod	(29)	406,7	411,6	
Prihodi od naknada i provizija		204,8	201,5	
Rashodi od naknada i provizija		-45,2	-42,6	
Neto prihod od naknada i provizija	(30)	159,7	158,9	
Neto rezultat od finansijskih instrumenata	(31)	53,7	53,6	
Ostali prihodi iz redovnog poslovanja	(32)	43,3	35,7	
Ostali rashodi iz redovnog poslovanja	(32)	-23,9	-40,2	
Prihod iz redovnog poslovanja		639,4	619,5	
Troškovi zaposlenih	(33)	-182,5	-192,7	
Ostali administrativni troškovi	(34)	-150,1	-134,2	
Amortizacija	(35)	-53,4	-52,0	
Rashodi iz redovnog poslovanja		-385,9	-378,9	
Poslovni rezultat prije umanjenja vrijednosti i rezerviranja		253,5	240,7	
Ostali rezultat	(36)	-171,6	-145,4	
Očekivani kreditni gubici po finansijskoj imovini	(37)	-22,1	3,5	
Rezultat prije poreza		59,9	98,7	
Porez na dobit	(38)	-8,5	-18,8	
Rezultat nakon poreza		51,4	79,9	
od čega vlasnicima matičnog društva pripada		51,4	79,9	

	31.12.2022.	31.12.2021.
Rezultat nakon poreza koji pripada redovnim dioničarima (u milijunima kuna)	51,4	79,9
Prosječni broj redovnih dionica (u jedinicama dionica)	1.248.243,0	1.248.243,0
Zarada po dionicima (u kunama)	41,2	64,0
Prosječni razrijedeni broj redovnih dionica (u jedinicama dionica)	1.248.243,0	1.248.243,0
Razrijedena zarada po dionicima (u kunama)	41,2	64,0

Sljedeće bilješke (1) - (79) su sastavni dio ovih finansijskih izvještaja.

Izvještaj o ostaloj sveobuhvatnoj dobiti

	u milijunima kuna	
	01.01. - 31.12.2022.	01.01. - 31.12.2021.
Rezultat nakon poreza	51,4	79,9
Ostala sveobuhvatna dobit	-338,3	-65,1
Stavke koje neće biti reklassificirane u dobit ili gubitak	0,3	-2,5
Rezerva fer vrijednosti - vlasnički instrumenti	0,3	-2,5
Neto promjena fer vrijednosti	0,4	-3,0
Porez na dobit	-0,1	0,5
Stavke koje su reklassificirane ili ih je moguće reklassificirati u dobit ili gubitak	-338,5	-62,6
Rezerva fer vrijednosti - dužnički instrumenti	-338,5	-62,6
Neto promjena fer vrijednosti	-408,4	-63,8
Neto iznos prenesen u dobit ili gubitak	-4,4	-12,5
Porez na dobit	74,3	13,7
Ukupna sveobuhvatna dobit za godinu	-286,9	14,9
od čega vlasnicima matičnog društva pripada	-286,9	14,9

Sljedeće bilješke (1) - (79) su sastavni dio ovih finansijskih izvještaja.

II. Izvještaj o finansijskom položaju

	Bilješka	31.12.2022.	31.12.2021.	u milijunima kuna
Imovina				
Novac i novčana sredstva	(39)	4.060,5	4.555,2	
Finansijska imovina koja se drži radi trgovanja	(40)	20,1	112,0	
Zajmovi i potraživanja od kreditnih institucija	(41)	399,7	16,3	
Zajmovi i potraživanja od komitenata	(41)	8.003,9	7.889,7	
Investicijski vrijednosni papiri	(42)	4.287,1	3.926,9	
Materijalna imovina	(43)	158,8	197,9	
Nekretnine, postrojenja i oprema		151,2	181,1	
Ulaganja u nekretnine		7,5	16,7	
Nematerijalna imovina	(44)	73,1	83,1	
Porezna imovina		150,7	62,8	
Tekuća porezna imovina		13,2	0,0	
Odgođena porezna imovina	(38)	137,5	62,8	
Ostala imovina	(46)	68,5	57,1	
Dugotrajna imovina namijenjena za prodaju	(47)	2,0	2,1	
Ukupno imovina		17.224,4	16.903,1	
Obveze				
Finansijske obveze koje se drže radi trgovanja	(48)	4,6	5,1	
Depoziti kreditnih institucija	(49)	124,2	147,0	
Depoziti komitenata	(49)	13.185,3	12.646,6	
Uzeti zajmovi	(49)	374,7	260,1	
Subordinirani dug	(49)	234,1	233,5	
Ostale finansijske obveze	(49)	92,0	121,4	
Rezerviranja	(50)	408,4	312,9	
Tekuće porezne obveze		0,0	32,9	
Ostale obveze	(51)	85,2	56,2	
Ukupno obveze		14.508,4	13.815,6	
Kapital				
Dionički kapital	(52)	2.558,9	2.558,9	
Dodatni osnovni kapital	(52)	299,6	299,6	
Zakonske i ostale rezerve	(52)	133,1	133,1	
Rezerva fer vrijednosti	(52)	-327,2	11,0	
Akumulirana dobit	(52)	51,6	84,8	
Ukupno kapital		2.716,0	3.087,5	
Ukupno obveze i kapital		17.224,4	16.903,1	

Sljedeće bilješke (1) - (79) su sastavni dio ovih finansijskih izvještaja.

III. Izvještaj o promjenama kapitala i rezervi

Izvještaj o promjenama kapitala i rezervi prikazan je u 2022. godini kako slijedi:

	Dionički kapital	Dodatni osnovni kapital	Zakonske i ostale rezerve	Rezerva fer vrijednosti	Akumulirana dobit	u milijunima kuna Ukupno
Kapital na dan 01.01.2022.	2.558,9	299,6	133,1	11,0	84,8	3.087,5
Rezultat nakon poreza	0,0	0,0	0,0	0,0	51,4	51,4
Ostala sveobuhvatna dobit	0,0	0,0	0,0	-338,3	0,0	-338,3
Ukupna sveobuhvatna dobit	0,0	0,0	0,0	-338,3	51,4	-286,9
Plaćena dividenda	0,0	0,0	0,0	0,0	-71,4	-71,4
Plaćeni raspodjeljivi iznos po instrumentu dodatnog osnovnog kapitala (AT1)	0,0	0,0	0,0	0,0	-13,4	-13,4
Ostale promjene (Bilješka 52)	0,0	0,0	0,0	0,0	0,2	0,2
Kapital na dan 31.12.2022.	2.558,9	299,6	133,1	-327,2	51,6	2.716,0

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

	Dionički kapital	Dodatni osnovni kapital	Zakonske i ostale rezerve	Rezerva fer vrijednosti	Akumulirana dobit	u milijunima kuna Ukupno
Kapital 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	0,0	0,0	0,0	0,0	4,9	4,9
Kapital na dan 31.12.2021.	2.558,9	299,6	133,1	11,0	84,8	3.087,5

Sljedeće bilješke (1) - (79) su sastavni dio ovih finansijskih izvještaja.

IV. Izvještaj o novčanim tokovima

	u milijunima kuna	
	2022.	2021.
Rezultat nakon poreza	51,4	79,9
Amortizacija nematerijalne i materijalne imovine	54,9	63,8
Promjene u rezerviranjima za očekivane kreditne gubitke po finansijskoj imovini	22,1	-3,5
Dobici ili gubici od modifikacija	0,0	0,1
Promjene u rezerviranjima	178,7	171,7
Dobici ili gubici od investicijskih vrijednosnih papira	-4,6	-12,6
Dobici ili gubici od otuđenja materijalne i nematerijalne imovine	-9,6	-5,4
Dobici ili gubici od finansijskih instrumenata po fer vrijednosti kroz račun dobiti ili gubitka	-34,3	-28,9
Neto kamatni prihod	-406,7	-411,6
Tečajne razlike	-15,2	-11,2
Prihod od dividendi	-0,2	-0,1
Međuzbroj	-163,6	-157,7
Zajmovi i potraživanja od kreditnih institucija i komitenata	-459,2	1.482,0
Investicijski vrijednosni papiri	-701,0	-471,9
Finansijska imovina koja se drži radi trgovanja	125,7	49,8
Ostala imovina	20,9	-5,9
Finansijske obveze koje se mjere po amortiziranom trošku	549,1	-1.131,1
Finansijske obveze koje se drže radi trgovanja	0,0	-6,5
Rezerviranja	-88,6	-50,8
Ostale obaveze	6,3	4,9
Plaćeni porez na dobit	-54,9	0,0
Primljene kamate	395,2	470,7
Plaćene kamate	-33,6	-44,9
Primljene dividende	0,2	0,1
Novčani tok iz poslovnih aktivnosti	-403,6	138,8
Primici od prodaje:	28,2	24,6
Materijalna imovina, ulaganja u nekretnine, imovina za najam i nematerijalna imovina	28,1	22,6
Dugotrajna imovina namijenjena za prodaju	0,1	2,0
Plaćanja za kupnju:	-26,2	-45,9
Materijalna imovina, ulaganja u nekretnine, imovina za najam i nematerijalna imovina	-26,2	-45,9
Novčani tok iz ulagačkih aktivnosti	2,0	-21,2
Plaćene dividende	-71,4	-87,1
Plaćanja najma	-13,4	-13,7
Plaćeni raspodjeljivi iznos po instrumentu dodatnog osnovnog kapitala (AT1)	-13,4	0,0
Primici od izdavanja dodatnog osnovnog kapitala	0,0	299,6
Novčani tok iz finansijskih aktivnosti	-98,2	198,8
Neto (smanjenje) povećanje novca i novčanih ekvivalenta	-499,9	316,3
Novac i novčana sredstva na kraju prethodnog razdoblja (01.01.)	4.555,4	4.230,4
Utjecaj tečajnih razlika	5,1	8,6
Novac i novčana sredstva na kraju razdoblja (31.12.)	4.060,6	4.555,4

Sljedeće bilješke (1) - (79) su sastavni dio ovih finansijskih izvještaja.

V. Bilješke uz financijske izvještaje

Društvo

Addiko Bank d.d. Zagreb je dioničko društvo upisano u sudske registre 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 2022. godine poslovanje se odvijalo iz glavnog ureda Banke smještenog u Zagrebu, te poslovica 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 je 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 Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja ("MSFI") koje je usvojila Europska unija (dalje u tekstu „MSFI“).

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

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

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

Za sva razdoblja do te uključujući 2021. godinu, finansijski izvještaji bili su sastavljeni u skladu sa zakonskim zahtjevima za računovodstvo banaka u Republici Hrvatskoj. U to vrijeme zakonski zahtjevi za računovodstvo banaka u Republici Hrvatskoj temeljili su se na Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja koji su usvojeni u EU kako je propisano Zakonom o računovodstvu te posebnim lokalnim bankarskim propisima HNB-a. Do kraja 2019. godine postojale su razlike između zakonskih računovodstvenih zahtjeva i MSFI-ja, budući da su posebni lokalni propisi utjecali na mjerjenje

izloženosti iskazanih po amortiziranom trošku klasificiranih u Razinu 1 i Razinu 2 za koje umanjenja vrijednosti nisu mogli biti manja od 0,8% bruto knjigovodstvene vrijednosti izloženosti, uključujući izloženosti prema finansijskim institucijama i državama.

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

Finansijski izvještaji se sastoje od izvještaja o sveobuhvatnoj dobiti, izvještaja o finansijskom položaju, izvještaja o promjenama kapitala i rezervi, izvještaja o novčanim tokovima i bilješki uz finansijske izvještaje. U načelu, izvještaj o finansijskom 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 Bilješki (66) Analiza preostalih dospijeća.

Finansijski 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 finansijskim izvještajima su korištene iste procjene, prosudbe, računovodstvene politike i metode izračuna kao i u prethodnim godišnjim finansijskim 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. plavim i očekivanim ili predviđenim budućim događajima koji se iz trenutne perspektive čine vjerljivima. Ovo se prvenstveno odnosi na gubitke od umanjenja vrijednosti u kreditnom poslovanju, fer vrijednost i umanjenje vrijednosti finansijskih instrumenata, odgođene poreze i procjene pravnih rizika u sudskim sporovima i priznavanju rezerviranja za tu vrstu rizika. Stvarni iznosi mogu odstupati od procijenjenih.

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

Dana 10. ožujka 2023. godine, Uprava Addiko Bank d.d. Zagreb je odobrila objavljivanje finansijskih izvještaja na dan 31. prosinca 2022. godine i uputila iste Nadzornom odboru. Nadzorni odbor je odgovoran za pregled finansijskih izvještaja i objavu odobrava li finansijske izvještaje na dan 31. prosinca 2022. godine.

(2) Promjene u prikazu finansijskih izvještaja

Tijekom 2022. godine nije bilo promjena u prezentaciji.

U 2021. godini Banka je reklassificirala Visa povlaštene dionice serije C iz portfelja vlasničkih instrumenata po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit u portfelj dužničkih instrumenata 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 bio je prikazan kao reklassifikacija u zadržanu dobit.

(3) 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 2022. godine:

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

3.1. 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) 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. 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. travnja 2021. godine ili nakon tog datuma. Banka je odlučila ne primjenjivati praktično rješenje.

3.2. Godišnja dorada MSFI-jeva iz ciklusa 2018. - 2020.

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, mjerjenje 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** pojašnavaju koje naknade subjekt uključuje kada primjenjuje test od "10 posto" u procjeni hoće li prestatи priznavati finansijsku 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 mjerenu 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 nisu rezultirale značajnim promjenama za Banku.

3.3. MSFI 3 Poslovne kombinacije

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 nisu rezultirale značajnim promjenama za Banku.

3.4. MRS 16 Nekretnine, postrojenja i oprema

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 funkciranje 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 nisu rezultirale značajnim promjenama za Banku.

3.5. MRS 37 Rezerviranja, nepredviđene obvezе i nepredviđena imovina

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 nisu rezultirale značajnim promjenama za Banku.

Novi standardi, tumačenja i izmjene postojećih standarda koje je izdao OMRS, ali koji još nisu stupili na snagu, Banka nije ranije usvojila te se ne očekuje da će primjena ovih standarda, tumačenja i dopuna imati značajan utjecaj na finansijske izvještaje Banke.

3.6. 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
MSFI 17	MSFI 17 Ugovori o osiguranju	Novi standard koji zamjenjuje MSFI 4 Početna primjena MSFI-ja 17 i MSFI-ja 9 - Usporedni podaci
MSFI 17	Izmjene MSFI-ja 17 Ugovori o osiguranju	
MRS 1	Izmjene MRS-a 1 Prezentiranje finansijskih izvještaja	Objava računovodstvenih politika
MRS 8	MRS 8 Računovodstvene politike, promjene računovodstvenih procjena i pogreške	Definicija računovodstvenih procjena Odgođeni porez koji se odnosi na imovinu i obvezu proizašle iz pojedinačne transakcije
MRS 12	MRS 12 Porez na dobit	

Novi standard **MSFI 17** Ugovori o osiguranju zamjenit će MSFI 4 Ugovori o osiguranju. Primjenjuje se na godišnja izvještajna razdoblja koja počinju 1. siječnja 2023. godine ili nakon tog datuma. Ranija primjena je dopuštena. Ugovor o osiguranju je ugovor prema kojem jedna strana (izdavatelj) prihvata značajan rizik osiguranja od druge strane (ugovaratelja police) pristajući na nadoknadu ugovaratelju police ako određeni neizvjestan budući događaj (osigurani slučaj) negativno utječe na ugovaratelja osiguranja.

Banka je procijenila relevantne kriterije da li izdani ugovor predstavlja ugovor o osiguranju i utjecaj MSFI-ja 17 Ugovori o osiguranju na Banku u sljedećim područjima poslovanja:

- finansijske garancije
- kreditne kartice i drugi načini plaćanja
- činidbene garancije
- ugovori o osiguranju i
- otpust duga u slučaju smrti.

Nakon procjene Banka je zaključila da se ne očekuje da će novi standard MSFI 17 Ugovori o osiguranju i njegove izmjene imati utjecaj i promjene 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 finansijskim izvještajima koji podliježu mjernoj nesigurnosti“. Subjekti izrađuju računovodstvene procjene ako računovodstvene politike zahtijevaju da se stavke finansijskih izvještaja mijere na način koji uključuje mjeru 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 mjerjenja 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 obvezu 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.

3.7. 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 16	Izmjene MSFI-ja 16 Najmovi	Obveza po osnovi najma kod prodaje i povratnog najma
MRS 1	Izmjene MRS-a 1 Prezentiranje finansijskih izvještaja	Klasificiranje obveza kao kratkoročnih ili dugoročnih

Izmjene **MSFI-ja 16** zahtijevaju od prodavatelja-najmoprimeca da odredi plaćanja najma ili revidirana plaćanja najma na način da prodavatelj-najmoprimec ne priznaje dobitak ili gubitak koji se odnosi na pravo uporabe koje je zadržao prodavatelj-najmoprimec, nakon datuma početka najma. Izmjene i dopune ne utječu na dobit ili gubitak priznate od strane prodavatelja-najmoprimeca koji se odnose na djelomično ili potpuno otkazivanje najma. Primjenjuje se na godišnja izvještajna razdoblja koja počinju na dan ili nakon 1. siječnja 2024. 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.

(4) Reforma referentne kamatne stope - faza 2

Banka je po svojim finansijskim instrumentima izložena IBOR stopama koje tek treba reformirati. Nakon što su referentne stope LIBOR EUR, GBP, CHF, JPY za sve ročnosti i USD LIBOR referentne stope za ročnosti 1 tjedan i 2 mjeseca ukinute krajem 2021. godine, preostale USD LIBOR ročnosti bit će ukinute na dan 30. lipnja 2023. godine. Nove alternativne referentne stope (SONIA, SARON, TONAR, SOFR) odabrane su kao zamjena za ukinute stope.

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 Average (EONIA)*.

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

Osim toga, reference u ugovorima o kreditnoj potpori (varijacijska marža) vezane uz EONIA stopu zamijenjene su 3. siječnja 2022. godine s *Euro short term rate* (€STR, kojom upravlja ECB) uvećanom za fiksnu maržu.

Banka dalje prati napredak tranzicije s preostalih 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. Također se nastavlja proces pripreme za izmjenu ugovornih uvjeta za postojeće ugovore koji su indeksirani na IBOR (konkretno, USD LIBOR) i dospajevaju nakon očekivanog ukidanja IBOR stopa, na primjer uključivanje rezervnih odredbi i određivanje cijena za nove proizvode kao odgovor na reformu IBOR-a.

Izloženost Banke IBOR-ima po nederivatnoj finansijskoj imovini na dan 31. prosinca 2022. godine se odnosila na zajmove i predujmove indeksirane na EURIBOR. Izloženost Banke IBOR-ima po nederivatnim finansijskim obvezama na dan 31. prosinca 2022. godine se odnosila na depozite indeksirane na EURIBOR i USD LIBOR. Banka također drži kamatne derive s promjenjivim dijelovima koji su indeksirani na EURIBOR.

EURIBOR je u međuvremenu reformiran (promijenjena je metodologija izračuna), a ne zamijenjen te je u skladu s EU Uredbom. Banka očekuje da će EURIBOR nastaviti postojati kao referentna kamatna stopa. Što se USD LIBOR-a tiče, na temelju dostupnih informacija, Banka očekuje zakonsko rješenje EU-a, slično provedbenom aktu Komisije koji je riješio instrumente povezane s CHF LIBOR-om i EONIA-om.

Banka je primijenila praktično rješenje u pogledu računovodstvenog tretmana modifikacija finansijske imovine i finansijskih obveza koje zahtijeva reforma. Ako se osnova za utvrđivanje ugovornih novčanih tokova finansijske imovine ili finansijske obveze mjerene po amortiziranom trošku promijeni kao rezultat reforme referentnih kamatnih stopa, tada se efektivna kamatna stopa finansijske imovine ili finansijske obveze ažurira kako bi održavala promjenu koju zahtijeva reforma. Posljedično, nema usklađenja knjigovodstvene vrijednosti. Zapravo, promjena se tretira kao slična kretanje 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.

Sljedeća tablica prikazuje ukupan iznos finansijskih instrumenata koji su bili vezani uz LIBOR i koji su prešli na nove referentne stope tijekom 2022. godine (i koji su nedospjeli):

	u milijunima kuna					
	Nederivatna finansijska imovina		Nederivatne finansijske obveze		Derivati	
	Broj ugovora	Knjigovodstveni iznos	Broj ugovora	Knjigovodstveni iznos	Broj ugovora	Knjigovodstveni iznos
CHF	261	129,5	4	0,3	0	0,0
Ukupno	261	129,5	4	0,3	0	0,0

Sljedeća tablica prikazuje ukupan iznos finansijskih instrumenata koji tek trebaju prijeći na nove referentne stope i koji su vezani uz LIBOR na dan 31. prosinca 2022. godine:

	u milijunima kuna					
	Nederivatna finansijska imovina		Nederivatne finansijske obveze		Derivati	
	Broj ugovora	Knjigovodstveni iznos	Broj ugovora	Knjigovodstveni iznos	Broj ugovora	Knjigovodstveni iznos
USD	0	0,0	15	2,0	0	0,0
Ukupno	0	0,0	15	2,0	0	0,0

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

Finansijski izvještaji sadrže iznose koji se temelje na prosudbama i izračunavaju na osnovi procjena i prepostavki. Procjene i prepostavke 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 prepostavke podložne neizvjesnostima, mogu dovesti do rezultata koji će zahtijevati usklađivanje knjigovodstvene vrijednosti predmetne imovine i obveza u budućim razdobljima. Značajne procjene i prepostavke 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 prepostavkama, koje su ipak podložne neizvjesnosti. Različita procjena tih prepostavki 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. Neizvjesnost svojstvena procjeni očekivanih kreditnih gubitaka na vrlo je povišenoj razini, posebice uslijed snažnog povećanja volatilnosti ekonomskog okruženja. Obzirom da trenutni gospodarski razvoj nije usporediv s povijenim podacima u postojecim modelima, Banka je adresirala neizvjesnost sagledavanjem post modelskih prilagodbi (eng. „post model adjustments (PMAs)“). Navedene prilagodbe uključuju:

1. post modelske prilagodbe (PMAs) koje adresiraju pozitivan utjecaj makroekonomskog razvoja tijekom kraja 2021. i početka 2022. godine na PD modele, pri čemu pojedini modeli prepoznaju trenutni razvoj kao značajno poboljšanje u usporedbi s posljednje prepoznatim stanjima;

2. PMAs koji adresiraju neizvjesnost budućeg makroekonomskog okruženja i visoke opće neizvjesnosti. Kao što je opaženo prethodne godine, makroekonomske projekcije mijenjaju se često i mogu biti značajno različite ovisno od instituta koji projicira. IFRS 9 okvir razvoja modela ne može razumno obuhvatiti ovakve neizvjesnosti i visoku volatilnost makroekonomskog okruženja.

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, finansijska imovina se spominje u Bilješci (15) Finansijski instrumenti, a Izvještaj o rizicima u Bilješci (59) 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 naprednjim 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 sudske presude, uključujući razdoblje, mogućnost i razdoblja obuhvaćena mogućnošću raskida najma ako je opravданo sigurno da će Banka neće iskoristiti tu mogućnost. Detaljnije informacije o rezerviranjima za sudske sporove i neizvjesnosti procjena su prikazane u Bilješci (50.1) 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 opravданo sigurno da će Banka iskoristiti tu mogućnost i razdoblja obuhvaćena mogućnošću raskida najma ako je opravданo sigurno da Banka neće iskoristiti tu mogućnost. Banka ponovno procjenjuje uvjete najma, u smislu je li opravданo 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 (8) Najmovi.

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

- Klasifikacija finansijske imovine (procjena poslovnog modela, SPPI procjena) - Bilješka (15) Finansijski instrumenti.

(6) Osnove mjerenja

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

Stavke	Osnove mjerenja
Finansijska 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
Rezerviranja za plaćanja temeljena na dionicama podmirena u novcu	Fer vrijednost

(7) 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 povjesnom 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 2022.	1 EUR = HRK 7,534500	1 USD = HRK 7,064035	1 CHF = HRK 7,651569
31. prosinca 2021.	1 EUR = HRK 7,517174	1 USD = HRK 6,643548	1 CHF = HRK 7,248263

(8) Najmovi

8.1. Najmovi u kojima je Banka najmoprimac

Pri sklapanju 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 ekonomski 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 finansijskom 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 finansijskom položaju, a troškovi najma se priznaju linearne 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 prepostavki/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 mjerenu obaveze po osnovi najma.

Priznavanje imovine s pravom uporabe na strani imovine u izvještaju o finansijskom 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 linearne, 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-u 16 niža od rata najma, a sve ostale stavke ostaju iste, operativni troškovi će se smanjivati.

Nakon početnog mjerjenja, 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 mjerjenja obveze po najmu priznaje se kao usklađivanje vrijednosti imovine s pravom uporabe ili u računu dobiti i gubitka ako je knjigovodstvena vrijednost imovine s pravom uporabe svedena na nulu.

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

8.2. 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 (finansijski 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.

8.3. Prikaz u finansijskim izvještajima

Banka kao najmoprimac prikazuje imovinu s pravom uporabe u stavci "Nekretnine, postrojenja i oprema" u izvještaju o finansijskom položaju. Obveze po osnovi najma se prikazuju u stavci "Ostale finansijske obveze" u izvještaju o finansijskom 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 poslovog najma iskazuju se u izvještaju o finansijskom 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, najmoprinci trebaju prikazati plaćanja po osnovi kratkoročnih najmova i najmova imovine male vrijednosti te varijabilna plaćanja najma koja nisu uključena u mjerjenje obveze po najmu, kao dio poslovnih aktivnosti. Iznosi plaćeni za kamatni dio obveze po najmu trebaju biti prikazani kao poslovne aktivnosti ili kao finansijske aktivnosti. Banka je odlučila uključiti plaćene kamate, kao i iznose plaćene za dio obveze po najmu koji se odnosi na glavnici, kao dio finansijskih aktivnosti.

(9) 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.

(10) Neto kamatni prihod

Za sve finansijske instrumente mjerene po amortiziranom trošku kao i za kamatonosnu finansijsku imovinu mjerenu po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit i finansijsku 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 finansijska imovina ili finansijska 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 finansijsku imovinu, taj iznos se usklađuje za iznos rezerviranja za umanjenje vrijednosti. Bruto knjigovodstvena vrijednost finansijske imovine je amortizirani trošak finansijske imovine prije usklađivanja za rezervacije za umanjenje vrijednosti. Za kupljenu ili stvorenu finansijsku 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 finansijskog instrumenta ili, gdje je to moguće, kraćeg razdoblja, na bruto knjigovodstvenu vrijednost finansijske imovine, osim kupljene ili stvorene finansijske imovine umanjene za kreditne gubitke, ili na amortizirani trošak finansijske obveze. Kalkulacija uključuje transakcijske troškove i naknade i iznose plaćene ili primljene, koji čine sastavni dio efektivne kamatne stope (osim finansijskih instrumenata mjerih po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka) te premije i diskonte. Očekivani kreditni gubici se ne uzimaju u obzir.

Za finansijsku imovinu koja naknadno postane umanjena za kreditne gubitke, prihod od kamata se priznaje primjenom efektivne kamatne stope na amortizirani trošak finansijske imovine. Ukoliko se u sljedećim izvještajnim razdobljima kreditni rizik finansijskog instrumenta umanjenog za kreditne gubitke poboljša tako da finansijska imovina više nije kreditno umanjena, prihod od kamata se priznaje primjenom efektivne kamatne stope na bruto knjigovodstvenu

vrijednost finansijske imovine (s izuzetkom kupljene ili stvorene finansijske 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 finansijskih instrumenata“.

Negativne kamate od finansijske imovine i finansijskih obaveza se prikazuju pod „Neto kamatni prihod“.

(11) Neto prihod od naknada i provizija

Prihodi i rashodi po osnovi naknada i provizija (osim onih koje čine sastavni dio efektivne kamatne stope za finansijsku imovinu ili finansijsku 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 dođađa 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 mjesечnih naknada za račun/paket, uključujući mjesечne 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 mjesечne 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*, predstavlja 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 primitka usluge.

U Bilješci (30) Neto prihod od naknada i provizija, u Bilješkama uz račun dobiti i gubitka, kao osnova za prezentaciju korišten je prikaz po proizvodu.

(12) Neto rezultat od finansijskih instrumenata

Neto rezultat od finansijskih instrumenata koji se drže radi trgovanja uključuje sve dobitke i gubitke od promjena u fer vrijednosti finansijske imovine i finansijskih 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 finansijske 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 te realizirane dobitke i gubitke od prestanka priznavanja.

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

Neto rezultat finansijske imovine i obveza po amortiziranom trošku uključuje sve dobitke i gubitke od prestanka priznavanja.

(13) 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).

(14) Ostali rezultat

Ostali rezultat uključuje gubitke od umanjenja vrijednosti i smanjenje gubitaka od umanjenja vrijednosti za imovinu klasificiranu kao namijenjenu za prodaju te za nefinansijsku 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.

(15) Finansijski instrumenti

Prikaz stavki u izvještaju o finansijskom položaju odražava prirodu finansijskih instrumenata. Stoga su kategorije definirane prema stavkama u izvještaju o finansijskom položaju koje sadržavaju finansijske instrumente u skladu s MSFI-jem 9 „Finansijski instrumenti“.

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

15.1. Klasifikacija i mjerjenje

Poslovni model

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

- *Držanje radi naplate*: finansijska imovina koja se drži s ciljem prikupljanja ugovornih novčanih tokova.
- *Držanje radi naplate i prodaje*: finansijska imovina koja se drži s ciljem i prikupljanja ugovornih novčanih tokova i prodaje finansijske imovine.
- *Ostalo*: finansijska 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 finansijskom imovinom, trebala bi se reklassificirati sva finansijska imovina na koju je promjena imala utjecaja. Takve naknadne promjene ne dovode do reklassifikacije ili korekcije prethodnog razdoblja. Prodaje zbog povećanja kreditnog rizika, prodaje neposredno prije dospjeća, rijetke prodaje izazvane ne-ponavljajućim događajem i učestale neznačajne prodaje ne smatraju se proturječnjima poslovnom modelu držanja radi naplate.

Za finansijsku imovinu koja se drži po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit koja je reklassificirana u finansijsku imovinu koja se drži po amortiziranom trošku, kumulativni dobitak ili gubitak prethodno priznat u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti uskladjuje se u odnosu na fer vrijednost finansijske imovine tako da je finansijska imovina evidentirana po vrijednosti kao da je uvijek držana po amortiziranom trošku i to ne utječe na efektivnu kamatnu stopu. Nadalje, povezani kumulativni ECL koji se drži unutar ostale sveobuhvatne dobiti ponistiava se i priznaje kao usklađenje bruto knjigovodstvene vrijednosti reklassificirane imovine na datum reklassifikacije.

Obilježja ugovornih novčanih tokova

Za procjenu jesu li ugovoreni novčani tijek isključivo plaćanja glavnice i kamata, „glavnica“ se definira kao fer vrijednost finansijske imovine pri početnom priznavanju. „Kamata“ se definira kao naknada za vremensku vrijednost novca, za kreditni rizik povezan s preostalom 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 finansijska 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:

- Jednostrane promjene marži i kamatnih stopa: prijenos troškova povezanih s osnovnim ugovorom o zajmu, uvođenje klauzula namijenjenih održavanju stabilne profitne marže, te promjene kamatnih stopa koje odražavaju pogoršanje kreditnog rejtinga, nisu SPPI štetne.
- 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 gdje kazna predstavlja povećane troškove praćenja rizika ili nadoknadu izgubljene dobiti koja je povezana s uzrokom događaja. Takve klauzule nisu SPPI štetne.
- Projektno financiranje: ako ne postoji povezanost s uspješnošću razmatranog poslovnog projekta 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: ako zajam sadrži značajke neusklađenosti kamata (datum fiksiranja je prije početka razdoblja, rok referentne kamatne stope razlikuje se od učestalosti usklađivanja cijene, itd.) mora se procijeniti je li značajka vremenske vrijednosti novca značajno promijenjena (može li značajka neusklađenosti kamata rezultirati u ugovornim nediskontiranim novčanim tokovima koji se značajno razlikuju od transakcije s referentnom vrijednošću) te je potrebno provesti kvantitativno testiranje.

Prilikom testiranja referentnih vrijednosti (eng. *benchmark test*), kod inicijalnog priznavanja, ugovorni nediskontirani novčani tokovi finansijskog 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 finansijskog instrumenta. „Benchmark test“ se temelji na nizu razumnih scenarija. Odgovarajući usporedivi referentni finansijski instrument je onaj s istom kreditnom kvalitetom i istim ugovornim uvjetima osim modifikacija, bilo stvarno postojeći ili hipotetski finansijski instrument. Ako subjekt zaključi da ugovorni (nediskontirani) novčani tokovi mogu biti značajno različiti (prag od 10%) od (nediskontiranih) referentnih novčanih tokova (periodičnih ili kumulativnih), finansijska 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 2022. i 2021. godine nije bilo finansijskih instrumenata sa značajkama neusklađenosti kamata koji bi doveli do klasifikacije po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka. Ne očekuju se značajne količine finansijskih instrumenata s kritičnim značajkama zbog interne politike za nove proizvode koja eliminira potencijalno SPPI nesukladne značajke.

Na izvještajni datum Banka u portfelju nema zajmove koji uključuju značajke koje mijenjaju ugovorne novčane tijekove na temelju ispunjavanja ugovorom određenih okolišnih, društvenih i upravljačkih (ESG) ciljeva od strane zajmoprimatca. U slučaju da se u budućnosti odobre ili kupe instrumenti s ESG značajkom, prema Addiko politici prvo se provjerava može li učinak ESG značajke imati samo *de minimis* učinak na ugovorne novčane tokove zajma i u tom slučaju značajka ne utječe na klasifikaciju zajma. Međutim, ako bi učinak ESG značajke bio veći od *de minimis*, tada bi bila potrebna prosudba o tome hoće li značajka biti u skladu s osnovnim ugovorom o zajmu i zadovoljiti SPPI kriterij.

Klasifikacija i mjerjenje finansijske imovine i finansijskih obveza

Finansijska imovina

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

- Finansijska imovina se mjeri po amortiziranom trošku samo ako je namjera poslovnog modela subjekta držanje finansijske imovine, a ugovorni novčani tokovi su samo plaćanje glavnice i kamata na nepodmireni iznos glavnice („SPPI kriterij“).
- Finansijska 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).
- Finansijska 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. Finansijski instrument se procjenjuje u cijelosti i vrednuje po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka.

Finansijska imovina se priznaje kada Banka postane stranka ugovornih odredaba instrumenta. Finansijski instrumenti početno se vrednuju po fer vrijednosti uključujući transakcijske troškove (osim za finansijske instrumente koji se mijere 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 finansijske imovine priznaju se na datum trgovanja.

Finansijska imovina sa značajkama prijevremene otplate koja dopušta ili zahtijeva od ugovorne strane da plati ili primi razumno 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 mjerjenje po amortiziranom trošku, sredstvo se mora držati u okviru poslovnog modela „držanje radi naplate“.

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

Finansijska imovina po amortiziranom trošku

Finansijska 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“). Finansijska 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 dospjeću 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 finansijskoj imovini“. Glavnina finansijske imovine Banke mjeri se po amortiziranom trošku. Dobici i gubici od prestanka priznavanja prikazani su u liniji „Neto rezultat od finansijskih instrumenata“.

Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit

Finansijska 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“). Finansijska 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 finansijskoj 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 finansijskih 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.

Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka

Finansijska 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 finansijske 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 finansijskih instrumenata“. Dodatno, svaki finansijski 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“.

Finansijska imovina koja nije namijenjena trgovaju sastoji se od dvije sljedeće podkategorije i raspoređuje se u poslovni model „ostalo“ te se mjeri po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka.

- *Finansijska imovina određena po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka*

Pri početnom priznavanju Banka može neopozivo odrediti da se finansijska 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 mjerenu ili priznavanju (tzv. "računovodstvena neusklađenost") koja bi u protivnome nastala zbog mjerena imovine ili obveza ili priznavanja dobitaka i gubitaka na različitim osnovama. Trenutno ne postoji takav slučaj u Banci.

- *Finansijska imovina koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka*

Finansijska 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 trgovana.

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

Finansijske obveze

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

Finansijske obveze mjerene po FVRDG se sastoje od finansijskih obveza koje se drže radi trgovana i finansijskih obveza mjerene 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 2022. i 2021. godine Banka nije koristila mogućnost da neke finansijske obveze odredi kao mjerene po FVRDG.

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

15.2. 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 finansijske imovine. Primjenjivani standardi umanjenja vrijednosti mjere ECL na temelju razumnih i utemeljenih podataka koji uključuju povjesne, 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 ispunе svoje obveze u određeno vrijeme tijekom cijelog vijeka trajanja finansijske imovine uz istovremeno razmatranje vjerojatnosti neispunjena obveza kao i nastanka kreditnih gubitaka (gubitak zbog neispunjena obveza).

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

- finansijska 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 finansijskom položaju jer je knjigovodstveni iznos ove imovine njihova fer vrijednost. Međutim, rezervacija za umanjenje vrijednosti je prikazana u bilješci (42) 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 finansijskog 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 neispunjerenja obveza i uvjetne vjerojatnosti neispunjerenja obveza za svako pojedino razdoblje (vjerojatnost neispunjerenja obveza u vremenskom razdoblju X je uvjetovana pretpostavkom da pojedina izložnost nije stupila u status neispunjerenja 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.

Aggregiranje 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 primjenjeni parametri koji su sastavni dio ECL kalkulacije ovise o vremenu dospijeća svake pojedine transakcije, MSFI 9 fazi transakcije te primjenjenim 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 neispunjerenja obveza („PD“) odražavaju vjerojatnost nastanka neispunjerenja 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 uskladjeni 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 neispunjerenja 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 ugovoren datum dospijeća, primjenjuju se kvantitativni i/ili kvalitativni kriteriji kako bi se odredila struktura novčanog toka (npr. okvirni krediti). Dodatno, Banka primjenjuje statistički razvijene modele za procjenu stopa prijevremenih otplata u portfelju.

Gubitak zbog neispunjerenja obveza („LGD“) predstavlja procijenjeni gubitak uslijed neispunjerenja obveza klijenta. Za portfelje stanovništva i pravnih osoba Banka koristi i primjenjuje interno razvijene statistički model na nivou segmenta. Te vrijednosti su interno uskladene 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 finansijskog instrumenta te se u tom trenutku priznaje i jednogodišnji očekivani kreditni gubitak kao trošak i kao rezervacija za umanjenje vrijednosti. Za finansijsku imovinu, kamatni prihod se računa primjenom efektivne kamatne stope na bruto knjigovodstvenu vrijednost. Ukoliko ne dođe do promjene kreditne kvalitete finansijskog instrumenta, isti tretman se primjenjuje do samog dospjeća instrumenta.

U trenutku kada se smatra da je došlo do značajnog pogoršanja kreditne kvalitete, finansijska 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 finansijske imovne pogorša do točke je nastupio status neispunjena obveza u skladu s CRR (eng. *Capital Requirement Regulation*) definicijom. Regulatorno definiran status neispunjena 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 kolateralna (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 neispunjena 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 finansijska imovina umanjena za kreditne rizike/u statusu neispunjena obveza postiže se praćenjem kriterija neispunjena 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 finansijskim 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 neispunjena obveza, odnosno značajnom pogoršanju jednogodišnjeg PD parametra na izvještajni datum u odnosu na vrijednost jednogodišnjeg PD parametra u trenutku početnog priznavanja finansijskog instrumenta, gdje su razine pogoršanja definirane na razini trostrukog povećanja PD-a. 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 finansijskog instrumenta nije dostupan. U takvim slučajevima koristi se pojednostavljeni pristup na temelju povjesno simuliranih rejtinga (PD u određenom povjesnom 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 poglavljje „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 mjerena ECL-a. Banka je identificirala i dokumentirala ključne pokretače kreditnog rizika za svaki portfelj finansijskih instrumenata koji uključuju analizu povjesnih 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 izještu 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 takvima 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. Primjenjeni 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 mjesечно 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 finansijske imovine, provodi se otpis. Otpis je događaj koji dovodi do prestanka priznavanja (u cijelosti ili djelomično) obično uzrokovani ustupcima danim dužnicima u značajnim finansijskim 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 uzrokovani različitim kriterijima koji mogu uključivati neosiguranu i osiguranu finansijsku imovinu i treba uzeti u obzir sve postupke koje Banka može poduzeti (pravne ili interne). Stoga, ako se radi o finansijskoj 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 finansijske 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 finansijskoj imovini.

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

15.3. Prestanak priznavanja i izmjene ugovornih uvjeta

Finansijska imovina prestaje se priznavati kada:

- isteknu ugovorna prava na novčane tokove od finansijske imovine; ili
- Banka prenese svoja prava na primitak novčanih tokova od imovine ili preuzeće obvezu proslijedivanja 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 finansijske imovine

Ako se ugovorni novčani tokovi finansijske imovine ponovno dogovaraju ili znatno mijenjaju, to rezultira prestankom priznavanja (zbog isteka ugovornih prava na novčane tokove) te finansijske imovine. Priznaje se nova finansijska imovina s izmijenjenim uvjetima, a razlika između amortiziranog troška finansijske imovine koja se prestala priznavati i fer vrijednosti nove finansijske imovine iskazuje se u računu dobiti i gubitka. Ako dužnik nije u statusu neispunjerenja obveza ili ako značajna izmjena ne dovede do statusa neispunjerenja obveza, tada će nova imovina biti razvrstana u Fazu 1. Ako je dužnik u statusu neispunjerenja obveza ili ako značajna izmjena dovede do prestanka priznavanja izvorne i početka priznavanja nove finansijske imovine, tada će se nova imovina tretirati kao kupljena ili stvorena finansijska imovina umanjena za kreditne gubitke pri početnom priznavanju (tzv. POCI). Za POCI finansijsku 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 finansijske 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 finansijske 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 finansijske instrumente u Fazi 3 koji se mjere po amortiziranom trošku prikazana je u liniji „Očekivani kreditni gubici po finansijskoj 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 finansijskoj 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 finansijskog 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 finansijske imovine

Ako se ugovorni novčani tokovi finansijske imovine ponovno dogovaraju ili mijenjaju na način koji ne rezultira prestankom priznavanja te finansijske imovine, Banka ponovno utvrđuje bruto knjigovodstvenu vrijednost finansijske 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 rezultati“.

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

(16) 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 dogovoren iznos. Prema MSFI-ju 9, prodavatelj nastavlja priznavati imovinu u svom izvještaju o finansijskom 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.

(17) 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 finansijskom položaju. Provizije su uključene u neto prihod od naknada i provizija u računu dobiti i gubitka.

(18) Preuzete i potencijalne obveze

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

Finansijske 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. Finansijske garancije se početno priznaju kao obveze po fer vrijednosti, uključujući transakcijske troškove izravno povezane s izdanom garancijom. Početno mjerjenje je dobivena premija i taj se iznos naknadno amortizira u prihod od

naknada. Obveze se naknadno mijere po iznosu rezervacija za očekivane kreditne gubitke ili amortiziranog stanja potčetno priznate premije, ovisno o tome što je veće.

Neiskorištene obveze po kreditima i akreditivu 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.

(19) 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 mjerena, u finansijskoj imovini.

(20) 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 poslovног najma; za više detalja vidjeti Bilješku (8) Najmovi. Nekretnine stečene radi ostvarivanja povrata investicije prikazuju se u stavci ulaganje u nekretnine.

Nekretnine, postrojenja i oprema se mijere po trošku ulaganja umanjenom za akumuliranu amortizaciju i akumulirano umanje 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 umanje vrijednosti, prema metodi troška prihvatljivoj prema MRS-u 40, s linearom 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 nadoknadičnim iznosom u skladu s MRS-om 36. Prema tome je nadoknadični iznos fer vrijednost umanjena za troškove prodaje ili vrijednost u upotrebi, ovisno što je veće. Ako je nadoknadični 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 grupe 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.

(21) 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 internu 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 ekonomске koristi, i da može pouzdano izmjeriti troškove za završetak razvoja. Kapitalizirani troškovi internu 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 ekonomске 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 za <i>software</i>	u postotcima	u godinama
	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“.

(22) Porezna imovina i porezne obvezе

Tekuća i odgođena porezna imovina i obvezе se zajedno iskazuju u izvještaju o finansijskom položaju pod stavkama "porezna imovina" i "porezne obvezе". Rashod po osnovi poreza na dobit predstavlja zbir tekuće porezne obvezе 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 obvezе 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 finansijskim izvještajima i pripadajuće porezne osnovice koja se koristi za izračun oporezive dobiti, a obračunava se metodom bilančne obvezе. Odgođene porezne obvezе 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 finansijskim izvještajima mogu se promjeniti na neki kasniji datum ovisno o konačnim nalazima Porezne uprave.

(23) Ostala imovina

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

(24) 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 finansijskom 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“.

(25) Rezerviranja

25.1. 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.

25.2. 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 finansijske 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 finansijskoj imovini“.

25.3. 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 navršaj mjera navedenih u njemu stranama na koje se mjere odnose.

Za objavu troškova restrukturiranja, vidjeti Bilješku (32) Ostali prihodi iz redovnog poslovanja i ostali rashodi iz redovnog poslovanja.

25.4. 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. Mjerjenje 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 očekivom vrijednošću koja je zbroj umnožaka vjerojatnosti određenih sudske rješenja i gubitka izračunatog za svaki scenarij, uzimajući u obzir alternativne metode predviđanja s obzirom na broj sporova unutar relevantnog vremenskog horizonta.

(26) Ostale obveze

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

(27) 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 mjerenu obveze odražavaju se u računu dobiti i gubitka.

(28) Kapital

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 fiksног iznosa samo pri likvidaciji. Obveznica je izdana sa sljedećim osnovnim značjkama: 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 mjerena - nakon uzimanja u obzir odgođenih poreza - finansijske imovine mjerene po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit.

Akumulirana dobit uključuje dobit tekuće godine i realiziranu rezervu fer vrijednosti koja se ne reklassificira u račun dobiti i gubitka po finansijskim instrumentima koji se mijere 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 2022. godini, umanjene za raspodjelu iznosa od 3,5 milijuna eura (2021.:1,8 milijuna eura) vezanog za raspodjeljivi iznos na temelju instrumenta dodatnog osnovnog kapitala (AT1).

Bilješke uz račun dobiti i gubitka

(29) Neto kamatni prihod

	u milijunima kuna	
	01.01. - 31.12.2022.	01.01. - 31.12.2021.
Kamatni prihod izračunat metodom efektivne kamatne stope	434,0	457,2
Financijska imovina po amortiziranom trošku	398,0	412,0
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	35,1	44,3
Negativna kamata po finansijskim obvezama	0,9	0,9
Ostali kamatni prihodi	1,8	2,3
Financijska imovina koja se drži radi trgovanja	1,7	2,3
Financijska imovina kojom se ne trguje koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	0,1	0,0
Ukupno kamatni prihod	435,8	459,6
Financijske obveze mjerene po amortiziranom trošku od čega obveze po osnovi najma	-25,1 -0,6	-41,4 -0,7
Financijske obveze koje se drže radi trgovanja	-2,2	-2,8
Negativna kamata po finansijskim imovinama	-1,5	-3,3
Ostale obveze	-0,2	-0,4
Ukupno kamatni rashod	-29,1	-48,0
Neto kamatni prihod	406,7	411,6

Kamatni trošak finansijskih obveza mjereni po amortiziranom trošku u iznosu od -25,1 milijuna kuna (2021.: -41,4 milijuna kuna) uključuje troškove od -3,1 milijuna kuna (2021.: -5,6 milijuna kuna) koji se odnose na depozite klijenata.

Prikaz kamatnog prihoda prema instrumentima i sektorima je kako slijedi:

	u milijunima kuna	
	01.01. - 31.12.2022.	01.01. - 31.12.2021.
Derivati - trgovanje	1,4	0,6
Dužnički vrijednosni papiri	41,1	46,1
Države	33,5	36,3
Nefinansijska društva	5,4	6,4
Kreditne institucije	1,8	2,8
Ostala finansijska društva	0,5	0,7
Krediti i predujmovi	392,4	412,0
Kućanstva	288,8	307,1
Nefinansijska društva	93,5	92,6
Države	9,0	12,1
Kreditne institucije	0,7	0,0
Ostala finansijska društva	0,5	0,2
Negativne kamate po finansijskim obvezama	0,9	0,9
Nefinansijska društva	0,2	0,5
Kreditne institucije	0,7	0,4
Total	435,8	459,6

Prikaz kamatnog rashoda prema instrumentima i sektorima je kako slijedi:

	u milijunima kuna	
	01.01. - 31.12.2022.	01.01. - 31.12.2021.
Derivati - trgovanje	-2,2	-2,8
Depoziti	-4,6	-6,8
Kućanstva	-3,1	-5,6
Nefinansijska društva	-0,6	-0,8
Države	-0,2	-0,2
Ostala finansijska društva	-0,4	-0,1
Kreditne institucije	-0,2	0,0
Subordinirani dug	-15,9	-28,9
Kreditne institucije	-15,9	-28,9
Ostale obveze	-0,8	-1,2
Negativne kamate po finansijskoj imovini	-1,5	-3,3
Središnje banke	-0,4	-0,6
Kreditne institucije	-1,2	-2,7
Krediti i predujmovi	-4,0	-5,0
Države	-3,3	-4,4
Kreditne institucije	-0,7	-0,6
Središnje banke	0,0	0,0
Ukupno	-29,1	-48,0

(30) Neto prihod od naknada i provizija

	u milijunima kuna	
	01.01. - 31.12.2022.	01.01. - 31.12.2021.
Transakcije	75,9	66,0
Računi i paketi	68,0	64,4
Kartice	28,6	26,2
Konverzija valuta i dinamički devizni tečajevi	6,9	6,4
Vrijednosni papiri	2,0	14,4
Bankosiguranje	11,9	10,8
Krediti	3,3	4,2
Dokumentarni poslovi	6,3	7,0
Ostalo	1,9	2,1
Prihodi od naknada i provizija	204,8	201,5
Kartice	-20,6	-20,6
Transakcije	-14,6	-12,2
Poticaji klijentima	-1,2	-0,4
Vrijednosni papiri	-1,0	-3,2
Računi i paketi	-0,8	-1,0
Krediti	-2,7	-1,7
Bankosiguranje	-1,9	-2,1
Ostalo	-2,2	-1,4
Rashodi od naknada i provizija	-45,2	-42,6
Neto prihod od naknada i provizija	159,7	158,9

(31) Neto rezultat od finansijskih instrumenata

	u milijunima kuna	
	01.01. - 31.12.2022.	01.01. - 31.12.2021.
Finansijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	34,3	28,9
Tečajne razlike	15,3	12,3
Finansijska imovina kojom se ne trguje koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	-0,6	-0,3
Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	4,6	12,6
Finansijska imovina po amortiziranom trošku	0,0	0,0
Ukupno	53,7	53,6

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

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

	u milijunima kuna	
	01.01. - 31.12.2022.	01.01. - 31.12.2021.
Derivati	-4,0	-5,8
Dužnički vrijednosni papiri	-1,0	-1,1
Strane valute	39,4	35,8
Ukupno	34,3	28,9

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

	u milijunima kuna	
	01.01. - 31.12.2022.	01.01. - 31.12.2021.
Kamatni instrumenti i povezani derivati	4,6	3,3
Trgovanje devizama i derivati povezani s devizama i zlatom	30,7	26,7
Ostalo	-1,0	-1,1
Ukupno	34,3	28,9

31.3. Dobici ili gubici od finansijske imovine i obveza koje nisu mjerene po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak - prema instrumentu

	u milijunima kuna	
	01.01. - 31.12.2022.	01.01. - 31.12.2021.
Dužnički vrijednosni papiri	4,6	12,6
Ukupno	4,6	12,6

(32) Ostali prihodi i rashodi iz redovnog poslovanja**Ostali prihodi i rashodi iz redovnog poslovanja - neto**

	u milijunima kuna	
	01.01. - 31.12.2022.	01.01. - 31.12.2021.
Osiguranje štednih uloga	-10,4	0,0
Fond za oporavak i sanaciju	-1,7	-5,3
Bankovna i ostala davanja	-10,4	-7,2
Troškovi restrukturiranja	0,0	-22,6
Neto rezultat od rezerviranja za porezne sporove	6,0	0,0
Neto rezultat od prodaje nefinancijske imovine	9,6	5,4
Neto rezultat od imovine namijenjene za prodaju	0,0	-0,1
Rezultat od imovine u poslovnom najmu	1,2	1,2
Rezultat od ostalih prihoda i ostalih rashoda	25,1	24,2
Ukupno	19,4	-4,5

Troškovi osiguranja štednih uloga iznosili su -10,4 milijuna kuna u 2022. godini u odnosu na 0,0 milijuna kuna u 2021. godini s obzirom da je bila dostignuta ciljana razina fonda za osiguranje depozita i nije postojala obveza plaćanja ex-ante premije osiguranja depozita tijekom 2021. godine.

Ostali prihodi i rashodi iz redovnog poslovanja - bruto

	u milijunima kuna	
	01.01. - 31.12.2022.	01.01. - 31.12.2021.
Ostali prihodi iz redovnog poslovanja	43,3	35,7
Dobici od prodaje nefinancijske imovine	9,6	5,4
Ukidanje rezerviranja za porezne sporove	6,0	0,0
Prihodi od imovine u poslovnom najmu	1,2	1,2
Dobici od prodaje imovine namijenjene za prodaju	0,0	0,0
Prihodi od usluga pruženih članicama Addiko grupe	24,3	27,7
Ostali prihodi	2,1	1,4
Ostali rashodi iz redovnog poslovanja	-23,9	-40,2
Troškovi restrukturiranja	0,0	-22,6
Gubici od prodaje nefinancijske imovine	0,0	0,0
Troškovi imovine namijenjene za prodaju	0,0	-0,1
Fond za oporavak i sanaciju	-1,7	-5,3
Osiguranje štednih uloga	-10,4	0,0
Bankovna i ostala davanja	-10,4	-7,2
Ostali rashodi	-1,3	-4,9
Ukupno	19,4	-4,5

Stavka "Troškovi restrukturiranja" u iznosu od 0,0 milijuna kuna (2021.: -22,6 milijuna kuna) uključuje poduzete korake za optimizaciju troškova u Banci.

(33) Troškovi zaposlenih

	u milijunima kuna	
	01.01. - 31.12.2022.	01.01. - 31.12.2021.
Plaće	-112,6	-121,4
Socijalno osiguranje	-21,5	-23,4
Mirovinsko osiguranje	-27,0	-29,0
Varijabilne naknade	-18,5	-15,8
<i>Bonusi i poticaji prodaji</i>	-18,5	-14,6
<i>Plaćanja temeljena na dionicama podmirena u novcu</i>	0,0	-1,2
Dobrovoljni socijalni troškovi	-3,7	-2,6
Troškovi otpremnina	0,0	-0,1
Ostali troškovi zaposlenih	-0,7	-0,5
Prihodi od ukidanja rezerviranja za naknade zaposlenima	1,6	0,1
Ukupno	-182,5	-192,7

Na dan 31. prosinca 2022. odnosno 2021. godine Banka je imala 795, odnosno 846 zaposlenika.

(34) Ostali administrativni troškovi

	u milijunima kuna	
	01.01. - 31.12.2022.	01.01. - 31.12.2021.
IT troškovi	-63,3	-54,8
Troškovi poslovnog prostora (najamnina i ostali troškovi objekata)	-36,5	-33,8
Marketinški troškovi	-16,4	-14,7
Pravni i konzultantski troškovi	-12,1	-8,9
Ostali administrativni troškovi	-21,9	-21,9
Ukupno	-150,1	-134,2

Vanjski revizor je tijekom godine pružao Banci usluge revizije i ostale nerevizorske usluge. Naknada za usluge revizije i nerevizorske usluge pružene tijekom 2022. godine iznosila je 1,5 milijuna kuna (2021.: 1,3 milijuna kuna) i odnosila se na sljedeće: reviziju finansijskih izvještaja banke, reviziju izvještajnog paketa za Grupu, usluge revizije i ostale usluge pružene u svrhu obveznog izvještavanja Hrvatske narodne banke i Hrvatske agencije za nadzor finansijskih usluga. Uz prethodno navedene usluge, vanjski revizor je tijekom 2022. godine pružao usluge vezane uz Izvješće o odnosima s povezanim društvima, usluge u svrhu obveznog izvještavanja Hrvatske agencije za osiguranje depozita, usluge izrade studije o transfernim cijenama te ostale usluge kao što su npr. podrška u *bail-in* testiranju. Usluge pružene tijekom godine predstavljaju dopuštene nerevizorske usluge u skladu s Uredbom EU-a.

(35) Amortizacija

	u milijunima kuna	
	01.01. - 31.12.2022.	01.01. - 31.12.2021.
Nekretnine, postrojenja i oprema <i>od čega imovina s pravom uporabe</i>	-31,3	-34,4
Nematerijalna imovina	-16,7	-17,2
Ukupno	-22,1	-17,6
	-53,4	-52,0

(36) Ostali rezultat

	u milijunima kuna	
	01.01. - 31.12.2022.	01.01. - 31.12.2021.
Neto rezultat od rezerviranja za sudske sporove i prihodi/rashodi od sudskih sporova	-169,0	-132,3
Smanjenje rezerviranja za sudske sporove i prihodi od sudskih sporova	3,5	4,8
Povećanje rezerviranja za sudske sporove i troškovi po sudskim sporovima	-172,5	-137,1
Rezultat od imovine klasificirane kao namijenjene za prodaju	-0,1	-0,6
Smanjenje umanjenja vrijednosti	0,0	0,0
Umanjenje vrijednosti	-0,1	-0,6
Umanjenje vrijednosti/smanjenje umanjenja vrijednosti nefinancijske imovine	-2,4	-12,4
Smanjenje umanjenja vrijednosti	2,0	3,6
Umanjenje vrijednosti	-4,4	-16,0
Dobici/gubici od modifikacija	0,0	-0,1
Ukupno	-171,6	-145,4

Banka nije primila javne subvencije tijekom 2022. i 2021. godine.

Neto rezultat od rezerviranja za sudske sporove i prihodi/rashodi od sudskih sporova od -169,0 milijuna kuna (2021.: -132,3 milijuna kuna) uglavnom se odnosi na portfeljna rezerviranja po očekivanim pravnim pitanjima vezanim uz kredite s valutnom klauzulom u švicarskim francima. 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 Bilješke (25) Rezerviranja (64) Pravni rizik.

Umanjenje vrijednosti/smanjenje umanjenja vrijednosti nefinancijske imovine je u 2022. godini iznosilo -2,4 milijuna kuna i uglavnom je rezultat redovnog godišnjeg testa na umanjenje vrijednosti u odnosu na -12,4 milijuna kuna u 2021. godini na koje je najviše 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 ekonomске koristi od određenih IT aplikacija i inicijativa za optimizaciju troškova, kao i ishodom redovnog godišnjeg testa na umanjenja vrijednosti materijalne imovine.

(37) Očekivani kreditni gubici po finansijskoj imovini

Očekivani kreditni gubici po finansijskoj 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. - 31.12.2022.	01.01. - 31.12.2021.
Promjena očekivanih kreditnih gubitaka po finansijskim instrumentima po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	0,7	3,8
Promjena očekivanih kreditnih gubitaka po finansijskim instrumentima po amortiziranom trošku	-17,3	-4,2
Neto rezerviranja za kreditne gubitke	-18,4	-13,5
Prihodi od naplaćenih prethodno umanjenih kredita i potraživanja	6,8	14,0
Izravno priznati gubici od umanjenja vrijednosti	-5,7	-4,7
Neto rezerviranja za preuzete obveze i dane garancije	-5,4	3,8
Ukupno	-22,1	3,5

Tijekom 2022. godine najveći utjecaj na očekivane kreditne gubitke došao od je dodatnog knjiženja umanjenja vrijednosti na 2 pojedinačna klijenta Corporate segmenta (povećanje umanjenja vrijednosti za jednog postojećeg klijenta u statusu neispunjavanja obveza te povećanja umanjenja vrijednosti uslijed prepoznavanja statusa neispunjavanja obveza kod drugog klijenta), te povećanja vezanog u post modelske prilagodbe (PMA) kao rezultat neizvjesnosti povezane s budućim makroekonomskim kretanjima (Ukrajinsko-Ruski sukob i nadalje rezultira s visokom razinom neizvjesnosti budućih sistemskih rizika) koji je prvenstveno vezan uz segmente PI Unsecured i Standard.

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.

(38) Porez na dobit

	u milijunima kuna	
	01.01. - 31.12.2022.	01.01. - 31.12.2021.
Tekući porez	-8,9	-32,9
Odgodeni porez	0,4	14,1
Ukupno	-8,5	-18,8

38.1. Usklađenje efektivne porezne stope

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

	31.12.2022.	31.12.2021.
Rezultat prije poreza	59,9	98,7
Teoretski trošak poreza na dobit na osnovi stope poreza na dobit u Republici Hrvatskoj od 18% (2021.: 18%)	-10,8	-17,8
Porezni učinci		
Učinak neoporezivih prihoda	0,3	0,3
Učinak po osnovi instrumenata dodatnog osnovnog kapitala	2,4	0,0
Učinak porezno nepriznatih rashoda	-0,4	-1,3
Stvarni porez na dobit	-8,5	-18,8
Efektivna porezna stopa	14,0%	19,0%

38.2. Kretanje odgođenog poreza

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

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

	2022.	Neto stanje na dan 01. siječnja	Priznato u računu dobiti i gubitka	Priznato u OSD	Stanje na dan 31. prosinca	
					Neto	Odgoden porezna imovina
Nerealizirani gubici po finansijskoj imovini koja se drži radi trgovanja		1,1	0,0	0,0	1,1	1,1
Vrijednosno usklađivanje nekretnina i opreme i nematerijalne imovine		18,0	-6,3	0,0	11,7	11,7
Naknade za odobrenje zajmova		3,7	-0,3	0,0	3,4	3,4
Ostala rezerviranja		3,2	-2,6	0,0	0,6	0,6
Rezerviranja za sudske sporove		35,6	9,1	0,0	44,7	44,7
Rezerviranja za naknade zaposlenima		3,6	0,4	0,0	4,1	4,1
Fer vrijednosti dužničkih instrumenata mjerenih po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit		-2,4	0,0	74,3	71,8	71,8
Odgoden porezna imovina (obveze) prije netiranja		62,8	0,4	74,3	137,5	137,5
Netiranje odgođene porezne imovine i obveza		0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Odgoden porezna imovina		62,8	0,4	74,3	137,5	137,5

u milijunima kuna

	Neto stanje na dan 01. siječnja	Priznato u računu dobiti i gubitka	Priznato u OSD	Stanje na dan 31. prosinca		
				Neto	Odgoden a porezna imovina	Odgoden e porezne obveze
2021.						
Nerealizirani gubici po finansijskoj 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 mјerenih po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	-16,7	0,0	14,3	-2,4	0,0	-2,4
Odgoden a 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
Odgoden a porezna imovina	34,4	14,1	14,3	62,8	62,8	0,0

Ukupna promjena odgođenog poreza u finansijskim izvještajima iznosi 74,6 milijuna kuna (2021.: 28,4 milijuna kuna). Od toga je u tekućem računu dobiti i gubitka priznato 0,4 milijuna kuna (2020.: 14,1 milijuna kuna) kao odgođeni porezni trošak, a iznos od 74,3 milijuna kuna (2020.: 14,3 milijuna kuna) je prikazan u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti u sklopu kapitala.

Bilješke uz izvještaj o finansijskom položaju

(39) Novac i novčana sredstva

			u milijunima kuna
	Bruto knjigovodstveni iznos	Rezerviranja za očekivane kreditne gubitke	Knjigovodstvena vrijednost (neto)
31.12.2022.			
Novac u blagajni	433,0	0,0	433,0
Novčana sredstva kod središnjih banaka	3.511,4	0,0	3.511,4
Ostali depoziti po viđenju	116,2	-0,1	116,1
Ukupno	4.060,6	-0,1	4.060,5

			u milijunima kuna
	Bruto knjigovodstveni iznos	Rezerviranja za očekivane kreditne gubitke	Knjigovodstvena vrijednost (neto)
31.12.2021.			
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

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.

2022. godina donijela je značajne promjene u obračunu minimalne pričuve. Nakon Odluke Vijeća EU-a o uvođenju eura, Hrvatska narodna banka prilagodila je Odluku o minimalnoj pričuvi, pri čemu je najprije u kolovozu smanjila stopu za obračun obvezne pričuve s 9% na 5%, a zatim sredinom prosinca na 1%, kada se također prešlo na 100%-tно održavanje potrebnog iznosa pričuve na računu kod HNB-a (tj., ukinuto je izdvajanje). Ulaskom u Eurozonu, lokalna Odluka je stavljena izvan snage, a Uredba (EU) 2021/378 ECB-a od 22. siječnja 2021. godine o primjeni odredbi o minimalnim pričuvama izravno se primjenjuje na sve kreditne institucije u Republici Hrvatskoj.

Stoga je na izvještajni datum izdvojeni dio minimalne obvezne pričuve iznosiо 0,0 milijuna kuna (2021.: 755,3 milijuna kuna) dok je dio koji je trebalo održavati prosječnim dnevnim stanjima na računima u HNB-u iznosio 136,4 milijuna kuna.

39.1. 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 01.01.2022.	4.212,8	0,0	4.212,9
Promjene bruto knjigovodstvene vrijednosti	-585,5	0,2	-585,3
Transferi između faza	0,3	-0,3	0,0
Tečajne razlike i ostale promjene	0,0	0,0	0,0
Bruto knjigovodstvena vrijednost na dan 31.12.2022.	3.627,6	0,0	3.627,6

	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

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.

39.2. 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 01.01.2022.	-0,1	0,0	-0,1
Promjene rezerviranja za očekivane kreditne gubitke	0,0	0,0	0,0
Transferi između faza	0,0	0,0	0,0
Tečajne razlike i ostale promjene	0,0	0,0	0,1
Rezerviranja za očekivane kreditne gubitke na dan 31.12.2022.	-0,1	0,0	-0,1

	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

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.

(40) Finansijska imovina koja se drži radi trgovanja

	31.12.2022.	31.12.2021.
Derivati	4,1	1,8
Dužnički vrijednosni papiri	16,0	110,2
Države	16,0	110,2
Ukupno	20,1	112,0

(41) Zajmovi i potraživanja

Banka mjeri sve zajmove i potraživanja po amortiziranom trošku.

41.1. Zajmovi i potraživanja od kreditnih institucija

			u milijunima kuna
	Bruto knjigovodstveni iznos	Rezerviranja za očekivane kreditne gubitke	Knjigovodstvena vrijednost (neto)
31.12.2022.			
Zajmovi i potraživanja	399,8	-0,1	399,7
Kreditne institucije	10,7	-0,1	10,6
Središnje banke	389,1	0,0	389,1
Ukupno	399,8	-0,1	399,7

Povećanje zajmova i potraživanja od kreditnih institucija tijekom izvještajnog razdoblja uglavnom je uzrokovano polaganjem novčanog kolateralala od 381,5 milijuna kuna kod Hrvatske narodne banke po osnovi priprema za promjenu funkcionalne valute iz hrvatske kune („HRK”) u euro ("EUR").

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

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

			u milijunima kuna
	Faza 1	Faza 2	Ukupno
Bruto knjigovodstvena vrijednost na dan 01.01.2022.	16,5	0,0	16,5
Promjene bruto knjigovodstvene vrijednosti	383,2	0,1	383,3
Transferi između faza	0,1	-0,1	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 31.12.2022.	399,8	0,0	399,8

			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

41.3. 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 01.01.2022.			
Promjene rezerviranja za očekivane kreditne gubitke	-0,2	0,0	-0,2
Transferi između faza	0,3	-0,1	0,2
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 31.12.2022.	-0,2	0,1	-0,1

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

41.4. Zajmovi i potraživanja od komitenata

	Bruto knjigovodstveni iznos	Rezerviranja za očekivane kreditne gubitke				Knjigovodstvena vrijednost (neto)
		Faza 1	Faza 2	Faza 3	POCI	
31.12.2022.						
Kućanstva	5.517,0	-10,8	-34,3	-161,7	-9,2	5.301,1
Nefinancijska društva	2.681,1	-12,8	-25,9	-202,8	0,0	2.439,6
Ostala finansijska društva	78,4	-0,2	0,0	0,0	0,0	78,2
Države	185,4	-0,3	-0,2	0,0	0,0	185,0
Ukupno	8.462,0	-24,1	-60,4	-364,5	-9,2	8.003,9

	Bruto knjigovodstveni iznos	Rezerviranja za očekivane kreditne gubitke				Knjigovodstvena vrijednost (neto)
		Faza 1	Faza 2	Faza 3	POCI	
31.12.2021.						
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 finansijska 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

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

	Faza 1	Faza 2	Faza 3	POCI	Ukupno
Bruto knjigovodstvena vrijednost na dan 01.01.2022.	6.865,0	992,4	560,2	33,9	8.451,6
Promjene bruto knjigovodstvene vrijednosti	503,1	-302,1	-32,2	7,5	176,4
Transferi između faza	-97,8	19,9	77,9	0,0	0,0
Otpisi/korištenje	0,0	0,0	-172,4	-14,1	-187,1
Promjene radi modifikacija koje nisu rezultirale prestankom priznavanja	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Tečajne razlike i ostale promjene	13,3	1,1	6,1	0,1	21,2
Bruto knjigovodstvena vrijednost na dan 31.12.2022.	7.283,6	711,3	439,7	27,5	8.462,0

	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	-317,2	-151,9	-7,3	-1.042,6
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	-0,1
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

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

	Faza 1	Faza 2	Faza 3	POCI	Ukupno
Rezerviranja za očekivane kreditne gubitke na dan 01.01.2022.	-28,3	-94,6	-422,8	-16,1	-561,9
Promjene rezerviranja za očekivane kreditne gubitke	4,9	12,4	-37,7	2,1	-18,3
Transferi između faza	-0,6	21,8	-21,3	0,0	0,0
Otpisi/korištenje	0,1	0,1	167,2	14,1	181,4
Promjene radi modifikacija koje nisu rezultirale prestankom priznavanja	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Tečajne razlike i ostale promjene	-0,1	0,0	-50,0	-9,2	-59,3
Rezerviranja za očekivane kreditne gubitke na dan 31.12.2022.	-24,1	-60,4	-364,5	-9,2	-458,1

	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

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

U tablici u nastavku prikazani su dužnički finansijski 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			
	31.12.2022.		31.12.2021.	
	Amortizirani trošak prije modifikacije	Dobici/gubici od modifikacija	Amortizirani trošak prije modifikacije	Dobici/gubici od modifikacija
Nefinancijska društva	4,2	0,0	1,2	0,0
Kućanstva	8,7	0,0	19,2	0,0
Ukupno	12,9	0,0	20,4	0,0

Ukupna bruto knjigovodstvena vrijednost dužničkih finansijskih 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 2022. godine, iznosila je 1,6 milijuna kuna na dan 31. prosinca 2022. godine (2021.: 1,7 milijuna kuna).

(42) Investicijski vrijednosni papiri

	u milijunima kuna	
	31.12.2022.	31.12.2021.
Fer vrijednost kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	3.553,9	3.906,7
Obvezno po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	11,0	20,2
Po amortiziranom trošku	722,3	0,0
Ukupno	4.287,1	3.926,9

Zbog visoke razine likvidnosti i očekivanja kako će volumen novih plasmana u segmentima koji jesu u fokusu poslovanja biti financiran ubrzanim smanjenjem poslovanja sa segmentima koji nisu u fokusu i s obzirom na višak likvidnosti, Banka je prilagodila svoju strategiju riznice prema investiranju u dugoročne obveznice visokog rejtinga do dospijeća u svrhu povećanja prinosa i generiranja kamatnog prihoda do dospijeća čime bi se potaklo ključni pokazatelj prihoda, neto bankarski prihod.

42.1. Fer vrijednost kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (FVOSD)

	u milijunima kuna	
	31.12.2022.	31.12.2021.
Dužnički vrijednosni papiri	3.519,1	3.882,3
Države	3.355,5	3.097,6
Kreditne institucije	128,3	421,7
Nefinansijska društva	0,0	279,3
Ostala finansijska društva	35,3	83,8
Vlasnički vrijednosni papiri	34,8	24,4
Nefinansijska društva	1,6	1,6
Ostala finansijska društva	33,2	22,8
Ukupno	3.553,9	3.906,7

42.1.1. Investicijski vrijednosni papiri po FVOSD - kretanje bruto knjigovodstvene vrijednosti (dužnički vrijednosni papiri)

	u milijunima kuna				
	Faza 1	Faza 2	Faza 3	POCI	Ukupno
Bruto knjigovodstvena vrijednost na dan					
01.01.2022.	3.891,2	0,0	0,0	0,0	3.891,2
Promjene bruto knjigovodstvene vrijednosti	48,8	0,0	0,0	0,0	48,8
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	0,2	0,0	0,0	0,0	0,2
Bruto knjigovodstvena vrijednost na dan					
31.12.2022.	3.940,2	0,0	0,0	0,0	3.940,2

	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

42.1.2. Investicijski vrijednosni papiri po FVOSD - kretanje rezerviranja za očekivane kreditne gubitke

	u milijunima kuna				
	Faza 1	Faza 2	Faza 3	POCI	Ukupno
Rezerviranja za očekivane kreditne gubitke na dan 01.01.2022.					
Promjene rezerviranja za očekivane kreditne gubitke	-0,8	0,0	0,0	0,0	-0,8
Transferi između faza	0,7	0,0	0,0	0,0	0,7
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 31.12.2022.	-0,1	0,0	0,0	0,0	-0,1

	u milijunima kuna				
	Faza 1	Faza 2	Faza 3	POCI	Ukupno
Rezerviranja za očekivane kreditne gubitke na dan 01.01.2021.					
Promjene rezerviranja za očekivane kreditne gubitke	-4,6	0,0	0,0	0,0	-4,6
Transferi između faza	3,8	0,0	0,0	0,0	3,8
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

42.1.3. Vlasnički vrijednosni papiri određeni za mjerjenje po FVOSD

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

	u milijunima kuna	
	31.12.2022.	31.12.2021.
VISA Inc	31,8	21,5
Ostali vlasnički vrijednosni papiri	2,9	2,9
Ukupno	34,8	24,4

42.2. Obvezno po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka

	u milijunima kuna	
	31.12.2022.	31.12.2021.
Dužnički vrijednosni papiri		
Ostala finansijska društva	11,0	20,2
Vlasnički vrijednosni papiri		
Nefinansijska društva	11,0	20,2
Ukupno	0,0	0,0
Ukupno	11,0	20,2

42.3. Po amortiziranom trošku

	u milijunima kuna	
	31.12.2022.	31.12.2021.
Dužnički vrijednosni papiri	722,3	0,0
Države	722,3	0,0
Ukupno	722,3	0,0

42.3.1. Investicijski vrijednosni papiri po amortiziranom trošku - kretanje bruto knjigovodstvene vrijednosti

	u milijunima kuna				
	Faza 1	Faza 2	Faza 3	POCI	Ukupno
Bruto knjigovodstvena vrijednost na dan 01.01.2022.	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Promjene bruto knjigovodstvene vrijednosti	722,4	0,0	0,0	0,0	722,4
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 31.12.2022.	722,4	0,0	0,0	0,0	722,4

42.3.2. Investicijski vrijednosni papiri po amortiziranom trošku - kretanje rezerviranja za očekivane kreditne gubitke

	u milijunima kuna				
	Faza 1	Faza 2	Faza 3	POCI	Ukupno
Rezerviranja za očekivane kreditne gubitke na dan 01.01.2022.	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Promjene rezerviranja za očekivane kreditne gubitke	-0,2	0,0	0,0	0,0	-0,2
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 31.12.2022.	-0,2	0,0	0,0	0,0	-0,2

(43) Materijalna imovina

	u milijunima kuna	
	31.12.2022.	31.12.2021.
Vlastite nekretnine, postrojenja i oprema		
Zemljište i zgrade	111,2	128,1
Postrojenja i oprema	84,5	99,1
Postrojenja i oprema u pripremi	22,6	27,0
	4,1	2,1
Imovina s pravom uporabe	40,1	53,0
Zemljište i zgrade	38,1	45,5
Postrojenja i oprema	2,0	7,5
Ulaganja u nekretnine	7,5	16,7
Ukupno	158,8	197,9

(44) Nematerijalna imovina

	u milijunima kuna	
	31.12.2022.	31.12.2021.
Kupljeni software	49,2	58,3
Razvijeni software	13,4	13,2
Ostala nematerijalna imovina	0,0	0,0
Nematerijalna imovina u pripremi	10,5	11,7
Ukupno	73,1	83,1

(45) Kretanje materijalne i nematerijalne imovne

45.1. 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 01.01.2022.	271,0	244,0	2,1	78,2	22,9	41,1	659,2
Nabave	0,5	3,5	4,5	1,8	0,0	0,0	10,3
Otuđenja	-38,3	-107,5	0,0	-1,1	-0,8	-18,8	-166,6
Ostale promjene	2,3	0,2	-2,5	2,2	0,0	0,0	2,3
Trošak nabave 31.12.2022.	235,5	140,2	4,1	81,1	22,1	22,3	505,2
Ukupna amortizacija 31.12.2022.	-150,9	-117,6	0,0	-43,0	-20,1	-14,8	-346,4
Knjigovodstvena vrijednost 31.12.2022.	84,5	22,6	4,1	38,1	2,0	7,5	158,8

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 31.12.2021.	-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“.

45.2. 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 01.01.2022.	-171,9	-217,0	-32,7	-15,4	-24,3	-461,3	
Amortizacija	-7,1	-7,5	-11,5	-5,2	-0,4	-31,7	
Umanjenje vrijednosti	-1,8	-0,5	0,0	0,0	-0,7	-3,0	
Povećanje vrijednosti	1,2	0,0	0,0	0,0	0,6	1,8	
Otuđenja	28,6	107,5	1,1	0,5	10,0	147,7	
Ostale promjene	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	
Ukupna amortizacija na dan 31.12.2022.	-150,9	-117,6	-43,0	-20,1	-14,8	-346,4	

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	

45.3. Kretanje troška nabave i knjigovodstvene vrijednosti nematerijalne imovine

	u milijunima kuna				
	Nematerijalna imovina				
	Kupljeni software	Razvijeni software	Ostala nematerijalna imovina	U pripremi	Ukupno
Trošak nabave 01.01.2022.	253,2	22,7	0,2	11,7	287,7
Nabave	2,2	0,0	0,0	4,1	6,4
Interni razvoj	0,0	0,0	0,0	5,7	5,7
Otuđenja	-74,3	0,0	0,0	0,0	-74,3
Ostale promjene	6,0	5,0	0,0	-11,0	0,0
Trošak nabave 31.12.2022.	187,1	27,6	0,2	10,5	225,5
Ukupna amortizacija 31.12.2022.	-137,9	-14,3	-0,2	0,0	-152,4
Knjigovodstvena vrijednost 31.12.2022.	49,2	13,4	0,0	10,5	73,1

	u milijunima kuna				
	Nematerijalna imovina				
	Kupljeni software	Razvijeni software	Ostala 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 31.12.2021.	-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

45.4. 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 01.01.2022.	-194,9	-9,5	-0,2	0,0	-204,6
Amortizacija	-17,3	-4,8	0,0	0,0	-22,1
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	74,3	0,0	0,0	0,0	74,3
Ostale promjene	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Ukupna amortizacija na dan 31.12.2022.	-137,9	-14,3	-0,2	0,0	-152,4

	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

(46) Ostala imovina

	u milijunima kuna	
	31.12.2022.	31.12.2021.
Predujmovi i obračunati prihodi	27,5	30,4
Zalihe (imovina preuzeta za nenaplaćena potraživanja, imovina za najam, itd.)	3,0	4,3
Ostala imovina	38,0	22,4
Ukupno	68,5	57,1

Stavka „Ostala imovina“ odnosi se uglavnom na stavke u postupku namire po osnovi kartičnog poslovanja, jamstvene depozite i predujmove dobavljačima. Povećanje u 2022. godini u odnosu na 2021. godinu uglavnom je povezano sa stanjima koja se odnose na stavke u postupku namire po osnovi kartičnog poslovanja.

(47) 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 2023. godine.

	u milijunima kuna	
	31.12.2022.	31.12.2021.
Nekretnine, postrojenja i oprema	2,0	2,1
Ukupno	2,0	2,1

(48) Finansijske obveze koje se drže radi trgovanja

	u milijunima kuna	
	31.12.2022.	31.12.2021.
Derivati	4,6	5,1
Ukupno	4,6	5,1

(49) Finansijske obveze koje se mjere po amortiziranom trošku

	u milijunima kuna	
	31.12.2022.	31.12.2021.
Depoziti	13.309,5	12.793,5
Depoziti kreditnih institucija	124,2	147,0
Depoziti komitenata	13.185,3	12.646,6
Uzeti zajmovi	374,7	260,1
Subordinirani dug	234,1	233,5
Ostale finansijske obveze	92,0	121,4
od čega obveze po osnovi najma	41,5	50,3
Ukupno	14.010,2	13.408,5

49.1. Depoziti kreditnih institucija

	u milijunima kuna	
	31.12.2022.	31.12.2021.
Tekući računi / prekonočni depoziti	103,0	143,6
Depoziti s ugovorenim dospijećem	21,2	3,3
Ukupno	124,2	147,0

49.2. Depoziti komitenata

	u milijunima kuna	
	31.12.2022.	31.12.2021.
Tekući računi / prekonočni depoziti	11.995,4	10.825,6
Države	350,1	306,8
Ostala finansijska društva	377,9	385,3
Nefinansijska društva	2.636,8	2.512,9
Kućanstva	8.630,6	7.620,6
Depoziti s ugovorenim dospijećem	1.189,8	1.820,9
Države	7,5	7,7
Ostala finansijska društva	388,2	427,4
Nefinansijska društva	53,4	122,1
Kućanstva	740,8	1.263,7
Ukupno	13.185,3	12.646,6

49.3. Uzeti zajmovi

	u milijunima kuna	
	31.12.2022.	31.12.2021.
Države	191,7	260,1
Kreditne institucije	183,0	0,0
Ukupno	374,7	260,1

49.4. Subordinirani dug

	u milijunima kuna	
	31.12.2022.	31.12.2021.
Kreditne institucije	234,1	233,5
Ukupno	234,1	233,5

Subordinirani dug je prema Addiko Bank AG, Beč 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.

(50) Rezerviranja

	u milijunima kuna	
	31.12.2022.	31.12.2021.
Pravni postupci u tijeku	363,6	251,6
Preuzete obvezne i jamstva	17,2	11,8
Rezerviranja za varijabilna plaćanja	21,8	18,9
Plaćanja temeljena na dionicama podmirena u novcu	0,7	1,2
Restrukturiranje	2,6	13,0
Ostala rezerviranja	2,5	16,4
Ukupno	408,4	312,9

50.1. Rezerviranja za pravne postupke u tijeku

Stavka "Pravni postupci u tijeku" uključuje rezerviranja za parnične postupke iz kreditnog poslovanja.

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 sudske odluke iznad razine neizvjesnosti koja je općenito svojstvena sudske postupcima.

U 2022. godini povećanje rezerviranja je uglavnom potaknuto 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 (64).

Ponovna procjena dovela je do priznavanja dodatnih rezerviranja u iznosu od 144 milijuna kuna (2021.: 125 milijuna kuna), pri čemu je pripadajući ukupni iznos rezerviranja na dan 31. prosinca 2022. godine bio 305 milijuna kuna (2021.: 208 milijuna kuna), uz 46 milijuna kuna (2021.: 26 milijuna kuna) iskoristenih tijekom godine uglavnom za odvjetničke i sudske troškove. 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 sudske 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	
	31.12.2022.	31.12.2021.
Promjena broja očekivanih sudskih sporova +25%	21,6	15,6
Promjena broja očekivanih sudskih sporova -25%	-22,0	-15,8
Promjena postotka individualnih sudskih presuda u korist klijenta +10%	16,6	11,3
Promjena postotka individualnih sudskih presuda u korist klijenta -10%	-16,6	-11,2
Promjena očekivanog gubitka po pojedinom ugovoru +25%	17,8	12,3
Promjena očekivanog gubitka po pojedinom ugovoru -25%	-17,2	-12,0

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

50.2. Rezerviranja - kretanje rezerviranja za kreditne obvezne, finansijska jamstva i druge preuzete obveze

	u milijunima kuna				
	Faza 1	Faza 2	Faza 3	POCI	Ukupno
Nominalna vrijednost na dan 01.01.2022.	1.909,1	71,1	5,9	0,0	1.986,1
Promjene nominalne vrijednosti	-257,9	-14,8	-3,0	0,0	-275,7
Transferi između faza	-30,2	8,8	21,4	0,0	0,0
Tečajne razlike i ostale promjene	1,3	0,2	-0,5	0,0	0,9
Nominalna vrijednost na dan 31.12.2022.	1.622,3	65,3	23,8	0,0	1.711,4

	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
Rezerviranja za očekivane kreditne gubitke na dan 01.01.2022.	-4,5	-4,3	-3,0	0,0	-11,8
Promjene rezerviranja za očekivane kreditne gubitke	1,5	-1,5	-5,5	0,0	-5,4
Transferi između faza	0,0	0,2	-0,2	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 31.12.2022.	-3,0	-5,6	-8,7	0,0	-17,2

	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

50.3. Rezerviranja - kretanje ostalih rezerviranja

	u milijunima kuna				
	Knjigovodstvena vrijednost 01.01.2022.	Tečajne razlike	Povećanja	Korištenje	Knjigovodstvena vrijednost 31.12.2022.
Pravni postupci u tijeku	251,6	0,0	171,3	-57,5	-1,8
Rezerviranja za varijabilna plaćanja	18,9	0,0	18,5	-14,2	-1,4
Plaćanja temeljena na dionicama podmirena u novcu	1,2	0,0	0,0	-0,3	-0,1
Restrukturiranje	13,0	0,0	0,0	-10,5	0,0
Ostala rezerviranja	16,4	0,0	3,2	-6,1	-11,0
Ukupno	301,1	0,0	192,9	-88,5	391,2

	u milijunima kuna				
	Knjigovodstvena vrijednost 01.01.2021.	Tečajne razlike	Povećanja	Korištenje	Knjigovodstvena vrijednost 31.12.2021.
Pravni postupci u tijeku	152,9	0,0	135,9	-33,7	-3,5
Rezerviranja za varijabilna plaćanja	8,7	0,0	14,5	-4,2	-0,1
Plaćanja temeljena na dionicama podmirena u novcu	0,0	0,0	1,2	0,0	0,0
Restrukturiranje	5,9	0,0	20,0	-12,9	0,0
Ostala rezerviranja	12,8	0,0	3,7	0,0	0,0
Ukupno	180,2	0,0	175,2	-50,8	-3,6
					301,1

(51) Ostale obveze

	u milijunima kuna	
	31.12.2022.	31.12.2021.
Odgodeni prihod	0,2	0,2
Obračunati troškovi	29,2	15,2
Ostale obveze	55,8	40,8
Ukupno	85,2	56,2

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.

(52) Kapital

	u milijunima kuna	
	31.12.2022.	31.12.2021.
Dionički kapital	2.558,9	2.558,9
Dodatni osnovni kapital	299,6	299,6
Zakonske i ostale rezerve	133,1	133,1
Rezerva fer vrijednosti	-327,2	11,0
Akumulirana dobit	51,6	84,8
Ukupno	2.716,0	3.087,5

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

Na kraju 2022. godine Addiko Bank d.d. je imala 1.248.243 (2021.: 1.248.243) izdanih običnih dionica nominalne vrijednosti 2.050 kuna (2021.: 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 mjerena - nakon uzimanja u obzir odgođenog poreza - za finansijsku imovinu mjerenu po fer vrijednost kroz ostalu sveobuhvatnu dobit.

Akumulirana dobit uključuje dobit za godinu u iznosu od 51,4 milijuna kuna (2021.: 79,9 milijun kuna) te realiziranu rezervu fer vrijednosti koja se ne reklassificira u račun dobiti i gubitka po osnovi instrumenata koji se mjere po FVOSD u iznosu od 0,2 milijuna kuna (2021.: 0,4 milijuna kuna). U 2021. godini također je uključivala efekte reklassifikacije 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 2).

(53) 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 finansijskih 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. Reklassifikacije koje se odnose na dugotrajnu imovinu i obveze klasificirane kao namijenjene prodaji razmatraju se u odgovarajućim stawkama.

Plaćanja najma i novčani tijekovi od prodaje i kupnje vlasničkih instrumenata iskazuju se u novčanom toku iz finansijskih 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 užima 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, mjerjenje 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.

(54) Kontrola rizika i monitoring

Banka je uspostavila funkciju strateškog upravljanja rizicima koju obnaša sektor Kontrola rizika. Na ovaj način uspostavljeni su procesi identifikacije, procjene, mjerena i upravljanja preuzetim rizicima i neočekivanim događajima, a sve u svrhu ostvarivanja stabilnog i profitabilnog poslovanja Banke uz poboljšane pokazatelje 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 cijelokupnu 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, mjerjenje, kombiniranje, kontrolu i praćenje svih vrsta rizika.
- Odgovarajuća ograničenja postavljaju se i učinkovito nadziru za sve značajne vrste rizika.

(55) 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 poveznici između bančine poslovne strategije i pozicioniranja rizika. To je također i alat za upravljanje najviše razine sa svrhom upravljanja bančnim 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 regulatorne obveze (SREP, MREL, minimumi likvidnosti), planirani budžet za 2022. 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. ICAAAP 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, mjesecnoj 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 proaktivni 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.

(56) 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 razini portfelja.

U 2022. 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 finansijskih 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.

Potpore 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 kreditnim rizikom za pravne osobe, podrška u upravljanju problematičnim plasmanima;
- podrška u integriranom upravljanju rizicima;
- podrška u upravljanju tržišnim rizikom i rizikom likvidnosti;
- podrška u upravljanju podatkovnom arhitekturom i kvalitetom podataka.

(57) Smjernice - interni dokumenti o unutarnjem sustavu upravljanja

Banka je definirala visok standard upravljanja rizicima internim dokumentima - smjernicama kako bi osigurala standar-diziran 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.

(58) 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 dalnjim analizama rizika korišteni su analitički podaci temeljeni na internim pretpostavkama za upravljanje rizicima, te se kao takvi mogu razlikovati od podataka iskazanih u finansijskim izvještajima.

58.1. 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 induciranim kreditnom riziku i kamatno induciranim kreditnom riziku, koji predstavljaju izvedenice kreditnog rizika, ali se zbog svoje velike važnosti u portfelju Banke ovi rizici sagledavaju zasebno.

Proces identifikacije, procjene, mjerena 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, mjesecnoj, 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, mjesечно, kvartalnom, polugodišnjem i godišnjem nivou), kao npr. KRI Report, Credit Risk Report, ICAAP Report, Izvještaj o riziku koncentracije, Rating Report, itd. Redovni mjesecni 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.

58.2. 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 kolateralna,
- Koncentracija pojedine strane valute.

Rizik koncentracije mjeri se u okviru procesa upravljanja rizicima i kroz proces adekvatnosti internog kapitala (ICAAP). Glavni ciljevi mjerjenja 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.

58.3. 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, ukoliko je ocjenjen kao značajan, Banka je izradila internu metodu kvantifikacije VIKR-a koja je detaljno specificirana relevantnim internim aktima i „ICAAP Politikom”.

58.4. 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”.

58.5. 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.

58.6. 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.

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

58.8. 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.

58.9. Rizik prekomjerne finansijske poluge

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

Finansijska poluga predstavlja, u odnosu na regulatorni kapital institucije, relativnu veličinu imovine, izvanbilančnih obveza i potencijalnih obveza institucije za plaćanje ili isporuku ili pružanje kolateralna, 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 finansijske poluge Banka mjeri računanjem omjera finansijske poluge, na način da se osnovni kapital banke podijeli s mjerom ukupne izloženosti Banke.

58.10. 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 jednakе 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 interna 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.

58.11. 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.

58.12. 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 bančnim internim procedurama. U svakodnevnom poslovanju, dealeri su kroz interne sustave obaviješteni o raspoloživosti limita za održavanje 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.

58.13. 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 finansijskim 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).

58.14. Pregled finansijskih instrumenata prema kreditnom riziku i pozicijama finansijskog 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 2022. godine:

31.12.2022.		Izloženost u statusu neispunjena								u milijunima kuna	
Finansijski instrumenti	Izloženost	Prihodujuća izloženost			obveza			Ukupno			
		Umanjenje vrijednosti	Neto izloženost	Izloženost	Umanjenje vrijednosti	Neto izloženost	Izloženost	Neto izloženost	Neto izloženost	Neto izloženost	
Novac i sredstva kod Hrvatske narodne banke ¹⁾	3.627,7	-0,1	3.627,6	0,0	0,0	0,0	3.627,7	3.627,6	3.627,7	3.627,6	
Zajmovi i potraživanja od kojih bankama	8.412,2	-84,5	8.327,6	449,6	-373,7	75,9	8.861,7	8.403,5	8.861,7	8.403,5	
od kojih komitentima	399,8	-0,1	399,7	0,0	0,0	0,0	399,8	399,7	399,8	399,7	
	8.012,3	-84,5	7.927,9	449,6	-373,7	75,9	8.461,9	8.003,8	8.461,9	8.003,8	
Investicijski vrijednosni papiri ²⁾	4.662,6	-0,3	4.662,3	0,0	0,0	0,0	4.662,6	4.662,3	4.662,6	4.662,3	
Ukupno Bilanca	16.702,4	-85,0	16.617,5	449,6	-373,7	75,9	17.152,0	16.693,4	17.152,0	16.693,4	
Izvanbilanca	1.687,6	-8,6	1.679,0	23,8	-8,7	15,1	1.711,4	1.694,1	1.711,4	1.694,1	
Ukupno	18.390,0	-93,5	18.296,5	473,4	-382,3	91,1	18.863,4	18.387,6	18.863,4	18.387,6	

¹⁾ Pozicija ne uključuje Novac u blagajni u iznosu od 433,0 milijuna kuna. ²⁾ Investicijski vrijednosni papiri, bez vlasničkih instrumenata i instrumenata obvezno po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak. Izloženost predstavlja maksimalan iznos izloženosti kreditnom riziku, dok se Umanjenje vrijednosti za FVOSD instrumente odnosi na komponentu kreditnog rizika rezerve fer vrijednosti.

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

31.12.2021.		Izloženost u statusu neispunjena								u milijunima kuna	
Finansijski instrumenti	Izloženost	Prihodujuća izloženost			obveza			Ukupno			
		Umanjenje vrijednosti	Neto izloženost	Izloženost	Umanjenje vrijednosti	Neto izloženost	Izloženost	Neto izloženost	Neto 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	4.212,9	4.212,7	
Zajmovi i potraživanja od kojih bankama	7.887,5	-123,1	7.764,4	580,6	-439,0	141,6	8.468,1	7.906,0	8.468,1	7.906,0	
od kojih komitentima	16,5	-0,2	16,3	0,0	0,0	0,0	16,5	16,3	16,5	16,3	
	7.871,0	-122,9	7.748,0	580,6	-439,0	141,6	8.451,6	7.889,7	8.451,6	7.889,7	
Investicijski vrijednosni papiri ²⁾	3.891,2	-0,8	3.890,4	0,0	0,0	0,0	3.891,2	3.890,4	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	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	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	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.

58.15. Izloženost kreditnom riziku prema rejting razredima

Na 31. prosinca 2022. godine oko 56% ukupne izloženosti je razvrstano u kategoriju rejting razreda od 1A do 1E, dok je oko 35% izloženosti u kategoriji rejtinga od 2A do 2E.

Na kretanje iznosa izloženosti u statusu neispunjavanja obveza u 2022. godini u značajnoj mjeri je utjecalo smanjenje zbog prodaje duga, restrukturiranja klijenata te aktivnosti naplate. Uzveši u obzir gore navedene efekte, ukupna izloženost u statusu neispunjavanja obveza se u 2022. godini se smanjila za 112,6 milijuna kuna.

U tablici je prikaz izloženosti po rejting razredima i tržišnim segmentima na 31. prosinca 2022:

	u milijunima kuna						
31.12.2022.	1A-1E	2A-2E	3A-3E	Watch	Neprihodujuće izloženosti	Bez rejtinga	Ukupno
Stanovništvo - ostali plasmani	1.160,1	2.528,0	237,6	166,9	97,3	0,0	4.189,8
Malo i srednje poduzetništvo	457,4	2.531,2	371,8	218,1	192,7	0,0	3.771,2
Non-focus	794,9	1.030,4	88,5	80,0	183,4	0,0	2.177,3
od toga velika poduzeća	58,2	77,1	65,7	0,2	76,8	0,0	278,0
od toga stambeni krediti	735,6	813,4	15,1	15,3	106,5	0,0	1.685,9
od toga javna poduzeća	1,1	139,9	7,8	64,6	0,0	0,0	213,4
Plasmani riznice	8.231,8	451,8	41,6	0,0	0,0	0,0	8.725,1
Ukupno	10.644,1	6.541,4	739,5	465,0	473,4	0,0	18.863,4

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

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 kašnjenu, 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 potraživanja prema komitentima i bankama po amortiziranom trošku na dan 31. prosinca 2022. godine:

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	u milijunima kuna Ukupno
1A-1E	2.098,1	36,7	0,0	6,4	2.141,2
2A-2E	5.022,0	187,2	0,0	10,9	5.220,1
3A-3E	495,9	147,5	0,0	0,1	643,5
Watch	67,4	339,8	0,0	0,1	407,4
NPE	0,0	0,0	439,7	9,9	449,6
Bez rejtinga	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Ukupno bruto izloženost	7.683,4	711,2	439,7	27,5	8.861,7
Umanjenje vrijednosti	-24,2	-60,4	-364,5	-9,2	-458,2
Knjigovodstvena vrijednost	7.659,2	650,9	75,2	18,3	8.403,5

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

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	u milijunima kuna Ukupno
1A-1E	1.790,1	66,9	0,0	5,3	1.862,3
2A-2E	4.524,2	181,5	0,0	7,9	4.713,6
3A-3E	496,8	109,6	0,0	0,1	606,4
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	6.881,4	992,5	560,2	33,9	8.468,0
Umanjenje vrijednosti	-28,6	-94,6	-422,8	-16,1	-562,1
Knjigovodstvena vrijednost	6.852,9	897,9	137,4	17,8	7.905,9

Dužnički instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit na dan 31. prosinca 2022. godine:

Rejting kategorija	Faza 1	Faza 2	Faza 3	POCI	u milijunima kuna
	12-mjesečni očekivani kreditni gubitci	Cjeloživotni očekivani kreditni gubitci	Cjeloživotni očekivani kreditni gubitci	Cjeloživotni očekivani kreditni gubitci	Ukupno
1A-1E	3.555,7	0,0	0,0	0,0	3.555,7
2A-2E	384,5	0,0	0,0	0,0	384,5
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	3.940,2	0,0	0,0	0,0	3.940,2
Umanjenje vrijednosti	-0,1	0,0	0,0	0,0	-0,1

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

Rejting kategorija	Faza 1	Faza 2	Faza 3	POCI	u milijunima kuna
	12-mjesečni očekivani kreditni gubitci	Cjeloživotni očekivani kreditni gubitci	Cjeloživotni očekivani kreditni gubitci	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

Dužnički instrumenti po amortiziranom trošku na dan 31. prosinca 2022. godine:

Rejting kategorija	Faza 1	Faza 2	Faza 3	POCI	u milijunima kuna
	12-mjesečni očekivani kreditni gubitci	Cjeloživotni očekivani kreditni gubitci	Cjeloživotni očekivani kreditni gubitci	Cjeloživotni očekivani kreditni gubitci	Ukupno
1A-1E	661,9	0,0	0,0	0,0	661,9
2A-2E	60,6	0,0	0,0	0,0	60,6
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	722,4	0,0	0,0	0,0	722,4
Umanjenje vrijednosti	-0,2	0,0	0,0	0,0	-0,2

Addiko Bank nije držala investicijske vrijednosne papire mjerene po amortiziranom trošku na dan 31. prosinca 2021.

Potencijalne obveze na dan 31. prosinca 2022. godine:

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	u milijunima kuna Ukupno
1A-1E	658,5	1,9	0,0	0,0	660,4
2A-2E	870,4	4,0	0,0	0,0	874,4
3A-3E	79,0	16,1	0,0	0,0	95,1
Watch	14,4	43,3	0,0	0,0	57,7
NPE	0,0	0,0	23,8	0,0	23,8
Bez rejtinga	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Ukupno bruto izloženost	1.622,3	65,3	23,8	0,0	1.711,4
Umanjenje vrijednosti	-3,0	-5,6	-8,7	0,0	-17,2
Knjigovodstvena vrijednost	1.619,3	59,7	15,1	0,0	1.694,1

Potencijalne obveze na dan 31. prosinca 2021. godine:

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	u milijunima kuna 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

58.16. 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 (Finansijske djelatnosti) zauzimaju 21,4% udjela na 31. prosinca 2022. godine (2021.: 22,8%). Dobro diversificirani sektor stanovništva čini udio od 31,4% na 31. prosinca 2022. godine (2021.: 32,0%).

Sljedeća tablica prikazuje izloženost i umanjenje vrijednosti prema djelatnostima na 31. prosinca 2022. godine:

Poslovna djelatnost	Prihodujuća izloženost	Umanjenje vrijednosti (Faze 1 i 2)	Izloženost u statusu neispunjavanja obveza		Umanjenje vrijednosti Faza 3	Ukupna izloženost	Ukupno umanjenje vrijednosti	u milijunima kuna
								u milijunima kuna
Stanovništvo	5.711,3	42,9	203,8	161,8	5.915,1	204,8		
Finansijske djelatnosti	4.038,0	0,4	0,0	0,0	4.038,0	0,4		
Djelatnost izvanteritorijalnih organizacija i tijela	1.717,5	0,4	0,0	0,0	1.717,5	0,4		
Javna uprava i obrana	3.075,1	0,1	0,0	0,0	3.075,1	0,1		
Trgovina na veliko i malo; popravak motornih vozila i motocikla	985,4	13,3	58,1	50,0	1.043,5	63,3		
Prerađivačka industrija	735,5	10,1	125,0	109,8	860,6	119,9		
Građevinarstvo	850,8	12,1	56,5	36,5	907,3	48,6		
Djelatnosti smještaja te pripreme i usluživanja hrane	125,0	2,6	8,8	6,7	133,8	9,3		
Poljoprivreda, šumarstvo i ribarstvo	165,2	1,3	3,7	3,7	168,9	5,0		
Stručne, znanstvene i tehničke djelatnosti	275,2	2,5	4,5	4,3	279,7	6,8		
Obrazovanje	117,2	0,3	0,0	0,0	117,2	0,3		
Prijevoz i skladištenje	201,2	1,8	6,1	3,0	207,3	4,9		
Opskrba električnom energijom, plinom, parom i klimatizacija	3,0	0,0	0,0	0,0	3,0	0,0		
Informacije i komunikacije	128,1	0,5	4,0	4,0	132,1	4,5		
Opskrba vodom	53,6	0,2	0,4	0,4	54,0	0,5		
Administrativne i pomoćne uslužne djelatnosti	72,3	0,4	1,0	0,9	73,3	1,3		
Poslovanje nekretninama	69,4	3,3	1,2	1,0	70,5	4,3		
Djelatnosti zdravstvene zaštite i socijalne skrbi	18,9	0,1	0,1	0,1	19,0	0,2		
Umjetnost, zabava i rekreacija	30,0	0,9	0,0	0,0	30,0	1,0		
Ostale uslužne djelatnosti	7,9	0,1	0,1	0,0	7,9	0,2		
Rudarstvo i vađenje	9,8	0,0	0,0	0,0	9,8	0,0		
Ukupno	18.390,0	93,5	473,4	382,3	18.863,4	475,8		

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

Poslovna djelatnost	u milijunima kuna					
	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
Finansijske 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

58.17. 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.

Glavna kretanja izloženosti kreditnom riziku i kvaliteti kreditnog rizika portfelja Banke za 2022. godinu karakterizira nestabilno makroekonomsko okruženje praćeno inflatornim pritiscima koji utječu na blago povećane dospjele izloženosti u kategoriji kašnjenja u više od 90 dana. Cjelokupno aktivno upravljanje neprihodujućim izloženostima, uključujući proces naplate i oporavka, zajedno s pojedinačnim i skupnim aktivnostima prodaje duga rezultiralo je znatnim smanjenjem neprihodujućih izloženosti tijekom 2022. godine.

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

Kvaliteta kreditnog portfelja na 31. prosinca 2022. godine je bila kako slijedi:

						u milijunima kuna
		- dospjelo preko 30 dana	- dospjelo od 31 do 60 dana	- dospjelo preko 61 do 90 dana	- dospjelo više od 90 dana	
31.12.2022.	Nedospjelo					Ukupno
Stanovništvo - ostali plasmani	4.042,1	67,7	15,9	8,9	55,2	4.189,8
Malo i srednje poduzetništvo	3.576,6	45,6	2,3	0,0	146,7	3.771,2
Non-focus	1.962,3	62,3	1,7	1,3	149,6	2.177,3
od toga velika poduzeća	153,9	47,2	0,0	0,0	76,8	278,0
od toga stambeni krediti	1.594,9	15,1	1,7	1,3	72,8	1.685,9
od toga javna poduzeća	213,4	0,0	0,0	0,0	0,0	213,4
Plasmani riznice	8.725,1	0,0	0,0	0,0	0,0	8.725,1
Ukupno	18.306,0	175,6	19,9	10,2	351,6	18.863,4

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

						u milijunima kuna
		- dospjelo preko 30 dana	- dospjelo od 31 do 60 dana	- dospjelo preko 61 do 90 dana	- dospjelo više od 90 dana	
31.12.2021.	Nedospjelo					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

58.18. Prikaz izloženosti prema veličini razreda

Na 31. prosinca 2022. godine, oko 35,5% (2021.: godine 34,9%) 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 8.202,4 milijuna HRK (2021.: 7.442,3 milijuna HRK) izloženosti u razredu preko 100 milijuna HRK se u potpunosti odnosi na središnju banku, strane finansijske 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 grupa povezanih osoba.

Razred izloženosti	31.12.2022.		31.12.2021.	
	Izloženost u milijunima HRK	Broj grupa	Izloženost u milijunima HRK	Broj grupa
< 50.000	1.089,4	93.081	1.133,2	96.330
50.000-250.000	2.985,0	26.468	2.801,6	24.962
250.000-700.000	1.904,8	5.034	1.817,4	4.652
700.000-1.500.000	713,4	692	718,0	704
1.500.000-5.000.000	1.445,9	565	1.076,9	420
5.000.000-10.000.000	671,7	99	661,3	95
10.000.000-50.000.000	1.437,2	71	1.988,1	93
50.000.000-100.000.000	413,6	6	919,4	14
> 100.000.000	8.202,4	7	7.442,3	5
Ukupno	18.863,4	126.023	18.558,3	127.275

58.19. Restrukturiranje

Mjere restrukturiranja definirane su kao ustupci zajmoprimcu koji se suočava ili će se suočiti s poteškoćama u ispunjavanju svojih finansijskih obveza („finansijske 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.

Donja tablica prikazuje pregled kretanja mjera restrukturiranja tijekom 2022. godine. Od izvanbilančnih pozicija prikazane su Preuzete obveze po kreditima.

	01.01.2022.	Povećanje imovine na koju su bile primijenjene mjere restrukturiranja						31.12.2022.	u milijunima kuna
		(+)	(-)	Imovina koja se više ne smatra restrukturiranom	Promjene u skladu s MSFI 5	FX	Otplata ili druga promjena		
Središnje banke	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
Kreditne institucije	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Ostala finansijska društva	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Nefinansijska društva	162,7	28,9	-32,5	0,0	0,0	0,0	-32,7	126,4	
Kućanstva	161,4	16,3	-24,3	0,0	0,0	0,0	-45,0	108,3	
Zajmovi i potraživanja	324,1	45,2	-56,8	0,0	0,0	0,0	-77,8	234,7	
Preuzete obveze po kreditima	3,6	0,0	-2,9	0,0	0,0	0,0	0,4	1,2	

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

Povećanje imovine na koju su bile primijenjene mjere restrukturiranja								u milijunima kuna
	01.01.2021.	(+)	(-)	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	0,0
Opće države	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
Ostala finansijska društva	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Nefinansijska 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	

Restrukturirane izloženosti krajem 2022.godine iznose:

Dospjelo, ali bez umanjenja vrijednosti (> 0 dana)					u milijunima kuna
	Završno stanje 31.12.2022.	Nedospjelo i bez umanjenja vrijednosti	Dospjelo, ali bez umanjenja vrijednosti (> 0 dana)	S umanjenjem vrijednosti	u milijunima kuna
Središnje banke	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Opće države i subjekti povezani s državama	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Kreditne institucije	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Ostala finansijska društva	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Nefinansijska društva	126,4	64,0	0,0	0,0	62,4
Kućanstva	108,3	56,5	4,6	4,6	47,2
Zajmovi i potraživanja	234,7	120,5	4,6	4,6	109,6

Restrukturirane izloženosti krajem 2021. godine iznose:

Dospjelo, ali bez umanjenja vrijednosti (> 0 dana)					u milijunima kuna
	Završno stanje 31.12.2021.	Nedospjelo i bez umanjenja vrijednosti	Dospjelo, ali bez umanjenja vrijednosti (> 0 dana)	S umanjenjem vrijednosti	u milijunima kuna
Središnje banke	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Opće države i subjekti povezani s državama	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Kreditne institucije	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Ostala finansijska društva	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Nefinansijska 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	

Prikaz alocirane vrijednosti kolaterala za restrukturirane izloženosti za 2022. 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	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Finansijske 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	72,2	56,1	12,8	2,4	0,6	0,3
Stanovništvo	53,3	5,2	41,4	0,0	0,0	6,6
Ukupno	125,5	61,4	54,3	2,4	0,6	6,9

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
Finansijske 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

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

(59) Razvoj umanjenja vrijednosti

Umanjenja vrijednosti su izračunata u skladu s Međunarodnim standardom finansijskog izvještavanja za finansijske 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 dospajevaju u skladu s ugovornim uvjetima pojedinog finansijskog instrumenta i novčanim tokovima koje banka očekuje.

Pri određivanju novčanih tijekova koje banka očekuje, sljedeći 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 pojedina izloženost nije stupila u status default-a u vremenskom periodu koji prethodi periodu X).

Općenito, za određivanje korištenih parametara, primjenjeni 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 MSFI 9.

ECL (cjeloživotni) se odvojeno izračunava za različite scenarije, uzimajući u obzir trenutne i prognostičke informacije. Finalni ECL iznos agregira se na kraju ponderiranjem 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 odnosa 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 (pri-marno iz novčanog toka) i iz naplate instrumenata osiguranja i imovine koja nije osnova za obavljanje djelatnosti dužnika (sekundarni izvor novčanog toka).

Ovisno o prepostavljenom 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 izloženost. Kod izračuna povrata novčanog toka u postupku naplate od prodaje nekretnina, Banka zasniva svoje pretpostavke na tržišnoj vrijednosti instrumenata osiguranja. Faktori umanjenja se mijere individualno od slučaja do slučaja, ovisno o uvjetima korištenja instrumenata osiguranja i temelje 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 neispunjavanja obveza (LGD), gdje je gubitak uslijed neispunjavanja obveza zasnovan na relevantnim karakteristikama kao što su vrijeme u statusu neispunjavanja obveza, segment rizika i proizvoda.

Dnevno praćenje portfelja koje je podržano s jasnim ciljevima provedbe rane naplate, zajedno s programom poticanja dovelo je do značajnog poboljšanja u ostvarenim rezultatima naplate i značajnim smanjenjem NPE portfelja. NPE po-kazatelj (na osnovi bruto izloženosti) smanjen je sa 3,2% (2021.) na 2,5% (2022.).

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

Trošak umanjenja vrijednosti na kraju 2022. godine iznosio je -17,3 milijuna kuna i s uključenim izvanbilančnim stav-kama i finansijskom imovinom po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit je ukupno iznosio -22,1 milijuna kuna troška. Ukupan trošak je uglavnom rezultat povećanja umanjenja vrijednosti u segmentu Stanovništva i pojedinačnih dodatnih troškova u segmentu Velikih poduzeća. Unatoč nepovoljnem makroekonomskom okruženju i inflacijskim priti-scima u 2022. godini nije došlo do materijalnog pogoršanja kvalitete imovine, a umanjenje vrijednosti kretalo se u skladu s očekivanjima.

Očekuje se daljnje poboljšanje gospodarske aktivnosti i poslovnog okruženja u 2023. godini što će osigurati stabilne i predviđljive priljeve novih NPE-a, a zajedno sa učinkovitim upravljanjem neprihodujućim plasmanima i aktivnostima prodaje duga rezultirati dalnjim smanjenjem NPE portfelja.

Na osnovu okvira kontinuiranog unaprjeđenja modela u Addiko Banci, radi se na dalnjim poboljšanjima kako bi se osiguralo korištenje ažurnih dostupnih informacija i internih podataka. U 2022. godini rekalibracija je uključivala pro-duženje vremenskih serija s najnovijim dostupnim podacima za kalkulaciju PD-ja, uvođenje modeliranih stopa

prijevremene otplate ("prepayment"), uvođenje modeliranoga LGD parametra za segmente Poduzeća i ponovna procjena postojećih LGD parametara za segmente Stanovništva, ažuriranje ("staging") kriterija za klasifikaciju imovine po stupnjevima rizika (u skladu s AQR staging zahtjevima) i ažuriranje makro prognoza koje odražavaju najnovije dostupne informacije.

Umanjenja vrijednosti su izračunata na razini pojedine transakcije i odražavaju najnovije makroekonomske prognoze Bečkog instituta za međunarodne ekonomske studije (wiiw). U usporedbi s prethodnim projekcijama, broj i značajnost rizika je povećana. Neizvjesnost u smislu negativnih rizika i dalje postoji uglavnom zbog nagomilanih rizika povezanih s ratom i energijom, kao i kineskim politikama karantene. Također, sa stopom inflacije koja doseže dvoznamenastu razinu u nekim dijelovima europskog područja, pritisak javnosti mogao bi natjerati regulatore da povećaju kamatne stope agresivnije nego što se prvotno očekivalo. Međutim, prebrzo djelovanje još bi više usporilo globalni gospodarski rast. Nadalje, to bi moglo dovesti do materijalizacije kreditnih rizika i proizvesti neželjene posljedice pandemijski prilagođene monetarne politike, na tržistima nekretnina, što posebno zabrinjava regulatore. To se ogleda u opreznoj prilagodbi vjerojatnosti scenarija koja sve više daje težinu negativnim ishodima (vjerojatnost pesimističnog scenarija podignuta je s 35% na 45%, dok je vjerojatnost od 50% dodijeljena osnovnom scenariju).

Vjerojatnosti scenacija ¹⁾	Osnovni scenarij	Optimističan scenarij	Pesimističan scenarij
YE21	55%	10%	35%
YE22	50%	5%	45%

¹⁾ wiiw kalibrira i negativni scenarij koji odražava ekstremalni iznos kalibriranih šokova, koji se koriste u svrhu statičkog i dinamičkog testiranja otpornosti na stres. Za navedeni scenarij nije dodijeljen ponder težine budući da je takav događaj neizgledan, ali ne i nemoguć.

U sljedećoj su tablici navedeni kvantitativni faktori osnovnog scenarija, pozitivnog (optimističnog) scenarija i negativnog (pesimističnog) scenarija za odabране prognozirane varijable korištene u procjeni očekivanih kreditnih gubitaka za 31. prosinca 2022. godine. Prikazane vrijednosti predstavljaju prosječnu vrijednost makroekonomske varijabli tijekom prvih 12 mjeseci i preostalog dvogodišnjeg razdoblja projekcije za osnovni scenarij, kao i prosječne vrijednosti cijelog razdoblja projekcije (trogodišnje) za optimistični i pesimistični scenarij.

Scenarij	Povijesno	Osnovni scenarij			Optimističan scenarij	Pesimističan scenarij	
		2023.-2025.					
		2021.	2022.	Prvih 12 mjeseci ¹⁾	Razdoblje preostalih 2-godine ¹⁾	Razdoblje 3-godine ¹⁾	Razdoblje 3-godine ¹⁾
Realni BDP (konstantne cijene YoY, %)	10,2	5,0	2,5		3,3	4,8	0,6
Stopa nezaposlenosti (ILO, prosjek %)	7,6	7,3	7,4		6,8	3,9	10,6
Cijene nekretnina (% promjene)	7,3	8,5	2,8		2,6	6,1	0,3
Inflacija (prosjek % YoY)	2,7	9,5	6,0		2,8	2,6	6,2

¹⁾ Iskazane vrijednosti predstavljaju prosječne vrijednosti za navedeni period

Tablica prikazuje odabrane prognozirane varijable korištene u procjeni očekivanih kreditnih gubitaka za 31. prosinca 2021. godine:

Scenarij	Povijesno	Osnovni scenarij			Optimističan scenarij	Pesimističan scenarij
	2020.	2021.	Prvih 12 mjeseci ¹	Razdoblje preostalih 2-godine ¹	Razdoblje 3-godine ¹	Razdoblje 3-godine ¹
			2022.-2024.			
Realni BDP (konstantne cijene YoY, %)	-8,0	7,2	5,0	4,2	6,2	2,8
Stopa nezaposlenosti (ILO, prosjek %)	7,5	7,0	6,8	6,5	3,1	10,0
Cijene nekretnina (% promjene)	7,7	5,0	4,0	4,0	7,5	0,5
Inflacija (prosjek % YoY)	0,0	1,9	1,8	1,5	1,9	1,3

¹⁾ Iskazane vrijednosti predstavljaju prosječne vrijednosti za navedeni period

Osnovni scenarij rezultat je procjene trenutačnih gospodarskih kretanja, srednjoročnih izgleda u realnom i finansijskom sektoru te povezanih rizika. Scenariji se razlikuju po:

- (i) trajanju i intenzitetu rata između Rusije i Ukrajine, promjene cijena na globalnom tržištu i europske mjere potrošnje plina uvjetovane zimskom sezonom;
- (ii) rizicima klimatske tranzicije koji odražavaju pretpostavke o politikama dekarbonizacije koje utječu na ključne gospodarske scenarije.

Kalibracija gospodarskih šokova koji dovode do temeljnih scenarija implicitno proizlazi iz posljednjih dostupnih pretpostavki EBA-e o testiranju otpornosti na stres, odnosno bilo koji stupanj konzervativnosti u odnosu na osnovi ishod, neizravno je prenesen u interni okvir. Tehnički, ishodišni pesimistični scenarij ovisi o EBA-inom odstupanju nepovoljnog scenarija od osnovnog, koji se stavlja u odnos s osnovnim wiiw scenarijem. Optimistični i pesimistični scenarij su 1/2 gore navedenog odstupanja. S druge strane, čimbenici rizika povezani s klimom i okolišem kalibrirani su na temelju ekonometrijskog modeliranja politika određivanja cijena ugljika. Posebno su osmišljeni samo za pesimističan i negativan scenarij, dok se za osnovni i optimistični scenarij već prepostavlja da odražavaju klimatske učinke koji proizlaze iz "utvrđivanja Pariškog sporazuma" koji ne podrazumijeva napore za uklanjanje ugljičnog dioksida izvan već utvrđenih granica koje bi globalno zagrijavanje zadržalo ispod 2,5°C. Stoga klimatski učinci u osnovnom i optimističnom scenariju u ovoj fazi nisu kvantitativno izolirani, dok se za nepovoljne scenarije dodaju kao godišnja odstupanja povrh temeljnih vrijednosti ekonomskog scenarija, odražavajući politike određivanja cijena ugljika usmjerene na veće limite emisija, odnosno za smanjenje globalnog zatopljenja ispod 1,6°C. To rezultira asimetrično raspršenom raspodjelom potencijalnih ishoda, uvjetovanih procjenom rizika i značajnošću.

Opisi osnovnih scenarija su kako slijedi:

- Osnovni: prva polovica 2022. godine je bila razdoblje snažnog oporavka nakon COVID-a. Ti uglavnom pozitivni pomaci sada su snažno narušeni novonastalom krizom na tržištu nekretnina u Kini, posljedicama ruskog rata u Ukrajini i previranjima na energetskim tržištima zbog uvođenja zapadnih sankcija protiv ruske petrokemije. Rat u Ukrajini dodatno je pojačao porast globalnih cijena hrane i energije što je dovelo do sve veće zabrinutosti zbog sljedeće "Velike stagflacije". Realne plaće, kao i raspoloženje potrošača, počinju opadati gotovo svugde u regiji. Međutim, inflacija bi u srednjoročnom razdoblju trebala postupno biti pod kontrolom (očekuje se da će se u 2023. godini preploviti, i zatim ponovno istom stopom u 2024. godini), što će reducirati povećanja kamatnih stopa i tržišna uska grla koja će na kraju nestati. Stope nezaposlenosti trebale bi i dalje padati, pokazujući skroman potencijal strukturne stabilizacije tih gospodarstava, iako je daljnja snažna fiskalna potpora u cijeloj regiji malo vjerojatna. Klimatski rizici uglavnom su dugoročne prirode. Glavni fizički rizik je nerazmjerno rastuća temperatura u ljetnoj sezoni, veća pojava suša i gubitak oborina. To bi dugoročno moglo dovesti do smanjenja produktivnosti u poljoprivredi, smanjenja proizvodnih kapaciteta hidroelektrana i negativnog utjecaja na turizam u zimskoj sezoni. Ipak, daleko smo od globalne granice u provedbi politika za

ublažavanje klimatskih promjena. S obzirom na to da je većina fizičkih rizika nagnuta prema drugoj polovici stoljeća, može se očekivati da će i tranzicijski i fizički rizici ostati manji tijekom predviđenog razdoblja.

- Optimističan: U pozitivnom scenariju prepostavlja se da rat između Rusije i Ukrajine završava 2023. godine, nakon čega slijede dugotrajni politički pregovori s postupnim ublažavanjem ograničenja isporuke osnovnih dobara. Mogućnost ponovnog otvaranja trgovačkih putova zasigurno bi smanjila pritisak s tržišta hrane i metala, potencijalno nas približavajući cilju željene stabilnosti cijena. Prepostavlja se da su zimski uvjeti u 2022. i 2023. godini benigni i da bi države članice EU-a trebale uspjeti smanjiti potrošnju plina bez izazivanja većih poremećaja na globalnom energetskom tržištu. Kina počinje tretirati COVID kao endemski virus i ukida ograničenja mobilnosti u glavnim proizvodnim područjima. U takvoj situaciji očekivani kreditni rizici ne bi se trebali ostvariti, a tržišta u nastajanju dobila bi povećane tokove kapitala uz donekle prihvatljive tečajeve. Za razdoblje 2025. - 2027. godine makroekonomski pokazatelji simuliraju se kako bi se približili osnovnom scenariju, u skladu s prepostavkom da gospodarstvo dugoročno posluje na svojoj potencijalnoj razini i da aktualna pandemija neće utjecati na proizvodne kapacitete gospodarstava. Kad je riječ o učincima na klimu, u ovom se scenariju prepostavlja da sve zemlje ispunjavaju svoje postojeće bezuvjetne nacionalno utvrđene obveze u pogledu doprinosa, odnosno da pojedine zemlje planiraju smanjiti svoje emisije prema Pariškom sporazumu i da nema potrebe za promjenom postojećih politika. Stoga se ne može očekivati povećanje cijena ugljika tijekom predviđenog razdoblja i štoviše, varijacije regionalnih klimatskih politika ostat će prilično niske.
- Pesimističan: Postoje tri glavna rizika, snažno usmjerena u korist negativnih ishoda. Prvo, postoji velika neizvjesnost u pogledu putanje inflacije tijekom sljedećih mjeseci. Moguće je da bi tempo monetarnog pooštravanja mogao biti prespor da bi utjecao na očekivanja. Drugo, nestabilnost na energetskim tržištima mogla bi dosegnuti nove vrhunce ako zimska sezona bude hladnija od prosjeka, a isporuke ruskog plina dožive daljnje poremećaje, pri čemu se sukob Rusije i Ukrajine nastavlja s malim mogućnostima za političke pregovore na vidiku do kraja sljedeće godine. Treće, kineske vlasti mogle bi se držati politike ograničenja kretanja do drugog tromjesečja 2023. godine, čime bi se spriječilo rješavanje uskih grla u opskrbi s obzirom na to da država uvelike dokapitalizira lokalno tržište nekretnina. Kreditni rizici ostvarili bi se na tržištima nekretnina izvan Europske unije, ali bez neupravljivih negativnih vanjskih utjecaja na europski finansijski sustav. Ti bi uvjeti doveli do toga da se tržišta u nastajanju suoče s odljevom kapitala s deprecijacijom lokalnih valuta. Zajedno s globalnim i regionalnim klimatskim politikama usmjerenima na ograničenje globalnog zatopljenja od $1,6^{\circ}\text{C}$, koje se postupno odmah provode, s europskim zemljama koje povećavaju cijene ugljika za 5,5%, a ostatak svijeta za više od 10%, to bi regionalna gospodarstva dovelo na recesijski put koji bi trajao do 2027. godine. Inače, bez rizika od klimatske tranzicije, opaženi krhki oporavak u tim gospodarstvima pretvorio bi se u sporiji rast potrošnje, čime bi se ostvarili samo skromni i kratkotrajni recesijski impuls (koncentrirani u 2023. godini). Naravno, treba priznati da postoji velika mogućnost da se globalni lideri ne uspiju koordinirati u provedbi programa djelovanja u području klime izvan nacionalno utvrđenih doprinosa, koji mogu biti izvor dodatnih rizika i poremećaja u oba smjera.

Sljedeća tablica prikazuje na koji način su u izračun očekivanih kreditnih gubitaka za Fazu 1 i Fazu 2 inkorporirana buduća očekivanja iz vaganih ekonomskih scenarija. Vjerojatnošću vagani očekivani kreditni gubici sadrže 50% vjerojatnosti osnovnog scenarija (55% na 31. prosinca 2021. godine), 5% vjerojatnosti optimističnog scenarija (10% na 31. prosinca 2021. godine) te 45% vjerojatnosti ishoda pesimističnog scenarija (35% na 31. prosinca 2021. godine). Prepostavljena raspodjela vjerojatnosti scenarija omogućuje Banci da pokrije širok raspon budućih očekivanja.

Očekivani kreditni gubici za 31.prosinca 2022.godine sadrže i prilagodbu izračuna modela („Post Model Adjustment“) u iznosu od 26,9 milijuna kuna. Navedeni iznos pokriva potencijalnu neizvjesnost makroekonomskog okružja i visoku volatilnost. Kako je vidljivo iz prošlih godina, makroekonomске prognoze su se mijenjale prilično često i mogle su se značajno razlikovati ovisno o institutu koji daje projekcije. Okvir za modeliranje prema MSFI-u 9 ne može razumno obuhvatiti ovu neizvjesnost i visoku volatilnost u makroekonomskom okruženju. Prilagodba nakon modela (PMA) proučnjena je na izloženostima raspoređenim u Fazu 1 i 2 prema MSFI 9.

u milijunima kuna

	Umanjenje vrijednosti s prilagodbom nakon modela	Umanjenje vrijednosti bez prilagodbe nakon modela	Optimističan scenarij	Osnovni scenarij	Pesimističan scenarij
31.12.2022.					
Stanovništvo	41,9	31,2	23,2	28,7	34,9
Izloženosti koje nisu prema stanovništvu	51,0	35,0	24,5	32,0	39,5
Plasmani riznice	0,6	0,3	0,2	0,3	0,4
Ukupno	93,5	66,6	48,0	61,0	74,8

u milijunima kuna

	Umanjenje vrijednosti s prilagodbom nakon modela	Umanjenje vrijednosti bez prilagodbe nakon modela	Optimističan scenarij	Osnovni scenarij	Pesimističan scenarij
31.12.2021.					
Stanovništvo	72,7	72,7	63,2	70,3	79,1
Izloženosti koje nisu prema stanovništvu	58,9	58,9	42,1	54,6	70,6
Plasmani riznice	1,2	1,2	0,4	0,9	1,9
Ukupno	132,8	132,8	105,7	125,8	151,5

Sljedeća tablica prikazuje izloženost u statusu neispunjavanja obveza i stupanj pokrivenosti (Pokrivenost uzima u obzir umanjenja vrijednosti u Fazi 3) sukladno internoj segmentaciji, na 31. prosinca 2022. godine i na 31. prosinca 2021. godine:

u milijunima kuna

	Izloženost u statusu neispunjavanja obveza	Umanjenja vrijednosti	Kolateral (NPE)	NPE udio	Pokrivenost
31.12.2022.					
Stanovništvo - ostali plasmani	4.189,8	97,3	74,4	4,5	2,3%
Srednje i malo poduzetništvo	3.771,2	192,7	150,8	56,4	5,1%
Non-focus	2.177,3	183,4	157,2	107,7	8,4%
od toga velika poduzeća	278,0	76,8	69,7	26,6	27,6%
od toga stambeni krediti	1.685,9	106,5	87,5	81,1	6,3%
od toga javna poduzeća	213,4	0,0	0,0	0,0	0,0%
Plasmani riznice	8.725,1	0,0	0,0	0,0	0,0%
Ukupno	18.863,4	473,4	382,3	168,5	2,5%
					80,8%

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

Ukupno povećanje stupnja pokrivenosti je rezultat alokacije umanjenja vrijednosti za određene individualne klijente s značajnom izloženošću u sektoru Srednjeg i malog poduzetništva i "non-focus" sektorima.

U određivanju stupnja pokrića za neprihodujuće izloženosti Addiko Banka je potpunosti usklađena s očekivanjima za bonitetna rezerviranja neprihodujućih izloženosti koja je objavila Europska središnja banka.

59.1. 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 finansijskim instrumentima kontinuirano se prati na mjesecnoj osnovi.

Izloženost Banke kreditnom riziku proizlazi iz zajmova i potraživanja od komitenata i banaka. Iznos kreditne izloženosti po toj osnovi, predstavlja knjigovodstvenu vrijednost te imovine u bilanci. Nadalje, Banka je izložena i kreditnom riziku po izvanbilančnim stawkama, 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 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. Primjenjena 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 2022. godine i na 31. prosinca 2021. je bila kako je prikazano:

	u milijunima kuna	
Kolaterali prema vrsti	31.12.2022.	31.12.2021.
Izloženost	18.863,4	18.558,3
Interni prihvaćena vrijednost kolaterala (ICV)	2.078,7	2.676,9
od kojih nekretnine za poslovnu namjenu	638,3	881,7
od kojih stambene nekretnine	1.336,2	1.659,6
od kojih finansijski instrumenti	51,8	66,1
od kojih garancije	42,0	59,2
od kojih ostalo	10,5	10,2
Pokrivenost izloženosti vrijednošću kolaterala	11,0%	14,4%

Upravljanje svim kolateralima određeno je u "Politici upravljanja kolateralima". U skladu s Politikom upravljanja kolateralima i Standardom vrednovanja nekretnina, sve nekretnine moraju se redovito pratiti i njihovu vrijednost treba redovito ponovno procjenjivati. Revalorizacija se radi godišnje za sve poslovne nekretnine, a najmanje jednom u tri godine za stambene nekretnine. Vrednovanje svih komercijalnih nekretnina obavlja se na pojedinačnoj razini ako je tržišna vrijednost iznad 1,0 milijuna eura, u skladu s Politikom upravljanja kolateralima Addiko Grupe. Tržišna vrijednost onih s nižom vrijednošću prati se pomoću statističkog modela. Pragovi za pojedinačno praćenje stambenih nekretnina konzervativniji su, i odgovaraju tržišnoj vrijednosti većoj od 0,4 milijuna eura.

Najveći dio navedenih kolateralova osigurava se za zajmove i predujmove (zanemarivi kolaterali unutar drugih finansijskih instrumenata).

Smanjenje primljene vrijednosti kolaterala rezultat je povećanih aktivnosti kreditiranja neosiguranih plasmana privatnim klijentima i subjektima malih poduzeća.

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

Fer vrijednost kolaterala na osnovi osnovnog scenarija											u milijunima kuna	
31.12.2022.	Bruto	Vrijednosni	Prava	Umanje	Višak	Ukupna	Neto	Umanjenje				
	knjigovodstveni iznos	papiri Jamstva	vlasništva	Ostalo	nja kolaterala	vrijednost kolaterala						
Zajmovi i potraživanja	449,6	0,0	0,0	76,0	0,0	0,0	76,0	373,6	373,7			
Središnja banka	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			
Kreditne institucije	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0			
Ostale finansijske institucije	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0			
Nefinansijske institucije	236,7	0,0	0,0	33,9	0,0	0,0	33,9	202,8	202,8			
Kućanstva	212,9	0,0	0,0	42,1	0,0	0,0	42,1	170,8	170,8			
Preuzete obveze i finansijska jamstva	23,8	0,0	0,0	15,1	0,0	0,0	15,1	8,7	8,7			
Preuzete obveze po kreditima	1,0	0,0	0,0	0,2	0,0	0,0	0,2	0,8	0,8			
Preuzeta finansijska jamstva	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0			
Ostale preuzete obveze	22,8	0,0	0,0	14,9	0,0	0,0	14,9	7,8	7,8			

Fer vrijednost kolaterala na osnovi osnovnog scenarija											u milijunima kuna	
31.12.2021.	Bruto	Vrijednosni	Prava	Umanje	Višak	Ukupna	Neto	Umanjenje				
	knjigovodstveni iznos	papiri Jamstva	vlasništva	Ostalo	nja kolaterala	vrijednost kolaterala						
Zajmovi i potraživanja	580,6	0,0	0,0	145,7	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			
Opće države	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			
Ostale finansijske institucije	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0			
Nefinansijske institucije	234,8	0,0	0,0	69,6	0,0	0,0	69,6	165,2	162,8			
Kućanstva	345,8	0,0	0,0	76,1	0,0	0,0	76,1	269,7	276,2			
Preuzete obveze i finansijska jamstva	5,9	0,0	0,0	2,6	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	1,2	2,4	2,2			
Preuzeta finansijska jamstva	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	1,4	0,9	0,9			

(60) 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 trgovaju 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 trgovaju. Izloženost tržišnom riziku formalno je upravljana kupnjom /prodajom te zauzimanjem pozicije zaštite instrumenata u skladu s limitima odobrenim od strane Uprave.

60.1. 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%-tним 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 mjerjenja 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 2022. 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	0,1	0,0	0,0
Kamatni rizik - knjiga banke	2,9	7,6	4,5	4,4
Rizik kreditne marže	0,0	13,8	5,5	4,2
Rizik kapitala	0,8	1,5	1,2	1,1
Valutni rizik	0,1	0,7	0,3	0,6
Ukupno*	3,9	23,7	11,4	10,4

* Korelacijski efekti nisu uzeti u obzir u gornjoj analizi.

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	Prosječ	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.

Uspoređujući vrijednosti na kraju godine, povećanje ukupne izloženosti riziku u 2022. godini je primarno rezultat povećanja rizika kreditne marže zbog povećane volatilnosti CDS-a, odnosno vjerojatnosti neispunjena obveza od strane izdavatelja državnih obveznica u portfelju Banke. Povećana volatilnost kamatnih stopa dovela je do povećanja kamatnog rizika u knjizi banke u usporedbi s krajem 2021. godine. Nadalje, ukupna izloženost riziku je u prosjeku bila viša kroz 2022. godinu u odnosu na godinu ranije zbog veće izloženosti riziku kreditne marže i većem prosječnom kamatnom riziku u knjizi banke.

60.2. Upravljanje valutnim rizikom

Banka je izložena promjenama tečajeva postojećih stranih valuta koje imaju utjecaj na njezin finansijski 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 prva tri kvartala 2022. 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 0,2 milijuna (ekvivalentno 1,5 milijuna kuna) do svibnja, kada je dodatno limit snižen na EUR 0,02 milijuna (ekvivalentno 0,15 milijuna kuna). Krajem listopada limit je povećan na EUR 0,3 milijuna (ekvivalentno 2,2 milijuna kuna) uglavnom zbog ulaska Hrvatske u eurozonu. Prosječni iznos ukupne otvorene devizne pozicije bio je 170% viši u usporedbi sa 2021. godinom zbog povećane izloženosti na kraju 2022. godine kao rezultat aktivnosti Banke u sklopu EURO projekta. Ulaskom u eurozonu, eurska otvorena devizna pozicija smanjena je na 0, čime je ukupna otvorena devizna pozicija dovedena na vrlo niske razine.

Sljedeći grafikon prikazuje kretanje otvorene devizne pozicije u odnosu na regulatorni kapital za 2022. i 2021. 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 2022. 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 2022. godine:

	u milijunima kuna			
	EUR	USD	CHF	Ostale valute
Otvorena devizna pozicija	619,7	-40,4	0,8	1,2
Neto efekt u računu dobiti i gubitka	62,0	-4,0	0,1	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 2021. godine:

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

Svi limiti za otvorenu deviznu poziciju su ispoštovani tijekom 2022. godine. Mjesečni prosjek otvorene devizne pozicije je zadržan u rasponu od 3,5 milijuna eura do 111,2 milijuna eura, pri čemu je eurska pozicija predstavljala skoro cijelokupni iznos otvorene devizne pozicije. Sukladno tome se valutni rizik mjerен VaR-om zadržao na niskim razinama, rezultirajući sa prosječnom iskorištenosti limita ispod 22%.

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.

60.3. Rizik promjene kamatne stope

Kamatni rizik je rizik promjene vrijednosti finansijskog 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 interna 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 EUR 0,39 milijuna i EUR 0,738 milijuna tijekom protekle 2022. godine. Struktura bilance prema udjelu imovine s fiksnom kamatnom stopom blago je povećana 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 u svibnju je s EUR 2 milijuna snižen na EUR 0,95 milijuna (ekvivalentno 7,2 milijuna kuna). Zbog povećane volatilnosti kamatnih stopa, limit je krajem listopada povećan na EUR 1,2 milijuna (ekvivalentno 9 milijuna kuna).

Praćenje VaR limita te prosječna iskorištenost zadanih limita za rizik promjene kamatnih stopa za 2022. godinu prikazana je sljedećim grafikonom, sa vrijednostima u milijunima eura:



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:

VaR u knjizi banke tijekom 2021



Porast volatilnosti kamatnih stopa ključan je razlog za viši kamatni rizik u knjizi banke mjereno VaR modelom u odnosu na 2021. godinu.

Kako je prikazano u grafu za 2022. godinu, kamatni rizik u knjizi banke narastao je u veljači i ožujku te kasnije u četvrtom kvartalu. Eurska i kunska komponenta najviše su doprinosile riziku tijekom 2022. godine.

Sljedeća tablica prikazuje kamatni jaz na dan 31. prosinca 2022. godine:

	u milijunima kuna								
	1 dan do 1 mjesec		3 mј. do 1 god.		1 do 2 god.	2 do 3 god.	Preko 3 god.	Beskamatno*	Ukupno
	Do 1 dan	mjesec	1 do 3 mј.	god.	god.	god.	god.		
Imovina	4.827,2	1.188,7	398,3	3.354,0	1.564,8	1.123,6	4.302,0	465,9	17.224,4
Obveze	-6.334,2	-864,6	-196,4	-1.143,0	-1.186,6	-805,3	-3.955,7	-2.738,7	-17.224,4
Kamatni jaz	-1.506,9	324,1	201,9	2.211,0	378,2	318,3	346,3	-2.272,9	0,0
Kamatni jaz u %	-8,7%	1,9%	1,2%	12,8%	2,2%	1,8%	2,0%	-13,2%	0,0%

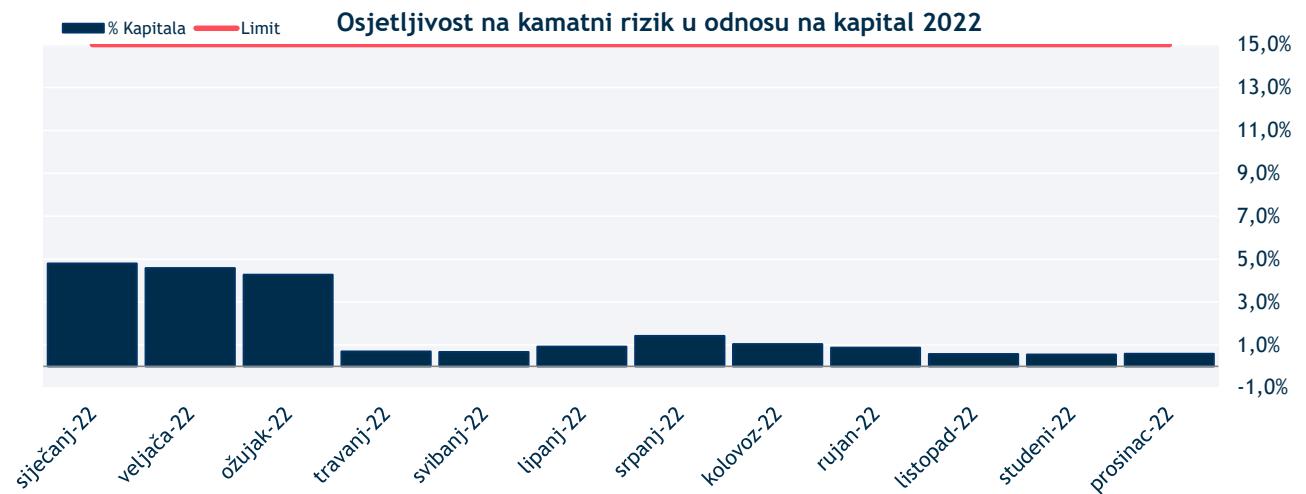
* Pozicija „Beskamatno“ predstavlja dionički kapital na strani pasive, te materijalnu i nematerijalnu imovinu na strani aktive

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

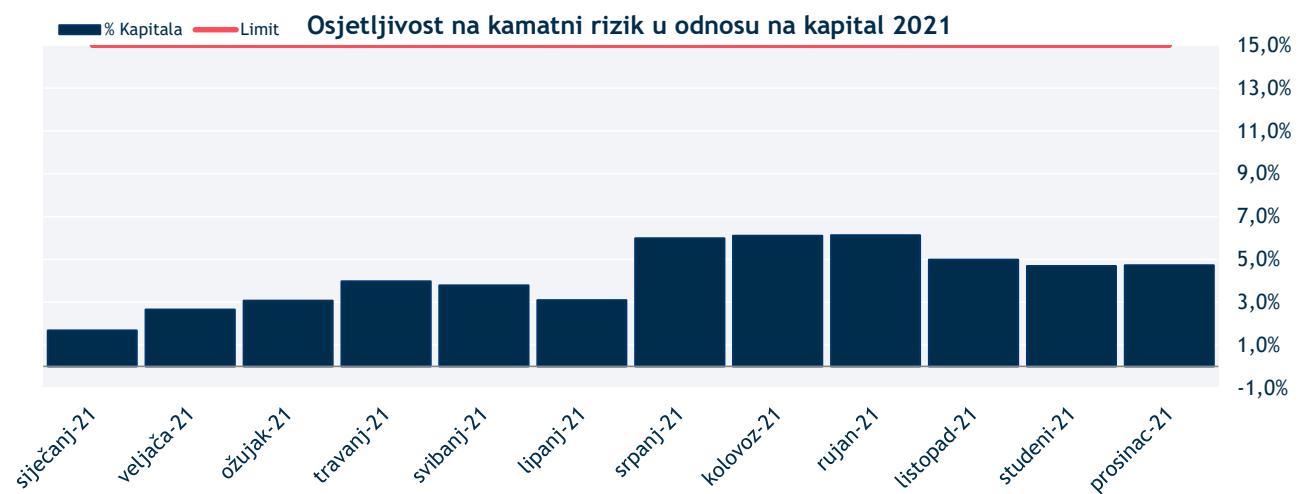
	u milijunima kuna								
	1 dan do 1 mjesec		3 mј. do 1 god.		1 do 2 god.	2 do 3 god.	Preko 3 god.	Beskamatno*	Ukupno
	Do 1 dan	mjesec	1 do 3 mј.	god.	god.	god.	god.		
Imovina	4.373,4	1.117,0	697,1	3.613,9	1.437,9	1.150,5	3.858,9	654,3	16.903,1
Obveze	-6.551,4	-968,2	-332,7	-1.200,8	-868,9	-734,1	-3.131,2	-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

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 2022. 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 2021. godinu prikazano je sljedećim grafikonom:



Regulatorni zahtjevi navode da utjecaj na lokalni EVK (izvještaj o izloženosti kamatnom riziku u knjizi banke) iznenadnog paralelnog +/-200 baznih bodova pomaka krivulje prinosa u ukupnim vlastitim sredstvima ne smije premašiti 20,0%, s relevantnom procjenom rizika od 6,3% na 31. prosinca 2022. naspram 10,3% na 31. prosinca 2021. Prema scenarijima od 1 do 6 kako je navedeno u Prilogu III dokumenta EBA/GL/2018/02, utjecaj ne smije premašiti 15% temeljnog kapitala, s relevantnom procjenom rizika od 6,9% na 31. prosinca 2022. naspram 11,8% na 31. prosinca 2021.

60.4. 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 finansijskih instrumenata.

Rizik kreditne marže naglo je porastao u ožujku 2022. zbog političke situacije u istočnoj Europi, te je stoga limit povećan s EUR 1 milijuna na EUR 2 milijuna. Zbog značajnijeg iznosa slobodnog kapitala, navedena probijanja limita riješena su preraspodjelom kapitala tijekom prve polovice 2022. i uskladišnjivanjem internih limita.

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.

(61) Rizik likvidnosti

Rizik likvidnosti predstavlja moguću izloženost Banke vezanu uz izvore sredstava koja su joj potrebna da bi Banka podmirila vlastite obveze po finansijskim 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 2022. 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 2022. koeficijent pokrivenosti likvidnosti (LCR) kretao se između najniže razine od 235,0% u lipnju 2022. i najviše razine od 409,1% u prosincu 2022.

Tablica u nastavku prikazuje omjere koeficijenata likvidnosne pokrivenosti za 2022. i 2021. godinu izračunatih iz dnevnih vrijednosti:

	2022.	2021.
	%	%
Kraj godine	384,0	262,0
Maksimum	409,1	280,1
Minimum	235,0	156,0
Prosjek	294,0	220,2

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 2022. godini omjer neto stabilnih izvora financiranja kretao se između najniže razine od 187,5% u ožujku 2022. i najviše razine od 202,1% u prosincu 2022. godine.

Tablica u nastavku prikazuje omjere neto stabilnih izvora financiranja za 2022. i 2021. godinu izračunatih iz tromjesečnih vrijednosti:

	2022.	2021.
	%	%
Kraj godine	202,1	193,2
Maksimum	202,1	193,2
Minimum	187,5	150,4
Prosjek	195,0	172,3

U prosincu 2022. kapacitet likvidnosne pokrivenosti u Addiko banci bio je strukturiran kako slijedi:

	u milijunima kuna
Kapacitet likvidnosne pokrivenosti	
Kovanice i novčanice	433,0
Rezerve kod središnje banke koje se mogu povući	3.375,0
Imovina prvog stupnja kojom se trguje	3.567,3
Imovina 2.A stupnja kojom se trguje	0,0
Imovina 2.B stupnja kojom se trguje	43,5
Ukupno kapacitet likvidnosne pokrivenosti	7.418,8

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

Tijekom 2022. 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% (od kolovoza do prosinca minimalni postotak je iznosio 8,5%).

Tablica u nastavku prikazuje održavane postotke tijekom 2022. i 2021. godine:

	2022.	2021.
	%	%
Kraj godine	33,4	26,5
Maksimum	34,7	32,7
Minimum	23,6	21,5
Prosjek	28,3	26,4

Također, Banka postavlja interna ograničenja i limite koji čine sastavni dio politike upravljanja rizikom likvidnosti. Omeđeri 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.

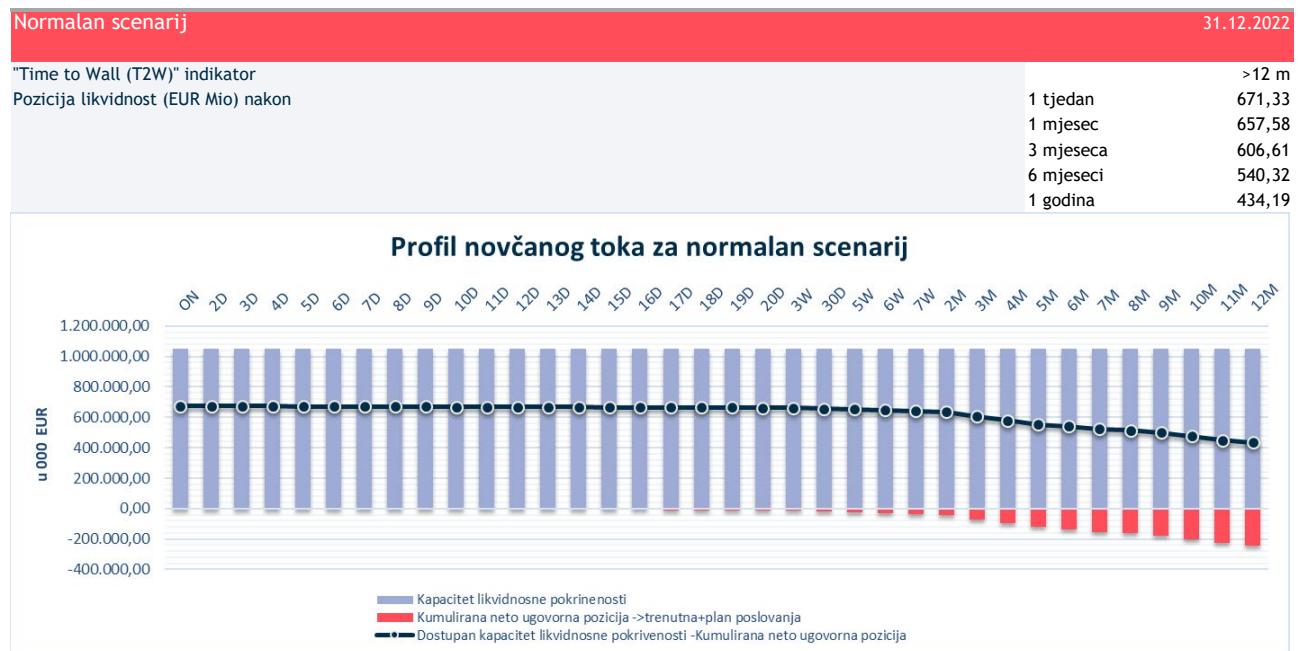
Navedeni pokazatelji rizika likvidnosti su također ostali na visokoj razini prvenstveno zahvaljujući snažnoj rezervi likvidnosti.

Tablica u nastavku daje pregled pokazatelja likvidnosti tijekom 2022. i 2021. godine:

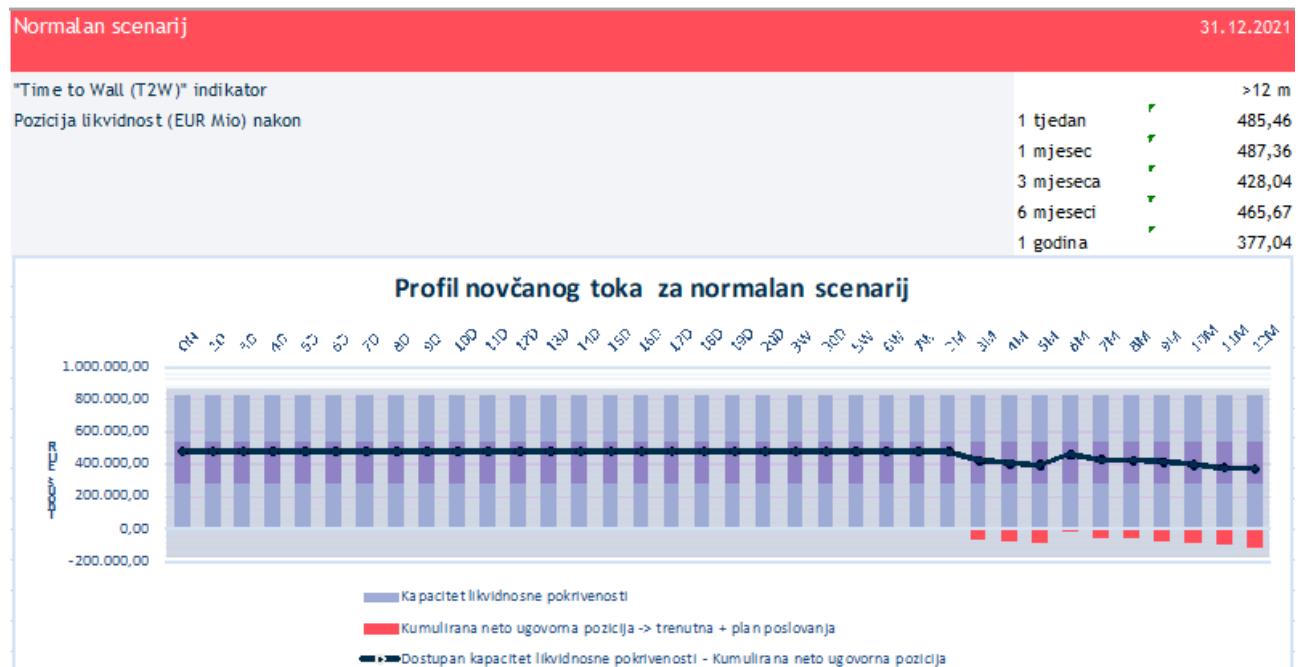
	2022. %	2021. %
Pokazatelj trenutne likvidnosti:		
Kraj godine	49,5	46,6
Maksimum	49,5	46,6
Minimum	40,8	41,5
Prosjek	44,2	43,2
Omjer LLSFR:		
Kraj godine	59,1	60,2
Maksimum	64,5	66,6
Minimum	59,1	60,2
Prosjek	62,1	64,2
Omjer kratkoročne aktive i pasive:		
Kraj godine	158,3	131,3
Maksimum	158,3	131,3
Minimum	131,4	106,3
Prosjek	142,1	114,9

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 mjesечноj 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 mjerjenje 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 2022. godine:



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



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 finansijsku imovinu, obveze i izvanbilančne stavke Addiko banke na 31. prosinca 2022. godine:

		u milijunima kuna						
		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
	31.12.2022.							
Imovina								
Novac		433,0	433,0	433,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Sredstva kod Hrvatske narodne banke		3.900,5	3.900,5	3.518,9	381,5	0,0	0,0	0,0
Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka i po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit		3.580,9	3.894,6	45,7	343,8	827,1	1.497,4	1.180,6
Dužnički vrijednosni papiri po amortiziranom trošku		722,3	761,9	0,0	5,6	357,1	399,2	0,0
Plasmani i zajmovi drugim bankama		126,7	126,7	126,7	0,0	0,0	0,0	0,0
Zajmovi i potraživanja		8.003,9	9.219,5	282,4	533,5	1.746,3	4.629,9	2.027,5
Ukupno imovina		16.767,2	18.336,3	4.406,8	1.264,4	2.930,4	6.526,5	3.208,1
Obveze								
Depoziti kreditnih institucija		124,7	124,8	103,5	21,3	0,0	0,0	0,0
Subordinirani dug		234,1	289,8	0,0	0,0	15,9	273,9	0,0
Depoziti deponata		13.427,0	13.436,8	12.179,0	453,3	237,7	517,7	48,9
Obveze po osnovi najma		41,5	41,5	0,0	0,0	11,2	28,9	1,5
Ukupno obveze		13.827,2	13.892,8	12.282,5	474,6	264,8	820,4	50,4
Izvanbilančne stavke								
Derivati - nominalni iznos - priljevi		476,4	476,4	0,0	280,6	73,8	25,7	96,3
Derivati - nominalni iznos - odljevi		-476,5	-476,5	0,0	-280,7	-73,9	-25,7	-96,3
Garancije		512,0	512,0	18,2	119,0	183,2	185,3	6,3
Nepokriveni akreditivi		0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Revolving krediti		240,1	240,1	155,9	12,8	68,8	2,5	0,0
Ostali okvirni krediti i obvezne financiranja		593,7	593,7	478,7	25,6	89,4	0,2	0,0
Ostale izvanbilančne stavke		365,5	365,6	0,0	0,4	17,0	270,9	77,3

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

Sredstva kod Hrvatske narodne banke uključuju i 381,5 milijuna kuna (50,4 milijuna eura) depozita koji je dan kao finansijsko osiguranje („pledged as collateral“) sukladno ugovoru za predopskrbu gotovim novcem eura s Hrvatskom narodnom bankom. Iz navedenog depozita namirit će se preuzeti gotov novac-euro.

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

								u milijunima kuna
	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	
31.12.2021.								
Imovina								
Novac	342,5	342,5	342,5	0,0	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	0,0
Finansijska 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	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	0,0
Subordinirani dug	233,5	305,0	0,0	0,0	15,9	289,1	0,0	
Depoziti deponentata	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	

(62) Operativni rizik

Operativni rizik je rizik gubitka koji proizlazi iz neadekvatnih ili neuspjelih unutarnjih procesa, ljudi i sustava ili iz vanjskih dogadaja. 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 uskladeni 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, mjerjenje 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 cijelokupnom 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 pri-mjeren 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 operati-vnog 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 mjerjenja odnosno procjenjivanja operativnog rizika obuhvaćaju kvantitativne i kvalitativne metode mjerjenja 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 do-gađaje 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 poslov-nim 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 2022. godine iznosi 77.3 milijuna kuna. Ukupni ostvareni knjiženi gubici uzrokovani operativnim rizicima iznose 169.5 milijuna kuna i evidentirani su uz 1627 događaja operativnog rizika. Na ukupan iznos ostvarenih gubitaka uslijed operativnog rizika, u 2022. godini, najveći utjecaj dolazi od knjiženih re-zervacija za CHF pasivne sudske sporove. Ukupni povrati iznose 3.5 milijuna kuna, što predstavlja neto gubitak u visini od 166.0 milijuna kuna.

(63) Ostali rizici

63.1. Strateški rizik / Poslovni rizik

Strateški rizik jest rizik gubitka do kojeg dolazi zbog donošenja pogrešnih poslovnih odluka, neprilagodljivosti promje-nama u ekonomskom okruženju i slično. Proizlazi iz pogrešnih upravljačkih odluka o korporativnom pozicioniranju, tre-tmanu 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 uzrokovani poslovni rizikom.

63.2. 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 finansijski rezultat, kontinuitet poslovanja ili ugled Banke.

63.3. 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

63.4. Sistemski rizik

Sistemski rizik podrazumijeva rizik od poremećaja u finansijskom sustavu u cjelini ili dijelovima finansijskog sustava.

63.5. Okolišni, Društveni i Upravljački (ESG) Rizici

ESG rizici uključuju sve rizike koji proizlaze iz mogućih negativnih učinaka, izravnih ili neizravnih, na okoliš, ljudi i zajednice i općenito sve dionike, uz one koji proizlaze iz korporativnog upravljanja. ESG rizik bi mogao utjecati na profitabilnost, ugled i kreditnu kvalitetu te bi mogao dovesti do pravnih posljedica.

Kao što je opisano u nefinansijskom izvješću Addiko Grupe, Addiko uzima u obzir okolišne, društvene i upravljačke (ESG) rizike, povezane s aktivnostima društava za korisnike i posebnu pozornost posvećuje dubinskoj analizi pitanja održivosti povezanih sa sektorima koji se smatraju osjetljivima.

Addiko banka također redovito procjenjuje i izvještava o ESG rizicima koji mogu utjecati na banku. Čimbenici ESG rizika (prvenstveno rizici povezani s klimom i okolišem) i njegova materijalnost rizika redovito se procjenjuju na godišnjoj osnovi, što rezultira uključivanjem u postojeće vrste rizika (kreditni rizik i drugi rizici), umjesto da ih se prikazuje kao jedinstvenu, samostalu vrstu ESG rizika. Ovisno o rezultatima navedenog postupka, procjene značajnosti rizika provode

se odgovarajuće tehnike smanjenja rizika i kontrolni mehanizmi s ciljem praćenja takvog portfelja tijekom cijelog njegova životnog vijeka. Svako negativno kretanje u tom kontekstu mora se odraziti na pogoršanje rejtinga klijenta, što će u konačnici rezultirati povećanjem kapitalnih zahtjeva za kreditni rizik.

Osim toga, čimbenici rizika povezani s klimom i okolišem kalibrirani su na temelju ekonometrijskog modeliranja politika određivanja cijena ugljika i uključeni u makroekonomске prognoze te su stoga sastavni dio izračuna IFRS 9 ECL kalkulacije. Posebno su osmišljeni samo za pesimistične i najgore scenarije, dok se već prepostavlja da osnovni i optimistični slučaj odražavaju klimatske učinke koji proizlaze iz "uspostave Pariškog sporazuma" koja podrazumijeva da nema napora za uklanjanje ugljičnog dioksida izvan već utvrđenih granica koje zadržavaju globalno zatopljenje ispod 2.5°C. Stoga klimatski učinci u osnovnim i optimističnim scenarijima u ovoj fazi nisu kvantitativno izolirani, dok se za negativne scenarije dodaju kao godišnja odstupanja povrh temeljnih vrijednosti ekonomskog scenarija, odražavajući politike određivanja cijena ugljika usmjerenе na ambicioznije granice emisija, tj. smanjiti globalno zatopljenje ispod 1.6°C. To sada dovodi do asimetrično raspršene raspodjele potencijalnih ishoda, uvjetovanih procjenom rizika i njezinom materializacijom.

(64) Pravni rizik

64.1. Pasivni sudski sporovi: praćenje i rezerviranje pravnih rizika

Ukupan broj pasivnih sudskih sporova povećao se u 2022. zbog valutnih klauzula u sporovima u vezi ugovora o kreditu u švicarskim francima. Unatoč povećanju broja slučajeva, ukupna vrijednost predmeta spora za pasivne pravne sporove smanjena je na 31. prosinca 2022. (1.241,84 milijuna kuna) u odnosu na 31. prosinca 2021. (2.287,58 milijuna kuna) za 1.045,74 milijuna kuna.

Postoji budući rizik daljnog povećanja broja postupaka i vrijednosti predmeta spora zbog promijenjene sudske prakse i obvezujućih odluka u oglednim postupcima.

Rezervacije za pravni rizik svojstven pasivnim sudskim postupcima, posebno rizik od gubitka slučaja i snošenja povezanih troškova, općenito se izračunavaju u skladu s međunarodnim računovodstvenim načelima i lokalnim propisima. Odjel za sudske sporove Banke koji je upoznat s predmetnim slučajem i/ili vanjski procjenitelji odgovorni su za procjenu šanse za uspjeh u sporu. Potonje posebno vrijedi u slučaju posebno složenih predmeta ili posebno visokih vrijednosti predmeta spora. Osim ovih općih zahtjeva, rezervacije se također formiraju za posebno složene i/ili visokoprofilne pravne sporove, koji naravno nose veći inherentni pravni rizik.

U Banci su implementirani alati za praćenje i upravljanje kako bi se uspostavila i osigurala pouzdana kvaliteta podataka i kvaliteta rješavanja sporova te pratio svakodnevni rad na sudskim sporovima i razvoj sudskih predmeta.

64.2. Povijesni rizik odredbi o promjenjivoj kamatnoj stopi i valutnoj klauzuli u švicarskim francima

Brojni klijenti potrošači u Republici Hrvatskoj su, osobito u razdoblju od 2004. do 2009. godine, ugovorili kredite s valutnom klauzulom (uglavnom u švicarskim francima). Takvi ugovori o kreditu su pojačano postali predmet pritužbi klijentata 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 ugavaranja 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 između 2019. i 2022. godine su (i) svibanj 2015 - Vrhovni sud Republike Hrvatske je potvrđio 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 potvrđio odluku Visokog trgovačkog suda Republike Hrvatske iz 2018. godine 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. U svibnju 2022. godine Europski sud pravde („CJEU“) presudio je u predmetu koji se odnosi na konvertirane CHF ugovore o kreditu, da a) CJEU nema nadležnost nad samim CHF ugovorima o kreditu jer je ugovor o kreditu sklopljen prije ulaska Hrvatske u EU i b) da Direktiva o zaštiti potrošača ne bi bila primjenjiva ako je Zakon o konverziji iz 2015. trebao uspostaviti ravnotežu između banaka i potrošača. Zadatak provjere je li to slučaj je na lokalnim sudovima. Dana 20. prosinca 2022. godine Vrhovni sud Republike Hrvatske objavio je mišljenje vezano uz konvertirane CHF kredite. U mišljenju stoji da klijenti koji su izvršili konverziju prema Zakonu o konverziji 2015. imaju pravo na dodatne isplate prema Zakonu o obveznim odnosima koje bi se trebale sastojati od zateznih kamata do konverzije. Prema objavi Vrhovnog suda Republike Hrvatske od 22. prosinca 2022., ovo mišljenje nije pravno obvezujuće za niže instance, već mora biti potvrđeno u pojedinačnom predmetu pred Vrhovnim sudom. Addiko kao i druge banke tražit će sve moguće pravne lijekove na nacionalnoj i međunarodnoj razini protiv negativnog ishoda u pojedinačnim slučajevima kao i bilo koje druge sudske odluke nakon ovog mišljenja. U mišljenju se ne navodi način obračuna dodatne naknade. Osim toga, ne postoji veza između zahtjeva u sporovima koji su već u tijeku i pravnog sadržaja mišljenja.

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 ugovor o ulaganjima (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) Derivatni finansijski instrumenti

Kreditna izloženost ili trošak zamjene derivativnih finansijskih 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 prihvачene 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 finansijskih instrumenata.

Derivativni finansijski 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

(66) Analiza preostalih dospijeća

Sljedeće tablice prikazuju preostalo ugovorno dospijeće finansijske imovine i obveza banke:

31.12.2022.	u milijunima kuna							
	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	4.060,5	0,0	0,0	0,0	0,0	4.060,5	0,0	4.060,5
Finansijska imovina koja se drži radi trgovanja	0,0	0,0	0,2	16,3	3,6	0,2	19,9	20,1
Finansijska imovina obvezno po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	0,0	11,0	0,0	0,0	0,0	11,0	0,0	11,0
Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	34,8	311,6	765,8	1.285,5	1.156,3	1.112,1	2.441,8	3.553,9
Finansijska imovina po amortiziranom trošku	55,0	1.322,1	1.796,4	4.270,6	1.681,8	3.173,5	5.952,4	9.125,9
Materijalna imovina	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	158,8	158,8
Nematerijalna imovina	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	73,1	73,1
Porezna imovina	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	13,2	137,5	150,7
Tekuća porezna imovina	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	13,2	0,0	13,2
Odgodenja porezna imovina	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	137,5	137,5
Ostala imovina	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	68,5	0,0	68,5
Dugotrajna imovina namijenjena za prodaju	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	2,0	0,0	2,0
Ukupno	4.150,2	1.644,6	2.562,5	5.572,4	2.841,6	8.441,0	8.783,4	17.224,4
Finansijske obveze koje se drže radi trgovanja	0,0	0,5	0,1	0,3	3,6	0,7	3,9	4,6
Finansijske obveze koje se mijere po amortiziranom trošku	11.896,8	1.009,8	261,0	792,2	50,4	13.167,7	842,6	14.010,2
Rezerviranja	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	408,4	408,4
Ostale obveze	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	85,2	0,0	85,2
Ukupno	11.896,8	1.010,3	261,2	792,5	54,0	13.253,5	1.254,9	14.508,4

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	
								od 1 godine do 5 godina	više od 1 godine
Novac i novčana sredstva	3.800,0	755,3	0,0	0,0	0,0	4.555,2	0,0	4.555,2	
Finansijska imovina koja se drži radi trgovanja	0,0	15,3	1,4	94,1	1,2	16,7	95,3		112,0
Finansijska imovina obvezno po fer vrijednosti kroz račun dobiti ili gubitka	0,0	20,2	0,0	0,0	0,0	20,2	0,0		20,2
Finansijska 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
Finansijska 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
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	
Finansijske obveze koje se drže radi trgovanja	0,0	0,7	0,0	3,3	1,1	0,7	4,5		5,1
Finansijske obveze koje se mijere 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	

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 finansijskom položaju.

Očekivani novčani tokovi Banke po nekoj finansijskoj imovini i finansijskim 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 obaveze po kreditima biti odmah povučene.

(67) Najmovi u kojima je Banka najmodavac**67.1. Finansijski najmovi**

Potraživanja po finansijskom najmu su uključena u zajmove i potraživanja te su prikazana kako slijedi:

	u milijunima kuna	
	31.12.2022.	31.12.2021.
Minimalna plaćanja najma (ugovoreni obroci + zajamčeni ostatak vrijednosti)	12,9	34,7
Nezajamčeni ostatak vrijednosti (+)	0,0	0,0
Bruto ulaganje u najam (=)	12,9	34,7
do godine dana	12,9	21,5
između 1 i 2 godine	0,0	13,2
između 2 i 3 godine	0,0	0,0
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 finansijski prihod (kamate) (-)	-0,2	-1,0
Neto ulaganje u najma (=)	12,9	33,7
Sadašnja vrijednost nezajamčenog ostatka vrijednosti	0,0	0,0
Sadašnja vrijednost minimalnih plaćanja najma	12,9	33,7
do godine dana	12,9	20,7
između 1 i 2 godine	0,0	13,1
između 2 i 3 godine	0,0	0,0
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 finansijskog najma bila je kako slijedi:

	u milijunima kuna	
	31.12.2022.	31.12.2021.
Pokretna imovina	12,9	34,7
Total	12,9	34,7

67.2. 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	
	31.12.2022.	31.12.2021.
Do 1 godine	0,2	1,4
Od 1 do 2 godine	0,1	0,3
Od 2 do 3 godine	0,1	0,2
Od 3 do 4 godine	0,1	0,1
Od 4 do 5 godina	0,1	0,1
Preko 5 godina	0,0	0,0
Ukupno	0,5	2,2

Analiza minimalnih plaćanja najma po osnovi neopozivih operativnih najmova, prema iznajmljenoj imovini, je kako slijedi:

	u milijunima kuna	
	31.12.2022.	31.12.2021.
Ulaganja u nekretnine	0,4	0,9
Zemljišta i zgrade	0,1	1,3
Ukupno	0,5	2,2

Prihod po osnovi najma za 2022. godinu iznosi 1,2 milijuna kuna (2021.: 1,2 milijuna kuna).

(68) 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 ubičajenim 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 (8) Najmovi i Bilješku (5) Korištenje procjena i prepostavki/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 2022. godini imala ukupne novčane odljeve po osnovi najmova u iznosu od -19,0 milijuna kuna (2021.: -19,4 milijuna kuna).

	u milijunima kuna	
	31.12.2022.	31.12.2021.
Plaćanja najma koja se odnose na glavnicu	-12,8	-13,0
Plaćanja najma koja se odnose na kamatu	-0,6	-0,7
Plaćanja kratkoročnih najmova, najmova imovine niske vrijednosti i varijabilnih plaćanja najmova koji nisu uključeni u mjerjenje obveze po najmu	-5,6	-5,7
Ukupno	-19,0	-19,4

Analiza dospijeća nediskontiranih obveza po osnovi najma na temelju MSFI-ja 16 bila je kako slijedi:

	u milijunima kuna	
	31.12.2022.	31.12.2021.
Do 1 godine	11,5	12,7
Od 1 do 5 godina	29,7	35,4
Više od 5 godina	1,5	3,7
Ukupno	42,7	51,9

Rashodi koji se odnose na plaćanja koja nisu uključena u mjerjenje obveza po osnovi najma bili kako slijedi:

	u milijunima kuna	
	31.12.2022.	31.12.2021.
Kratkoročni najmovi	0,0	0,0
Najmovi imovine niske vrijednosti	-3,6	-3,6
Varijabilna plaćanja najma	-2,1	-2,1
Ukupno	-5,7	-5,7

(69) Imovina/obveze denominirane u stranim valutama

Sljedeći iznosi u izvještaju o finansijskom položaju su denominirani u stranim valutama:

	u milijunima kuna	
	31.12.2022.	31.12.2021.
Imovina	7.647,3	7.550,3
Obveze	7.076,3	7.459,9

(70) Prijenos finansijske imovine - ugovori o reotkupu

Sljedeća finansijska imovina uključena u izvještaj o finansijskom položaju prenesena je temeljem ugovora o reotkupu:

	u milijunima kuna	
	Knjigovodstvena vrijednost prenesene imovine	Knjigovodstvena vrijednost pripadajućih obveza
	Od čega: ugovori o reotkupu	Od čega: ugovori o reotkupu
31.12.2022.		
Finansijska imovina po amortiziranom trošku	192,0	192,0
Dužnički vrijednosni papiri	192,0	192,0
Ukupno	192,0	192,0

Na prethodni izvještajni datum nije bilo prenesene finansijske imovine temeljem ugovora o reotkupu.

(71) Potencijalne obveze i ostale obveze koje nisu uključene u izvještaj o finansijskom položaju

Sljedeće bruto obveze koje nisu uključene u izvještaj o finansijskom položaju postojale su na izvještajni datum:

	u milijunima kuna	
	31.12.2022.	31.12.2021.
Preuzete obveze po kreditima	1.199,4	1.388,7
Preuzeta finansijska jamstva	106,8	122,5
Ostale preuzete obveze	405,2	475,0
Ukupno	1.711,4	1.986,1

Pozicija "Ostale preuzete obveze" uključuje uglavnom nefinansijske garancije, kao što su garancije za ispunjenje obveza ili jamstvene garancije i garantni okviri.

(72) 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 mjerena. Banka koristi različite tehnike vrednovanja kako bi odredila fer vrijednost. MSFI 13 utvrđuje hijerarhiju fer vrijednosti s obzirom na ulazne podatke i prepostavke korištene za mjerjenje finansijske i nefinansijske imovine i obveza po fer vrijednosti. Uočljivi ulazni podaci odražavaju tržišne podatke dobivene iz neovisnih izvora, dok neuočljivi ulazni podaci odražavaju prepostavke 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 finansijskih instrumenata kojima se trguje na aktivnim tržištima najbolje se utvrđuje kotiranim cijenama identičnih finansijskih 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 finansijske instrumente, za određivanje fer vrijednosti se koriste tržišne cijene usporedivih finansijskih 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. Finansijski 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 finansijske instrumente za koje ne postoje referentne tržišne stope ili cijene. Fer vrijednost se stoga utvrđuje primjenom modela mjerena i neuočljivih ulaznih podataka (obično interno izvedenih kreditnih raspona) prikladnih za odgovarajući finansijski instrument. Ovi se modeli koriste upravljačkim prepostavkama i procjenama, ovisno o transparentnosti cijena i složenosti finansijskog instrumenta. Finansijski 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.

Finansijska imovina i finansijske 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 finansijskih proizvoda izračunava se prema vrsti ugrađenog derivata pomoću modela mjerena; izvještavaju se unutar Razine 2 ili 3, ovisno o korištenim ulaznim parametrima.
- **Dužnička finansijska imovina i obveze** - Metoda kojom se mjeri dužnička finansijska imovina i obveze ovisi o likvidnosti na mjerodavnom tržištu. Likvidni instrumenti mjereni na temelju mjerodavne tržišne vrijednosti iskažuju 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 mjerena korištene za određivanje fer vrijednosti stavaka Razine 2 i Razine 3

Prihvaćeni modeli mjerena prema MSFI-ju 13 su tržišni pristup, troškovni pristup i dohodovni pristup. Metoda mjerena 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 mjerena. 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 mjerena 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 mjerena 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 mjerena 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 dospjeća koji se ne mogu odrediti. Za mjerena takvih novčanih tokova koriste se prihvaćeni modeli mjerena kamata i opcija koji se svakodnevno kalibriraju s tržišnim podacima (cijene razmjene, tržišne cijene, devizni tečajevi).

Neuočljivi ulazni faktori za instrumente Razine 3:

- Volatilnosti i korelacijske - Volatilnosti predstavljaju važne ulazne parametre za sve modele mjerena 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 stupa u status neispunjavanja obveza i stoga odražavaju vjerojatnost gubitka zbog neispunjavanja 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 neispunjavanja obveza - Parametar koji se nikad ne može izravno uočiti prije stupanja subjekta u status neispunjavanja obveza.
- Vjerojatnost statusa neispunjavanja obveza - Za procjenu vjerojatnosti nastajanja statusa neispunjavanja obveza koristi se premija rizika i stopa gubitka zbog neispunjavanja 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 vjerovatnostima neispunjena 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 vjerovatnosti neispunjena obveza. U prvom koraku vjerovatnosti neispunjena 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, prekonočne krivulje swap stopa (OIS kamatne stope) koriste se za diskontiranje pri mjerenu OTC derivata osiguranih kolateralom. Međuvalutni osnovni raspon uzima se u obzir za devizne swapove, gdje su kolateral i novčani tokovi u različitim valutama.

72.1. Fer vrijednost finansijskih instrumenata koji se vode po fer vrijednosti

Tablica ispod prikazuje raspored finansijskih instrumenata koji se vode po fer vrijednosti u njihovu razinu u hijerarhiji fer vrijednosti.

	u milijunima kuna			
	Razina I - iz aktivnog tržišta	Razina II - na osnovi tržišnih prepostavki	Razina III - na osnovi netržišnih prepostavki	Ukupno
31.12.2022.				
Imovina				
Finansijska imovina koja se drži radi trgovanja	16,0	4,1	0,0	20,1
Derivati	0,0	4,1	0,0	4,1
Dužnički vrijednosni papiri	16,0	0,0	0,0	16,0
Investicijski vrijednosni papiri obvezno po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	0,0	11,0	0,0	11,0
Vlasnički vrijednosni papiri	0,0	0,0	0,0	0,0
Dužnički vrijednosni papiri	0,0	11,0	0,0	11,0
Investicijski vrijednosni papiri po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	2.878,2	672,8	2,9	3.553,9
Vlasnički vrijednosni papiri	31,8	0,0	2,9	34,8
Dužnički vrijednosni papiri	2.846,4	672,8	0,0	3.519,1
Ukupno	2.894,2	687,9	2,9	3.585,0
Obveze				
Finansijske obveze koje se drže radi trgovanja	0,0	4,6	0,0	4,6
Derivati	0,0	4,6	0,0	4,6
Ukupno	0,0	4,6	0,0	4,6

	u milijunima kuna			
	Razina I - iz aktivnog tržišta	Razina II - na osnovi tržišnih prepostavki	Razina III - na osnovi netržišnih prepostavki	Ukupno
31.12.2021.				
Imovina				
Finansijska 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				
Finansijske 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

Transferi između Razine 1 i Razine 2

Usapoređujući kraj 2022. s krajem 2021. godine, nije bilo transfera finansijskih instrumenata između Razine 1 i Razine 2. Kretanja u portfelju obveznica Banke rezultat su strategije Odjela riznice i aktivnosti trgovanja gdje su nove kupnje u posljednjem kvartalu 2022. godine evidentirane u portfelju držanje radi naplate i mjerene po amortiziranom trošku. Na povećanje pozicija Razine 2 utjecala je kupnja trezorskih zapisa u siječnju i svibnju 2022. godine, dok je postojeći portfelj Razine 1 smanjen zbog redovnih dospijeća.

Usklađenje imovine prikazane u Razini 3 na dan 31. prosinca 2022. godine bilo je kako slijedi:

	u milijunima kuna						
	Dobici/gubici od vrednovanja - 01.01.	Dobici/gubici od vrednovanja - RDG	Povećanja (+)	Smanjenja (-)	Transfer u/iz ostalih razina	Ostalo (+/-)	31.12.
2022.							
Imovina							
Investicijski vrijednosni papiri po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	2,9	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	2,9
Ukupno	2,9	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	2,9

Usklađenje imovine prikazane u Razini 3 na dan 31. prosinca 2021. godine bilo je kako slijedi:

		Dobici/gubici od vrednovanja - RDG	Dobici/gubici od vrednovanja - OSD	Povećanja (+)	Smanjenja (-)	Transfer u/iz ostalih razina	Ostalo (+/-)	u milijunima kuna 31.12.
2021.	01.01.							
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

72.2. Fer vrijednosti finansijskih instrumenata i imovine koja se ne vodi po fer vrijednosti

Knjigovodstvene vrijednosti priznatih finansijskih instrumenata koji se ne vode po fer vrijednost uspoređuju se s odgovarajućim fer vrijednostima navedenima u nastavku:

								u milijunima kuna
31.12.2022.	Knjigovodstvena vrijednost	Fer vrijednost	Razlika	Razina I - iz aktivnog tržišta	Razina II - na osnovi tržišnih prepostavki	Razina III - na osnovi netržišnih prepostavki		
Imovina								
Novac i novčana sredstva ¹⁾	4.060,5	4.060,5	0,0	0,0	0,0	0,0		0,0
Financijska imovina po amortiziranom trošku	9.125,9	9.857,9	732,0	701,1	0,0	9.156,9		
Dužnički vrijednosni papiri	722,3	701,1	-21,2	701,1	0,0	0,0		
Zajmovi i potraživanja	8.403,6	9.156,9	753,2	0,0	0,0	9.156,9		
Ukupno	13.186,4	13.918,4	732,0	701,1	0,0	9.156,9		
Obveze								
Financijske obveze koje se mijere po amortiziranom trošku	14.010,2	13.987,2	23,0	0,0	0,0	13.987,2		
Depoziti	13.309,5	13.280,2	29,3	0,0	0,0	13.280,2		
Uzeti zajmovi	374,7	365,0	9,7	0,0	0,0	365,0		
Subordinirani dug	234,1	250,0	-15,9	0,0	0,0	250,0		
Ostale financijske obveze	92,0	92,0	0,0	0,0	0,0	92,0		
Ukupno	14.010,2	13.987,2	23,0	0,0	0,0	13.987,2		

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					
31.12.2021.	Knjigovodstvena vrijednost	Fer vrijednost	Razlika	Razina I - iz aktivnog tržišta	Razina II - na osnovi tržišnih prepostavki	Razina III - na osnovi netržišnih prepostavki
Imovina						
Novac i novčana sredstva ¹⁾	4.555,2	4.555,2	0,0	0,0	0,0	0,0
Finansijska 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						
Finansijske 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 finansijske 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 uvek približna njihovoj fer vrijednosti radi njihove kratkoročne prirode.

Finansijskim instrumentima koji se ne vode po fer vrijednosti ne upravlja se na osnovi fer vrijednosti i njihova se fer vrijednost izračunava samo radi potrebe finansijskog izvještavanja i objave te ne utječe na izvještaj o finansijskom 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 zajmoprimeca 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 banaka. 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.

72.3. 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 2022. godine knjigovodstvena vrijednost ulaganja u nekretnine iznosi 7,5 milijuna kuna (2021.: 16,7 milijuna kuna), dok je fer vrijednost iznosi 8,9 milijuna kuna (2021.: 18,2 milijuna kuna). Sva ulaganja u nekretnine razvrstana su u Razinu 3 (2021.: Razina 3).

(73) Prijeboj finansijske imovine i finansijskih obveza

Sljedeće tablice prikazuju usklađivanje bruto iznosa s neto iznosima, posebno za svu priznatu finansijsku imovinu i finansijske obveze. Nadalje, iznosi koji podliježu pravno provedivom globalnom prijeboju ili sličnom sporazumu, ali nisu netirani u izvještaju o finansijskom položaju.

Finansijska imovina i finansijske obveze prebijaju se, a neto iznos iskazuje u izvještaju o finansijskom 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 finansijske instrumente I". Učinak potencijalnog prijeboja ako bi se iskoristila sva prava na prijeboj prikazan je u retku "Neto iznosi finansijskih instrumenata I i II (c-d)".

	u milijunima kuna		
31.12.2022.	Derivati	Obrnuti repo	Ukupno
Imovina			
a) Bruto iznosi priznatih finansijskih instrumenata (I i II ¹⁾)	3,9	35,6	39,6
b) Prebijeni iznosi za finansijske instrumente I	0,0	0,0	0,0
c) Neto iznosi finansijskih instrumenata I i bruto iznos finansijskih instrumenata II prikazanih u izvještaju o finansijskom položaju (a-b)	3,9	35,6	39,6
d) Standardizirani ugovori o prijeboju (koji nisu uključeni u b))	0,0	0,0	0,0
Iznosi koji se odnose na priznate finansijske instrumente koji ne zadovoljavaju neke ili sve uvjete za prijeboj (Učinak prijeboja finansijskih instrumenata II)	0,0	0,0	0,0
Iznosi koji se odnose na finansijske kolaterale (uključujući gotovinske kolaterale);	3,9	0,0	3,9
Iznosi koji se odnose na primljene negotovinske kolaterale (isključujući gotovinske kolaterale);	0,0	35,6	35,6
e) Neto iznosi finansijskih instrumenata I i II (c-d)	0,0	0,0	0,0

¹⁾Finansijski instrumenti I: Finansijska imovina koja je već prebijena u izvještaju o finansijskom položaju

Finansijski instrumenti II: Finansijska imovina koja je predmet sporazuma o netiranju, ali nije prebijena u izvještaju o finansijskom položaju

	u milijunima kuna		
31.12.2021.	Derivati	Obrnuti repo	Ukupno
Imovina			
a) Bruto iznosi priznatih finansijskih instrumenata (I i II ¹⁾)	0,0	20,0	20,0
b) Prebijeni iznosi za finansijske instrumente I	0,0	0,0	0,0
c) Neto iznosi finansijskih instrumenata I i bruto iznos finansijskih instrumenata II prikazanih u izvještaju o finansijskom 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 finansijske instrumente koji ne zadovoljavaju neke ili sve uvjete za prijeboj (Učinak prijeboja finansijskih instrumenata II)	0,0	0,0	0,0
Iznosi koji se odnose na finansijske kolaterale (uključujući gotovinske kolaterale);	0,0	0,0	0,0
Iznosi koji se odnose na negotovinske primljene kolaterale (isključujući gotovinske kolaterale);	0,0	20,0	20,0
e) Neto iznosi finansijskih instrumenata I i II (c-d)	0,0	0,0	0,0

¹⁾Finansijski instrumenti I: Finansijska imovina koja je već prebijena u izvještaju o finansijskom položaju

Finansijski instrumenti II: Finansijska imovina koja je predmet sporazuma o netiranju, ali nije prebijena u izvještaju o finansijskom položaju

	u milijunima kuna		
31.12.2022.	Derivati	Repo	Ukupno
Obveze			
a) Bruto iznosi priznatih finansijskih instrumenata (I i II ¹⁾)	0,0	183,0	183,0
b) Prebijeni iznosi za finansijske instrumente I	0,0	0,0	0,0
c) Neto iznosi finansijskih instrumenata I i bruto iznos finansijskih instrumenata II prikazanih u izvještaju o finansijskom položaju (a-b)	0,0	183,0	183,0
d) Standardizirani ugovori o prijeboju (koji nisu uključeni u b))	0,0	0,0	0,0
Iznosi koji se odnose na priznate finansijske instrumente koji ne zadovoljavaju neke ili sve uvjete za prijeboj (Učinak prijeboja finansijskih instrumenata II)	0,0	0,0	0,0
Iznosi koji se odnose na finansijske kolaterale (uključujući gotovinske kolaterale);	0,0	0,0	0,0
Iznosi koji se odnose na negotovinske založene kolaterale (isključujući gotovinske kolaterale);	0,0	183,0	183,0
e) Neto iznosi finansijskih instrumenata I i II (c-d)	0,0	0,0	0,0

¹⁾Finansijski instrumenti I: Finansijske obveze koje su već prebijene u izvještaju o finansijskom položaju

Finansijski instrumenti II: Finansijske obveze koje su predmet sporazuma o netiranju, ali nisu prebijene u izvještaju o finansijskom položaju

	u milijunima kuna		
31.12.2021.	Derivati	Repo	Ukupno
Obveze			
a) Bruto iznosi priznatih finansijskih instrumenata (I i II ¹⁾)	4,5	0,0	4,5
b) Prebijeni iznosi za finansijske instrumente I	0,0	0,0	0,0
c) Neto iznosi finansijskih instrumenata I i bruto iznos finansijskih instrumenata II prikazanih u izvještaju o finansijskom 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 finansijske instrumente koji ne zadovoljavaju neke ili sve uvjete za prijeboj (Učinak prijeboja finansijskih instrumenata II)	0,0	0,0	0,0
Iznosi koji se odnose na finansijske 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 finansijskih instrumenata I i II (c-d)	0,0	0,0	0,0

¹⁾Finansijski instrumenti I: Finansijske obveze koje su već prebijene u izvještaju o finansijskom položaju

Finansijski instrumenti II: Finansijske obveze koje su predmet sporazuma o netiranju, ali nisu prebijene u izvještaju o finansijskom 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 neispunjena obveza, insolventnosti ili stečaja ili nakon drugih unaprijed određenih događaja, pozicije nisu prebijene u izvještaju o finansijskom položaju.

(74) Derivatni finansijski instrumenti

74.1. Derivati koji se drže radi trgovanja

Sljedeće transakcije još nisu izvršene na izvještajni datum:

	u milijunima kuna					
	31.12.2022.			31.12.2021.		
	Nominalni iznosi	Fer vrijednosti Pozitivna	Fer vrijednosti Negativna	Nominalni iznosi	Fer vrijednosti Pozitivna	Fer vrijednosti Negativna
a) Kamatna stopa	121,9	3,9	3,9	221,8	1,3	4,5
OTC proizvodi	121,9	3,9	3,9	221,8	1,3	4,5
OTC ostalo	121,9	3,9	3,9	221,8	1,3	4,5
b) Devize i zlato	354,4	0,2	0,7	547,3	0,5	0,7
OTC proizvodi	354,4	0,2	0,7	547,3	0,5	0,7
OTC ostalo	354,4	0,2	0,7	547,3	0,5	0,7

(75) 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:

31.12.2022.	u milijunima kuna		
	Matična banka	Članice grupe matične banke	Ključno rukovodstvo
Finansijska imovina	9,0	2,1	0,7
Novac i novčana sredstva	0,3	0,7	0,0
Finansijska imovina koja se drži radi trgovanja	3,9	0,0	0,0
Zajmovi i potraživanja	4,8	1,4	0,7
Ostala imovina	0,0	0,0	0,0
Finansijske obveze	240,3	74,7	2,4
Finansijske obveze koje se drže radi trgovanja	0,0	0,0	0,0
Depoziti	6,0	74,7	2,4
Subordinirani dug	234,1	0,0	0,0
Ostale finansijske obveze	0,3	0,0	0,0
Ostale obveze	0,0	0,0	0,1
Nominalna vrijednost derivata	61,0	114,8	0,0
Izvanbilančne stavke	0,0	3,9	0,2

	u milijunima kuna		
31.12.2021.	Matična banka	Članice grupe matične banke	Ključno rukovodstvo
Financijska imovina	18,0	5,9	0,6
Novac i novčana sredstva	6,7	0,9	0,0
Financijska imovina koja se drži radi trgovanja	0,0	0,1	0,0
Zajmovi i potraživanja	11,4	4,9	0,6
Ostala imovina	0,0	0,5	0,0
Financijske obveze	243,3	93,6	6,6
Financijske obveze koje se drže radi trgovanja	4,5	0,1	0,0
Depoziti	3,7	91,0	6,6
Subordinirani dug	233,5	0,0	0,0
Ostale financijske obveze	1,5	2,4	0,0
Ostale obveze	0,0	0,0	0,0
Nominalna vrijednost derivata	144,1	198,9	0,0
Izvanbilančne stavke	0,0	2,0	0,3

	u milijunima kuna		
31.12.2022.	Matična banka	Članice grupe matične banke	Ključno rukovodstvo
Kamatni i slični prihodi	1,1	0,2	0,0
Kamatni rashodi	-18,2	0,0	0,0
Prihodi od naknada i provizija	0,1	0,8	0,0
Rashodi od naknada i provizija	0,0	0,0	0,0
Neto rezultat od financijskih instrumenata	9,8	-7,7	0,0
Ostali administrativni troškovi	-1,0	-3,1	-0,5
Ostali prihodi iz redovnog poslovanja	12,7	11,4	0,0
Ostali rashodi iz redovnog poslovanja	0,0	0,0	0,0
Ukupno	4,6	1,5	-0,4

	u milijunima kuna		
31.12.2021.	Matična banka	Članice grupe matične banke	Ključno rukovodstvo
Kamatni i slični prihodi	0,3	0,1	0,0
Kamatni rashodi	-32,3	0,0	0,0
Prihodi od naknada i provizija	0,1	0,7	0,0
Rashodi od naknada i provizija	0,0	-0,1	0,0
Neto rezultat od financijskih instrumenata	4,6	-4,2	0,0
Ostali administrativni troškovi	-2,4	-2,9	-0,2
Ostali prihodi iz redovnog poslovanja	15,7	11,9	0,0
Ostali rashodi iz redovnog poslovanja	0,0	0,0	0,0
Ukupno	-14,0	5,4	-0,2

Naknada koju su primili članovi ključnog rukovodstva prikazana je kako slijedi:

	u milijunima kuna	
	31.12.2022.	31.12.2021.
Plaće	15,1	17,4
Socijalno osiguranje	2,9	3,3
Mirovinsko osiguranje	2,5	2,9
Ostali troškovi zaposlenih	0,5	0,5
Ukupno	21,0	24,1

Broj članova ključnog rukovodstva koji su primili naknadu u 2022. godini bio je 25 (2021.: 26).

Naknada članovima Nadzornog odbora za 2022. godinu iznosila je 0,5 milijuna kuna (2021.: 0,5 milijuna kuna).

(76) Plaćanja temeljena na dionicama

Od 2021. godine Grupa nudi, uz godišnji bonus, Poticajni okvir za ubrzanje uspješnosti (eng. *Performance Acceleration Incentive Framework*, PAIF) na temelju kojeg je Addiko dodijelila definiranom višem rukovodstvu (uključujući Upravu) varijabilne komponente naknade u obliku plaćanja temeljenog na vrijednosti dionica. Namjera programa je usko usklađivanje interesa višeg rukovodstva s interesima dioničara i postavljen je kao višegodišnja shema poticaja. Stjecanje dionica ovisi o ispunjenju određenih uvjeta. 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 primitaka Addiko Bank, program nagrađivanja uključuje plaćanja temeljena na dionicama podmirena u novcu.

U izvještajnom razdoblju jedan od unaprijed definiranih *knock-out* kriterija nije ispunjen te posljedično nije aktivirana PAIF shema poticaja za 2022. godinu. Iz tog je razloga u 2022. godini samo dio godišnjeg bonusa obračunat u skladu s MSFI-jem 2.

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.

(77) Upravljanje kapitalom

77.1. 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-a¹.

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 operativni 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

¹ Odluka HNB-a o postupku interne procjene adekvatnosti kapitala za kreditne institucije

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.

Uz navedeno, sektor Kontrola rizika i sektor Računovodstvo i izvještavanje prate sve nove regulatorne promjene, npr. 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.

77.2. 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 mogućnosti 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, prepostavke 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.

77.3. 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 filtera - 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 2022. godine i 31. prosinca 2021. godine iznosile su:

	31.12.2022.			31.12.2021.		
	Redovni osnovni kapital	Osnovni kapital	Ukupni kapital	Redovni osnovni kapital	Osnovni kapital	Ukupni kapital
Kapitalni zahtjev za Stup 1	4,5%	6,0%	8,0%	4,5%	6,0%	8,0%
Kapitalni zahtjev za Stup 2	1,8%	2,4%	3,3%	4,3%	4,3%	4,3%
Stopa ukupnih kapitalnih zahtjeva u okviru SREP-a	6,3%	8,4%	11,3%	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%	0,5%	0,5%	0,5%
Protuciklički 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%	4,5%	4,5%	4,5%
Sveukupni kapitalni zahtjev	10,8%	12,9%	15,8%	13,3%	14,8%	16,8%
Smjernica za Stup 2 (P2G)	2,0%	2,0%	2,0%	0,0%	0,0%	0,0%
Sveukupni kapitalni zahtjev + Smjernica za Stup 2	12,8%	14,9%	17,8%	13,3%	14,8%	16,8%

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). Zahtjevi za Stup II iz SREP 2021 procesa smanjeni su na razinu od 3,25% i vrijede od 1. ožujka 2022. godine do 31. prosinca 2022. godine (minimalno u iznosu 56,25% redovnog osnovnog kapitala te minimalno 75% osnovnog kapitala).
- 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 zaštitni sloj za očuvanje kapitala u iznosu od 2,5%, zaštitni sloj za strukturni sistemski rizik u iznosu od 1,5% i zaštitni sloj za ostale sistemski važne institucije (OSV) u iznosu od 0,5%. .
- 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 procesa 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 i vrijedi do 31. prosinca 2022. godine.

Kao odgovor na Covid-19 pandemiju, ECB je 12. ožujka 2020. godine komunicirao privremene mjere za smanjenje pritisaka 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. S obzirom na čvrstu strukturu kapitala, 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 2022. godine i 31. prosinca 2021. godine u skladu s CRR-om primjenom MSFI podataka.

Referenca ¹⁾		31.12.2022.	31.12.2021.
Redovni osnovni kapital (CET1): instrumenti i rezerve			
1	Instrumenti kapitala i premija na izdane dionice	2.558,9	2.558,9
3	Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit (i ostale rezerve)	-194,1	144,2
6	Redovni osnovni kapital (CET1) prije regulatornih usklađenja	2.364,8	2.703,1
Redovni osnovni kapital (CET1): regulatorna usklađivanja			
7	Dodatna vrijednosna usklađenja	127,2	-4,0
8	Nematerijalna imovina (umanjeno za povezanu poreznu obvezu)	-42,2	-45,9
28	Ukupna regulatorna usklađenja redovnog osnovnog kapitala (CET1)	85,0	-49,9
29	Redovni osnovni kapital (CET1)	2.449,8	2.653,1
Dodatni osnovni kapital (AT1): instrumenti			
30	Instrumenti kapitala i povezani računi premija na dionice	299,6	299,6
44	Dodatni osnovni kapital (AT1)	299,6	299,6
45	Osnovni kapital (T1 = CET1 + AT1)	2.749,4	2.952,8
Dopunski kapital (T2): instrumenti i rezerviranja			
58	Dopunski kapital (T2)	158,1	202,8
59	Ukupni kapital (TC = T1 + T2)	2.907,5	3.155,6
60	Ukupno rizikom ponderirana aktiva	8.448,9	8.666,6
Stopa adekvatnosti i zaštitni slojevi kapitala %			
61	Stopa adekvatnosti redovnog osnovnog kapitala	29,0%	30,6%
62	Stopa adekvatnosti osnovnog kapitala	32,5%	34,1%
63	Stopa adekvatnosti ukupnog kapitala	34,4%	36,4%

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.

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) temeljeni na tranzicijskoj osnovi

U okviru regulatorno definiranih rizika, koji uključuju kreditni rizik, operativni rizik i tržišni rizik, Banka koristi standar-dizirani pristup u izračunu sve tri vrste rizika. Rizikom ponderirana aktiva (RWA) se smanjila za 216,9 milijuna kuna tijekom izvještajnog razdoblja:

- RWA za kreditni rizik je smanjena za 725,8 milijuna kuna, što je uglavnom uzrokovano amortizacijom i prijevre-menom otplatom *non-focus* portfelja te smanjenjem RWA po portfelju obveznica u segmentu središnjih država, središnjih banaka i finacijskih institucija.
- Povećanje RWA za tržišni rizik za 585,4 milijuna kuna uzrokovano je otvorenom deviznom pozicijom u eurima uglavnom kao rezultat poslovnih akcija tijekom procesa konverzije u euro. Ova otvorena devizna pozicija je za-držana do 1. siječnja 2023. godine kada je, zbog konverzije u euro, smanjena na nulu.
- RWA za operativni rizik pokazuje smanjenje u iznosu od 84,7 milijuna kuna. RWA za operativne rizike temelji se na trogodišnjem prosjeku relevantnog dohotka, što predstavlja osnovu za izračun.

		u milijunima kuna	
Referenca ¹⁾		31.12.2022.	31.12.2021.
1	Kreditni rizik u skladu sa standardiziranim pristupom	6.840,1	7.566,3
6	Kreditni rizik druge ugovorne strane	15,9	8,2
20	Tržišni rizik	626,1	40,7
23	Operativni rizik	966,8	1.051,5
29	Ukupan iznos izloženosti riziku	8.448,9	8.666,6

¹⁾Reference identificiraju retke propisane u EU predlošku, koji su primjenjivi i gdje postoji vrijednost.

Omjer finansijske poluge na prijelaznoj osnovi

Omjer finansijske poluge za Banku, izračunat u skladu s CRD IV, iznosio je 14,8% na dan 31. prosinca 2022. godine, u odnosu na 17,0% na dan 31. prosinca 2021. godine. Razvoj je uzrokovан smanjenjem ukupne izloženosti poluge i poras-tom ukupnog kapitala.

		u milijunima kuna	
Referenca ¹⁾		31.12.2022.	31.12.2021.
2	Redovni osnovni kapital	2.749,4	2.952,8
13	Ukupna izloženost omjera finansijske poluge	18.555,3	17.348,6
14	Omjer finansijske poluge %	14,8%	17,0%

¹⁾Reference identificiraju retke propisane u EU predlošku, koji su primjenjivi i gdje postoji vrijednost.

Obrazac objave u skladu s člankom 468 CRR

Usporedba regulatornog kapitala Banke, stope kapitala i omjera finansijske poluge uz primjenu i bez primjene privremenog tretmana u skladu s člankom 468. CRR-a (prošireno):

Referenca ¹⁾		31.12.2022.	u milijunima kuna
Dostupni regulatorni kapital (iznosi)			
1	Redovni osnovni kapital (CET1)		2.449,8
	Redovni osnovni kapital (CET1) kao da privremeni tretman nerealiziranih dobitaka i gubitaka koji se mijere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit u skladu s člankom 468. CRR-a nije primjenjen		2.319,0
2a			
3	Osnovni kapital		2.749,4
4a	Osnovni kapital kao da privremeni tretman nerealiziranih dobitaka i gubitaka koji se mijere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit u skladu s člankom 468. CRR-a nije primjenjen		2.618,7
5	Ukupni kapital		2.907,5
6a	Ukupni kapital kao da privremeni tretman nerealiziranih dobitaka i gubitaka koji se mijere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit u skladu s člankom 468. CRR-a nije primjenjen		2.776,7
Rizikom ponderirana imovina (iznosi)			
7	Ukupna rizikom ponderirana imovina		8.448,9
	Ukupna rizikom ponderirana imovina kao da privremeni tretman nerealiziranih dobitaka i gubitaka koji se mijere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit u skladu s člankom 468. CRR-a nije primjenjen		8.485,6
8a			
Stope kapitala (%)			
9	Redovni osnovni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku)		29,0%
	Redovni osnovni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku) kao da privremeni tretman nerealiziranih dobitaka i gubitaka koji se mijere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit u skladu s člankom 468. CRR-a nije primjenjen		27,3%
10a			
11	Osnovni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku)		32,5%
	Osnovni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku) kao da privremeni tretman nerealiziranih dobitaka i gubitaka koji se mijere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit u skladu s člankom 468.		30,9%
12a			
13	Ukupni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku)		34,4%
	Ukupni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku) kao da privremeni tretman nerealiziranih dobitaka i gubitaka koji se mijere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit u skladu s člankom 468.		32,7%
14a			
Omjer finansijske poluge			
15	Mjera ukupne izloženosti omjer finansijske poluge		18.555,3
16	Omjer finansijske poluge		14,8%
	Omjer finansijske poluge kao da privremeni tretman nerealiziranih dobitaka i gubitaka koji se mijere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit u skladu s člankom 468. CRR-a nije primjenjen		
17a			14,2%

¹⁾Reference identificiraju retke propisane EU predlošku, koji su primjenjivi i gdje postoji vrijednost.

U lipnju 2022. godine Banka je odlučila iskoristiti privremeni tretman u skladu s člankom 468. CRR Uredbe EU 2020/873 kako bi ograničila potencijalne buduće učinke trenutačno nepredvidivog razvoja događaja u ukrajinsko-ruskom sukobu na tržišta, koji omogućuje ponovno dodavanje na redovni osnovni kapital tijekom 2022. godine 40% nerealiziranih dobitaka i gubitaka od državnih instrumenata mjerenih po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit.

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 finansijskoj 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 2022. godine Addiko je primila odluku Jedinstvenog sanacijskog odbora (SRB) koja se odnosi na MREL zahtjev na temelju strategije točke ulaska (PoE) na razini podružnice Addiko Bank d.d. (Hrvatska). Prema odluci, konačni MREL zahtjev bi trebao biti dostignut do 1. siječnja 2024. godine i ispunjen u bilo kojem trenutku od tog datuma nadalje. Banka ispunjava očekivane MREL zahtjeve u skladu s metodologijom izračuna SRB-a.

(78) Odbori i Uprava Banke

Od 1. siječnja do 31. prosinca 2022. godine

Nadzorni odbor**Predsjednik Nadzornog odbora:**

Herbert Juranek (član od 22. prosinca 2021. godine,
predsjednik od 5. siječnja 2022. godine)

Zamjenik predsjednika Nadzornog odbora:

Tomislav Perović (do 4. siječnja 2022. godine)
Sava Ivanov Dalbokov (član od 22. prosinca 2021. godine,
zamjenik predsjednika od 5. siječnja 2022. godine)

Članovi Nadzornog odbora:

Ferenc Joó (do 24. travnja 2022. godine)
Tomislav Perović
Sanela Pašić
Andrea Castellarin (od 21. travnja 2022. godine)

Uprava

Mario Žižek, predsjednik Uprave
Ivan Jandrić, član Uprave
Dubravko-Ante Mlikotić, član Uprave (do 30. lipnja 2022.
godine)
Ana Dorić Škeva, članica Uprave (od 1. srpnja 2022.
godine)

(79) Događaji nakon izvještajnog datuma

Nije bilo događaja nakon izvještajnog datuma.

Zagreb, 10. ožujka 2023. godine
Addiko Bank d.d. Zagreb

UPRAVA

Mario Žižek



Predsjednik Uprave



Ivan Jandrić
Član Uprave



Ana Dorić Škeva
Članica Uprave

Odgovornost Uprave i Nadzornog odbora za pripremu i odobravanje godišnjeg izvješća

Uprava Banke dužna je pripremiti finansijske izvještaje za svaku poslovnu godinu, koji daju istinit i vjeran prikaz finansijskog položaja Banke na datum izvještaja i rezultat njezinog poslovanja i novčanih tokova, u skladu s Međunarodnim standardima finansijskog izvještavanja koje je usvojila Europska unija ("MSFI") te ima odgovornost za vođenje odgovarajućih računovodstvenih evidencija koje u svakom trenutku omogućuju pripremanje finansijskih 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 finansijskih izvještaja temeljem principa neograničenosti vremena poslovanja, osim ako je prepostavka da će Banka nastaviti s poslovanjem neprimjerena.

Uprava je dužna podnijeti na usuglašavanje Nadzornom odboru Godišnje izvješće. Ukoliko se Nadzorni odbor suglasiti 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 dopunske informacija pripremljenih u skladu s Odlukom o strukturi i sadržaju godišnjih finansijskih izvještaja kreditnih institucija Hrvatske narodne banke (NN 42/18, 122/20, 119/21, 108/22).

Uprava je odgovorna za pripremu i sadržaj Izvješća Uprave na stranicama 5 do 18 sukladno zahtjevima hrvatskog Zakona o računovodstvu (NN 78/15, 134/15, 120/16, 116/18, 43/20, 47/20, 114/22) te ostale informacije koje uključuju Ključne finansijske pokazatelje i Pismo predsjednika Uprave.

Finansijski izvještaji prikazani na stranicama od 22 do 26 kao i Dodatak uz finansijske izvještaje na stranicama 155 do 169 odobreni su od strane Uprave Banke 10. ožujka 2023. godine i dostavljeni Nadzornom odboru na usvajanje. U znak potvrde, finansijske izvještaje su potpisale ovlaštene osobe, kako slijedi u nastavku.

U ime i za Addiko banku d.d.:

Zagreb, 10. ožujka 2023. godine
Addiko Bank d.d. Zagreb

UPRAVA
Mario Žižek
Predsjednik Uprave

Ivan Jandrić
Član Uprave

Ana Dorić Škeva
Članica 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 2022. godine te izvještaje o sveobuhvatnoj dobiti, promjenama u kapitalu i rezervama i novčanom toku za tada završenu godinu, kao i bilješke koje sadrže značajne računovodstvene politike i ostala pojašnjenja (u nastavku „financijski izvještaji“).

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

Osnova za izražavanje mišljenja

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

Ključna revizijska pitanja

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

Izvješće neovisnog revizora dioničaru Addiko Bank d.d.

Izvješće o reviziji finansijskih izvještaja (nastavak)

Ključna revizijska pitanja (nastavak)

Umanjenje vrijednosti zajmova i potraživanja od komitenata

Na dan 31. prosinca 2022. godine, bruto zajmovi i potraživanja od komitenata iznosili su: 8.462 milijuna kuna, pripadajuće rezervacije za umanjenje vrijednosti 458,1 milijuna kuna, a gubitak od umanjena vrijednosti priznat u računu dobiti i gubitka 18,3 milijuna kuna (31. prosinca 2021: bruto zajmovi i potraživanja od komitenata: 8.451,6 milijuna kuna, rezervacije za umanjenje vrijednosti: 561,9 milijuna kuna, gubitak od umanjena vrijednosti priznat u računu dobiti i gubitka za 2021. godinu 15,4 milijuna kuna).

Vidi Računovodstvene politike, bilješku 5 Korištenje procjena i pretpostavki/materijalne nesigurnosti u odnosu na procjene, bilješke 41.4 do 41.6 Zajmovi komitentima i bilješku 57 Interne smjernice za upravljanje rizicima i 58 Kreditni rizik i ostali kreditno uvjetovani rizici.

Ključno revizijsko pitanje	Kako smo pristupili tom pitanju
<p>Umanjenje vrijednosti predstavlja najbolju procjenu Uprave o očekivanim kreditnim gubicima ("ECL") unutar zajmova i potraživanja od komitenata ("zajmovi", "izloženosti") na izvještajni datum. Usredotočili smo se na navedeno područje budući da određivanje iznosa rezervacija za umanjenje vrijednosti zahtijeva značajnu prosudbu Uprave.</p> <p>Banka računa rezervacije za ispravke vrijednosti za kreditne gubitke u skladu s MSFI 9 <i>Financijski instrumenti</i>, na temelju ECL modela s pristupom dvostrukog mjerenja, prema kojem se ispravke vrijednosti mijere ili kao 12-mjesečni očekivani kreditni gubici ili kao očekivani kreditni gubici tijekom cijelog vijeka trajanja, ovisno o tome je li došlo do značajnog povećanja kreditnog rizika od početnog priznavanja.</p> <p>Umanjenje vrijednosti za prihodujuće izloženosti (Stage 1 i Stage 2 u hijerarhiji ECL metodologije) i ne-prihodujuće izloženosti (Stage 3 u hijerarhiji) koje ne prelaze 130 tisuća eura (pojedinačno ili za grupu povezanih osoba), utvrđuje se tehnikama modeliranja (za jedno "skupno umanjenje vrijednosti"). 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.</p>	<p>Naše revizorske procedure u ovom su području između ostalog uključivale:</p> <ul style="list-style-type: none">— Pregled metodologije i modela rezerviranja očekivanih kreditnih gubitaka Banke te procjenu usklađenosti s relevantnim zakonskim i zahtjevima standarda finansijskog izvještavanja ;— Upućivanje relevantnih upita osoblju unutar Banke zaduženom za upravljanje rizicima i informacijsku tehnologiju (IT) kako bi se razumio proces umanjenja vrijednosti, 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 kontrola vezanih za odobravanje, evidentiranje i praćenje zajmova i potraživanja od komitenata, uključujući, i kontrole za identifikaciju statusa neispunjena obveza, primjereno klasifikacije između prihodujućih i neprihodujućih zajmova i potraživanja, izračun dana kašnjenja, dizajna makroekonomskih scenarija i izračun rezervacije za umanjenje vrijednosti;— Procjena je li definicija značajnog povećanja kreditnog rizika i slučaja neispunjavanja obveza koju je koristila Banka bila odgovarajuća i jesu li kriteriji klasifikacije u razini rizika dosljedno primjenjeni;

Izvješće o reviziji finansijskih izvještaja (nastavak)

Ključna revizijska pitanja (nastavak)

Umanjenje vrijednosti zajmova i potraživanja od komitenata (nastavak)

Ključno revizijsko pitanje

Kako smo pristupili tom pitanju

Za Stage 3 izloženosti iznad 130 tisuća EUR (pojedinačno ili za grupu povezanih zajmoprimaca), u analizi umanjenja vrijednosti primjenjuje se analiza diskontiranih novčanih tokova, na temelju znanja o svakom pojedinom zajmoprimcu, a često i na procjeni fer vrijednosti povezanih kolaterala.	Za umanjenje vrijednosti koje se određuje na skupnoj osnovi: Za umanjenje vrijednosti koje se određuje na skupnoj osnovi: — Procjenjivanje razumnosti i adekvatnosti korištenih pretpostavki i podataka; — Uz pomoć našeg vlastitog stručnjaka za upravljanje finansijskim rizicima, ispitivanje odabranih ključnih parametara unutar skupnog ECL modela, kao što su vjerojatnost neispunjena obveza (PD) i gubitak u slučaju neispunjena obveza (LGD) pozivajući se, između ostalog, na našu vlastitu analizu Bančinih podataka o prošlim neispunjjenima obveza i ostvarenim gubicima; — Uzimajući u obzir naše znanje o određenoj industriji i razumijevanje trenutne makroekonomske volatilnosti i neizvjesnosti, procijenili smo „overlay“ Uprave primjenjen na ECL model. U sklopu postupka također smo izvršili provjeru modela procjene „overlay“-a Banke dopunjeno u-pitima osoblja zaduženog za kreditni rizik i članova U-prave;
Iako je ekonomsko okruženje u 2022. odražavalo oporavak od pandemije COVID-19, odražavalo je i nepovoljne promjene u gospodarskim očekivanjima, poremećaje na tržišta energije i drugih roba, uključujući utjecaj usporavanja gospodarskog rasta, kao i razvoj sve većih inflatornih pritisaka i povećanja kamatnih stopa.	Za umanjenja vrijednosti na pojedinačnoj osnovi, za odabrani uzorak na temelju procjene rizika: — Provođenje kritičke procjene postojanja naznaka reklassifikacije u Stage 2 ili Stage 3, 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;

Izvješće neovisnog revizora dioničaru Addiko Bank d.d.

Izvješće o reviziji finansijskih izvještaja (nastavak)

Ključna revizijska pitanja (nastavak)

Rezerviranja za sudske sporove

Na dan 31. prosinca 2022. rezervacije za sudske sporove unutar pozicije Rezerviranja, iznosile su 363,3 milijuna kuna (31. prosinca 2021.: 251,6 milijuna kuna); uz pripadajući trošak od 169 milijuna kuna u računu dobiti i gubitka (2021.: 132,3 milijuna kuna).

Molimo pogledati Računovodstvene politike, Korištenje procjena i pretpostavki/materijalne nesigurnosti u odnosu na procjene, Bilješku 50 Rezervacije za pravne postupke u tijeku i Bilješku 64.2 Pravni rizik.

Ključno revizijsko pitanje	Kako smo pristupili tom pitanju
<p>U svojem redovnom poslovanju Banka je izložena različitim sudskim sporovima, uključujući one povezane s kreditima vezanim za švicarski franak („CHF“), kao što je objašnjeno u bilješci 50. Prema relevantnim zahtjevima MSFI standarda, rezervacija se priznaje u odnosu na one sporove u kojima sadašnja, pravna ili izvedena obveza postoji kao rezultat prošlih događaja, vjerojatno je da će doći do odljeva koristi i može se napraviti pouzdana procjena obveze.</p> <p>Priznavanje rezervacije odnosno objave vezane za potencijalne obveze u finansijskim 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 odljeva (plaćanja) te procjenu iznosa konačne obveze. Kod sudske sporova povezanih s kreditima vezanim uz švicarski franak, ključne prosudbe dodatno su vezane za očekivani razvoj sudske prakse.</p> <p>Radi se o potencijalno značajnim iznosima te je određivanje iznosa koji će biti rezerviran odnosno objavljen u finansijskim izvještajima inherentno subjektivan. Sukladno tome, rezerviranje za sudske sporove je značajno pitanje za našu reviziju, koje je zahtjevalo našu pojačanu pažnju. Prema tome smatramo da ovo područje predstavlja ključno revizijsko pitanje..</p> <p>Priznavanje rezervacije odnosno objave vezane za potencijalne obveze u finansijskim 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 odljeva (plaćanja) te procjenu iznosa konačne obveze. Kod sudske sporova povezanih s kreditima vezanim uz švicarski franak, ključne prosudbe dodatno su vezane za očekivani razvoj sudske prakse.</p> <p>Radi se o potencijalno značajnim iznosima te je određivanje iznosa koji će biti rezerviran odnosno objavljen u finansijskim izvještajima inherentno subjektivan. Sukladno tome, rezerviranje za sudske sporove je značajno pitanje za našu reviziju, koje je zahtjevalo našu pojačanu pažnju. Prema tome smatramo da ovo područje predstavlja ključno revizijsko pitanje.</p>	<p>Naše revizijske procedure u ovom području, uključivale su, između ostalog:</p> <ul style="list-style-type: none">— Provjeru metodologije rezerviranja za sudske sporove Banke te ocjenu njihove usklađenosti s relevantnim zahtjevima okvira izvještavanja— 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 finansijskim izvještajima na temelju uzorka. Ovo je uključivalo procjenu vjerojatnosti nepovoljnog ishoda za Banku te razmatranje pouzdanosti procjene povezanih obveza, pregledom povezane dokumentacije kao što su pojedinačne mape sudske sporova, odluke sudova više razine te analize internih i eksterne pravnih stručnjaka kao i potvrđujući upite Upravi vezano za očekivani budući ishod sudske sporova;— Specifično, za tužbe povezane s kreditima vezanim za švicarski franak, pregled mišljenja i predstavljanja eksterne pravne savjetnika te praćenje sudske prakse u RH, kako bi se poduprla razumnost značajnih procjena i prosudbi od strane rukovodstva vezanih za proces rezerviranja;— Ocjenjivanje točnosti i cjelovitosti povezanih objava u finansijskim izvještajima u odnosu na zahtjeve primjenjene izvještajnog okvira.

Izvješće neovisnog revizora dioničaru Addiko Bank d.d.

Izvješće o reviziji finansijskih izvještaja (nastavak)

Ostale informacije

Uprava je odgovorna za ostale informacije. Ostale informacije uključuju Ključne finansijske pokazatelje, Pismo predsjednika Uprave, Uprava i Izvješće poslovodstva koji su sastavni dio Godišnjeg izvješća Banke, ali ne uključuju finansijske izvještaje niti naše izvješće o reviziji finansijskih izvještaja.

Naše mišljenje na finansijske 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 finansijskih izvještaja, odgovornost nam je pročitati ostale informacije te pri tome razmotriti jesu li ostale informacije značajno nekonzistentne s finansijskim 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 zahtjevima članka 21 Zakona o računovodstvu.

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

- Informacije sadržane u Izvješću poslovodstva za finansijsku godinu za koji su pripremljeni finansijski izvještaji, konzistentne su, u svim značajnim odrednicama, s finansijskim izvještajima;
- Izvješće poslovodstva pripremljeno je, u svim značajnim odrednicama, u skladu s zahtjevima članka 21 Zakona o računovodstvu.

Nadalje, uvezvi u obzir poznavanje i razumijevanje Banke te okruženja u kojem one posluju, a koje smo stekli tijekom naše revizije, dužnost nam je izvjestiti jesmo li identificirali značajno pogrešne iskaze u Ključnim finansijskim pokazateljima, Pismu predsjednika Uprave, Upravi i Izvješću poslovodstva. U vezi s tim, nemamo ništa za izvjestiti.

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

Uprava je odgovorna za sastavljanje finansijskih izvještaja koji daju istinit i fer prikaz u skladu s EU MSFI te za one interne kontrole za koje Uprava odredi da su potrebne, kako bi se omogućilo sastavljanje finansijskih izvještaja, bez značajnog pogrešnog prikaza uslijed prijevare ili pogreške.

U sastavljanju finansijskih 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 finansijskog izvještavanja, uspostavljenog od strane Banke.

Izvješće neovisnog revizora dioničaru Addiko Bank d.d.

Izvješće o reviziji finansijskih izvještaja (nastavak)

Odgovornosti revizora za reviziju finansijskih izvještaja

Naši su ciljevi steći razumno uvjerenje o tome jesu li finansijski 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 finansijskih izvještaja, donesene na osnovi ovih finansijskih 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 finansijskih 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, krivotvorene, namjerno ispuštanje, pogrešno prikazivanje ili zaobilaznje internih kontrola.
- stječemo razumijevanje internih kontrol 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 primjerenošć korištenih računovodstvenih politika i razumnost računovodstvenih procjena i povezanih objava od strane Uprave.
- donosimo zaključak o primjerenošći 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 zahtjeva da skrenemo pozornost u našem izvješću neovisnog revizora na povezane objave u finansijskim 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 finansijskih izvještaja, uključujući i objave te razmatramo odražavaju li finansijski izvještaji transakcije i događaje na kojima su zasnovani na način kako bi se postigla fer prezentacija.

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 finansijskih 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 pitanje 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 neovisnog revizora dioničaru Addiko Bank d.d.

Izvješće o ostalim zakonskim i regulatornim obvezama

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

Imenovani smo revizorima od strane onih zaduženih za nadzor na dan 24. ožujka 2022. godine da obavimo reviziju finansijskih izvještaja Banke za godinu koja je završila 31. prosinca 2022. Ukupno neprekinuto razdoblje našeg angažmana iznosi dvije godine te se odnosi na razdoblja od 1. siječnja 2021. do 31. prosinca 2022. godine.

Potvrđujemo sljedeće:

- naše revizorsko mišljenje konzistentno je s dodatnim izvještajem prezentiranim Odboru za reviziju Banke na dan 7. ožujka 2023.;
- nismo pružali nedozvoljene nerevizijiske 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

Croatia

10. ožujka 2023.


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



Katarina Kecko

Član uprave, Hrvatski ovlašteni revizor

Dodatak - Dodatna regulatorna izvješća za Hrvatsku narodnu banku

Temeljem hrvatskog Zakona o računovodstvu (Narodne novine 78/15, 134/15, 120/16, 116/18, 42/20, 47/20, 114/22) Hrvatska narodna banka donijela je Odluku o strukturi i sadržaju godišnjih finansijskih izvještaja kreditnih institucija (Narodne novine 42/18, 122/20, 119/21, 108/22). Sljedeće tablice prikazuju finansijske izvještaje u skladu s navedenom Odlukom:

Izvještaj o finansijskom položaju

Pozicija	Naziv pozicije	31.12.2022.	31.12.2021.
Imovina			
1.	Novčana sredstva i novčana potraživanja i obveze u središnjim bankama i ostali depoziti po viđenju (od 2. do 4.)	4.060,5	3.800,0
2.	<i>Novac u blagajni</i>	433,0	342,5
3.	<i>Novčana potraživanja od središnjih banaka</i>	3.511,4	3.339,1
4.	<i>Ostali depoziti po viđenju</i>	116,1	118,4
5.	Finansijska imovina koja se drži radi trgovanja (od 6. do 9.)	20,1	112,0
6.	<i>Izvedenice</i>	4,1	1,8
7.	<i>Vlasnički instrumenti</i>	0,0	0,0
8.	<i>Dužnički vrijednosni papiri</i>	16,0	110,2
9.	<i>Krediti i predujmovi</i>	0,0	0,0
10.	Finansijska imovina kojom se ne trguje koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak (od 11. do 13.)	11,0	20,2
11.	<i>Vlasnički instrumenti</i>	0,0	0,0
12.	<i>Dužnički vrijednosni papiri</i>	11,0	20,2
13.	<i>Krediti i predujmovi</i>	0,0	0,0
14.	Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak (15. + 16.)	0,0	0,0
15.	<i>Dužnički vrijednosni papiri</i>	0,0	0,0
16.	<i>Krediti i predujmovi</i>	0,0	0,0
17.	Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (od 18. do 20.)	3.553,9	3.906,7
18.	<i>Vlasnički instrumenti</i>	34,8	24,4
19.	<i>Dužnički vrijednosni papiri</i>	3.519,1	3.882,3
20.	<i>Krediti i predujmovi</i>	0,0	0,0
21.	Finansijska imovina po amortiziranom trošku (22. + 23.)	9.125,9	8.661,3
22.	<i>Dužnički vrijednosni papiri</i>	722,3	0,0
23.	<i>Krediti i predujmovi</i>	8.403,6	8.661,3
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	148,0	184,3
28.	Nematerijalna imovina	83,9	96,7
29.	Porezna imovina	150,7	62,8
30.	Ostala imovina	68,5	57,1
31.	Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju	2,0	2,1
32.	Ukupna imovina (1. + 5. + 10. + 14. + 17. + 21. + od 24. do 31.)	17.224,4	16.903,1

u milijunima kuna

Pozicija	Naziv pozicije	31.12.2022.	31.12.2021.
Obveze			
33.	Financijske obveze koje se drže radi trgovanja (od 34. do 38.)	4,6	5,1
34.	<i>Izvedenice</i>	4,6	5,1
35.	<i>Kratke pozicije</i>	0,0	0,0
36.	<i>Depoziti</i>	0,0	0,0
37.	<i>Izdani dužnički vrijednosni papiri</i>	0,0	0,0
38.	<i>Ostale financijske obveze</i>	0,0	0,0
39.	Financijske obveze po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak (od 40. do 42.)	0,0	0,0
40.	<i>Depoziti</i>	0,0	0,0
41.	<i>Izdani dužnički vrijednosni papiri</i>	0,0	0,0
42.	<i>Ostale financijske obveze</i>	0,0	0,0
43.	Financijske obveze mjerene po amortiziranom trošku (od 44. do 46.)	14.010,2	13.408,5
44.	<i>Depoziti</i>	13.918,3	13.287,1
45.	<i>Izdani dužnički vrijednosni papiri</i>	0,0	0,0
46.	<i>Ostale financijske obveze</i>	92,0	121,4
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	392,6	298,3
50.	Porezne obveze	0,0	32,9
51.	Temeljni kapital koji se vraća na zahtjev	0,0	0,0
52.	Ostale obveze	101,0	70,8
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.)	14.508,4	13.815,6
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	299,6
58.	Ostali vlasnički instrumenti	0,0	0,0
59.	Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit	-327,2	11,0
60.	Zadržana dobit	0,2	4,9
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	51,4	79,9
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.)	2.716,0	3.087,5
68.	Ukupno obveze i kapital (54. + 67.)	17.224,4	16.903,1

Račun dobiti i gubitka

Pozicija	Naziv pozicije	u milijunima kuna	
		31.12.2022.	31.12.2021.
1.	Kamatni prihodi	435,8	459,8
2.	(Kamatni rashodi)	28,8	47,5
3.	(Rashodi od temeljnog kapitala koji se vraća na zahtjev)	0,0	0,0
4.	Prihodi od dividende	0,2	0,1
5.	Prihodi od naknada i provizija	204,8	201,5
6.	(Rashodi od naknada i provizija)	43,2	40,5
7.	Dobici ili (-) gubici po prestanku priznavanja finansijske imovine i finansijskih obveza koje nisu mjerene po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto	4,4	12,7
8.	Dobici ili (-) gubici po finansijskoj imovini i finansijskim obvezama koje se drže radi trgovana, neto	34,3	28,9
9.	Dobici ili (-) gubici po finansijskoj imovini kojom se ne trguje koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto	-0,6	-0,3
10.	Dobici ili (-) gubici po finansijskoj imovini i finansijskim 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 [dabit ili (-) gubitak], neto	15,3	12,3
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 nefinansijske imovine, neto	9,6	5,3
15.	Ostali prihodi iz poslovanja	29,4	31,6
16.	(Ostali rashodi iz poslovanja)	3,7	4,3
17.	Ukupno prihodi iz poslovanja, neto (1. - 2. - 3. + 4. + 5. - 6. + od 7. do 15. - 16.)	657,4	659,7
18.	(Administrativni rashodi)	350,2	339,8
19.	(Doprinosi u novcu sanacijskim odborima i sustavima osiguranja depozita)	12,2	5,3
20.	(Amortizacija)	53,8	52,3
21.	Dobici ili (-) gubici zbog promjena, neto	0,0	-0,1
22.	(Rezervacije ili (-) ukidanje rezervacija)	167,2	152,3
23.	(Umanjenje vrijednosti ili (-) ukidanje umanjenja vrijednosti po finansijskoj imovini koja nije mjerena po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak)	13,2	-1,0
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 nefinansijskoj imovini)	1,0	11,5
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	-0,1	-0,7
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.)	59,9	98,7
30.	(Porezni rashodi ili (-) prihodi povezani s dobiti ili gubitkom iz poslovanja koje će se nastaviti)	8,5	18,8
31.	Dobit ili (-) gubitak nakon oporezivanja iz poslovanja koje će se nastaviti (29. - 30.)	51,4	79,9
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.)	51,4	79,9
36.	Pripada manjinskom udjelu [nekontrolirajući udjeli]	0,0	0,0
37.	Pripada vlasnicima matičnog društva	51,4	79,9

Izvještaj o ostaloj sveobuhvatnoj dobiti

u milijunima kuna

Pozicija	Naziv pozicije	31.12.2022.	31.12.2021.
1.	Dobit ili (gubitak) tekuće godine	51,4	79,9
2.	Ostala sveobuhvatna dobit (3. + 15.)	-338,3	-65,1
3.	Stavke koje neće biti reklassificirane u dobit ili gubitak (od 4. do 10. + 13. + 14.)	0,3	-2,5
4.	Materijalna imovina	0,0	0,0
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
	Udjel ostalih priznatih prihoda i rashoda od subjekata koji se obračunava metodom		
8.	udjela	0,0	0,0
	Promjene fer vrijednosti vlasničkih instrumenata mjerene po fer vrijednosti kroz		
9.	ostalu sveobuhvatnu dobit	0,4	-3,0
	Dobici ili (-) gubici od računovodstva zaštite vlasničkih instrumenata mjerene po fer		
10.	vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit, neto	0,0	0,0
	<i>Promjene fer vrijednosti vlasničkih instrumenata mjerene po fer vrijednosti</i>		
11.	<i>kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (zaštićena stavka)</i>	0,0	0,0
	<i>Promjene fer vrijednosti vlasničkih instrumenata mjerene po fer vrijednosti</i>		
12.	<i>kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (instrument zaštite)</i>	0,0	0,0
	Promjene fer vrijednosti finansijskih obveza mjerene po fer vrijednosti kroz dobit		
13.	ili gubitak koji se pripisuju promjenama u kreditnom riziku	0,0	0,0
14.	Porez na dobit koji se odnosi na stavke koje neće biti reklassificirane	-0,1	0,5
15.	Stavke koje je moguće reklassificirati u dobit ili gubitak (od 16. do 23.)	-338,5	-62,6
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 udjeli]	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	-412,9	-76,3
21.	Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje namijenjene prodaji	0,0	0,0
	Udjel ostalih priznatih prihoda i rashoda od ulaganja u društva kćeri, zajedničke		
22.	pothvate i pridružena društva	0,0	0,0
	Porez na dobit koji se odnosi na stavke koje je moguće reklassificirati u dobit ili (-)		
23.	gubitak	74,3	13,7
24.	Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine (1. + 2.; 25. + 26.)	-286,9	14,9
25.	Pripada manjinskom udjelu [nekontrolirajući udjeli]	0,0	0,0
26.	Pripada vlasnicima matičnog društva	-286,9	14,9

Zagreb, 10. ožujka 2023. godine

Addiko Bank d.d. Zagreb

UPRAVA

Mario Žižek
Predsjednik Uprave




Ivan Jandrić
Član Uprave



Ana Dorić Škeva
Članica Uprave

Izvještaj o novčanim tokovima

Pozicija	Naziv pozicije		31.12.2022.	31.12.2021.
	Poslovne aktivnosti prema indirektnoj metodi			u milijunima kuna
9.	Dobit/(gubitak) prije oporezivanja		59,9	98,7
	Usklađenja:			
10.	Umanjenja vrijednosti i rezerviranja		200,7	168,2
11.	Amortizacija		54,9	63,8
	Neto nerealizirana (dobit)/gubitak od finansijske imovine i obveza po fer vrijednosti			
12.	kroz račun dobiti i gubitka		-4,6	-12,6
13.	(Dobit)/gubitak od prodaje materijalne imovine		-9,6	-5,4
14.	Ostale nenočane stavke		-464,9	-470,5
	Promjene u imovini i obvezama iz poslovnih aktivnosti			
15.	Sredstva kod Hrvatske narodne banke		0,0	0,0
16.	Depoziti kod finansijskih institucija i krediti finansijskim institucijama		-388,9	397,7
17.	Krediti i predujmovi ostalim komitentima		-70,3	1.084,3
	Vrijednosni papiri i drugi finansijski instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit			
18.			2,5	-451,7
19.	Vrijednosni papiri i drugi finansijski instrumenti koji se drže radi trgovanja		125,7	49,8
20.	Vrijednosni papiri i drugi finansijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednju se prema fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka		0,0	0,0
	Vrijednosni papiri i drugi finansijski instrumenti koji se obvezno vode po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka		10,7	-20,2
21.			-714,3	0,0
22.	Vrijednosni papiri i drugi finansijski instrumenti koji se vode po amortiziranom trošku		20,9	-5,9
23.	Ostala imovina iz poslovnih aktivnosti		-5,5	55,9
24.	Depoziti od finansijskih institucija		827,8	124,6
25.	Transakcijski računi ostalih komitenata		281,7	213,0
26.	Štedni depoziti ostalih komitenata		-647,7	-641,5
27.	Oročeni depoziti ostalih komitenata		0,0	-6,5
28.	Izvedene finansijske obveze i ostale obveze kojima se trguje		-97,7	-24,6
29.	Ostale obveze iz poslovnih aktivnosti		395,2	470,7
30.	Naplaćene kamate iz poslovnih aktivnosti		0,2	0,1
31.	Primljene dividende iz poslovnih aktivnosti		-33,6	-44,9
32.	Plaćene kamate iz poslovnih aktivnosti		-54,9	0,0
33.	(Plaćeni porez na dobit)			
34.	Neto novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti (od 1. do 33.)		-511,7	1.043,1
	Ulagačke aktivnosti			
35.	Primici od prodaje/(plaćanja za kupnju) materijalne i nematerijalne imovine		2,0	-21,2
36.	Primici od prodaje/(plaćanja za kupnju) ulaganja u društva kćeri, zajedničke potvrate i pridružena društva		0,0	0,0
	Primici od naplate/(plaćanja za kupnju) vrijednosnih papira i drugih finansijskih instrumenata iz ulagačkih aktivnosti		0,0	0,0
37.			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.)		2,0	-21,2
	Finansijske aktivnosti			
41.	Neto povećanje/(smanjenje) primljenih kredita iz finansijskih aktivnosti		108,1	-90,4
42.	Neto povećanje/(smanjenje) izdanih dužničkih vrijednosnih papira		0,0	0,0
43.	Neto povećanje/(smanjenje) instrumenata dopunskega kapitala		0,0	-814,0
44.	Povećanje dioničkoga kapitala		0,0	0,0
45.	(Isplaćena dividenda)		-84,8	-87,1
46.	Ostali primici/(plaćanja) iz finansijskih aktivnosti		-13,4	285,9
47.	Neto novčani tokovi iz finansijskih aktivnosti (od 41. do 46.)		9,9	-705,5
48.	Neto povećanje/(smanjenje) novca i novčanih ekvivalenta (34. + 40. + 47.)		-499,9	316,3
49.	Novac i novčani ekvivalenti na početku godine		4.555,4	4.230,4
50.	Učinak promjene tečaja stranih valuta na novac i novčane ekvivalente		5,1	8,6
51.	Novac i novčani ekvivalenti na kraju godine (48. + 49. + 50.)		4.060,6	4.555,4

Izvještaj o promjenama kapitala

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	(-)	Dobit ili (-) gubitak koji pripada vlasnicima matičnog društva	Dividende tijekom poslove godine	Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit	Ostale stavke	Ukupno	Manjinski udjeli
									(-)					(-)
Početno stanje [prije prepravljanja] za 2022. godinu														
1. Učinci ispravaka pogrešaka	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
2. 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 2022. 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
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
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
8. 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	-71,4	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	-71,4
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
Reklasifikacija finansijskih instrumenata iz vlasničkih instrumenata u obvezne	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
Reklasifikacija finansijskih 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
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
Povećanje ili (smanjenje) vlasničkih instrumenata	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	79,9	0,0	0,0	0,0	-79,9	0,0	0,0	0,0	0,0
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
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
Ostalo povećanje ili (smanjenje) vlasničkih instrumenata	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	-13,3	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	-13,3
20. Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine	0,0	0,0	0,0	0,0	-338,3	0,0	0,0	0,0	0,0	51,4	0,0	0,0	0,0	-286,9
21. Završno stanje [tekuće razdoblje] za 2022. godinu	2.558,9	0,0	299,6	0,0	-327,2	0,2	0,0	133,1	0,0	51,4	0,0	0,0	0,0	2.716,0

u milijunima kuna

Pozicija	Naziv pozicije	Manjinski udjeli												
		Izdani vlasnički instrumenti				Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit				Dobit ili (-) gubitak koji pripada vlasnicima tijekom poslovne godine				
		Kapital	Premija na dionice	Ostali vlasnički instrumenti	Zadržana dobit	Revalorizacijske rezerve	Ostale rezerve	Trezorske dionice	(-) matičnog društva	Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit	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	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
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
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	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
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
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	299,6
	Izvršavanje ili istek ostalih izdanih vlasničkih instrumenata													
8.	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
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
11.	Dividende	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
13.	Prodaja ili ponишtenje 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
14.	Reklasifikacija finansijskih 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
15.	Reklasifikacija finansijskih 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
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
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
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
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	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	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	3.087,5

Usklađa temeljnih finansijskih izvještaja i dodatnih regulatornih izvješća za Hrvatsku narodnu banku

Budući da su u finansijskim izvještajima sastavljenim u skladu s Odlukom Hrvatske narodne banke („HNB“) podaci klasificirani različito od onih u finansijskim izvještajima sastavljenim u skladu sa zakonskim zahtjevima za računovodstvo banaka u Republici Hrvatskoj, dolje navedene tablice prikazuju usporedne podatke.

Usporedni prikaz za Izvještaj o finansijskom položaju - Imovina na dan 31. prosinca 2022. godine:

Prema Odluci Hrvatske narodne banke	Prema zakonskim zahtjevima za računovodstvo banaka u Republici Hrvatskoj												u milijunima kuna	
	Finansijska imovina koja se drži radi trgovanja	Zajmovi i potraživanja od kreditnih institucija	Zajmovi i potraživanja od komitenata	Investicijski vrijednosni papiri	Nekretnine, oprema	Ulaganja u nekretnine	Nematerijalna imovina	Tекућа porezna imovina	Odgodena porezna imovina	Ostala imovina	Dugotrajna imovina za prodaju	Dugotrajna imovina za prodaju		
Imovina														
Novčana sredstva, novčana potraživanja od središnjih banaka i ostali depoziti po viđenju	4.060,5	4.060,5	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Finansijska imovina koja se drži radi trgovanja	20,1	0,0	20,1	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Finansijska imovina kojom se ne trguje koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	11,0	0,0	0,0	0,0	0,0	11,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	3.553,9	0,0	0,0	0,0	0,0	3.553,9	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Finansijska imovina po amortiziranom trošku	9.125,9	0,0	0,0	399,7	8.003,9	722,3	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Materijalna imovina	148,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	140,5	7,5	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Nematerijalna imovina	83,9	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	10,8	0,0	73,1	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Porezna imovina	150,7	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	13,2	137,5	0,0	0,0	0,0
Ostala imovina	68,5	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	68,5	0,0	0,0
Dugotrajna imovina i grupe za otudjenje klasificirane kao namijenjene za prodaju	2,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	2,0
Ukupna imovina	17.224,4	4.060,5	20,1	399,7	8.003,9	4.287,1	151,2	7,5	73,1	13,2	137,5	68,5	2,0	

Usporedni prikaz za Izvještaj o finansijskom položaju - Obveze i kapital na dan 31. prosinca 2022. godine:

u milijunima kuna

Prema Odluci Hrvatske narodne banke	Prema zakonskim zahtjevima za računovodstvo banaka u Republici Hrvatskoj														
	Finansijske obveze koje se drže radi trgovanja	Depoziti kreditnih institucija	Depoziti komitenata	Uzeti zajmovi	Subordinirani dug	Ostale finansijske obveze	Rezerviranja	Tekuće porezne obveze	Ostale obveze	Dionički kapital	Dodatni osnovni kapital	Zakonske i ostale rezerve	Rezerva vrednosti	Akumulirana dobit	
	4,6	4,6	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	
Obveze															
Finansijske obveze koje se drže radi trgovanja	4,6	4,6	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	
Finansijske obveze mjerene po amortiziranom trošku	14.010,2	0,0	124,2	13.185,3	374,7	234,1	92,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	
Rezervacije	392,6	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	392,6	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	
Porezne 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	
Ostale obveze	101,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	15,8	0,0	85,2	0,0	0,0	0,0	0,0	
Ukupne obveze	14.508,4	4,6	124,2	13.185,3	374,7	234,1	92,0	408,4	0,0	85,2	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	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	299,6	0,0	0,0	0,0	
Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit	-327,2	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	-327,2	0,0	
Zadržana dobit	0,2	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,2	
Ostale rezerve	133,1	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	51,4	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	51,4	
Ukupno kapital	2.716,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	2.558,9	299,6	133,1	-327,2	51,6	
Ukupne obveze i kapital	17.224,4	4,6	124,2	13.185,3	374,7	234,1	92,0	408,4	0,0	85,2	2.558,9	299,6	133,1	-327,2	51,6

Usporedni prikaz za Izvještaj o finansijskom položaju - Imovina na dan 31. prosinca 2021. godine:

Prema Odluci Hrvatske narodne banke	Prema zakonskim zahtjevima za računovodstvo banaka u Republici Hrvatskoj												u milijunima kuna	
	Financijska Novac i novčana sredstva	Zajmovi i 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	Odgodenja porezna imovina	Ostala imovina	Dugotrajna imovina namijenjena za prodaju		
	Prema Odluci Hrvatske narodne banke	Prema Odluci Hrvatske narodne banke	Prema Odluci Hrvatske narodne banke	Prema Odluci Hrvatske narodne banke	Prema Odluci Hrvatske narodne banke	Prema Odluci Hrvatske narodne banke	Prema Odluci Hrvatske narodne banke	Prema Odluci Hrvatske narodne banke	Prema Odluci Hrvatske narodne banke	Prema Odluci Hrvatske narodne banke	Prema Odluci Hrvatske narodne banke	Prema Odluci Hrvatske narodne banke	Prema Odluci Hrvatske narodne banke	Prema Odluci Hrvatske narodne banke
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	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	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	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	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	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	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	0,0
Porezna imovina	62,8	0,0	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	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	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 finansijskom položaju - Obveze i kapital na dan 31. prosinca 2021. godine:

	Prema zakonskim zahtjevima za računovodstvo banaka u Republici Hrvatskoj														u milijunima kuna	
	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	Osnovni kapital	Dodatni rezerve	Zakonske i ostale rezerve	Rezerva fer vrijednosti	Akumulirana dobit	
Prema Odluci Hrvatske narodne banke																
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	2.558,9	0,0	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	299,6	0,0	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	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 Račun dobiti i gubitka za razdoblje koje je završilo 31. prosinca 2022. godine:

u milijunima kuna

	Prema zakonskim zahtjevima za računovodstvo banaka u Republici Hrvatskoj														
	Kamatni prihod izračunat metodom efektivne kamatne stope														
	Ostali prihodi	Prihodi od rashodi	Rashodi od naknada i provizija	Neto rezultat od finansijskih instrumenata	Ostali prihodi iz redovnog poslovanja	Ostali rashodi iz redovnog poslovanja	Troškovi zaposlenih	Ostali administrativni troškovi	Amortizacija	Ostali rezultat financijskoj imovini	Očekivani kreditni gubici po financijskoj imovini	Porez na dobit			
Prema Odluci Hrvatske narodne banke															
Kamatni prihodi (Kamatni rashodi)	435,8 28,8	434,0 0,0	1,8 0,0	0,0 28,8	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 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 (Rashodi od naknada i provizija)	204,8 43,2	0,0 0,0	0,0 0,0	0,0 0,0	204,8 43,2	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	0,0 0,0	0,0 0,0	0,0 0,0
Dobici ili (-) gubici po prestanku priznavanja finansijske imovine i finansijskih obveza koje nisu mjerene po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto	4,4	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	4,4	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Dobici ili (-) gubici po finansijskoj imovini i finansijskim obvezama koje se drže radi trgovanja, neto	34,3	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	34,3	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Dobici ili (-) gubici po finansijskoj imovini kojom se ne trguje koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto	-0,6	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	-0,6	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Tečajne razlike [dobit ili (-) gubitak], neto	15,3	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	15,3	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Dobici ili (-) gubici po prestanku priznavanja nefinansijske imovine, neto	9,6	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	9,6	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Ostali prihodi iz poslovanja (Ostali rashodi iz poslovanja)	29,4 3,7	0,0 0,0	0,0 0,0	0,0 0,0	0,0 0,0	0,0 0,0	27,6 2,3	0,0 0,0	0,0 0,0	0,0 0,0	0,0 0,0	0,0 0,0	1,7 1,4	0,0 0,0	0,0 0,0
Ukupno prihodi iz poslovanja, neto	657,4	434,0	1,8	-28,8	204,8	-43,2	53,7	37,3	-2,4	0,0	0,0	0,0	0,3	0,0	0,0
(Administrativni rashodi) (Doprinosi u novcu sanacijskim odborima i sustavima osiguranja depozita)	350,2 12,2	0,0 0,0	0,0 0,0	0,2 0,0	0,0 0,0	1,9 0,0	0,0 0,0	0,0 0,0	10,7 12,2	182,5 0,0	150,1 0,0	0,0 0,0	1,2 0,0	3,5 0,0	0,0 0,0
(Amortizacija)	53,8	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,4	0,0	0,0	53,4	0,0	0,0	0,0
Dobici ili (-) gubici zbog promjena, neto	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	0,0

Usporedni prikaz za Račun dobiti i gubitka za razdoblje koje je završilo 31. prosinca 2022. godine:

u milijunima kuna

	Prema zakonskim zahtjevima za računovodstvo banaka u Republici Hrvatskoj														
	Kamatni prihod izračunat metodom efektivne kamatne stope Ostali prihodi Rashodi od naknada i provizija Neto rezultat od finansijskih instrumenata Ostali prihodi iz redovnog poslovanja Ostali rashodi iz redovnog poslovanja Troškovi zaposlenih Ostali administrativni troškovi Amortizacija Ostali rezultat financijskoj imovini Porez na dobit														
	Prema Odluci Hrvatske narodne banke														
(Rezervacije ili (-) ukidanje rezervacija)	167,2	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	-6,0	-1,8	0,0	0,0	0,0	169,5	5,4
(Umanjenje vrijednosti ili (-) ukidanje umanjenja vrijednosti po finansijskoj imovini koja nije mjerena po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak)	13,2	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	13,2
(Umanjenje vrijednosti ili (-) ukidanje umanjenja vrijednosti po nefinansijskoj imovini)	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
Dobit ili (-) gubitak od dugotrajne imovine i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju koje nisu kvalificirane kao poslovanje koje se neće nastaviti	-0,1	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
Dobit ili (-) gubitak prije oporezivanja iz poslovanja koje će se nastaviti	59,9	434,0	1,8	-29,1	204,8	-45,2	53,7	43,3	-23,9	-182,5	-150,1	-53,4	-171,6	-22,1	0,0
(Porezni rashodi ili (-) prihodi povezani s dobiti ili gubitkom iz poslovanja koje će se nastaviti)	8,5	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	8,5
Dobit ili (-) gubitak nakon oporezivanja iz poslovanja koje će se nastaviti	51,4	434,0	1,8	-29,1	204,8	-45,2	53,7	43,3	-23,9	-182,5	-150,1	-53,4	-171,6	-22,1	-8,5
Dobit ili (-) gubitak tekuće godine	51,4	434,0	1,8	-29,1	204,8	-45,2	53,7	43,3	-23,9	-182,5	-150,1	-53,4	-171,6	-22,1	-8,5

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																													
	Kamatni prihod izračunat metodom efektivne kamatne stope			Prihodi od ostalih rashodi i provizija			Rashodi od naknada i provizija			Neto rezultat od finansijskih instrumenata			Ostali prihodi iz redovnog poslovanja			Ostali rashodi iz redovnog poslovanja			Ostali troškovi			Ostali administrativni troškovi			Ostali amortizacija i rezultat			Očekivani kreditni gubici po finansijskoj imovini na dobit		
	Ostali kamatni prihodi	Kamatni rashodi	Ostali rashodi	Kamatni provizija	Naknada i provizija	Ostali rashodi	Rashodi od finansijskih instrumenata	Neto rezultat od finansijskih instrumenata	Ostali rashodi	Rashodi iz redovnog poslovanja	Ostali rashodi	Troškovi zaposlenih	Ostali troškovi	Administrativni troškovi	Ostali amortizacija i rezultat	Porez na dobit														
Prema Odluci Hrvatske narodne banke																														
Kamatni prihodi (Kamatni rashodi)	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	0,0	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	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	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0			
Prihodi od naknada i provizija (Rashodi od naknada i provizija)	0,1	0,0	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	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0			
Dobici ili (-) gubici po prestanku priznavanja finansijske imovine i finansijskih obveza koje nisu mjerene po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto	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	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0			
Dobici ili (-) gubici po finansijskoj imovini i finansijskim obvezama koje se drže radi trgovanja, neto	40,5	0,0	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	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0			
Dobici ili (-) gubici po finansijskoj imovini kojom se ne trguje koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto	12,7	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	12,5	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0			
Dobici ili (-) gubici po finansijskoj imovini i finansijskim obvezama koje se drže radi trgovanja, neto	28,9	0,0	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	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0			
Dobici ili (-) gubici po prestanku priznavanja nefinansijske imovine, neto	-0,3	0,0	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	0,0	0,0	0,0	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	0,0	12,3	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0			
Dobici ili (-) gubici po prestanku priznavanja nefinansijske imovine, neto	5,3	0,0	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	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0			
Ostali prihodi iz poslovanja (Ostali rashodi iz poslovanja)	31,6	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	30,3	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	1,3	0,0	0,0	0,0	0,0	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	0,0	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	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	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	0,0	52,0	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	0,0			
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	0,0	0,0	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			

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																													
	Kamatni prihod izračunat metodom efektivne kamatne stope			Ostali prihodi			Rashodi od naknada i provizija			Neto rezultat od finansijskih instrumenata			Ostali prihodi iz redovnog poslovanja			Ostali rashodi iz redovnog poslovanja			Ostali Troškovi zaposlenih			Ostali administrativni troškovi			Ostali amortizacija financijskoj imovini			Očekivani kreditni gubici po imovini na dobit		
	Kamatni prihod izračunat metodom efektivne kamatne stope	Ostali prihodi	Rashodi od naknada i provizija	Neto rezultat od finansijskih instrumenata	Ostali prihodi iz redovnog poslovanja	Ostali rashodi iz redovnog poslovanja	Troškovi zaposlenih	Ostali administrativni troškovi	Amortizacija financijskoj imovini	Porez na dobit																				
Prema Odluci Hrvatske narodne banke																														
(Rezervacije ili (-) ukidanje rezervacija)	152,3	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	132,4	-3,8	0,0				
(Umanjenje vrijednosti ili (-) ukidanje umanjenja vrijednosti po finansijskoj 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	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 nefinansijskoj imovini)	11,5	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	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	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	0,0	0,0	-0,1	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	-0,6	0,0	0,0	0,0	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	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															

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. <i>Additional Tier 1 (AT1)</i>]
Povezano društvo	Društvo nad kojim se vrši materijalni utjecaj u smislu poslovanja ili finansijske politike i koje je priznato u konsolidiranim izvještajima upotreboom metode udjela
Knjiga banke	Sve bilančne i izvanbilančne pozicije banke koje nose rizike i koje nisu raspoređene u knjigu trgovanja
CDS	Zamjena kreditnog rizika; finansijski 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 finansijskoj 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	Finansijski 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 mjerena
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 finansijska društva ili “nefinansijska društva”, ovisno o njihovoj djelatnosti); fondovi socijalnog osiguranja; i međunarodne organizacije, kao što su institucije Europske unije, Međunarodni monetarni fond i Banka za međunarodna poravnjana
Bruto isplate kredita	Uključuju isplate kredita (potrošačko-hipotekarnih i stambenih kredita, kredita podećima, 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 ekonomске 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 nefinansijskih usluga isključivo za vlastitu krajnju potrošnju te kao proizvođači tržišnih dobara i nefinansijskih i finansijskih 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 namjenjenih 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 uspješnosti (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	Koefficijent likvidnosne pokrivenosti (eng. „Liquidity coverage ratio“; omjer visokokvalitetne likvidne imovine i neto novčanih tokova u sljedećih 30 dana
Omjer finansijske 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 nefinansijskim društвima i kućanstvima i depozita od nefinansijskih društava i kućanstava. Razina segmenta: Zajmovi i potraživanja podijeljeni s finansijskim obvezama po amortiziranom trošku
Razdoblje utvrđivanja gubitaka (LIP)	Vremensko razdoblje od trenutka neispunjerenja obveze klijenta do trenutka priznavanja neispunjerenje 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. „ <i>Net interest margin</i> “) se koristi za vanjsku usporedbu s drugim bankama kao i interno mjerjenje profitabilnosti proizvoda i segmenata. Izračunava se kao neto kamatni prihod u odnosu na prosječnu kamatonosnu imovinu (ukupna imovina umanjena za ulaganja u podružnice, zajedničke potvrate i povezana društva, nematerijalnu imovinu, materijalnu imovinu, poreznu imovinu i ostalu imovinu)
Nefinansijska društva	Društva i kvazidruštva koja se ne bave finansijskim posredovanjem, nego uglavnom proizvodnjom tržišnih dobara i nefinansijskih usluga u skladu s Uredbom ESB-a
NPE	Neprihodujuća izloženost u statusu neispunjena obveza (eng. „ <i>Non-performing exposure</i> “; bruto knjigovodstveni iznos. Status neispunjena obveza i time neprihoduća 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 neprihodući u statusu neispunjena obveza u odnosu na cijeli kreditni portfelj. Definicija neprihodućeg usvojena je iz regulatornih standarda i smjernica i obuhvaća uglavnom klijente kod kojih je otplata upitna, očekuje se realizacija kolateralu i koji su zato premješteni u segment rejtinga klijenta u statusu neispunjena obveza. Ovaj omjer odražava kvalitetu kreditnog portfelja banke i pokazatelj je uspješnosti upravljanja kreditnim rizikom banke. Neprihoduća izloženost/izloženost koja nosi kreditni rizik (bilančna i izvanbilančna)
Omjer pokrivenosti NPE	Opisuje u kojoj mjeri je neprihoduća izloženost u statusu neispunjena 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 neprihoduće izloženosti u statusu neispunjena obveza
NPE pokrivenost kolateralima	Kolaterali dodijeljeni neprihodućoj izloženosti / neprihoduća izloženost
OCR	Ukupni kapitalni zahtjev (eng. „ <i>Overall Capital Requirement</i> “)
Opcija	Pravo na kupnju (poziv) ili prodaju (ponuda) odnosne referentne imovine po ugovorenoj cijeni u određenom vremenskom razdoblju ili trenutku
OTC	Izvanburzovno (eng. „ <i>Over the counter</i> “); trgovanje nestandardiziranim finansijskim instrumentima izravno između sudionika na tržištu umjesto putem razmjene
Ostala finansijska društva	Sva finansijska društva i kvazidruštva osim kreditnih instituta kao što su investicijska društva, investički fondovi, osiguravajuća društva, mirovinski fondovi, zajednička ulaganja i klirinške kuće kao i ostali finansijski posrednici, pomoćne finansijske institucije i vlastite finansijske institucije i zajmodavci
PI	Fizičke osobe (eng. „ <i>Private individuals</i> “)
Smjernica za Stup II (P2G)	Razina i kvaliteta očekivanog regulatornog kapitala institucije koji prelazi njezin ukupan potrebeni 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 finansijska imovina umanjena za kreditne gubitke (eng. „ <i>Purchased or originated credit impaired assets</i> “)

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 prihodu-jućih 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 Evaluation Process“)
SRB	Jedinstveni sanacijski odbor (eng. „Single Resolution Board“)
Faza 1	Faza umanjenja vrijednosti koja se odnosi na finansijske 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 finansijske 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 finansijske 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 dospjećem od najmanje pet godina koji ne uključuju nikakav poticaj za iskup ili otplatu iznosa glavnice prije njihova dospjeća (i ispunjavaju druge zahtjeve)
TLOF	Ukupne obvezе 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.