

Raiffeisenbank Austria d.d.

**Godišnje izvješće
za godinu koja je završila 31. prosinca 2022.**

S A D R Ž A J

	Stranica
Pismo predsjednice Uprave	1
Izvještaj Nadzornog odbora	3
Makroekonomsko okruženje	5
Izvješće poslovodstva	12
Izjava o primjeni kodeksa korporativnog upravljanja	35
Odgovornosti Uprave Banke za pripremu godišnjeg izvješća	40
Izvješće neovisnog revizora	41
 <i>Financijski izvještaji</i>	
Konsolidirani izvještaj o financijskom položaju	53
Konsolidirani izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti	55
Konsolidirani izvještaj o promjenama kapitala i rezervi	57
Konsolidirani izvještaj o novčanim tokovima	58
Nekonsolidirani izvještaj o financijskom položaju	60
Nekonsolidirani izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti	62
Nekonsolidirani izvještaj o promjenama kapitala i rezervi	64
Nekonsolidirani izvještaj o novčanim tokovima	65
Bilješke uz financijske izvještaje	67
Dodatak I – Dodatna regulatorna izvješća za Hrvatsku narodnu banku	248
Dodatak II – Usklada temeljnih financijskih izvještaja i dodatnih regulatornih izvješća za Hrvatsku narodnu banku	262

Pismo predsjednice Uprave

Zadovoljstvo mi je u ime Uprave Raiffeisenbank Austria d.d. iznijeti osnovne podatke iz Godišnjeg izvješća za 2022. godinu, koje je revidirala međunarodna revizorska tvrtka Deloitte.

Banka je u protekloj godini ostvarila dobit nakon oporezivanja u iznosu od 279 milijuna kuna, a na razini lokalne Grupe dobit je iznosila 337 milijuna kuna. Rezultati su ostvareni u uvjetima izraženih inflatornih pritisaka i pojačanih geopolitičkih napetosti. Na kraju godine Hrvatska se priključila u Europsku monetarnu uniju i uvela je euro kao službenu valutu.

Prevladavajući optimizam na finansijskim tržištima na početku godine ubrzo je splasnuo. Napad Ruske Federacije na Ukrajinu u veljači rezultirao je prekidom trgovinske razmjene s poduzećima iz ratom zahvaćenih područja. Uvođenje sankcija od strane Europske Unije prema agresoru proširio je područje s onemogućenom razmjrenom. Posljedično, poduzeća sa značajnim udjelom nabave ili prodaje na tim područjima suočena su s naglom promjenom poslovanja a posljedično i sa smanjenom sposobnošću otplate finansijskih obveza.

Pad povjerenja u sposobnost prilagodbe na prekid ekonomskih odnosa, prenio se i na finansijske institucije. Zbog značajnih ulaganja naše matice u Ruskoj Federaciji i Ukrajini, početkom rata poljuljalo se povjerenje naših klijenata u poslovanje Banke. Na prijelazu iz veljače u ožujak smanjeni su depoziti klijenata, ali likvidnost Banke nije bila ugrožena. Povjerenje u stabilnost poslovanja Banke ubrzo je obnovljen, a ostvaren rast depozita u drugom polugodištu kretao se na razini tržišta.

Prekid ekonomskih veza dodatno je pojačao inflatorne pritiske. Odgovor monetarne politike na ustrajan rast cijena uslijedio je u drugom polugodištu. Europska središnja banka u četiri navrata povećala je temeljnu kamatnu stopu. Budući da je u srpnju određen datum ulaska Hrvatske u Europsku monetarnu uniju, mjere monetarne politike Hrvatske narodne banke bile su usklađene s politikom Europske središnje banke, pa se svaka promjena u Euro području prenosila na finansijsko tržište u Hrvatskoj.

Uslijed zaoštravanja uvjeta na finansijskim tržištima usporen je rast gospodarstva. Ostvareni rast u prva tri tromjesečja omogućio je nastavak tendencije smanjivanja prosječne rizičnosti klijenata. Kamatne stope na kredite počele su se povećavati pod pritiskom rasta tržišnih kamatnih stopa u posljednjem tromjesečju. No, usklađivanje regulacije poslovanja kreditnih institucija s Euro područjem, oslobodilo je dodatnu likvidnost i odgodilo povećanje kamatnih stopa na depozite. Posljedično, ponuda kamatnih stopa na kredite nije u potpunosti pratila tržišne promjene. Stoga je umanjen pozitivan utjecaj promjena tržišnih kamatnih stopa na kamatne prihode s jedne, kao i negativan utjecaj na klasifikaciju rizičnosti klijenata s druge strane. Gospodarski rast rezultirao je povećanjem realiziranih transakcija u platnom prometu, kartičnom poslovanju i ostalim finansijskim uslugama, što je povećalo prihode od naknada. Jačanje inflacijskih pritisaka odrazilo se na povećanje materijalnih troškova poslovanja kroz rast nabavnih cijena. Dodatno, prilagodbe sustava podrške za uvođenje eura na kraju godine rezultirale su jednokratnim povećanjem troškova. Rastuća inflacija odrazila se i na povećanje depozita, odnosno na smanjenje pokrića za osiguranje depozita. Stoga je Banka u dva tromjesečja tijekom godine imala obvezu plaćanja premije osiguranja što je dodatno povećalo troškove poslovanja.

Rezerviranja za rizike odražavaju najbolju procjenu vrijednosti finansijske imovine. Opća tendencija rasta poslovnih aktivnosti pozitivno se odrazila na klasifikaciju rizičnosti klijenata, a rast cijene financiranja uslijed promjene smjera monetarne politike djelovao je u smjeru povećanja rizičnosti s negativnim utjecajem na rezultat poslovanja Banke. Banka je tijekom godine povećala dostupnost proizvoda i usluga kroz moderne kanale distribucije ali uz održavanje visoke razine sigurnosti. Prilagodba potrebama klijenata provodi se u skladu s najvišim standardima unutar RBI grupe. Sinergijski učinci omogućeni su prijenosom iskustava, znanja i vještina unutar grupe po načelu najbolje prakse.

Nove tehnologije ubrzavaju promjene, a inovativnost ponude nužna je za očuvanje tržišnog položaja. Ulaganja u digitalnu ponudu i realizaciju finansijskih proizvoda i usluga postala su odlučujuća za uspješnost poslovanja. Banka i Grupa unaprjeđuju operativni model kojim se pristup tržištu i klijentima usklađuje s dostignućima u tehnologiji. Zaposlenici kroz stalnu edukaciju usvajaju nove vještine u korištenju naprednih tehnologija s ciljem pružanja kvalitetnije usluge i povećanja zadovoljstva klijenata. Upravljanje ljudskim potencijalima razvija se putem sustava za napredovanje i nagrađivanje djelatnika.

Raiffeisenbank Austria zadržala je položaj jedne od vodećih kreditnih institucija na hrvatskom tržištu. Zajedno s lokalnom Grupom klijentima omogućava kvalitetan pristup finansijskim proizvodima i uslugama. Prodajna mreža sastoji se od 62 poslovnice i alternativnih elektroničkih kanala distribucije. Poslovnice se unaprjeđuju iz mjesta za provedbu transakcija u mjestu interaktivne komunikacije s klijentima.

Potražnja stanovništva za kreditima promijenila se zbog rasta neizvjesnosti u uvjetima povišene stope rasta cijena i usporavanja rasta gospodarstva. Potražnju za stambenim kreditima potiče program državnih subvencija za mlade obitelji. U segmentu poslovanja s poduzećima ponuda je dopunjena kreditnim linijama domaćih i međunarodnih razvojnih banaka. Za male i srednje poduzetnike razvija se ponuda prilagođena njihovim potrebama.

U lokalnoj Grupi provodi se proces integriranja prodaje s ciljem optimizacije troškova. U području štedno-ulagačkih proizvoda u prethodnoj godini je ostvaren negativan prinos zbog povećanja tržišnih kamatnih stopa. Rastuća inflacija narušila je atraktivnost ponude štedno-depozitnih proizvoda, ali je zadržan interes za štednjom u dobrovoljnim mirovinskim fondovima.

Prilagodba poslovanja tržišnim uvjetima i zahtjevima klijenata neophodna je za ostvarivanje strateških ciljeva i plana poslovanja. Optimalnim korištenjem resursa poboljšavamo kvalitetu usluge i učinkovitost poslovanja. Uz napore svih djelatnika u lokalnoj Grupi nastavljamo razvijati cijelovitu ponudu finansijskih usluga. Zahvaljujem menadžmentu i svim djelatnicima na njihovoj posvećenosti u postizanju navedenih ciljeva. Na kraju, željela bih zahvaliti i svim našim klijentima i poslovnim partnerima s nadom da ćemo nastaviti uspješno surađivati.



Liana Keserić,
Predsjednica Uprave

Izvještaj Nadzornog odbora

Dame i gospodo,

2022. godina je bila uspješna godina za poslovanje Raiffeisenbank Austria d.d. Zagreb. Organizacija radnog procesa i pristupa klijenata proizvodima i uslugama iz ponude banke i povezane Grupe podređenih finansijskih institucija prilagođavali su se tržišnim uvjetima i potražnji klijenata. Na pojačanu sklonost klijenata prema digitalnim kanalima komunikacije i korištenju finansijskih usluga odgovoreno je inovacijama u procesu digitalizacije poslovanja, razvoja finansijskih usluga i inovativnih kanala prodaje i komunikacije sa klijentima. Drugo polugodište je proteklo u pripremama za uvođenje eura kao službene valute. U Novogodišnjoj noći provedena je prilagodba sustava podrške poslovanju koja je omogućila nastavak pružanja usluga klijentima na početku slijedeće godine.

U 2022. godini članovi Nadzornog odbora održali su 4 redovne i 17 izvanrednih sjednica. Ukupna stopa sudjelovanja na sastancima Nadzornog odbora u finansijskoj godini 2022. iznosila je oko 100 posto.

Nadzorni odbor je redovito i sveobuhvatno pratilo poslovanje i razvoj rizika u Raiffeisenbank Austria d.d. Zagreb. Redovito su vođeni razgovori s Upravom o adekvatnosti kapitala i likvidnosti, kao i o smjeru poslovanja banke i strategije rizika. Nadzorni odbor se također opširno bavio dalnjim razvojem korporativnog upravljanja te pratilo provedbu odgovarajućih politika. Nadzorni odbor je tijekom svojih nadzornih i savjetodavnih aktivnosti održavao izravan kontakt s odgovornim članovima Uprave, revizorom i voditeljima funkcija unutarnjih kontrola. Također se održavala stalna razmjena informacija i mišljenja s predstavnicima nadzornih tijela o aktualnim pitanjima.

Nadalje, Uprava je Nadzornom odboru dostavljala redovita i detaljna izvješća o relevantnim pitanjima koja se tiču uspješnosti u pojedinim poslovnim područjima. Između sjednica, Nadzorni odbor je održavao bliske kontakte s predsjednikom i članovima Uprave. Uprava je bila na raspolaganju kada je to bilo potrebno za bilateralne ili multilateralne razgovore s članovima Nadzornog odbora, gdje je to bilo moguće, uz uključivanje stručnjaka o pitanjima koja se rješavaju.

Rad s Upravom temeljio se na odnosu međusobnog povjerenja i odvijao se u učinkovitom i konstruktivnom ozračju. Rasprave su bile otvorene i kritične, a Nadzorni odbor je donio odluke nakon potpunog razmatranja svih aspekata. Ukoliko su bile potrebne dodatne informacije radi detaljnijeg razmatranja pojedinih pitanja, one su dostavljene članovima Nadzornog odbora bez odgađanja i na zadovoljavajući način.

Nadzorni odbor je u 2022. godini raspravljao o sljedećim specifičnim i/ili važnim pitanjima:

- finansijski rezultati RBA i profil rizika
- zahtjevi vezani uz uvođenje Eura kao i provedba projekta uvođenja Eura
- utjecaj rata u Ukrajini na poslovanje Banke
- makroekonomска očekivanja i inflacijski pritisci
- poslovni model Raiffeisen mirovinskog osiguravajućeg društva i potrebe za dokapitalizacijom
- provedba i unapređenja procesa sprečavanja pranja novca
- status ispunjavanja kapitalnih i MREL zahtjeva
- aktivnosti regulatornog nadzora od HNB/ECB-a
- strateške aktivnosti poslovnog modela

Nadzorni odbor je izvršavao svoje dužnosti na odgovarajući način kako je određeno lokalnim propisima i statutom banke.

Nakon još jedne izazovne godine, posljednje prije uvođenja eura, iskoristio bih priliku da se iskreno zahvalim Upravi i svim zaposlenicima Raiffeisenbank Austria d.d. Zagreb na njihovim nepokolebljivim naporima, kao i kupcima na kontinuiranom povjerenju.

Nadzorni odbor

Makroekonomsko okruženje

- Ekonomski pregled

Od 2023. godine Hrvatska se uvođenjem eura kao službene valute pridružila europodručju, a postala je i nova članica Schengena. Prethodnu godinu obilježile su završne pripreme za uvođenje eura i ulazak Hrvatske u zonu slobodnog kretanja bez graničnih kontrola. Već krajem 1. polugodišta izvjesnost završetka monetarne integracije anticipirana je u percepciji hrvatskog rizika, što je rezultiralo poboljšanjem kreditnog rejtinga Republike Hrvatske.

Dovršavanje procesa integracije u europodručje ostvareni su u razdoblju nepovoljnih kretanja u okružju. Početak godine obilježili su rastući inflatorni pritisci na strani ponude uslijed poremećaja odnosa ponude i potražnje na globalnim tržištima roba, sirovina i repromaterijala koji su jačali nakon post-pandemijskog otvaranja gospodarstava. Povratak potražnje na pred-pandemijsku razinu ubrzan je fiskalnim poticajem za potporu oporavka gospodarskog rasta. S druge strane, prekid u opskrbnim lancima uslijed pandemijskog zatvaranja oslabilo je proizvodnju i ponudu, a obnova transporta na pred-pandemijsku razinu kasnila je za povećanjem potražnje. Dodatno, Ruska Federacija je u veljači pokrenula agresiju na Ukrajinu, te je slijedilo uvođenje ekonomskih sankcija od strane Europske unije i saveznika prema Ruskoj Federaciji. Posljedično je smanjena nabava energenata i repromaterijala od sankcioniranih dobavljača, što je pojačalo inflatorne pritiske na tržištu energenata unutar Europske unije.

Mjere fiskalne politike prilagođavale su se promjenama. Mjere za očuvanje poslovanja poduzeća pogodjenih zatvaranjem uvedene u razdoblju pandemije zamijenjene su mjerama za poticanje investicija i rast gospodarstva u razdoblju otvaranja. No, u prethodnoj godini ostvareno je značajno povećanje cijena na tržištu energenata. Stoga su se fiskalni poticaji preusmjerili prema neutraliziranju negativnih utjecaja povećanih cijena energije na proizvodnju i potrošnju. Na strani monetarne politike, Hrvatska se od 2023. godine uključila u europodručje pa su tijekom 2022. odluke Hrvatske narodne banke sinkronizirane s mjerama Europske središnje banke (ESB). Stoga su mjere monetarne politike u europodručju bile odlučujuće za monetarna kretanja na finansijskim tržištima u Hrvatskoj. Monetarne vlasti u europodručju tijekom 2022. napravile su zaokret od ekspanzivnog smjera u monetarnoj politici, prema restriktivnom smjeru s negativnim utjecajem na financiranje proizvodnje i potrošnje.

U 2021. godini započelo je korištenje finansijskog instrumenta *Next generation EU (NGEU)*. Instrument je kreiran u razdoblju nakon ekonomskog zatvaranja s ciljem ubrzanja oporavka gospodarstva nakon pada izazvanog mjerama za obuzdavanje pandemije. U razdoblju od početka pandemije 2020. do kraja 2026. članice EU mogu koristiti odobrena sredstva iz tog instrumenta za financiranje projekata koji zadovoljavaju propisane uvjete. Članicama su iz ovog instrumenta na raspolaganju bespovratne potpore i krediti s troškovima financiranja povoljnijim od uvjeta na finansijskim tržištima. Korištenjem tih sredstava povećavaju se investicije čime se potiče potražnja za investicijskim robama i uslugama, što posljedično povećava i cijene pri proizvođačima. Preko rasta zaposlenosti i primitaka potrošača posredno se povećava i potražnja za potrošačkim robama i uslugama, a u konačnici navedeno potiče i rast potrošačkih cijena. Hrvatska je u tom procesu za sada prilično uspješna te je do sada povukla 40,3% od ukupne predviđene alokacije od 5,5 mlrd. eura.

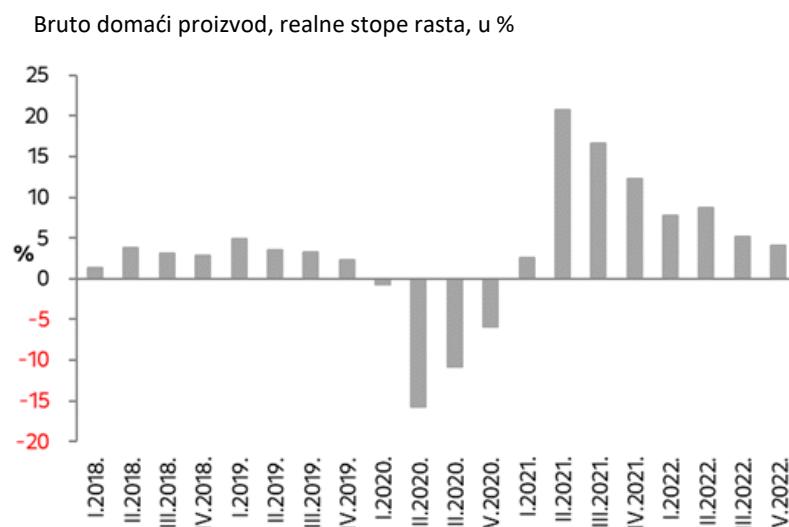
U uvjetima značajnih viškova likvidnosti na finansijskim tržištima nakon višegodišnjeg razdoblja primjene relaksiranih mjera monetarne politike, provedba fiskalnih mjera za poticanje rasta gospodarstva rezultirala je jačanjem inflatornih pritisaka. Uz relaksirano financiranje iz fiskalnih izvora i raspoložive europske finansijske instrumente, borba protiv inflacije ovisila je o spremnosti monetarne politike da provedbom restriktivnih mjer djeluje u pravcu smanjivanja ponude novca i povećanja cijene financiranja. S ciljem obuzdavanja inflatornih pritisaka, Europska središnja banka (dalje u tekstu ESB) od srpnja je započela povećavati temeljnu kamatnu stopu. Time je završeno višegodišnje razdoblje korištenja ponude jeftinog novca za poticanje rasta gospodarstva, a započelo je razdoblje skupljeg zaduživanja s učinkom na usporavanje gospodarskih aktivnosti.

U Hrvatskoj je dinamika rasta gospodarstva ostvarena u razdoblju nakon otvaranja prenesena u 2022. godinu. Tijekom godine jačala su nepovoljna kretanja u uvjetima razmjene s inozemstvom i rast cijena financiranja zbog značajnog rasta cijena energije i repromaterijala, a negativan utjecaj pojačan je eskalacijom rata u Ukrajini.

Makroekonomsko okruženje (nastavak)

U prvom polugodištu još su prevladavale projekcije rasta na osnovu privremenog rasta cijena zbog prekida u opskrbnim lancima, no u drugom polugodištu je postalo jasno da se inflacija neće obuzdati bez snažne promjene u ponudi novca. Uz rast cijene financiranja prema kraju godine, gospodarske aktivnosti se usporavaju, a prvi pokazatelji o kretanju industrijske proizvodnje i trgovine na malo u posljednjim mjesecima 2022. ulaze u negativno područje.

Slobodno kretanje stanovništva jačalo je potražnju za uslugama vezanim uz putovanja, što se povoljno odrazilo na stope rasta u gospodarstvima pretežito usmjerenim na ponudu usluga, poput Hrvatske. Eskalacija rata u Ukrajini, jačanje geopolitičkih napetosti i povišena inflacija nisu značajno utjecali na potražnju za turističkim putovanjima u Hrvatsku. Ostvaren je značajan rast u pokazateljima broja dolazaka i noćenja turista kao i prihodima od posrednog izvoza usluga.



Izvori: DZS, Raiffeisen istraživanja

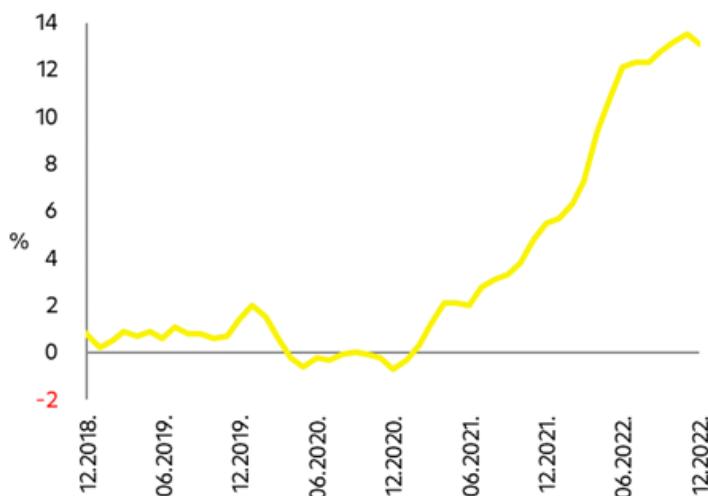
Visoko euroiziran domaći finansijski sustav značajno ovisi o kretanjima u europodručju. Kamatne stope ESB-a ostale su na povijesno najnižim razinama do kraja prvog polugodišta 2022. Kamatna stopa na prekonočni depozit kod ESB-a iznosila je -0,5 posto, a kamatna stopa na glavne operacije refinanciranja 0,0 posto. Međutim, cijene zaduživanja na finansijskim tržištima počele su rasti, a time su tržišni sudionici anticipirali neminovnost zaokreta prema restriktivnoj monetarnoj politici u uvjetima rastućih inflatornih pritisaka. U drugom polugodištu uslijedio je očekivani zaokret u monetarnoj politici. U četiri navrata ESB je povećala kamatnu stopu na glavne operacije refinanciranja koja je na kraju godine dosegla 2,5%, dok je kamatna stopa na depozite povećana na 2,0% s tendencijom povećanja i u narednoj godini. Zaoštravanje monetarne politike trebao bi se odvijati i kroz politiku upravljanja odnosno smanjenja bilance ESB-a. U prethodnoj godini zaustavljeni su programi za otkup vrijednosnih papira koji su u razdoblju monetarnog popuštanja kreirali dodatnu likvidnost. No, povlačenje likvidnosti kroz naplatu dospjelih vrijednosnih papira bez mogućnosti refinanciranja kao i prodaja portfelja ESB-a još nije započela u prethodnoj godini.

Kretanja na vanjskim finansijskim tržištima prenose se na tržišta kapitala u Hrvatskoj. Sredinom godine sve tri vodeće agencije anticipirale su ulazak Hrvatske u europodručje kroz podizanje kreditne ocjene. Hrvatska se prema dvije agencije (Fitch i S&P) nalazi na najvišoj razini razreda adekvatne kreditne kvalitete (BBB+). Moody's je vratio investicijsku razinu, pa je Hrvatska pogodna za ulaganje i za strože regulirane investitore kao što su europski mirovinski fondovi. Pozitivne promjene u kreditnom rejtingu ugrađene su u cijene finansijskih instrumenata u razdoblju nepovoljnijih kretanja na finansijskim tržištima, pa su imale učinak ublažavanja rasta cijene zaduživanja za hrvatska izdanja. Iako ublažen, rast kamatnih stopa u europodručju povećava trošak financiranja.

Makroekonomsko okruženje (nastavak)

Pod utjecajem rasta kamatnih stopa na finansijskim tržištima pri svakom refinanciranju duga dospjelih obveza povećava se trošak financiranja u proračunu Republike Hrvatske.

Indeks potrošačkih cijena (stopa inflacije), godišnje promjene u %



Izvori: DZS, Raiffeisen istraživanja

Na hrvatskom finansijskom tržištu višak likvidnosti se dodatno povećao ususret uvođenju eura zbog usklađivanja regulacije likvidnosti banaka sa ESB-om. Za održavanje obvezne pričuve banke su u prvom polugodištu izdvajale 9 posto od izvora financiranja. Od kolovoza stopa je smanjena na 5 posto da bi u prosincu bila snižena na 1 posto. Minimalno potrebna devizna potraživanja iznosila su 17 posto od iznosa deviznih obveza do kolovoza, kada su snižena na 8,5 posto. Na kraju godine ova regulacija je ukinuta.

Višak likvidnosti u finansijskom sustavu usporio je prijenos rasta tržišnih kamatnih stopa na cijenu izvora financiranja banaka, a potom i na kamatne stope na kredite. Prinos na oročene depozite i dalje ne odstupa od prinosa na depozite po viđenju. Zbog neutraktivnosti prinosa na oročene depozite značajan broj klijenata ne obnavlja ugovore po dospjeću oročenja. Posljedično, u bankama prevladavaju neoročeni izvori financiranja koji otvaraju jaz u ročnoj strukturi bilance banaka. Ponuda kredita na hrvatskom tržištu bila je veća od potražnje, pa su prevladali pritisci za održavanje kamatnih stopa na novoodobrene kredite na sniženim razinama.

- Makroekonomski pokazatelji

Ostvareni rast realnog BDP-a u 2022. od 6,3 posto predočen je izvozom usluga, osobnom potrošnjom i investicijama. U turističkoj sezoni ostvaren je rast noćenja i još snažniji rast prihoda. Prvi znakovi usporavanja gospodarstva primjećeni su u pokazateljima za rujan, a jačali su prema kraju godine. Usporavanje osobne potrošnje posljedica je visoke inflacije uz pad realnih plaća. Visoka percepcija inflacije smanjila je optimizam potrošača koji se zadržavao na razmjerno niskim razinama. Investicije privatnog sektora opterećene su visokom razinom neizvjesnosti i izglednim rastom troškova zaduživanja, ali rast investicija u javnom sektoru financiran europskim sredstvima ublažava nepovoljna kretanja. Hrvatskoj su na raspolaganju nepotrošena sredstva iz prošle finansijske omotnice, sredstva u okviru programa za oporavak i otpornost te nova finansijska omotnica višegodišnjeg finansijskog okvira. Ukupan potencijal iznosi više od 5% BDP-a.

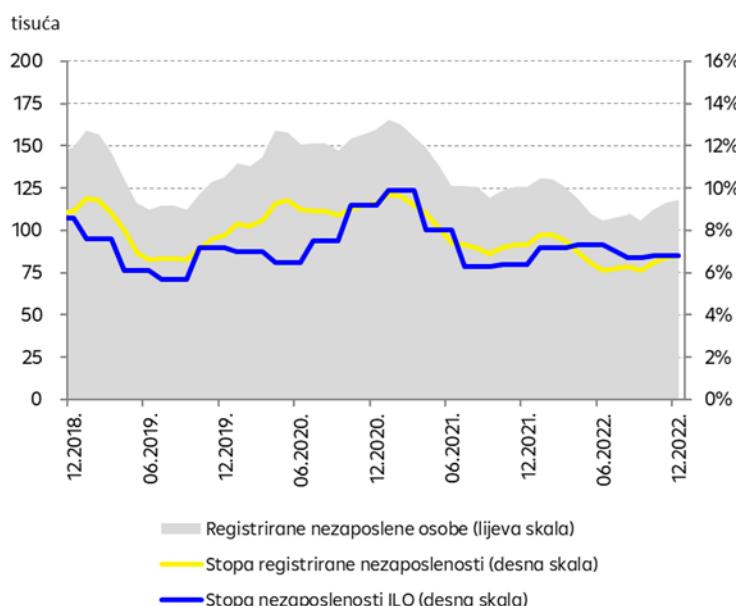
Makroekonomsko okruženje (nastavak)

Korištenje sredstava iz finansijskog instrumenta NGEU ovisi o ispunjavanju reformskih mjera iz nacionalnog plana oporavka i otpornosti (RRF). Hrvatski plan oporavka i otpornosti sadrži reformske mjere i ključna ulaganja koji se planiraju provesti do kraja 2026. Kroz pred financiranje i prvu ratu Hrvatskoj je isplaćeno 1,52 milijarde eura temeljem predujma ispunjenih reformskih pokazatelja u 2021. godini. Ključna komponenta sredstava za povlačenje druge tranše bila je usmjerena na fiskalnu decentralizaciju. Hrvatska je u rujnu 2022. uputila zahtjev za povlačenje druge tranše u visini od 700 milijuna eura, koji je Europska komisija odobrila, a sredstva su isplaćena u prosincu 2022. Do kraja 2022. godine ispunjeni su i zahtjevi usmjereni na zdravstvo i obrazovanje, koji su uvjet za isplatu treće tranše.

Godišnja stopa inflacije mjerena indeksom potrošačkih cijena u Hrvatskoj je u 2022. iznosila 10,8 posto. Prosječna stopa rasta temeljne inflacije, koja ne uključuje cijene energije, hrane, pića i duhana, bila je viša za 6,8 posto u odnosu na 2021. Opća inflacija ušla je u zonu dvoznamenastih vrijednosti još u lipnju s tendencijom ubrzanja prema kraju godine. Navedeni trend osobito je bio izražen kod temeljne inflacije budući da je pad cijena na mjesecnoj i usporavanje na godišnjoj razini kod opće stope dominantno posljedica nižih cijena naftnih derivata pred kraj godine uslijed pozitivnih kretanja na tržištima sirove nafte i administrativnog reguliranja cijena. Kod opće stope inflacije tijekom godine smanjivao se doprinos cijena energije, a povećavao doprinos hrane koja je najznačajniji dio potrošačke košarice. Promatrano na razini cijele 2022. godine najveći doprinos općem rastu potrošačkih cijena došao je od porasta cijena hrane i bezalkoholnih pića, a zatim od energije.

Tržište rada pokazalo se otpornim na nepovoljna ekonomska i geopolitička kretanja. Tijekom 2022. godine registrirana stopa nezaposlenosti spustila se na povijesno najnižu razinu od 6,8%, uz nastavak rasta zaposlenosti. Broj osiguranika pri HZMO u projektu je bio 2,5% viši u odnosu na prethodnu godinu nadmašivši za 3,5% pokazatelj iz 2019. godine. Gotovo četvrtina rasta prosječnog broja zaposlenih tijekom prošle godine ostvarena je u djelatnostima pružanja smještaja te pripreme i usluživanja hrane, a kao posljedica snažne potražnje u djelatnostima povezanim s turizmom. Solidan doprinos došao je i od porasta zaposlenosti u prerađivačkoj industriji, informacijama i telekomunikacijama, građevinarstvu te stručnim, znanstvenim i tehničkim djelatnostima. Pad zaposlenosti nastavio se u finansijskim djelatnostima gdje negativan trend traje još od 2015. godine. Tržište rada suočava se s problemom nedostatka radne snage. Strukturna neusklađenost ponude s potražnjom dodatno se pojačava ostvarenim rastom u sektoru građevinarstva koji potrebe za dodatnom radnom snagom sve više popunjava na vanjskim tržištima. Broj zahtjeva za rad radnika iz trećih zemalja u 2022. godini premašio je prosječan broj registriranih nezaposlenih osoba.

Registrirane nezaposlene osobe, stopa nezaposlenosti

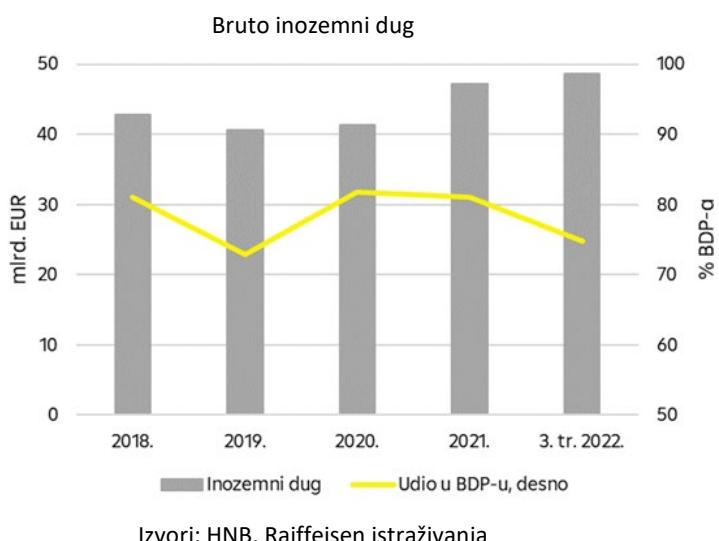


Izvori: DZS, HZZ, Raiffeisen istraživanja

Makroekonomsko okruženje (nastavak)

Tekući račun platne bilance zadržao je pozitivan saldo unatoč izraženim negativnim kretanjima uvjeta razmjene s inozemstvom. Ostvaren je rast viška na računu usluga, a u razmjeni roba s inozemstvom povećao se manjak zbog izrazitog rasta neto uvoza energenata pod pritiskom povećanih cijena na svjetskom tržištu. Rast cijena uvoznih energenata i sirovina povećao je vrijednost uvoza bez potpune kompenzacije na cijeni izvezenih roba. Nadalje, ostvareni rast gospodarstva rezultira povećanjem osobne i investicijske potrošnje koji se odražavaju na realni rast uvezenih roba. Zahvaljujući povećanju neto izvoza usluga, poglavito snažnom rastu prihoda od turističke potrošnje nerezidenata, nepovoljna kretanja u robnoj razmjeni gotovo u cijelosti su ublažena. Pozitivan saldo tekućeg računa platne bilance omogućuju i rastući neto priljevi od osobnih doznaka koje upućuje sve brojnija ekonomska emigracija, kao i rastuće korištenje sredstava iz EU fondova. U suprotnom pravcu djeluju neto isplate prihoda od kapitala koji ostvaruju poduzeća u vlasništvu nerezidenata.

Visoka likvidnost finansijskog sustava rezultirala je dostatnom ponudom kredita za potencijalne zajmoprimce iz privatnog sektora. Višak likvidnosti potiskivao je cijene financiranja na povijesno niskim razinama, dok su rastući inflatorni pritisici jačali pritisak u suprotnom smjeru. Rast gospodarstva poticao je potražnju za financiranjem obrtnog kapitala i investicija, ali u uvjetima viška likvidnosti na domaćem finansijskom tržištu izostao je pritisak na zaduživanje privatnog sektora prema inozemstvu, kako kod finansijskih institucija tako i kod poduzeća. Prihvaćanje eura u Hrvatskoj svakako omogućuje ukidanje valutnog rizika, a time i povoljnije zaduživanje. Zahvaljujući snažnom rastu nominalnog BDP-a, bruto inozemni dug u odnosu na BDP, kao relativni pokazatelj vanjske zaduženosti nastavio je tendenciju pada prema razini od 70 posto BDP-a tijekom godine.



- Fiskalna i monetarna kretanja

Usljed rasta gospodarstva i potrošačkih cijena, povećali su se priljevi u državnoj blagajni. Turistička potrošnja ostvarena u uspješnoj turističkoj sezoni imala je značajan doprinos stabilnosti javnih financija, što je doprinijelo dalnjem sužavanju manjka općeg proračuna u 2022. Zahvaljujući snažnom rastu gospodarske aktivnosti pokazatelj zaduženosti države tijekom 2022. godine također se poboljšao. Dug opće države iznosio je na kraju trećeg tromjesečja 70,4 posto BDP-a. Na prihodnoj strani proračuna povećani su prihodi od neizravnih poreza (PDV i trošarine) koji odražavaju kretanja u potrošnji, a prenose utjecaj rasta potrošačkih cijena na prihode proračuna. Prihodi od socijalnih doprinosa prenose kretanja u broju zaposlenih i ostvarenog rasta plaća.

Makroekonomsko okruženje (nastavak)

S druge strane, zaoštravanje uvjeta financiranja podiže kamatne stope i prinose na obvezničkim tržištima što povećava troškove financiranja države. Snažan porast prinosa na državne obveznice europodručja posljedica je

inflacije koja je dosegnula dvoznamenkaste stope. Reakcija ESB-a na rastuću inflaciju bila je očekivano odlučna. Na kraju 2022. godine ESB još nije pri kraju ni s procesom povećanja kamatnih stopa niti sa smanjenjem svoje bilance. Stoga je izražen uzlazni pritisak na kretanje prinosa.

S ulaskom u europodručje Hrvatska je postala EGB (European Government Bonds) izdavatelj. U skladu s tim još tijekom ljeta 2022., nakon konačne potvrde o usvajanju eura, spreadovi hrvatskih euroobveznica (CROATI EUR segment) dodatno su konvergirali prinosima izdanja referentnih obveznica tako da sam čin prihvatanja eura nije značajnije utjecao na kretanja. Usljed promjene politike ESB-a prinosi hrvatskih euroobveznica su prvo naglo porasli, da bi se u skladu s kretanjima EGB-a potom stabilizirali na povišenoj razini.

Monetarna politika tijekom 2022. godine ostala je predana održavanju stabilnosti tečaja kune prema euru. Sredinom godine potvrđen je fiksni konverzijski tečaj kune u euro na kraju godine od 7,5345. Kao visoko euroizirano financijsko tržište, prelazak na euro nema značajnih utjecaja na cijene financiranja. Već sredinom godine kamatne stope na kunske kredite približile su se razini kamatnih stopa na kredite u euru, pa je promjena valute duga provedena bez značajnih promjena u kreditnoj marži.

Makroekonomsko okruženje (nastavak)

Pregled makroekonomskih pokazatelja za razdoblje od 2018. do 2022. godine.

	2022.	2021.	2020.	2019.	2018.
BDP i Proizvodnja					
Bruto domaći proizvod, % (stalne cijene)	6,3	13,1	-8,6	3,4	2,8
BDP u tekućim cijenama (milijuni EUR)	67.390	58.207	50.451	54.784	51.933
BDP po stanovniku (EUR)	17.486	15.006	12.464	13.476	12.704
Trgovina na malo, % promjena, realno	2,1	12,0	-5,2	3,8	4,0
Industrijska proizvodnja, % godišnja promjena	1,6	6,5	-3,3	0,6	-0,7
Cijene, nezaposlenost i proračun					
Potrošačke cijene, %, kraj razdoblja	13,1	5,5	-0,7	1,4	0,8
%, prosjek	10,8	2,6	0,1	0,8	1,5
Proizvođačke cijene, %, kraj razdoblja	19,9	19,6	-1,3	1,5	0,6
%, prosjek	26,4	9,5	-2,1	0,8	2,3
Stopa nezaposlenosti (DZS, pr)	6,8	8,0	8,9	7,7	9,2
Stopa nezaposlenosti (ILO, pr)	7,1	7,6	7,5	6,6	8,4
Prosječna neto plaća, u EUR pr *	1.015	946	898	857	828
Deficit konsolidirane opće države, % BDP-a ¹	-1,8 (e)	-2,8	-7,3	0,2	0,0
Javni dug, milijarde EUR ¹	47,1 (e)	45,6	43,9	38,9	38,0
Javni dug, % BDP-a ¹	70,3 (e)	78,4	87,0	71,0	73,2
Bilanca plaćanja i dug					
Izvoz roba i usluga, milijuni EUR	23.963	18.379	14.900	15.227	14.543
% promjena	30,4	23,3	-2,1	4,7	3,8
Uvoz roba i usluga, milijuni EUR	41.570	28.396	22.918	24.981	23.748
% promjena	46,4	23,9	-8,3	5,2	8,5
Tekući račun platne bilance, % BDP-a	-1,2 (e)	1,8	-0,5	2,9	1,8
Međunarodne pričuve, milijuni EUR kr	27.877	25.022	18.943	18.560	17.438
Međunarodne pričuve, u mjesecima uvoza roba i usluga, kr	8,3 (e)	9,8	9,3	7,8	7,9
Izravne inozemne investicije, milijuni EUR ²	3.300 (e)	3.902	1.111	3.508	1.081
Noćenja turista, % promjena	28,5	72,1	-55,3	1,8	4,0
Inozemni dug, milijarde EUR	48,5 (e)	47,2	41,3	40,6	42,8
Inozemni dug, kao % BDP-a	72,3 (e)	81,1	81,8	74,1	82,4
Inozemni dug, kao % izvoza roba i usluga	119,8 (e)	162,2	197,0	144,0	164,2
Financijski pokazatelji					
Devizni tečaj, kr, EUR / USD	1,07	1,14	1,22	1,12	1,15
pr, EUR / USD	1,05	1,18	1,14	1,12	1,18
Devizni tečaj, kr, EUR / HRK	7,53	7,52	7,54	7,44	7,42
pr, EUR / HRK	7,53	7,52	7,53	7,41	7,41
Novčana masa (M1), milijarde HRK kr	207,1	189,4	160,5	137,2	120,0
% promjena	9,4	18,0	17,0	14,3	20,7
Ukupna novčana sredstva (M4), milijarde HRK kr	437,1	403,3	364,5	333,3	324,0
% promjena	8,4	10,7	9,3	2,9	5,5
Plasmani, milijarde HRK kr	269,0	245,8	238,5	229,5	223,2
% promjena	9,5	3,0	3,9	2,8	2,0
Kamatna stopa na trezorske zapise 12m, %, pr	0,14	0,02	0,06	0,08	0,09

¹ prema ESA 2010 metodologiji

² uključujući kružna ulaganja

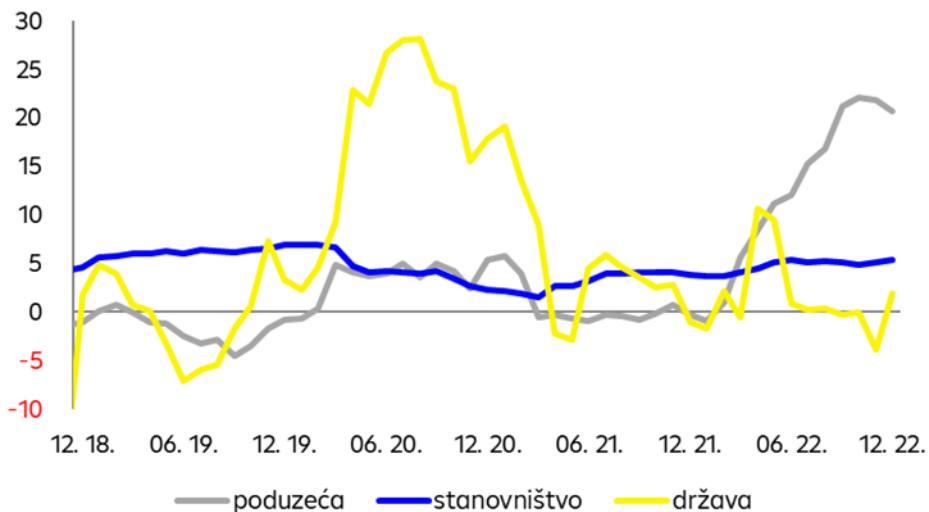
kr - kraj razdoblja, pr - prosjek razdoblja

e - procjena Ekonomskih i financijskih istraživanja RBA

1. Tržišni položaj

Raiffeisenbank Austria d.d. (dalje: Banka) i lokalna Grupa podređenih društava registrirani su za poslovanje na tržištu Republike Hrvatske. Banka je procijenjena kao ostala sistemski važna kreditna institucija. Prema ukupnoj imovini, Banka je na kraju 2022. godine bila peta na tržištu sa osam posto tržišnog udjela. Banci je podređena finansijska institucija za djelatnosti *leasinga*, društvo za upravljanje mirovinskim fondovima te mirovinsko osiguravajuće društvo. Navedene finansijske institucije značajne su za lokalno tržište. U svibnju 2022. Raiffeisen Stambena štedionica pripojena je banci.

Godišnja stopa rasta kredita banaka po klijentskim segmentima, u %



Izvori: HNB, Raiffeisen istraživanja

Razdoblje ubrzanog gospodarskog rasta i pojačanih inflatornih pritisaka u protekloj godini povećavalo je potražnju za kreditima. Rast je bio izraženiji kod poduzeća nego kod potrošača. Kod potrošača je rast stambenih kredita potican državnim subvencijama za otplatu stambenih kredita za mlađe dobne skupine. Dodatno je rast cijena na tržištu nekretnina povećavao iznose potrebne za kupnju stanova, a time posredno i potražnju za stambenim kreditima.

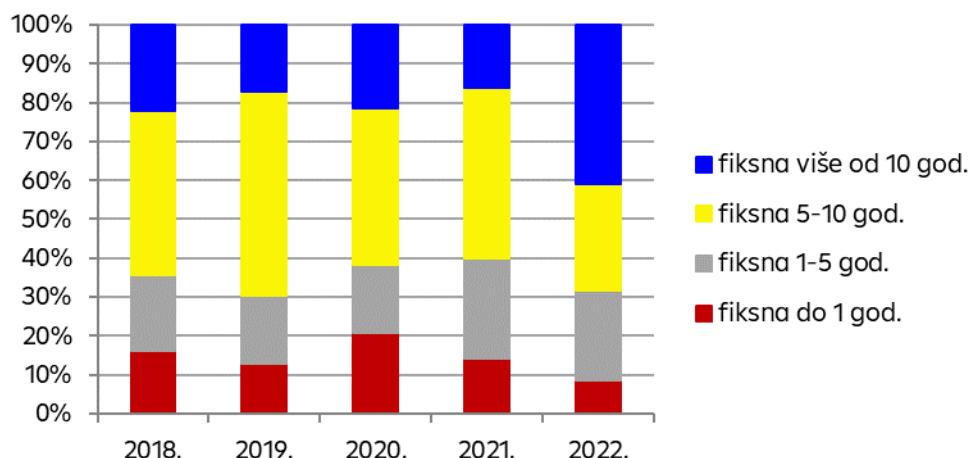
Snažan rast cijena energije i repromaterijala povećao je potražnju poduzeća za kreditiranje nabave. Zaduživanje poduzeća za financiranje obrtnog kapitala prilagođava se razinama poslovanja, a u uvjetima izraženih inflatornih pritisaka raste utjecaj cijene ulaznih komponenti na potražnju za kreditima u odnosu na promjene u volumenu poslovanja. Rast kamatnih stopa s očekivanim učinkom na smanjivanje potražnje za robama i uslugama smanjuje poslovne aktivnosti. No, u okružju rastućih kamatnih stopa, poduzeća nastoje povećati rezerve likvidnosti kroz nove kredite. U uvjetima dvoznamenkaste stope rasta cijena prodaje, izvori financiranja uz trošak s jednoznamenkastom kamatnom stopom potiču rast kredita. S druge strane, visoka neizvjesnost zbog rastućih geopolitičkih tenzija, te povećanje ponude za financiranje investicija iz nekomercijalnih izvora potiču na smanjenje potražnje za kreditima u segmentu poduzeća.

U uvjetima neizvjesne finansijske budućnosti potrošači prilagođavaju potrošnju raspoloživom dohotku pa se teže odlučuju na korištenje kredita. U protekloj godini rastuća potrošnja stanovništva financirana je iz tekućeg dohotka, dok je potražnja za potrošačkim kreditima zaostajala u odnosu na ostvareni rast potrošačkih cijena. Potražnja za stambenim kreditima povećavala se u ciklusima vezanim uz rokove za postavljanje zahtjeva za državnim subvencijama.

1. Tržišni položaj (nastavak)

Zaduživanje države kod banaka nije imalo utjecaj na ponudu kredita privatnom sektoru. Ponuda na hrvatskom finansijskom tržištu u 2022. godini povećala se pod utjecajem rastućeg viška likvidnosti u sustavu. Potražnja za kreditima nije bila dovoljna za apsorbiranje tržišnih viškova na strani ponude. Prema kraju godine višak likvidnosti se povećao zbog oslobađanja obveznih pričuva banaka. Kamatne stope na tržištu novca usporeno su reagirale na povećavanje referentne kamatne stope kod Europske središnje banke zbog utjecaja viške likvidnosti na ponudu novca. Kamatne stope koje su banke nudile na depozite klijenata ostale su na razini blizu nule. Tijekom godine kamatne stope na kredite počele su rasti, ali značajno sporije od rasta cijena, kako potrošačkih tako i kod proizvođača. Stoga je finansijski položaj dužnika u osjetljivom razdoblju povišene inflacije kratkoročno otežan uslijed rasta kamatnih stopa na kredite. Ali dugoročno je položaj dužnika lakši zbog realnog smanjivanja vrijednosti duga.

Struktura novoodobrenih kredita prema roku promjenjivosti kamatne stope, stambeni krediti, u %



Izvor: HNB, Raiffeisen istraživanja

Rezultati Banke i Grupe ovise o uvjetima poslovanja na finansijskom tržištu i promjenama u realnom sektoru. Ostvareni rast gospodarstva smanjio je rizičnost plasmana, a visoka likvidnost pozitivno utječe na naplatu potraživanja od klijenata. Opći rast cijena brže se preljeva na prihode kod poduzeća nego na primitke potrošača jer rast plaća zaostaje za rastom cijena. U konačnici, zbog ostvarenog rasta dohodaka kod dužnika, realno finansijsko opterećenje s naslova otplate dugova se smanjuje.

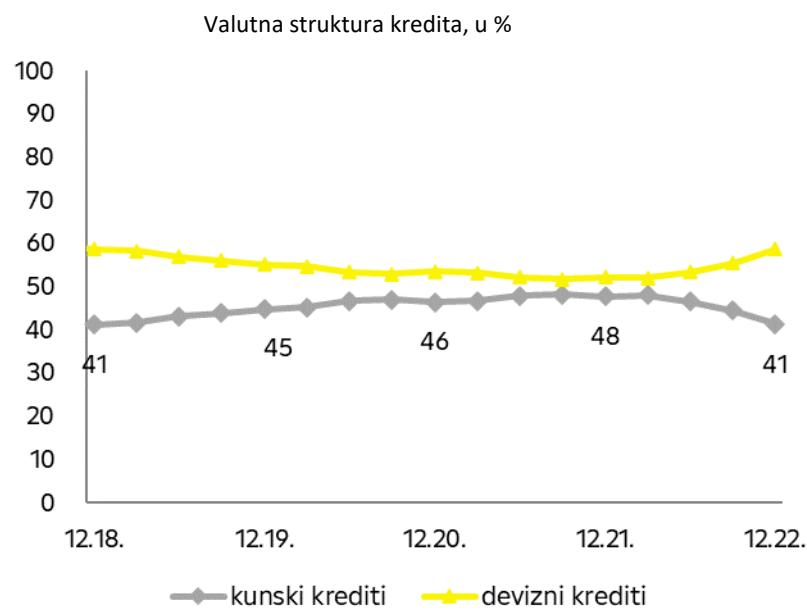
Nastavak povoljnijih tendencija u kretanju kreditnih rizika omogućilo je oslobađanje dijela rezervacija za gubitke koje su banke formirale za plasmane u prethodnom razdoblju. Rast gospodarstva u uvjetima jačanja viške likvidnosti podržavalo je sužavanje kamatne marže. S druge strane, tendencija povećanja tržišnih kamatnih stopa preljevala se na ponudu kredita, te je uz stagnaciju kamatnih stopa na depozite pozitivno utjecala na kamatne marže i ukupne zarade banaka. Povećanje broja transakcija vezano uz rast poslovnih aktivnosti omogućilo je ostvarivanje većih prihoda od naknada. Na strani rashoda banke su počele materijalizirati pozitivne učinke investicija u tehnologiju za digitalizaciju poslovnih procesa i odnosa s klijentima, ali zbog uvođenja eura imale su jednokratni dodatni trošak u prethodnoj godini.

Zadržavanje kamatnih stopa za depozite oko nule nije usporilo rast depozita u bankama. Zbog visoke averzije prema ulaganjima u rizičnije vrste finansijske imovine klijenti su nastavili povećavati depozite u bankama. Rast depozita poduzeća rezultira iz povećanih prihoda od prodaje i jačanja rezervi likvidnosti u poduzećima. Višak ponude depozita snizio je kamatne stope koje banke nude na oročene depozite prema razini koju nude za depozite po viđenju. Zbog neutraktivnog prinosa na oročene depozite klijenti po isteku oročenja učestalo zadržavaju sredstva na računima po viđenju. Zbog toga se učešće oročenih depozita u ukupnim depozitima klijenata u bankama spustilo do jedne petine od ukupnih depozita.

1. Tržišni položaj (nastavak)

Stabilan rast depozita klijenata omogućuje izdašno financiranje banaka iz primarnih izvora financiranja. Stoga je učešće sekundarnih izvora postalo zanemarivo za formiranje cijene kapitala na domaćem finansijskom tržištu. Ispunjavanje MREL zahtjeva započelo je u 2022. godini za banke koje su obvezne zadovoljiti kriterije. Taj dio banaka izdavao je dužničke instrumente koji ispunjavaju MREL zahtjev.

Ususret uvođenju eura smanjio se udio kunske u valutnoj strukturi kredita. Povijesno gledano, razlika u ponudi kamatnih stopa na devizne kredite u odnosu na kunske motivirala je zajmoprimce na zaduživanje u stranoj valuti. Približavanjem datuma za uvođenje eura umjesto kune, ta se razlika sužava pa su klijenti demotivirani za zaduženje u stranoj valuti. Pod pritiskom rastućeg viška likvidnosti u sustavu razlike između ponude kamatnih stopa na kunske kredite i kredite u eurima dodatno su se suzile. Kod kredita s dugoročnom otplatom rastući broj zajmoprimaca odlučio se na zaduživanje u euru.



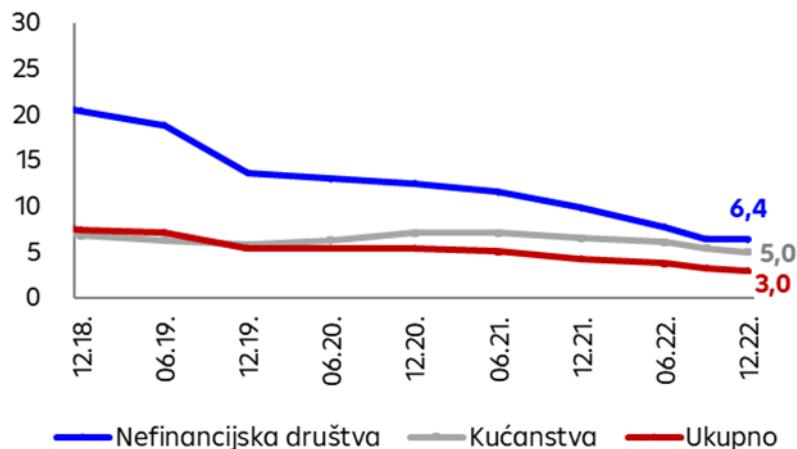
Izvori: HNB; Raiffeisen istraživanja

U uvjetima zaokreta središnjih banaka prema restriktivnijoj monetarnoj politici s povećanjem temeljne kamatne stope, raste potražnja za kreditima banaka s dužim rokom otplate i sa fiksnim kamatnim stopama. Time klijenti nastoje fiksirati trošak financiranja na niskoj razini tijekom otplate kredita, kada očekuju povećanje tržišnih kamatnih stopa. Pojačano korištenje dugoročnih kredita s fiksnim kamatnim stopama (u početnom razdoblju otplate ili do dospijeća) rezultira širenjem jaza u ročnoj strukturi bilance banaka zbog istovremenog smanjivanja prosječne ročnosti na strani izvora financiranja.

U poslovanju sa stanovništvom potražnja za kreditima i sklonost štednji ovise o kretanju realnih primanja i o očekivanoj vrijednosti imovine stanovništva. Realni teret otplate kredita smanjuje se zbog zaostajanja kamatnih stopa u odnosu na razinu inflacije. S druge strane, subvencije stambenih kredita za mlade podigle su cijene nekretnina. Budući da 90% stanovnika Hrvatske posjeduje stan u kojem boravi, rast cijena nekretnina povećava vrijednost imovine većem dijelu stanovništva. Neizvjesnost oko utjecaja geopolitičkih promjena na rast gospodarstva usporavala je rast potražnje za kreditima. Stoga potražnja ostaje potisnuta dok god se uvjeti poslovanja i međunarodne razmjene ne stabiliziraju.

1. Tržišni položaj (nastavak)

Udio neprihodujućih kredita u ukupnim, na kraju razdoblja, u %



Izvori: HNB; Raiffeisen istraživanja

Bankarski sustav značajno je izložen riziku Republike Hrvatske. Čimbenici visoke razine državnog rizika u imovini banaka nisu samo posredno ili neposredno zaduživanje države na domaćem finansijskom tržištu, nego i regulacija kojom središnja banka održava finansijsku stabilnost. Dodatni čimbenici izloženosti državnom riziku su višak likvidnosti koji banke drže na računima kod HNB-a te ulagačka aktivnost u dužničke instrumente Republike Hrvatske, izravno zaduživanje države kod banaka i ostalih finansijskih institucija, te državne garancije za zajmove javnih ili privatnih poduzeća. Po osnovi obvezne pričuve banke su zadržavale dio likvidne imovine na računima kod Hrvatske narodne banke. U prosincu je obvezna pričuva banaka snijena na jedan posto od obveza. Na izdvojena sredstva obvezne pričuve HNB nije plaćao kamatu.

Pozitivna kretanja u realnom sektoru, kao i kretanja neprihodujućih kredita, pozitivno su utjecale na uvjete kreditiranja u kratkom roku. Kod plasmana na dugi rok veći utjecaj na ponudu uvjeta kreditiranja imala je rastuća neizvjesnost zbog geopolitičkih napetosti s jedne, te očekivanog usporavanja gospodarstva zbog restriktivne monetarne politike s druge strane. Tržišni uvjeti za ostvarivanje ciljeva kreditne politike bili su povoljni, a ostvareni rast gospodarstva smanjio je razinu rizičnosti u sektoru poduzeća. U sektoru stanovništva povećao se broj zaposlenih kao i prosječna plaća. No, početak rasta kamatnih stopa na kredite negativno se odražava na kreditnu sposobnost zajmoprimeca. Kvaliteta kreditnog portfelja kod stanovništva bolja je nego kod poduzeća. Povoljna kretanja u gospodarstvu u pretežitom dijelu godine imala su pozitivan utjecaj na kreditne rizike u segmentu poduzeća. Kod stanovništva je utjecaj povoljnih kretanja u gospodarstvu na kreditne rizike bio manji zbog sporijeg rasta primitaka u odnosu na rast cijena.

2. Poslovne aktivnosti Banke

Raiffeisenbank Austria d.d. Zagreb (dalje: Banka) registrirana je u prosincu 1994. godine kao prva banka u Hrvatskoj osnovana inozemnim kapitalom, sa strateškim ciljem izgradnje cjelovite ponude finansijskih usluga klijentima. Od 1999. Banka je gradila prodajnu mrežu, a uz otvaranje poslovnica usporedno je osnivala podređena društva za pružanje finansijskih usluga u područjima reguliranim po posebnim propisima (dalje: Grupa). Na kraju 2022. godine Banka pruža usluge klijentima putem 62 poslovnice i kroz razvijene digitalne kanale prodaje. Razvoj digitalnih kanala prodaje ogleda se u stalnom procesu inovacija u komunikaciji s klijentima i pristupa uslugama banke, a broj korisnika direktnih servisa banke putem internet i mobilnih aplikacija dostigao je 58 tisuća korisnika kod pravnih osoba i 307 tisuća u segmentu stanovništva.

2. Poslovne aktivnosti Banke (nastavak)

Poslovanje Banke odvija se u skladu s propisima regulatora za nadzor poslovanja kreditnih institucija (Hrvatska narodna banka) i za nadzor finansijskih usluga (Hrvatska agencija za nadzor finansijskih usluga). Nadzor kreditnih institucija odvija se po jedinstvenim supervizorskim mjerilima za euro područje uz vodeću ulogu Europske središnje banke. Sve članice lokalne Grupe registrirane su u Hrvatskoj i posluju prema hrvatskim propisima.

Banka prilagođava kreditne politike promjenama na tržištu. U razdoblju rasta gospodarstva poboljšava se prosječno finansijsko stanje korisnika kredita, a uvjeti kreditiranja prilagođavaju se kretanju opće razine rizičnosti. Prilagodbe kriterija kreditne politike uskladene su s drugim neekonomskim čimbenicima koji mogu imati utjecaj na kreditnu sposobnost zajmoprimalaca tijekom otplate obveza po kreditima. U prethodnoj godini bio je izražen rast geopolitičkih rizika i povezanih šokova na tržištu energetika s jačanjem inflatornih pritisaka na strani ponude.

Tijekom prethodnih godina Banka je uspješno adaptirala poslovni model u smjeru digitalizacije poslovanja, jačanju sinergijskih učinaka utemeljenih na novim tehnologijama uz istodobno jačanje fokusa na zadovoljstvo klijenata. Strateški cilj poslovanja je biti prva banka na tržištu po zadovoljstvu pravnih osoba i biti među prve tri banke po zadovoljstvu fizičkih osoba. Uz digitalnu transformaciju, optimizaciju poslovnih procesa i potpunu usmjerenost na poboljšanje klijentskog iskustva, u promjenjivim uvjetima poslovanja naglasak se stavlja na zadovoljstvo i angažman zaposlenika, upravljanje kvalitetom podataka i prilagodbu banke i grupe zahtjevima adaptivne i agilne metodologije.

Na kraju godine u Banci je bilo 1.689 zaposlenika. Broj zaposlenih ima tendenciju smanjivanja zbog promjene operativnog modela poslovanja uslijed rastuće digitalizacije poslovnih procesa. U prethodnoj godini je ostvareno povećanje broja zaposlenih zbog pripajanja Stambene štedionice i priprema za uvođenje eura kao službene valute, što je iziskivalo dodatni utrošak rada na prilagodbi sustava podrške poslovanju. Povećano korištenje digitalnih kanala prodaje i samoposlužnih uređaja smanjuje potrebe za radnom snagom na poslovima nižeg stupnja složenosti a povećava potrebe za specijalistima u korištenju naprednih tehnoloških platformi. Proces prilagodbe u strukturi zaposlenika nastaviti će se i u narednim godinama. Broj i struktura zaposlenika definirani su dugoročnim strateškim planom, te uskladeni s regulatornim zahtjevima i poslovnim planovima. Bankom rukovodi Uprava koja je u 2022. godini imala četiri člana.

3. Financijski rezultat Banke

Ukupna imovina Banke na kraju 2022. godine iznosi 47.875 milijuna kuna (2021.: 41.562 milijuna kuna). U odnosu na prethodno razdoblje ostvareno je povećanje za 6.313 milijuna kuna (2021.: 4.398 milijuna kuna). Krediti klijentima porasli su za 2.770 milijuna kuna (2021.: 1.562 milijuna kuna), ali su i likvidni oblici imovine također porasli za 3.492 milijuna kuna. Povećanje kredita financirano je iz rastućih primarnih izvora financiranja, a višak depozita prelio se u likvidne oblike imovine. Rast likvidnosti ostvaren u posljednjem tromjesečju posljedica je privremenog povećanja priljeva gotovine u kunama radi zamjene u euro. Udjel likvidne imovine i ulaganja u financijsku imovinu u ukupnoj imovini blago se povećao na 48 posto a udjel kredita klijentima iznosi 49 posto (2021.: 49 posto). Ukupni krediti klijentima na kraju godine iznose 23.293 milijuna kuna (2021.: 20.523 milijuna kuna) i na godišnjoj razini porasli su za 13 posto (2021.: 8 posto).

Potražnja za gotovinskim nenamjenskim kreditima zaostajala je za ostvarenim rastom potrošačkih cijena. Eskalacija geopolitičkih napetosti u prvom polugodištu povećala je razinu opće neizvjesnosti među potrošačima. U takvim uvjetima niža je sklonost potrošnji što je usporilo rast potražnje za potrošačkim kreditima unatoč solidnom rastu gospodarstva u prvom polugodištu. U drugom polugodištu zadržana je visoka razina neizvjesnosti a dodatno je usporio gospodarski rast, pa je usporen i rast potražnje za potrošačkim kreditima u odnosu na inflaciju. Sporiji rast potražnje za kreditiranje potrošnje kod stanovništva nadomešten je povećanjem potražnje za stambenim kreditima.

3. Financijski rezultat Banke (nastavak)

Uz državne subvencije stambenih kredita za mlađu populaciju korisnika pozitivan utjecaj na potražnju za stambenim kreditima imao je i rast cijena na tržištu nekretnina. Relativno niže kamatne stope na kredite u odnosu na ostvareni rast potrošačkih cijena, pozitivno su utjecale na potražnju za stambenim kreditima, dok su rastuće cijene nekretnina negativno utjecale na ocjenu kreditne sposobnosti. U uvjetima ponude nižih kamatnih stopa na stambene kredite u odnosu na dosegнуте razine inflacije, potražnja za stambenim kreditima zadržala se na visokoj razini.

Određeni datum ulaska Hrvatske u Euro područje nakon isteka godine, potaknuo je promjenu valutne strukture kredita u segmentu stanovništva. Tijekom godine smanjivao se udjel kunksih kredita, a na kraju godine pretvoreni su u kredite u eurima. Krediti stanovništvu indeksirani prema tečaju inozemnih valuta u godišnjem su razdoblju povećani za 50 posto dok su kunki krediti smanjeni za 17 posto.

Završeno je razdoblje obilježeno ekspanzivnom monetarnom politikom u kojem su središnje banke snabdjevale financijska tržišta jeftinim novcem. Prošle godine središnje banke počele su povećavati temeljne kamatne stope radi zaustavljanja inflatornih pritisaka. Time se kod stanovništva povećavala svijest o kamatnim rizicima. Povećana je potražnja za kreditima s ugovorenom fiksnom kamatnom stopom uslijed očekivanog rasta referentnih kamatnih stopa u budućem razdoblju. Kod kredita sa srednjim rokom otplate potrošači su pretežito ugovarali fiksnu kamatnu stopu do dospijeća. Kod stambenih kredita s dužim rokom otplate prevladavalo je ugovaranje kredita s fiksnom kamatnom stopom u početnom razdoblju otplate.

Financijski pokazatelji Banke za razdoblje 2018. - 2022.

	Banka 2022. milijuni kn	Banka 2021. milijuni kn	Banka 2020. milijuni kn	Banka 2019. milijuni kn	Banka 2018. milijuni kn
Iz Izvještaja o financijskom položaju na dan					
Ukupno imovina	47.875	41.562	37.164	34.076	32.629
Ukupno kapital i rezerve	5.207	5.143	4.748	4.675	4.226
Računi komitenata	37.947	32.821	28.328	25.628	25.380
Zajmovi komitentima	23.293	20.523	18.961	18.456	16.099
Iz Izvještaja o računu dobiti i gubitka i ostaloj sveobuhvatnoj dobiti za godinu					
Prihodi iz poslovanja	1.539	1.349	1.276	1.430	1.353
Troškovi poslovanja	1.078	797	819	840	884
Dobit prije oporezivanja	332	542	173	436	239
Neto dobit za godinu	279	449	132	438	219

Ukupni depoziti klijenata u prethodnoj godini povećani su za 5.126 milijuna kuna (2021.: 4.493 milijuna kuna). Kod poduzeća i ostalih nekreditnih društava ostvaren je rast depozita od 17 posto (2021.: 19 posto) dok je kod stanovništva ostvareno povećanje za 15 posto (2021.: 13 posto). Depoziti stanovništva na kraju godine iznose 19.883 milijun kuna (2021.: 17.371 milijuna kuna) uz udjel od 47 posto (2021.: 48 posto) u ukupnim obvezama Banke. U uvjetima značajnih viškova likvidnosti Banka nastoji motivirati klijente za ulaganja u rizičnije vrste finansijske imovine. Zbog negativnih prinosa na alternativne vrste ulaganja u prethodnoj godini i pojačane averzije stanovništva prema riziku ukupni depoziti stanovništva su ubrzali rast uz nastavak promjene ročne strukture. Kod stanovništva učešće depozita po viđenju dostiže 80 posto (2021.: 78 posto) ukupnih depozita, a kod poduzeća i ostalih nekreditnih društava čak 95 posto (2021.: 97 posto).

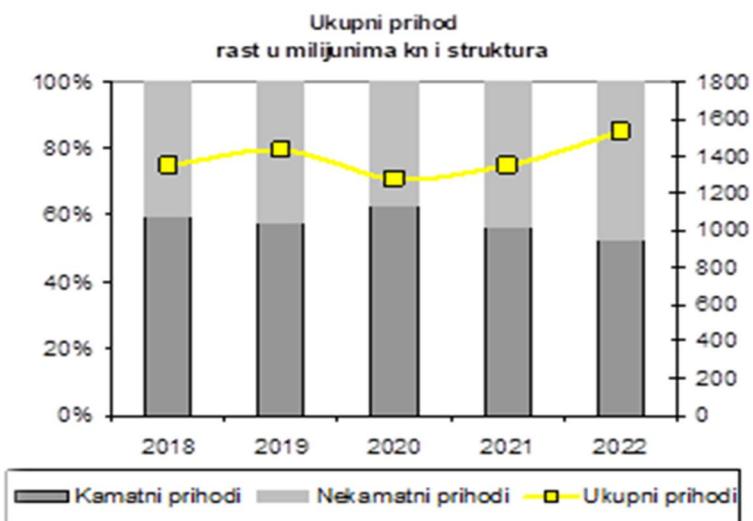
3. Financijski rezultat Banke (nastavak)

Ukupni kapital od 5.207 milijuna kuna (2021.: 5.143 milijuna kuna) povećan je u odnosu na početak godine za 1 posto (2021.: 8 posto). Na kraju godine pokazatelj adekvatnosti ukupnog kapitala Banke iznosi 22,26 posto (2021.: 22,71 posto). U procesu prilagodbe zahtjevima za minimalni kapital i prihvatljive obveze (MREL) Banka je u rujnu izdala održivu obveznicu u iznosu od 200 milijuna eura (Sustainability Bond) i u studenom dodatnih 63 milijuna eura čime je ispunila prijelazni zahtjev za 2023. godinu. Time je dodatno pojačana otpornost Banke na sistemske rizike, a usporedno pribavila izvore za financiranje zelenih i socijalnih projekata iz sfere energetske učinkovitosti i obnovljivih izvora energije, zdravstva, edukacije, bazne infrastrukture i pristupačnog stanovanja.

Poslovni rezultat Banke u 2022. godini prati perspektive gospodarstva. Povišena razina neizvjesnosti i usporavanje gospodarstva podiglo je opću razinu rizičnosti pa je negativni doprinos rezultatu poslovanja od umanjenja vrijednosti i rezervacija za rizike iznosio 129 milijuna kuna. Operativni prihodi povećani su za 14 posto (2021.: 6 posto niži) i iznose 1.551 milijun kuna (2021.: 1.349 milijuna kuna), a ostvarena dobit nakon oporezivanja iznosi 279 milijuna kuna (2021.: 449 milijuna kuna).

Na finansijskim tržištima prevladala je visoka likvidnost, što je usporavalo prijenos rasta tržišnih kamatnih stopa na kamatne stope koje je Banka ugоварala na strani plasmana ali i na strani obveza. Neto prihodi od kamata povećani su na godišnjoj razini za 7 posto jer je rast kamatnih stopa na kredite imao veći pozitivni doprinos od negativnog doprinosa povećanog prinosa na dužničke instrumente. Ostvareni neto prihodi od naknada viši su za 16 posto. Prihodi od naknada i provizija uglavnom se odnose na dobitke od trgovanja valutama te naknada u platnom prometu i kartičnom poslovanju. Promet u kartičnom poslovanju povećava se u turističkoj sezoni. Neto dobit od trgovanja finansijskim instrumentima i ostali prihodi viši su za 32 posto na godišnjoj razini.

Ukupni prihod (rast u milijunima HRK i struktura)



Ukupni troškovi poslovanja iznose 1.078 milijuna kuna (2021.: 797 milijuna kuna) i veći su za 35 posto na godišnjoj razini. Najveći doprinos povećanju troškova imali su materijalni troškovi koji su porasli za 130 milijuna kuna na godišnjoj razini. Osim općeg rasta cijena nabave na tržištu obilježenom inflacijom, značajan je bio utjecaj jednokratnih troškova za adaptaciju sustava podrške radi uvođenja eura. Rast troškova poslovanja za 90 milijuna kuna odnosi se na umanjenje vrijednosti ulaganja u podređena društva uslijed revalorizacije vrijednosti vlasničkih udjela u Raiffeisen mirovinskom osiguravajućem društvu. Zbog rasta depozita smanjeno je pokriće depozita u Hrvatskoj agenciji za osiguranje depozita ispod propisane razine od 2,5 posto, pa je Banka ostvarila dodatni trošak s osnove uplate premije osiguranja u iznosu od 24 milijuna kuna.

Značajan utjecaj na gubitke s osnova rizika imala su rezerviranja za sudske troškove. Najviše sudske sporova protiv banke odnosi se na individualne tužbe koje su pokrenuli potrošači kojima je Banka u razdoblju od 2004. do 2008. godine odobrila

kredite indeksirane uz tečaj švicarskog franka. U 2022. godini ukupni troškovi s osnova rizičnosti sudskeih sporova iznosili su 44 milijuna kuna (2021.: 160 milijuna kuna). Troškovi rezerviranja u ostalim segmentima poslovanja odnose se na identificirane i neidentificirane gubitke na kreditima. Ostvareni rast gospodarstva pozitivno utječe na kreditnu sposobnost zajmoprimaca, kao i povećanje cijena na tržištu nekretnina koje olakšava nadoknadu gubitaka iz nekretnina preuzetih u zalog za naplatu potraživanja. S druge strane, zaostajanje povećanja realnih plaća za ostvarenim rastom potrošačkih cijena smanjuje prosječnu kreditnu sposobnost kod zajmoprimaca iz segmenta stanovništva. U segmentu poduzeća značajne i skokovite promjene u cijenama nabave u odnosu na smanjene mogućnosti povećanja prodajnih cijena rezultiraju u strukturnom premještanju dobiti između djelatnosti i poduzeća, pa dio zajmoprimaca otežano podmiruje obveze po primljenim kreditima.

4. Razvoj poslovanja Banke

Osnivač Banke je Raiffeisen Banking International (dalje: RBI), austrijska bankovna grupacija koja upravlja mrežom banaka i povezanih finansijskih institucija u regiji Srednje i Istočne Europe (SIE). Pripadnost snažnoj međunarodnoj bankovnoj grupaciji s razvijenom ponudom finansijskih usluga omogućava prijenos iskustava stečenih dugogodišnjim poslovanjem na razvijenim finansijskim tržištima i na tržištima u razvoju. Pozitivni sinergijski učinci ostvaruju se i kod uvođenja naprednije podrške poslovanju, te kod postavljanja visokih standarda kvalitete u radu s klijentima, čime se obogaćuje ponuda usluga i potiče inovativnost zaposlenika.

Opći trend digitalizacije i automatizacije u sektoru finansijskih usluga smanjiće operativne rizike, a Banka planira prilagoditi poslovanje u skladu s promjenama na tržištima finansijskih usluga. Razvoj ponude finansijskih usluga potaknut je modernizacijom komunikacijskih kanala i kanala prodaje usluga. Tim se procesima ne samo povećava broj i funkcionalnost samoposlužnih aparata, nego se smanjuje i potreba za osobljem za rutinsku prodaju i na administrativnim radnim mjestima. Automatizacijom će se, s jedne strane, smanjiti pogreške u obradi podataka, a s druge strane troškovi rada.

Uz aktivnosti za povećanje prihoda iz poslovanja, u razvoju poslovanja provode se mjere za poboljšanje produktivnosti rada i sigurnosnih standarda, uvode tehnološka unaprjeđenja i razvija upravljanje poslovnim procesima. Raspoloživi stručni, organizacijski i tehnološki resursi usmjeravaju se na povećanje kvalitete usluge i postizanje nižih jediničnih troškova po transakciji. Ulaganja u tehnologiju i razvoj poslovnih procesa omogućuju inovativnu ponudu i razvoj finansijskih usluga prilagođenih potražnji klijenata.

Razvojni prioritet Banke je prilagodba promjenama u regulaciji poslovanja kreditnih i ostalih finansijskih institucija. Provodi se kroz unaprjeđenje funkcionalnosti sustava prodaje i podrške. Slijede zahtjevi za razvojem poslovnih procesa i podrške vezani uz prilagodbu ponude na promjene tržišnih uvjeta. Unaprjeđenja se provode i radi usklade poslovnih procesa unutar vlasnički povezane međunarodne finansijske grupacije (RBI). U budućem poslovanju Banka očekuje umjeren rast potražnje za kreditima, uz ulazak novih konkurenata u ponudi usluga klijentima. Stoga se razvojne aktivnosti usmjeravaju na povećanje kvalitete i inovativnosti u ponudi usluga, gdje očekujemo najveću konkureniju u nadolazećem razdoblju.

Strateški cilj u razvoju poslovanja je uvođenje inovativnih kanala prodaje, kako standardnih tako i novih vrsta usluga koje se prodaju na digitalnim platformama. Time se Banka i lokalna Grupa prilagođavaju zahtjevima klijenata ali uz stalnu brigu za zadržavanje visoke razine kvalitete usluga i sigurnost transakcija klijenata.

U svibnju 2022. Banka je pripojila povezano društvo Raiffeisen stambena štedionica d.d.

5. Aktivnosti istraživanja i razvoja

Banka je u 2022. godini unaprjeđivala poslovne procese i podršku ali nije sudjelovala u aktivnostima istraživanja i razvoja. Banka je zadržala mjesto među vodećim financijskim institucijama u primjeni suvremenih tehnologija pristupa klijentima.

6. Podaci o otkupu vlastitih dionica

Banka u 2022. godini nije otkupljivala vlastite dionice.

7. Podružnice Banke

Banka je započela poslovanje na hrvatskom financijskom tržištu u prosincu 1994. godine osnivanjem univerzalne komercijalne banke. Od 1999. godine razvija lokalnu Grupu podređenih pravnih osoba. Cilj razvoja Grupe je cjelovita ponuda financijskih usluga klijentima.

Na kraju 2022. godine lokalnu Grupu su činile slijedeće pravne osobe u 100 postotnom vlasništvu Banke:

- Raiffeisen mirovinsko društvo za upravljanje obveznim i dobrovoljnim mirovinskim fondovima d.d.
- Raiffeisen mirovinsko osiguravajuće društvo d.d.
- Raiffeisen Leasing d.o.o.
- Raiffeisen Consulting d.o.o.

Od svibnja 2022. godine Raiffeisen stambena štedionica d.d. je integrirana u Banku i ne posluje kao zasebna članica Grupe.

Raiffeisen društvo za upravljanje obveznim i dobrovoljnim mirovinskim fondovima d.d.

Predmet poslovanja Društva je isključivo osnivanje obveznih i dobrovoljnih mirovinskih fondova i upravljanje tim fondovima u skladu sa Zakonom o obveznim mirovinskim fondovima i Zakonom o dobrovoljnim mirovinskim fondovima.

Poslovanje u 2022. godini

U 2022. godini Društvo je ostvarilo ciljeve definirane u planu poslovanja rezultat čega je ostvarena neto dobit od 48 milijuna kuna (2021: 56 milijuna kuna).

U strukturi prihoda najznačajnija stavka prihoda su prihodi od upravljanja Fondovima koji čine 99% ukupnih prihoda, od čega su 73% prihodi od upravljanja obveznim fondovima, a 27% prihodi od upravljanja dobrovoljnim fondovima.

Visina naknade za upravljanje obveznim mirovinskim fondovima tijekom 2022. godine iznosila je 0,270% (2021.: 0,284%) godišnje od ukupne imovine obveznog mirovinskog fonda umanjene za obveze s osnove ulaganja. Sukladno Zakonu o dobrovoljnim mirovinskim fondovima, naknade za upravljanje dobrovoljnim mirovinskim fondovima propisane su prospektima fondova.

Od ukupno ostvarenih rashoda u 2022. godini, 58% se odnosi na rashode od upravljanja Fondovima, a 37% na rashode od poslovanja.

Imovina Društva na dan 31. prosinca 2022. godine iznosila je 239 milijuna kuna (2021: 249 milijuna kuna). Najznačajnija stavka imovine je financijska imovina koja se odnosi na novčana sredstva te ulaganja u dužničke vrijednosne papire.

Temeljni kapital Društva na dan 31. prosinca 2022. godine iznosio je 143 milijuna kuna (2021: 143 milijuna kuna).

7. Podružnice Banke (nastavak)

Budući razvoj

Budući razvoj Društva i dalje će se temeljiti na integriranom pristupu poslovanja, odnosno upravljanju obveznim i dobrovoljnim mirovinskim fondovima. Društvo očekuje jačanje uloge mirovinskih fondova u mirovinskom sustavu, nastavak uspješnog upravljanja Fondovima, odnosno ulaganje imovine Fondova s ciljem povećanja ukupnog prinosa od ulaganja isključivo u interesu članova Fondova, osiguravajući optimalan rast mirovinske štednje u odnosu na preuzeti rizik.

Imovina Fondova i nadalje će se ulagati sukladno zakonskim odredbama, uz uvažavanje načela sigurnosti, razboritosti i opreza, smanjivanja rizika raspršenošću ulaganja, održavanja odgovarajuće likvidnosti, te zabrane sukoba interesa vodeći pritom računa o uvjetima na tržišta kapitala.

Društvo će i dalje raditi na sagledavanju mogućnosti integracije čimbenika održivosti u investicijski proces, tj. sagledavanju okolnosti koje to omogućuju i to prvenstveno kroz analizu dostupnosti relevantnih podataka te uspostavu primjerene metodologije za procjenu, mjerjenje i praćenje čimbenika održivosti u cilju sagledavanja njihovih utjecaja na poslovanje mirovinskih fondova te općenito na okoliš i društvo u cjelini.

Upravljanje rizicima

Kreditni rizik

Kreditni rizik je rizik prestanka otplaćivanja obveze ili potencijalne obveze druge strane s kojom je Društvo izvršilo transakciju. Na datum izvještavanja, kreditni rizik Društva proizlazi iz izloženosti prema Raiffeisenbank Austria d.d., matičnom društvu, Privrednoj banci Zagreb d.d. te Republici Hrvatskoj.

Kamatni rizik

Finansijska imovina Društva uglavnom je kamatonosna, dok je većina finansijskih obveza nekamatonosna. Imovina i obveze dospijevaju ili im se mijenjaju kamatne stope u različitim razdobljima ili u različitim iznosima. Sukladno tome, izloženost Društva riziku fer vrijednosti kamatnih stopa je limitirana zbog fluktuacija u prevladavajućim tržišnim kamatnim stopama. Izloženost Društva kamatnom riziku postoji kod depozita i dužničkih vrijednosnica s fiksnom kamatnom stopom, ali promjena kamatnih stopa na datum izvještavanja ne bi značajno utjecala na rezultat poslovanja.

Tečajni rizik

Dio imovine Društva je denominiran u eurima, te su zbog toga prihodi i imovina Društva izloženi utjecaju promjene tečaja. Izloženost Društva tečajnom riziku je povezana s njegovom izloženošću sredstvima na deviznim računima i ostalim potraživanjima denominiranim u eurima. Izloženost imovine Društva tečajnom riziku na datum izvještavanja nije bila značajna.

Tržišni rizik

Tržišni rizik je rizik da će vrijednost finansijskog instrumenta fluktuirati kao rezultat promjene tržišnih cijena, bilo pod utjecajem faktora specifičnih za individualni instrument, za izdavatelja ili svih faktora koji utječu na sve instrumente kojima se trguje na tržištu. Izloženost imovine Društva tržišnom riziku na datum izvještavanja nije bila značajna.

Rizik likvidnosti

Rizik likvidnosti je rizik poteškoća s kojima se Društvo može suočiti prilikom pribavljanja sredstava kako bi ispunilo preuzete obveze ili rizik nemogućnosti transformacije pojedinih oblika imovine u novčana sredstva. Izloženost imovine Društva riziku likvidnosti na izvještajni datum nije bila značajna.

Detaljni podaci i pregled o upravljanju rizicima prikazan je u bilješci 51 *Upravljanje rizicima*.

7. Podružnice Banke (nastavak)

Raiffeisen mirovinsko osiguravajuće društvo d.d.

Glavne djelatnosti Društva za koje je izdano odobrenje su:

- isplate mirovina u okviru obveznog mirovinskog osiguranja u skladu s mirovinskim programima Društva na temelju individualne kapitalizirane štednje člana obveznog mirovinskog fonda
- isplate mirovina u okviru dobrovoljnog mirovinskog osiguranja u skladu s mirovinskim programima Društva na temelju individualne kapitalizirane štednje člana otvorenog dobrovoljnog mirovinskog fonda
- isplate mirovina u okviru dobrovoljnog mirovinskog osiguranja u skladu s mirovinskim programima Društva na temelju individualne kapitalizirane štednje člana zatvorenog dobrovoljnog mirovinskog fonda i
- isplate mirovina na temelju izravnih jednokratnih uplata osoba u Društvo.

Poslovanje u 2022. godini

Tijekom 2022. godine Društvo je uskladilo svoje poslovanje sukladno ekonomsko gospodarskoj situaciji kao posljedici post COVID-19 epidemije te ratu u Ukrajini čije su se posljedice kroz sankcije Rusiji najviše odrazile kroz globalnu energetsku krizu te drastičan pad tržišta kapitala i veliku volatilnost svih financijskih instrumenata. Društvo je također dva puta tijekom godine provelo usklađenje mirovina korisnika sa službenim indeksom inflacije RH što je dužno raditi sukladno odredbama Zakona. Budući da su nadoknade za indeks inflacije korisnicima isplaćene iz vlastitog kapitala, Društvo je zbog te činjenice ostvarilo negativan poslovni rezultat u iznosu od 58 milijuna kuna, ali pritom ispunilo sve zakonske i regulatorne obaveze po pitanju adekvatnosti kapitala te razine imovine tehničkih pričuva Društvo je u prosincu 2022. godine imalo u isplati 12.079 ugovora o mirovini, i ukupnu imovinu koja je na kraju 2022. godine iznosila 1.782,15 milijuna kuna. Najveća stavka imovine je financijska imovina koja se odnosi na ulaganja u dužničke vrijednosne papire.

Budući razvoj

Društvo očekuje nastavak uspješnog poslovanja, odnosno ulaganja imovine za pokriće tehničkih pričuva s ciljem očuvanja dostatnosti sredstava tehničkih pričuva, osiguravajući maksimalnu zaštitu korisnika mirovine kao i upravljanje kapitalom radi očuvanja sposobnosti Društva da nastavi poslovanje pod prepostavkom vremenske neograničenosti poslovanja kako bi omogućilo osiguranje adekvatnosti kapitala i povrat ulaganja vlasnicima.

Imovina Društva i nadalje će se ulagati sukladno Zakonskim odredbama, uz uvažavanje načela sigurnosti, razboritosti i opreza, smanjivanja rizika raspršenošću ulaganja, održavanja odgovarajuće likvidnosti, te zabrane sukoba interesa vodeći pritom računa o uvjetima na tržištima kapitala.

Upravljanje rizicima

Ulaganje imovine Društva u nadležnosti je Uprave Društva i Poslova ulaganja i analize. Nadzor nad ulaganjima, kao i analize vezane uz izračun rizika i uspješnost poslovanja provodi Upravljanje rizicima.

Najznačajnije vrste financijskih rizika kojima je Društvo izloženo su tržišni rizici (valutni, kamatni i cjenovni), kreditni rizik (rizik izdavatelja i koncentracijski rizik), rizik likvidnosti (imovine i novčanog tijeka) te operativni rizik.

Društvo očekuje nastavak inflacijskog pritiska kroz cijelu 2023. godinu, ali i nastavak uspješnog savladavanja istih kroz ulaganja u klase imovine i financijske instrumente zaštite od promjena cijena i volatilnosti, a sve u svrhu ulaganja imovine za pokriće tehničkih pričuva s ciljem očuvanja dostatnosti sredstava tehničkih pričuva, osiguravajući maksimalnu zaštitu korisnika mirovine kao i upravljanje kapitalom radi očuvanja sposobnosti Društva da nastavi poslovanje pod prepostavkom vremenske neograničenosti poslovanja kako bi omogućilo osiguranje adekvatnosti kapitala te povrat ulaganja vlasnicima uz 100% podršku vlasnika Društva u smislu kapitalnih potreba.

7. Podružnice Banke (nastavak)

Tržišni rizik

Tržišni rizik uključuje tri vrste rizika:

- valutni rizik – rizik da će se vrijednost financijskih instrumenata mijenjati zbog promjene tečaja
- rizik promjene kamatnih stopa – rizik da će se vrijednost financijskih instrumenata mijenjati zbog promjena u tržišnim kamatnim stopama
- cjenovni rizik – rizik da će se vrijednost financijskih instrumenata mijenjati zbog promjena cijena na tržištu, bez obzira jesu li te promjene prouzrokovane faktorima koji se odnose specifično na taj instrument ili njegova izdavatelja, ili faktorima koji se odnose na sve instrumente kojima se trguje na tržištu.

Kamatni rizik

Izloženost Društva tržišnom riziku promjena u kamatnim stopama je prisutna u svim portfeljima. Poslovanje Društva je podložno riziku promjene kamatnih stopa utoliko što kamatonosna imovina i obveze na koje se plaća kamata dospijevaju u različitim rokovima i kamate im se različito mijenjaju. Društvo je također izloženo riziku promjena u budućim novčanim tokovima koji proizlaze iz promjena kamatnih stopa na tržištu. Međutim, ovaj rizik je ograničen budući da sva kamatonosna imovina Društva na datum izvještavanja nosi fiksne kamatne stope. Tehnička pričuva diskontira se istom ili nižom od tehničke kamatne stope i stope propisane regulativom. Propisana stopa u dobroj mjeri odražava predviđena kretanja u kamatnim stopama kroz duži vremenski period. Iz toga slijedi da promjene u vrijednosti ulaganja koje se mogu povezati s kamatnom stopom neće biti ublažene odgovarajućim promjenama ekonomske vrijednosti pričuva za ugovore o mirovinama u suprotnom smjeru.

Tečajni rizik

Društvo je izloženo riziku promjene tečaja kroz transakcije u stranim valutama. Društvo je izloženo riziku promjene tečaja kroz investicijske aktivnosti te kroz namiru obveza po mirovinama budući da tehničke pričuve dobровoljnog mirovinskog osiguranja također imaju valutnu klauzulu. Ovaj rizik odnosi se isključivo na euro (valutna klauzula).

Kreditni rizik

Kreditni rizik predstavlja rizik da izdavatelj financijskog instrumenta koji se nalazi u imovini za pokriće tehničkih pričuva ili imovini Društva neće biti u mogućnosti podmiriti svoje obveze (u visini i vremenskom periodu) uslijed nastanka nemogućnosti plaćanja ili drugih razloga. Na datum bilance, kreditni rizik Društva uglavnom proizlazi iz izloženosti prema Republici Hrvatskoj po osnovu dužničkih vrijednosnih papira u najvećoj mjeri, te Raiffeisenbank Austria d.d., Zagreb matičnom društvu po osnovu depozita.

Rizik likvidnosti

Rizik likvidnosti jest rizik gubitka koji proizlazi iz postojeće ili očekivane nemogućnosti Društva da podmiri svoje novčane obveze o dospjeću. Uključuje i rizik novčanog toka, a nastaje uslijed nemogućnosti transformacije pojedinih oblika imovine u novac ili nemogućnosti uravnoteženja kratkoročnih izvora sredstava s jedne strane i kratkoročnih obveza s druge strane.

Riziku likvidnosti Društvo je izloženo kada nije u mogućnosti pravovremeno namiriti svoje očekivane i neočekivane sadašnje i buduće potrebe za novčanim sredstvima, a da ne utječe na svoje redovito dnevno poslovanje ili na vlastiti financijski rezultat. Društvo vodi računa o kategorijama imovine prilikom ulaganja, utrživosti pojedinih kategorija te s obzirom na povećane zahtjeve likvidnosti, donosi odluke o restrukturiranje iste.

7. Podružnice Banke (nastavak)

Operativni rizik

Operativni rizik je rizik finansijskog gubitka uslijed neadekvatnih ili pogrešnih internih procesa, sustava, ljudskog faktora ili vanjskih događaja. Operativni rizik obuhvaća pravni rizik, ali isključuje strateški i reputacijski rizik. U određenom broju slučajeva, događaji operativnog rizika povezani su s ostalim vrstama rizika (kreditnim, tržišnim, pravnim, strateškim...), a razgraničenje operativnog i ostalih vrsta rizika detaljnije je definirano u dokumentima Društva koji se odnose na upravljanje rizicima.

Upravljanje operativnim rizicima provodi se prema načelima utvrđenim na nivou Grupe RBA, a događaji operativnog rizika prate se i evidentiraju prema sljedećim kategorijama: pranje novca i financiranje terorizma, vanjska prijevara, interna prijevara, prakse pri zapošljavanju i sigurno radno okruženje, klijenti, proizvodi i poslovni procesi, katastrofe i javna sigurnost, kvarovi u tehnologiji i infrastrukturi te izvršenje, isporuka i upravljanje procesima.

Detaljni podaci i pregled o upravljanju rizicima prikazan je u bilješci 51 *Upravljanje rizicima*.

Raiffeisen Leasing d.o.o.

Glavna djelatnost je financiranje putem finansijskog i operativnog najma („leasing“).

Poslovanje u 2022. godini

Društvo u 2022. bilježi profitabilnu poslovnu godinu u kojoj je ostvarilo dobit nakon poreza u iznosu 17,88 milijuna kuna (2021: 20,51 milijun kuna) te ukupnu visinu bilance 1.427,08 milijuna kuna (2021: 1.116,82 milijuna kuna).

Prihodi od kamata iznosili su 36,6 milijuna kuna (2021: 34,3 milijuna kuna) dok su rashodi od kamata iznosili 8,7 milijuna kuna (2021: 7,5 milijuna kuna). Kamatni prihod u 2022. godini je viši za 6,37%, dok su rashodi od kamata viši za 13,81% u odnosu na prethodno razdoblje. Neto prihod od naknada i provizija iznosio je 0,2 milijuna kuna (2021: 0,6 milijuna kuna).

Dobit Društva nakon oporezivanja iznosila je 17,88 milijuna kuna (2021: dobit nakon oporezivanja 20,51 milijuna kuna). U odnosu na kapital i rezerve neto dobit je iznosi 8,61% (2021: dobit u odnosu na kapital i rezerve 10,8%). Rezultati Društva ovise o uvjetima poslovanja na finansijskom tržištu i promjenama u realnom sektoru. Ostvareni rast gospodarstva smanjio je rizičnost plasmana, a i dalje visoka likvidnost podržavala je urednu naplatu potraživanja od klijenata. Ratna zbivanja u Ukrajini tijekom 2022. godine nisu rezultirala povećanjem rizičnosti plasmana, kao niti inflatorni pritisici i porast kamata uzrokovani rastom indeksa.

Smanjena rizičnost na leasing ugovorima omogućila je oslobođanje dijela rezervacija za gubitke, koje je Društvo formiralo za plasmane u prethodnom razdoblju. Ubrzanje rasta gospodarstva u uvjetima viške likvidnosti, te rast indeksa kao posljedica obuzdavanja inflatornih pritisaka dodatno su sužavali kamatne marže.

Ukupna imovina Društva na dan 31.12.2022. godine iznosila je 1,4 milijarde kuna (2021: 1,1 milijarde kuna). Portfelj finansijskog leasinga, neto od ispravka vrijednosti, iznosio je 1.109 milijuna kuna (2021: 858 milijuna kuna), dok je neto knjigovodstvena vrijednost fiksne imovine plasirane u operativni leasing iznosila 137 milijuna kuna (2021: 129 milijuna kuna). Rast portfelja uzrokovana je povećanim obimom novougovorenih financiranja što je direktna posljedica pojačanih prodajnih aktivnosti Društva, kao i normalizacije opskrbnih lanaca. Klijenti Društva su pravne i fizičke osobe, rezidenti.

7. Podružnice Banke (nastavak)

Poslovanje u 2022. godini (nastavak)

U strukturi izvora financiranja poslovanja, uz kapital i rezerve koji iznose 208 milijuna kuna (2021: 190 milijuna kuna), Društvo se financira i eksternim izvorima financiranja. Najveći udio u financiranju čine krediti članica Raiffeisen Grupe koji su na dan 31.12.2022. iznosi 581 milijuna kuna dok su ostali kreditori domaće i strane razvojne i komercijalne banke u ukupnom iznosu od 588 milijuna kuna.

Društvo je dobro kapitalizirano u odnosu na rizični profil i usklađeno s minimalno propisanim regulatornim zahtjevima za kapital.

Društvo je provelo proces zamjene hrvatske kune eurom u skladu s pozitivnim pravnim propisima te bez poteškoća izvršilo prilagodbu i nadogradnju finansijsko-informacijskog sustava.

Budući razvoj

Opći trend digitalizacije i automatizacije u sektoru finansijskih usluga smanjiće operativne rizike, a Društvo planira prilagoditi poslovanje u skladu s promjenama na tržištima finansijskih usluga. Razvoj ponude finansijskih usluga potaknut je modernizacijom komunikacijskih kanala i kanala prodaje usluga. Tim se procesima ne samo povećava broj i funkcionalnost prodajnih kanala, nego se smanjuje i potreba za osobljem za rutinsku prodaju i na administrativnim radnim mjestima. Automatizacijom će se, s jedne strane, smanjiti pogreške u obradi podataka, a s druge strane troškovi rada. Uz aktivnosti za povećanje prihoda iz poslovanja, u razvoju poslovanja provode se mјere za poboljšanje produktivnosti rada i sigurnosnih standarda, uvode tehnološka unaprjeđenja i razvija upravljanje poslovnim procesima. Raspoloživi stručni, organizacijski i tehnološki resursi usmjeravaju se na povećanje kvalitete usluge i postizanje nižih jediničnih troškova po transakciji. Ulaganja u tehnologiju i razvoj poslovnih procesa omogućuju inovativnu ponudu i razvoj finansijskih usluga prilagođenih potražnji klijenata.

Razvojni prioritet Društva je prilagodba promjenama u regulaciji poslovanja finansijskih institucija. Provodi se kroz unaprjeđenje funkcionalnosti sustava prodaje i podrške. Slijede zahtjevi za razvojem poslovnih procesa i podrške vezani uz prilagodbu ponude na promjene tržišnih uvjeta. Unaprjeđenja se provode i radi usklade poslovnih procesa unutar vlasnički povezane međunarodne finansijske grupacije (RBI). U budućem poslovanju Društvo očekuje umjeren rast potražnje za financiranje putem leasinga, uz ulazak novih konkurenata u ponudi usluga klijentima. Stoga se razvojne aktivnosti usmjeravaju na povećanje kvalitete i inovativnosti u ponudi usluga, gdje očekujemo najveću konkureniju u nadolazećem razdoblju.

Strateški cilj u razvoju poslovanja je uvođenje inovativnih kanala prodaje, kako standardnih tako i novih vrsta usluga koje se prodaju na digitalnim platformama. Time se Društvo prilagođava zahtjevima klijenata, ali uz stalnu brigu za zadržavanje visoke razine kvalitete usluga i sigurnost transakcija klijenata.

Također, fokus Društva se pomiče na tzv. ESG (Environmental, Social and Governance) principe poslovanja s posebnim naglaskom na Environmental komponentu, odnosno tzv. „green financing“.

Upravljanje rizicima

S obzirom na to da se Društvo u svom poslovanju izlaže različitim rizicima na redovitoj osnovi, prate se materijalni rizici kojima je izloženo ili može biti izloženo, uvažavajući pri tome utjecaj makroekonomskih trendova na poslovanje društva, kao i vanjskih faktora rizika.

Društvo je u svom poslovanju izloženo značajnom broju rizika, od kojih su najznačajniji kreditni i tržišni rizik te rizik likvidnosti.

7. Podružnice Banke (nastavak)

Upravljanje rizicima (nastavak)

Društvo provodi primjerene politike i postupke upravljanja pojedinačnim rizicima, a način upravljanja i ovladavanja rizicima posebno je propisan i dokumentiran pravilnicima i procedurama.

Društvo definira sljedeće vrste najvažnijih rizika:

Tržišni rizik

Tržišni rizik je rizik negativnog utjecaja promjena u tržišnim parametrima, poput kamatnih stopa ili tečajeva stranih valuta, na prihod Društva ili na vrijednost njenih pozicija u finansijskim instrumentima. Procjena izloženosti tržišnim rizicima temelje se na promjenama tečajeva stranih valuta, kamatnih stopa, te drugih tržišnih parametara.

Uključuje valutni i kamatni rizik te rizik neusklađenosti aktive i pasive odnosno odstupanja od definiranih limita.

Rizik likvidnosti

Banka i lokalna Grupa usklađuju poslovne aktivnosti sa zakonskim odredbama koje reguliraju rizik likvidnosti te grupnim i internim aktima za održavanje likvidnosne rezerve. Na kraju 2022. godine izloženost imovine Banke i Grupe riziku likvidnosti u skladu je sa strategijom i unutar definiranih limita.

Kreditni rizik

Društvo je izloženo kreditnom riziku kroz aktivnosti koje uključuju davanje finansijskog i operativnog leasinga odnosno potraživanja od primatelja leasinga.

Kreditni rizik može nastati kod bilo kojeg oblika plasmana finansijskih sredstava, a podrazumijeva rizik da dužnik neće moći podmiriti svoje obveze (u ugovorenom iznosu i vremenskom razdoblju) zbog nemogućnosti plaćanja (default) ili drugih razloga.

Prilikom odobrenja ugovora o leasingu, a s ciljem upravljanja kreditnim rizikom, provodi se analiza i utvrđivanje boniteta klijenata te Društvo nastoji poslovati s klijentima dobre kreditne sposobnosti od kojih uvek pribavlja instrumente osiguranja plaćanja. Posebna se pozornost obraća i na kvalitetu predmeta leasinga i njegovu mogućnost naknadne prodaje, a koji je vlasništvo Društva dok se ugovor o leasingu ne otplati u potpunosti.

Operativni rizik

Operativni rizik je definiran kao rizik gubitka koji je rezultat neadekvatnih ili neuspješnih internih procesa, ljudskog faktora i sustava, ili vanjskih događaja. Ova definicija uključuje pravni rizik, ali isključuje strateški i reputacijski rizik.

Detaljni podaci i pregled o upravljanju rizicima prikazan je u bilješci 51 *Upravljanje rizicima*.

7. Podružnice Banke (nastavak)

Raiffeisen consulting d.o.o.

Društvo se bavi savjetodavnim uslugama vezanim uz sljedeće poslovne aktivnosti: procjenama vrijednosti nekretnina, supervizije nadzora u građenju, upravljanja i poslovima najma nekretnina, posredovanja u prometu nekretnina, energetskog certificiranja te investicijama u građevinarstvu.

Poslovanje u 2022. godini

U 2022. godini Društvo je ostvarilo ciljeve definirane u planu poslovanja rezultat čega je ostvarena neto dobit od 2.716 tisuća kuna (2021: 3.376 tisuća kuna).

U strukturi prihoda, najveća stavka prihoda su prihodi povezani s procjenama, upravljanjem i održavanjem nekretnina koji čine 52% (2021: 58%) ukupnih prihoda te prihodi od poslovog najma nekretnina koji čine 41% (2021: 34%) ukupnih prihoda. U 2022. godini Društvo je ostvarilo pad u segmentu neto prihoda od procjena nekretnina i građevinskog nadzora te su ti prihodi u odnosu na 2021. godinu pali za 24% zbog reorganizacije poslovanja sa eksternim partnerima.

Također ostvaren je pad prihoda od knjigovodstvenih usluga za 30% uslijed pripajanja Raiffeisen stambene štedionice d.d. Raiffeisenbank Austria d.d.

Društvo je u 2022. godini smanjilo izloženost po dugoročnim kreditima za 8,2% ili 8,2 milijuna kuna (2021: 5,9% ili 7,2 milijuna kuna), dok se izloženost po kratkoročnim kreditima smanjila za 1,7 milijuna kuna ili 9,9% (2021: povećano za 1,8 milijuna kuna ili 11,6%).

Imovina Društva na dan 31. prosinca 2022. godine iznosila je 218.996 tisuća kuna (2021: 229.047 tisuća kuna). Najveću stavku imovine čine investicijske nekretnine u vlasništvu Društva koje su vezane uz dugoročne ugovore o najmu. Temeljni kapital Društva na dan 31. prosinca 2022. godine iznosio je 105.347 tisuća kuna (2021: 105.347 tisuća kuna).

Budući razvoj

Budući razvoj Društva i dalje će se temeljiti na strukturiranom pristupu sa fokusom na pružanje što kvalitetnije usluge klijentima u segmentu procjene nekretnina te intenziviranju aktivnosti u segmentu posredovanja u prometu nekretninama. Društvo će intenzivirati poslovne aktivnosti u segmentu upravljanja i održavanja nekretnina, a osobito povećati aktivnosti vezane za ESG segment..

Također, Društvo sukladno svojem planu poslovanja očekuje i daljnji trend smanjivanja obveza po primljenim izvorima financiranja te stabilnost u poslovanju i održivu razinu profitabilnosti. Planovi Društva su vezani uz dodatne iskorake u dijelu poslovanja s nekretninama, proširenje klijentske baze te unaprjeđenje i širu lepezu usluga koju će nuditi svojim klijentima posebice u segmentu upravljanja u održavanju poslovnih nekretnina i osobito dajući naglasak na poboljšanje energetske učinkovitosti nekretnina pod upravljanjem i izvođenjem novih tehnologija i korištenja obnovljivih izvora energije.

Upravljanje rizicima

Najznačajnije vrste finansijskih rizika kojima je Društvo izloženo su kreditni rizik, rizik likvidnosti i tržišni rizik. Tržišni rizik uključuje rizik promjene tečaja, rizik promjene kamatnih stopa i cjenovni rizik.

Kreditni rizik

Kreditni rizik je rizik prestanka otplaćivanja obveze ili potencijalne obveze druge strane s kojom je Društvo izvršilo transakciju. Izloženost Društva kreditnom riziku na datum izvještavanja proizlazi iz depozita kod banaka, garantnih depozita, danih zajmova te finansijskih instrumenata po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka. Rizik mogućeg neplaćanja obveza, koji postoji kod pojedinih strana u transakcijama s finansijskim instrumentima stalno se prati.

7. Podružnice Banke (nastavak)

Kreditni rizik (nastavak)

Prilikom praćenja kreditnog rizika, uzimaju se u obzir instrumenti kojima se trguje i koji imaju pozitivnu fer vrijednost kao i promjenjivost njihove fer vrijednosti.

Kamatni rizik

Aktivnosti Društva su pod utjecajem rizika promjene kamatnih stopa u onoj mjeri u kojoj kamatonosna imovina i obveze dospijevaju ili im se mijenjaju kamatne stope u različitim razdobljima ili u različitim iznosima. Kod varijabilnih kamatnih stopa, imovina i obveze Društva podložni su i baznom riziku, koji predstavlja razliku u načinu određivanja cijena raznih indeksa varijabilnih kamatnih stopa.

Na dan 31.12.2022. Društvo nije izloženo kamatnom riziku koji proizlazi iz uzetih zajmova obzirom da isti imaju fiksnu kamatnu stopu.

Tečajni rizik

Društvu je dozvoljeno ulaganje u finansijske instrumente te izvršavanje transakcija denominiranih u valutama koje nisu njegova funkcionalna valuta. Sukladno tome, Društvo je izloženo riziku da se relativan odnos njegove funkcionalne valute i drugih stranih valuta može promijeniti što će imati obrnuti utjecaj na vrijednost toga dijela imovine i obveza Društva koji je denominiran u stranoj valuti. Društvo je prvenstveno izloženo riziku promjene tečaja eura.

Na datum izvještavanja Društvo nije izloženo tečajnom riziku koji proizlazi iz uzetih zajmova od strane banke obzirom da su prethodni krediti denominirani u EUR refinancirani kreditom u kunama.

Rizik likvidnosti

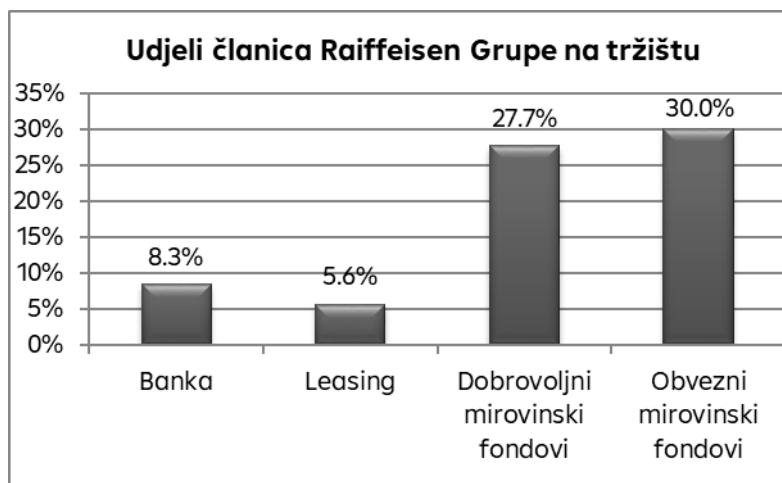
Rizik likvidnosti je rizik poteškoća s kojima se Društvo može suočiti prilikom pribavljanja sredstava kako bi ispunilo preuzete obveze ili rizik nemogućnosti transformacije pojedinih oblika imovine u novčana sredstva. Društvo kontinuirano mjeri, upravlja i prati izloženost riziku, te definira plan upravljanja rizikom likvidnosti na godišnjoj osnovi.

Detaljni podaci i pregled o upravljanju rizicima prikazan je u bilješci 51 *Upravljanje rizicima*.

7. Podružnice Banke (nastavak)

Ukupna imovina Grupe na kraju 2022. godine iznosi 50.306 milijuna kuna (2021.: 44.532 milijuna kuna) i na godišnjoj je razini povećana za 13 posto (2021.: 11 posto). U strukturi imovine krediti klijentima porasli su za 2.303 milijuna kuna (2021.: 1.410 milijun kuna), a likvidna imovina i ulaganja u finansijsku imovinu osim kredita za dodatnih 3.305 milijuna kuna (2021.: smanjenje 2.936 milijuna kuna). Tablica u nastavku ne prikazuje Mirovinsko osiguravajuće društvo d.d (MOD) jer je MOD ima izuzetno visok udjel na tržištu i ne predstavlja relevantan pokazatelj za usporedbu. Na tržištu MOD-a djeluje još jedno društvo koje je konkurent MOD-u.

Udjeli članica Raiffeisen grupe na tržištu



Izvori: HNB; HANFA; Raiffeisen istraživanja

Na kraju 2022. godine imovina pod upravljanjem u tri obvezna mirovinska fonda iznosila je 40.408 milijuna kuna (2021.: 39.942 milijuna kuna), a u jednom otvorenom i četiri zatvorena dobrovoljna mirovinska fonda dodatnih 2.242 milijuna kuna (2021.: 2.162 milijuna kuna). U strukturi imovine pod upravljanjem mirovinskog društva 95 posto (2021.: 95 posto) se odnosi na imovinu obveznih mirovinskih fondova. Broj članova u Raiffeisen mirovinskim fondovima na kraju godine bio je sljedeći: 624 tisuća (2021.: 612 tisuća) u obveznim i 103 tisuća (2021.: 97 tisuća) u dobrovoljnim mirovinskim fondovima. Ostvareni godišnji rast iznosa imovine pod upravljanjem mirovinskog društva od 1 posto (2021.: 5 posto) zasniva se na uplatama doprinosa članova fonda s jedne, te umanjenu za ostvareni negativni prinos fondova s druge strane.

7. Podružnice Banke (nastavak)

Financijski pokazatelji Raiffeisen grupe za razdoblje 2018. - 2022.

	Grupa 2022. Milijuni HRK	Grupa 2021. Milijuni HRK	Grupa 2020. Milijuni HRK	Grupa 2019. Milijuni HRK	Grupa 2018. Milijuni HRK
Iz Izvještaja o finansijskom položaju na dan					
Ukupno imovina					
Ukupno imovina	50.306	44.532	40.127	36.844	35.165
Ukupno kapital i rezerve	5.520	5.463	5.006	4.941	4.506
Depoziti komitenata	37.617	33.541	29.139	26.561	26.233
Zajmovi komitentima	23.951	21.648	20.238	19.867	17.463
Iz Izvještaja o računu dobiti i gubitka i ostaloj sveobuhvatnoj dobiti za godinu					
Prihodi iz poslovanja	2.053	2.084	2.202	2.034	1.804
Troškovi poslovanja	1.529	1.469	1.729	1.445	1.233
Dobit prije oporezivanja	405	608	181	434	328
Neto dobit za godinu	337	503	127	421	283

U 2022. ukupne obveze Grupe povećane su za 5.717 milijuna kuna (2021.: 3.948 milijuna kuna). Učešće depozita klijenata u ukupnim obvezama Grupe iznosi 84 posto (2021.: 86 posto), a učešće ostalih izvora financiranja 10 posto (2021.: 7 posto) ukupnih obveza. Osim na primljene zajmove i izdane dužničke vrijednosne papire u banci, pretežiti dio ostalih izvora financiranja odnosi se na zajmove banaka koje koristi Raiffeisen leasing. Na kraju godine uzeti zajmovi iznosili su 1.388 milijuna kuna (2021.: 1.085 milijuna kuna), a depoziti banaka dodatnih 812 milijuna kuna (2021.: 286 milijuna kuna). Ukupni depoziti klijenata iznose 37.617 milijun kuna (2021.: 33.541 milijuna kuna). Učešće depozita stanovništva u ukupnim obvezama iznosi 44 posto (2021.: 47 posto). Na kraju 2022. kapital Grupe iznosi 5.520 milijuna kuna (2021.: 5.463 milijuna kuna), uz pokazatelj adekvatnosti ukupnog kapitala od 22,60 posto (2021.: 22,77 posto).

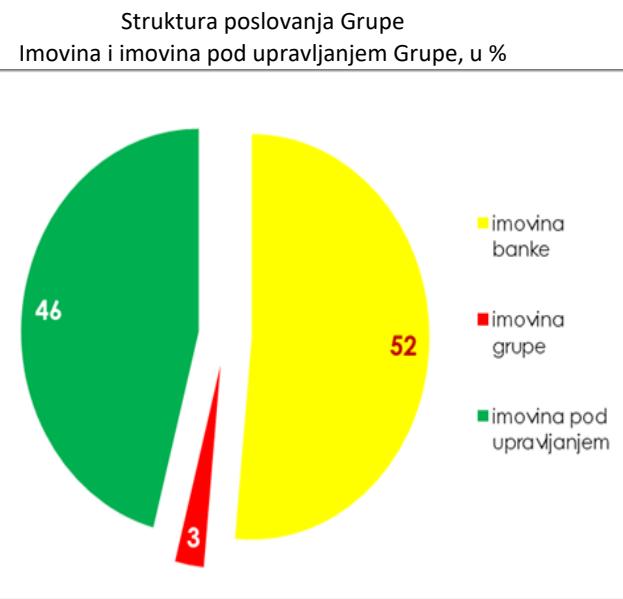
Dobit Grupe za 2022. godinu nakon oporezivanja iznosi 337 milijuna kuna (2021.: 503 milijuna kuna). Pozitivan rezultat ostvarila su tri društva u lokalnoj Grupi: društvo za upravljanje mirovinskim fondovima, consulting i leasing. Negativan rezultat ostvarilo je mirovinsko osiguravajuće društvo, koje je u uvjetima visoke inflacije usklađivalo obveze prema korisnicima mirovina s povećanjem potrošačkih cijena dok su prinosi na finansijsku imovinu društva značajno zaostajali za inflacijom.

Neto kamatni prihodi Grupe iznosili su 874 milijuna kuna (2021.: 830 milijun kuna), što je za 5 posto (2021.: 5 posto manje) više nego lani. Na razini Grupe pozitivan utjecaj na neto kamatne prihode ostvaren je nakon završetka razdoblja povjesno niskih kamatnih stopa i zaustavljanja tendencije pada kamatne marže. Prihodi od naknada i provizija iznose 517 milijuna kuna (2021.: 460 milijuna kuna) i u odnosu na prošlu godinu povećani su za 12 posto. Povećanje je ostvareno na Banci, a smanjenje napodređenim društvima. Prihodi od naknada su osnovni prihod članice Grupe koja upravlja imovinom mirovinskih fondova. Visinu upravljačke naknade za obvezne mirovinske fondove određuje regulator.

Ostali nekamatni prihodi iznose 662 milijuna kuna (2021.: 794 milijuna kuna) i manji su za 17 posto u odnosu na prethodno razdoblje. Na prihodima od trgovanja i vrednovanju finansijske imovine ostvaren je dobitak u iznosu od 137 milijuna kuna (2021.: 162 milijuna kuna).

7. Podružnice Banke (nastavak)

Na ostalim operativnim prihodima dobitak iznosi 525 milijuna kuna (2021.: 632 milijuna kuna) a najveći dio od 435 milijuna kuna odnosi se na prihode koje je ostvarilo Raiffeisen mirovinsko osiguravajuće društvo d.d. Kod ostalih prihoda značajni su i prihodi od najma iz operativnog leasinga u iznosu od 28 milijuna kuna.



Ukupni prihodi lokalne Grupe iznose 2.053 milijuna kuna (2021.: 2.084 milijuna kuna). U odnosu na prethodnu godinu smanjeni su za 31 milijuna kuna (2021.: 118 milijuna kuna). Troškovi poslovanja Grupe iznosili su 1.529 milijuna kuna (2021.: 1.469 milijuna kuna), od čega se na tehničke pričuve mirovinskog osiguranja odnosi 176 milijuna kuna (2021.: 326 milijuna kuna) a za administrativni trošak dodatnih 225 milijuna kuna (2021.: 201 milijuna kuna). Troškovi poslovanja povećani su za 60 milijuna kuna (2021.: smanjenje za 260 milijuna kuna) prema prethodnoj godini. U odnosu na ukupne prihode Grupe troškovi poslovanja iznose 74 posto (2021.: 71 posto).

Grupa je ostvarila trošak umanjenja vrijednosti imovine u iznosu od 119 milijuna kuna (2021.: 7 milijuna kuna) što je povećanje od 112 milijuna kuna (2021.: smanjenje od 285 milijuna kuna) na godišnjoj razini. Doprinos ostalih članica lokalne Grupe gubicima na vrijednosti imovine nije bio značajan. Grupa je ostvarila pozitivan rezultat poslovanja u iznosu od 337 milijuna kuna (2021.: 503 milijuna kuna). U odnosu na prethodnu godinu rezultat je smanjen za 166 milijuna kuna.

8. Financijski instrumenti i povezani rizici

Banka i lokalna Grupa plasiraju imovinu u financijske instrumente i time s izlažu rizicima. Upravljanje rizicima u nadležnosti je Uprave Banke a operativno ga provode organizacijski dijelovi za upravljanje rizicima i kontrolu rizika. Na dan 31. prosinca 2022. godine imovina Banke bila je uložena u različite financijske instrumente, a značajni su bili krediti klijentima i dužnički vrijednosni papiri.

Značajne vrste financijskih rizika kojima su Banka i lokalna Grupa izloženi su kreditni rizik, rizik likvidnosti, tržišni rizik i operativni rizici. Tržišni rizik uključuje tečajni, kamatni i cjenovni rizik vlasničkih vrijednosnica.

8. Financijski instrumenti i povezani rizici (nastavak)

Na razini Grupe postoji cjeloviti sustav upravljanja rizicima uvođenjem politika i procedura, postavljanjem limita za Grupu prihvatljive razine rizika. Limiti su definirani po vrstama rizika sa svrhom da izloženost rizicima održe u okvirima strategijom definiranog apetita za rizik odnosno iznad zahtijevane stope adekvatnosti kapitala. S ciljem efikasnog upravljanja operativnim rizikom, na razini Grupe se primjenjuju primjerene metode i alati upravljanja operativnim rizikom. Detalji o upravljanju rizicima prikazani su u bilješci 51 *Upravljanje rizicima*.

Kreditni rizik

Kreditni rizik je rizik prestanka otplaćivanja obveze ili potencijalne obveze druge strane s kojom je Grupa izvršila transakciju.

Na datum izvještavanja, ukupni kreditni rizik Banke prema svim klijentskim segmentima iznosi je 44.952 milijuna kuna (2021.: 38.480 milijuna kn) u imovini i 10.084 milijuna kn (2021.: 9.109 milijuna kn) u vanbilančnim stavkama. Na razini Grupe izloženost kreditnom riziku iznosi je 47.081 milijuna kn (2021.: 41.319 milijuna kn) u imovini i 10.328 milijuna kn (2021.: 9.458 milijuna kn) u vanbilančnim stavkama. Na kraju 2022. ukupni neprihodujući plasmani Banke iznose 1.012 milijuna kn (2021.: 1.158 milijuna kn) od 56.139 milijuna kn (2021.: 48.668 milijuna kn) ukupnih plasmana. Formirana rezerviranja za gubitke u iznosu od 612 milijuna kn (2021.: 703 milijuna kn) pokrivaju 60 posto (2021.: 61 posto) neprihodujućih plasmana. Na razini Grupe ukupni neprihodujući plasmani iznose 1.049 milijuna kn (2021.: 1.223 milijuna kn) od 58.526 milijuna kn (2021.: 51.895 milijuna kn) ukupnih plasmana. Formirana rezerviranja za gubitke u iznosu od 623 milijuna kn (2021.: 734 milijuna kn) pokrivaju 59 posto (2021.: 60 posto) neprihodujućih plasmana.

Rizik likvidnosti

Ročna transformacija je funkcija koju banke standardno obavljaju na financijskom tržištu. Posljedica ročne transformacije je kontinuirana izvještajna neusklađenost između priljeva i odljeva koje banke ostvaruju u određenim vremenskim razdobljima (gap likvidnosti). Neusklađenosti (gapovi) likvidnosti stvaraju izloženost likvidnosnom riziku. Pojavljuju se u obliku rizika da Banka neće biti u stanju financirati (refinancirati) svoje pozicije po prihvatljivim uvjetima u odgovarajućim dospjećima i u obliku rizika da Banka neće moći efikasno unovčiti svoju imovinu u odgovarajućem vremenskom roku.

Banka i lokalna Grupa usklađuju poslovne aktivnosti sa zakonskim odredbama koje reguliraju rizik likvidnosti te grupnim i internim aktima za održavanje likvidnosne rezerve. Na kraju 2022. godine izloženost imovine Banke i Grupe riziku likvidnosti u skladu je sa strategijom i unutar definiranih limita.

Tržišni rizik

Tržišni rizik je rizik negativnog utjecaja promjena u tržišnim parametrima, poput kamatnih stopa ili tečajeva stranih valuta, na prihod Grupe ili na vrijednost njenih pozicija u financijskim instrumentima. Procjena izloženosti tržišnim rizicima temelje se na promjenama tečajeva stranih valuta, kamatnih stopa, kreditnih spreadova, cijena vlasničkih vrijednosnica i robe, te drugih tržišnih parametara.

Kamatni rizik

Finansijska imovina Banke i lokalne Grupe uglavnom je kamatonosna, kao i većina financijskih obveza. Imovina i obveze dospijevaju ili im se kamatne stope mijenjaju u različitim razdobljima ili u različitim iznosima. Postoji izvesna osjetljivost dobiti Banke i Grupe na kretanja kamatnih stopa. Na dobit će također utjecati i valutna struktura imovine, obveza i kapitala i rezervi. Banka i Grupa imaju značajan udio kamatonosne imovine i obveza u stranim valutama. Procjena izloženosti kamatnom riziku mjeri se iz perspektive zarade i perspektive promjene ekonomске vrijednosti.

8. Financijski instrumenti i povezani rizici (nastavak)

Tečajni rizik

Dio imovine Banke i Grupe denominiran je u stranim valutama i to pretežito u eurima. Izloženost riziku promjene tečajeva označava rizik gubitaka ostvarenih na otvorenim pozicijama u stranim valutama. Kako bi se zaštitala od valutnog rizika, Banka i Grupa koriste derivatne financijske instrumente.

Izloženost riziku promjene tečaja proizlazi iz transakcija s kreditima denominiranim u stranim valutama, depozitima denominiranim u stranim valutama te iz investicijskih i tržišnih aktivnosti. Ova izloženost se prati dnevno, sukladno interno utvrđenim limitima na razini pojedine valute te u ukupnom iznosu maksimalno dozvoljene otvorene devizne pozicije. Izloženost Banke i Grupe tečajnom riziku na datum izvještavanja u skladu je sa strategijom i unutar definiranih limita.

Cjenovni rizik vlasničkih vrijednosnica

Cjenovni rizik vlasničkih vrijednosnica rizik je fluktuacije cijene vlasničkih vrijednosnica, koja će utjecati na fer vrijednost vlasničkih ulaganja i ostalih instrumenata čija vrijednost proizlazi iz vlasničkih ulaganja. Primarna izloženost cjenovnom riziku proizlazi iz vlasničkih vrijednosnica koje se vrednuju po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka. Izloženost Banke i Grupe cjenovnom riziku vlasničkih vrijednosnica na datum izvještavanja u skladu je sa strategijom i unutar definiranih limita.

9. Društvena odgovornost

Sponzorstva i donacije

U skladu sa svojom politikom održivosti i promoviranja društveno odgovornog poslovanja, Banka se u 2022. godini primarno okrenula sponzoriranju projekata koji su od velikog značaja za zajednicu u kojoj živimo i djelujemo, koji imaju pozitivan utjecaj na okoliš te podupiranju ženskog i poduzetništva mladih.

Banka je tako između ostaloga sponzorirala:

- *projekt Boranka* - sredstva su namijenjena organizaciji volonterske kampanje pošumljavanja požarišta Dalmacije „Boranka“. Cilj projekta je razviti svijest o važnosti zaštiti šuma, sprečavanju požara i posljedica globalnog zatopljenja
- *Compensating by planting* – projekt čiji je glavni cilj smanjenje emisije CO₂ putem sadnje drveća. Banka je izračunala svoju emisiju CO₂ te se obvezala u određenom vremenskom razdoblju sadnjom drveća anulirati emisiju
- Nagradni natječaj „Na sunčanoj strani“ u organizaciji Zelene energetske zadruge - kojem je cilj poticanje ulaganja u sunčane elektrane za vlastitu potrošnju u kućanstvima i razvoj tržišta malih sunčanih elektrana u Hrvatskoj
- *Woman in Adria* - Financijska sredstva namijenjena su potpori realizacije programa „Women in Adria“ u 2022. godini
- *Projekt „Nevjerojatni“* - provedba programa za mlade poduzetnike kojeg organizira ACT Grupa, a RBA se nalazi u ulozi partnera projekta
- *AmCham Talents programa* - sponzorstvo organizacije AmCham Talents programa 2022
- *Infobip Shift 2022* - sponzorstvo konferencije koja se sastoji od edukativnih i inspirativnih talkova i Q&A sesija održane od strane vodećih strucnjaka iz IT industrije.
- *Greencajt festival* – sponzorstvo prvog festivala koji je u potpunosti posvećen održivom razvoju te temama vezano na održivi način života

9. Društvena odgovornost (nastavak)

- „*Future Tense*“ Konferencija – sponzorstvo B2B konferencije koja prva i jedina u Hrvatskoj okuplja futurologe i bavi se isključivo temom budućnosti – kako će izgledati naš svakodnevni život i posao. Konferencija potiče aktivno promišljanje o utjecaju promjena koje dolaze na budućnost poslovanja.
- „*Digital Labin*“ Konferencija - ICT konferencija koja okuplja vodeće domaće i svjetske web dizajnere, programere mobilnih aplikacija te softverskih rješenja.
- „*Back together*“ konferencija koja promiče bolju komunikaciju oko različitih medicinskih i zdravstvenih tema. Osnivač sumitta je liječnik Natko Beck. Konferencija promiče bolji, lakši i razumljiviji način komunikacije o zdravstvenim i medicinskim temama s ciljem povećanja zdravstvene i medicinske pismenosti.
- *Rokotok* – sponzorstvo projekta poznatog hrvatskog novinara u spomen njegovog preminulog sina, koji kroz plivanje između hrvatskih otoka educira djecu o pitanjima okoliša
- *Božićne donacije* – sukladno prijedlozima djelatnika RBA je za Božić donirala 5 udruga:
 - a. *Jak kao Jakov*
 - b. *Korak dalje*
 - c. *Udruga Cukrići*
 - d. *Plivački klub Forca*
 - e. *Udruga S-PAS*

Briga za zaposlenike

Područje brige za zaposlenike svake godine uključuje ciljane aktivnosti pa se tako tijekom 2022. godine može posebno istaknuti:

- sistematski pregledi i dodatno zdravstveno osiguranje za sve zaposlenike; zaposlenici mogu ostvariti jedan sistematski pregled godišnje i dodatne preglede i dijagnostiku na indikaciju
- sufinanciranje rekreativnih aktivnosti kroz MULTISPORT program
- kontinuirano ulaganje u menadžment i rad s njima uključivo teme nošenja sa stresom i odgovornosti za zdravlje i dobrobit svojih zaposlenika
- razne edukacijske aktivnosti u skladu s individualnim razvojnim potrebama zaposlenika
- većina inicijativa kroz projekt RBAbility utječe na to kako mi radimo u RBA i kroz njih se kontinuirano unaprjeđuju rad od kuće, hibridni način rada, rad u open space-u, rad u poslovnicama (npr. upute za zaposlenike, specijalne kampanje, uređenje prostora, prostor za učenje u poslovnicama i sl.) na osnovu povratnih informacija zaposlenika i onoga što je njima važno. Inicijative mijenjaju kulturu i značajno utječu na dobrobit i balans privatnog i poslovnog života

10. Nefinansijske informacije

Banka će u 2023. godini izdati zasebno nefinansijsko izvješće s podacima zaključno na 31.12.2022. koje će obuhvatiti objave vezane uz održivost, a nastavno na regulatorne zahtjeve.

Nefinansijske informacije uređene Direktivom 2014/95 EU koje uključuju Banku objavio je i RBI na svojim mrežnim stranicama: www.rbinternational.com/sustainabilityreport.

Izjava o primjeni kodeksa korporativnog upravljanja

Rukovodstvo i organizacija upravljanja

U skladu sa zahtjevima Luksemburške burze o obvezi primjene principa korporativnog upravljanja (Corporate Governance - The X Principles of Corporate Governance of the Luxembourg Stock Exchange – u dalnjem tekstu: „The X Principles“), kao i odgovarajućih zahtjeva lokalne regulative, i to članka 272.p Zakona o trgovačkim društvima i članka 22. Zakona o računovodstvu, Uprava Raiffeisenbank Austria d.d., Zagreb (u dalnjem tekstu: Banka) izjavljuje da Banka primjenjuje „The X Principles“ koji po smislu i sadržaju odgovaraju principima Kodeksa korporativnog upravljanja (Kodeks) koji su zajedno izradile Hrvatska agencija za nadzor finansijskih usluga (HANFA) i Zagrebačka burza (ZSE).

Banka je tijekom 2022. godine objavljivala sve informacije u skladu sa principima korporativnog upravljanja, kako navedenih u „The X Principles“, tako i u skladu sa lokalnom regulativom, a u cilju informiranja investitora. Banka je također uspostavila sljedeće kanale komunikacije s investitorima:

- a) Plaforma "FIRST" Luksemburške burze, putem koje Banka obavještava burzu, regulatora (CSSF) i javnost,
- b) Web stranica Banke
- c) Usputstavljanje internih procedura komunikacije s investitorima putem funkcije odnosi s investitorima dodijeljene organizacijsko jedinici ALM.

Banka je u sklopu uspostavljenog programa izdanja dužničkih finansijskih instrumenta (engl. EUR 500,000,000 Euro Medium Term Note Programme) 30. rujna 2022. godine putem privatne ponude izdala EUR 200 milijuna održivih nepodređenih i neosiguranih obveznica koje se kvalificiraju kao prihvatljive obveze, dospjeća 30. rujna 2026. godine, s ciljem održavanja usklađenja s MREL (engl. Minimum Requirement for own funds and Eligible Liabilities) zahtjevom, koji je Banci postavljen od strane Jedinstvenog sanacijskog odbora (engl. Single Resolution Board). Obveznice su izdane u skladu s Okvirom za izdavanje održivih obveznica povezanih (engl. Sustainability Bond Framework), koji je Banka uspostavila u lipnju 2022. godine, te su uvrštene na uređeno tržište Luksemburške burze.

Nadalje, Banka je u sklopu uspostavljenog programa izdanja dužničkih finansijskih instrumenata 29. studenog 2022. godine putem privatne ponude izdala EUR 63 milijuna nepodređenih i neosiguranih obveznica koje se kvalificiraju kao prihvatljive obveze, dospjeća 29. studenog 2024. godine, također s ciljem održavanja usklađenja s MREL (engl. Minimum Requirement for own funds and Eligible Liabilities) zahtjevom, koji je Banci postavljen od strane Jedinstvenog sanacijskog odbora (engl. Single Resolution Board).

Sve dokumente relevantne za izdanje obveznica Banka je javno objavila te su isti dostupni na internetskim stranicama www.rba.hr.

Korporativnom upravljanju Banka posvećuje iznimnu pažnju, te ono predstavlja najznačajniju odrednicu u poslovanju Banke, koja osigurava poticaj Upravi i menadžmentu te Nadzorom odboru u ostvarivanju interesa i zaštite dioničara i Banke u cjelini.

Sustav unutarnjih kontrola

S ciljem osiguranja integriteta računovodstvenog sustava i finansijskog izvještavanja te smanjenja rizika u procesu finansijskog izvještavanja Grupa i Banka uspostavile su odgovarajući sustav unutarnjih kontrola i upravljanja rizikom, a koji je osiguran kroz jasno razgraničenje odgovornosti sudjelujućih organizacijskih jedinica, kako je propisano internim politikama i procedurama; uspostavljene su adekvatne i djelotvorne unutarnje kontrole koje su integrirane u poslovne procese i aktivnosti.

Sustav unutarnjih kontrola u Banci ostvaruje se paralelnim djelovanjem triju međusobno neovisnih funkcija: (a) funkcije praćenja rizika (b) funkcije praćenja usklađenosti (compliance) i (c) funkcije unutarnje revizije. U povezanim društvima Banke u kojima je to potrebno, također je uspostavljen sustav unutarnjih kontrola.

Glavne značajke sustava unutarnjih kontrola Banke i povezanih društava očituje se u neovisnim nositeljima kontrolnih funkcija odgovorih za identifikaciju, procjenu i upravljanje rizicima, uključujući kontrolu rizika funkciju usklađenosti, dok interna revizija nadgleda cjelokupno poslovanje Banke i Grupe s ciljem procjene adekvatnosti uspostavljenog sustava internih kontrola. Banka primjenjuje računovodstvene politike usklađene s Međunarodnim računovodstvenim standardima finansijskog izvještavanja koje je usvojila Europska unija.

Izjava o primjeni kodeksa korporativnog upravljanja (nastavak)

Sustav unutarnjih kontrola (nastavak)

Istovremeno Banka je angažirala vanjskog revizora i organizirala primjenu prethodnog, stalnog i naknadnog finansijskog nadzora u finansijskom izvješćivanju te u donošenju potrebnih odluka.

Glavna skupština

Dioničari Banke svoja prava ostvaruju u Glavnoj skupštini Banke. Glavna skupština Banke odlučuje o pitanjima koja su određena Zakonom o trgovačkim društvima i Statutom Banke. Glavnu skupštinu saziva Uprava Banke, a mora se sazvati kada to zatraži Nadzorni odbor, Uprava Banke ili dioničari, u skladu sa zakonom, najmanje jednom godišnje i kada to zahtijevaju interesi Banke.

Pored pitanja za koje je temeljem prisilnih odredbi zakona nadležna glavna skupština, u isključivoj su nadležnosti glavne skupštine sljedeća pitanja:

- (a) izmjene ili dopune statuta;
- (b) odluke o povećanju ili smanjenju temeljenoga kapitala;
- (c) izbor i opoziv članova nadzornog odbora;
- (d) davaju razrješnice članovima nadzornog odbora i uprave;
- (e) odluke o naknadama koje se duguju članovima nadzornog odbora;
- (f) imenovanje i opoziv vanjskih revizora Banke;
- (g) odluke o preoblikovanju ili prestanku Banke.

Glavna skupština ne može donijeti niti jednu odluku ako na njoj nisu osobno ili putem punomoćnika nazočni dioničari koji predstavljaju više od polovice temeljnog kapitala društva (kvorum). Pravo glasa na glavnoj skupštini ravna se prema nominalnim iznosima dionica, pri čemu svaka dionica u nominalnom iznosu od 1.000 Kuna daje pravo na jedan glas.

Uprava i Nadzorni odbor

Ovlasti Uprave i Nadzornog odbora Banke uređene su mjerodavnim zakonskim propisima, Statutom Banke, Poslovnikom o radu Uprave i Poslovnikom o radu Nadzornog odbora

Postupak imenovanja, odnosno izbora, kao i opoziva članova Uprave i Nadzornog odbora propisan je Zakonom o trgovačkim društvima, Zakonom o kreditnim institucijama, podzakonskim propisima te Statutom Banke.

Dužnosti, odgovornosti i ovlasti članova Uprave i Nadzornog odbora regulirane su Zakonom o kreditnim institucijama, Zakonom o trgovačkim društvima i detaljnije razrađene u Statutu Banke, odnosno Poslovnicima o radu predmetnih organa. Uprava se sastaje najmanje jednom tjedno, a Nadzorni odbor prema potrebi, ali najmanje jednom u kvartalu.

Uprava

U skladu s mjerodavnim zakonskim propisima te odredbama Statuta Banke, Uprava Banke sastoji se od najmanje tri člana koje, pod uvjetom ishodišta prethodne suglasnosti Hrvatske narodne Banke, imenuje Nadzorni odbor na vrijeme od najviše pet godina. Međutim, Nadzorni odbor može imenovati i veći broj, a najviše sedam članova uprave. Sastav, dužnosti i odgovornosti Uprave određeni su mjerodavnim zakonskim i podzakonskim propisima, Statutom, Politikom raznolikosti, Politikom vezanom uz uvjete i postupak procjene primjerenosti članova Uprave i nositelja ključnih funkcija u Banci, Pravilnikom o organizacijskom ustroju i Poslovnikom o radu Uprave.

Članovi Uprave Banke moraju uđovoljavati uvjetima za obnašanje funkcije člana Uprave propisanim Zakonom o trgovačkim društvima, Zakonom o kreditnim institucijama te relevantnim podzakonskim propisima, globalnim pravilima definiranim na razini RBI Grupe i internim aktima Banke. Članovi Uprave moraju zajedno imati stručna znanja, sposobnosti i iskustvo potrebno za neovisno i samostalno vođenje poslova Banke, a posebno za razumijevanje poslova i značajnih rizika Banke.

Izjava o primjeni kodeksa korporativnog upravljanja (nastavak)

Uprava (nastavak)

Primjerenoš pojedinog člana Uprave Banke za obnašanje odnosne funkcije predstavlja mjeru u kojoj ta osoba ima osobine i ispunjava propisane uvjete kojima se osigurava da će stručno, zakonito, sigurno, stabilno i sukladno etičkim načelima obavljati poslove iz svoje nadležnosti.

Uprava je odgovorna za upravljanje poslovanjem Banke, a svaki član Uprave nadležan je za određeni broj poslovnih funkcija i funkcija podrške. Svaki član Uprave ima djelokrug ovlaštenja i zaduženja koja mu, u skladu sa zakonom, Statutom Banke, Poslovnikom o radu Uprave te drugim aktima Banke, dodijeli Nadzorni odbor posebnom odlukom.

Zaduženja i nadležnost članova Uprave su osobna, zakonska i statutarna te nadzorno-usmjerivačka u odnosu na područja izvršne odgovornosti rukovoditelja prve hijerarhijske razine koji su im u neposrednoj nadležnosti.

Uprava Banke vodi poslove Banke i upravlja njenom imovinom. Pri tome je dužna i ovlaštena poduzimati sve radnje i donijeti sve odluke koje smatra potrebnim za uspješno vođenje poslova Banke.

Članovi Uprave Banke su u radnom odnosu u Banci, u punom radnom vremenu. O opozivu imenovanja člana Uprave odlučuje Nadzorni odbor u skladu sa Zakonom o trgovačkim društvima i Zakonom o radu.

Članovi Uprave na 31.12.2022.

Liana Keserić	Predsjednica
Georg Feldscher	Član
Višnja Božinović	Članica
Ante Odak	Član

Nadzorni odbor

Sukladno odredbama Statuta, Nadzorni odbor Banke ima sedam članova.

Članove Nadzornog odbora, uz prethodnu suglasnost Hrvatske narodne Banke, bira Glavna skupština Banke na mandat u trajanju od četiri godine.

Članovi Nadzornog odbora Banke moraju udovoljavati uvjetima za obnašanje funkcije člana Nadzornog odbora propisanim Zakonom o trgovačkim društvima, Zakonom o kreditnim institucijama te relevantnim podzakonskim propisima, globalnim pravilima definiranim na nivou RBI Grupe te internim aktima Banke.

Članovi Nadzornog odbora moraju zajedno imati stručna znanja, sposobnosti i iskustvo potrebne za neovisno i samostalno nadziranje poslova Banke, a posebno za razumijevanje poslova i značajnih rizika Banke.

Primjerenoš pojedinog člana Nadzornog odbora Banke za obnašanje odnosne funkcije predstavlja mjeru u kojoj ta osoba ima osobine i ispunjava propisane uvjete kojima se osigurava da će stručno, zakonito, sigurno i stabilno obavljati poslove iz svoje nadležnosti.

Nadzorni odbor Banke ima osnovane sljedeće odbore: Revizijski odbor, Odbor za primitke, Odbor za imenovanja i Odbor za rizike.

Članovi navedenih odbora imenuju se iz redova članova Nadzornog odbora na mandat u okviru postojećeg mandata članova Nadzornog odbora.

Djelokrug i način rada navedenih odbora uređen je poslovcima o radu pojedinog odbora, u skladu s relevantnim zakonskim propisima.

Glavna skupština Banke može opozvati člana Nadzornog odbora prije isteka tekućeg mandata na koji je izabran, ako se za to ispune zakonski ili statutarni razlozi.

Članovi Nadzornog odbora na 31.12.2022.

Sabine Zucker	Predsjednica
Peter Jacenko	Zamjenik predsjednice
Herald Kreuzmair	Član
Iryna Arzner	Članica
Hrvoje Markovinović	Član

Izjava o primjeni kodeksa korporativnog upravljanja (nastavak)

Izmjene Statuta

Postupak izmjene Statuta uređen je člankom 11. Statuta Banke. Prijedlog izmjene Statuta mogu dati Uprava, Nadzorni odbor ili dioničari Banke. Za odluku o izmjeni ili dopuni Statuta potrebna je većina od 3/4 glasova danih na glavnoj skupštini. Prijedlog izmjene Statuta upućuje se Nadzornom odboru koji je ovlašten prihvati prijedlog i uputiti ga Glavnoj skupštini Banke na odlučivanje.

Politika raznolikosti

Banka kao članica RBI Grupe primjenjuje grupne standarde raznolikosti pri odabiru članova Uprave i Nadzornog odbora, koji su propisani grupnim politikama strukture, sastava i primitaka upravljačkih tijela članica RBI Grupe te grupnom politikom o ravnopravnosti spolova.

Među ključnim standardima i odgovornostima, svih uključenih funkcija i zaposlenika, je kontinuirano stremljenje povećanju broja žena na upravljačkim funkcijama, iz kojeg razloga se provodi grupna promocija uloge žena u upravljačkim tijelima, kao i praćenje i izvještavanje o zastupljenosti žena u procesima korporativnog upravljanja. Standard stručne i dobne raznovrsnosti je također zastupljen prilikom procjene i odabira članova Uprave i Nadzornog odbora, kao i vrednovanje međunarodnog poslovnog iskustva. Ciljana zastupljenost manje zastupljenog spola na razini Uprave i Nadzornog odbora je 25%, gdje je Banka već znatno iznad ciljanog postotka.

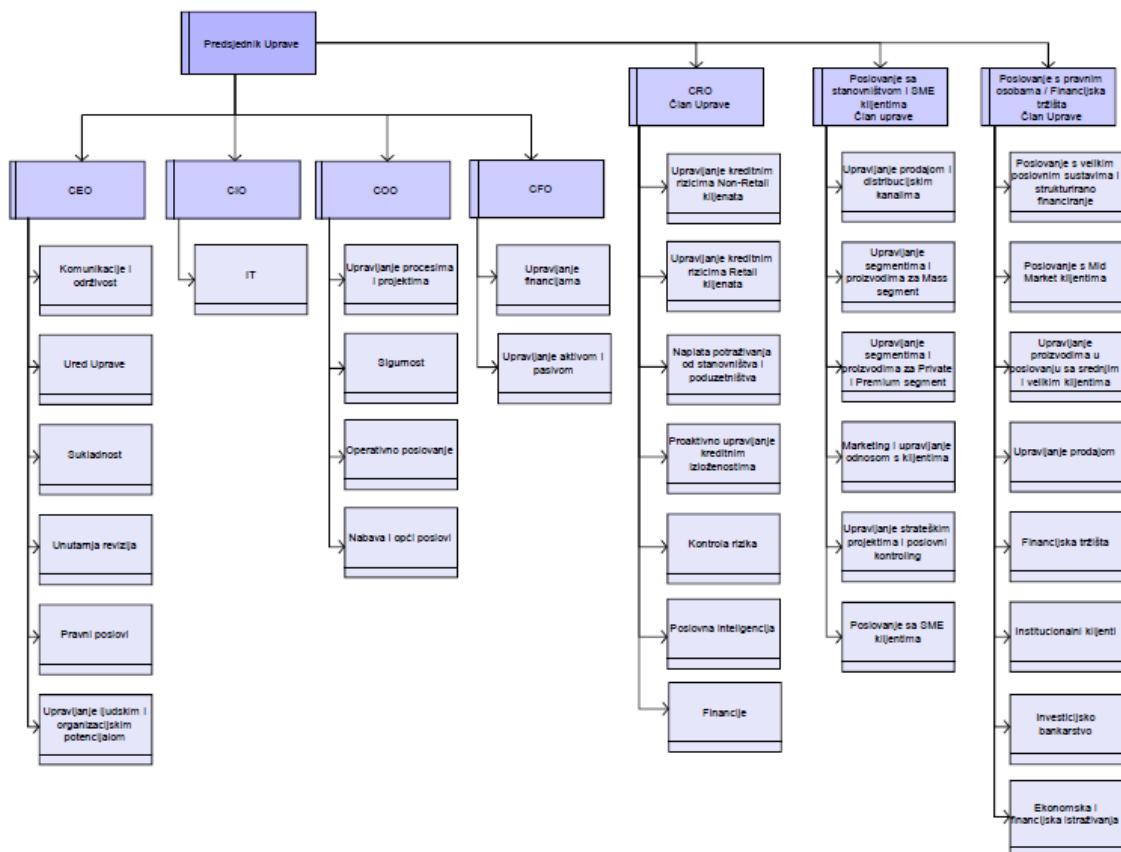
Politika primitaka

Politika primitaka podržava dugoročnu strategiju Banke i Grupe, sukladno poslovnim ciljevima i strategijom upravljanja rizicima, s uključenim mehanizmima izbjegavanja sukoba interesa te uzimajući u obzir ESG ciljeve. Politika je rodno neutralna, bazirana na jednakosti plaća za jednaki rad, odnosno rad iste vrijednosti. Sustavi nagrađivanja kontinuirano se revidiraju, unapređuju te usklađuju s važećim lokalnim i europskim regulatornim zahtjevima koji promiču odgovarajuće i djelotvorno upravljanje rizicima te ne potiču na preuzimanje rizika koje prelazi razinu prihvatljivog za Banku.

Izjava o primjeni kodeksa korporativnog upravljanja (nastavak)

Organizacijska shema

Organizacijska shema Banke važeća na 31.12.2022. godine:



Odgovornosti Uprave Banke za pripremu godišnjeg izvješća

Uprava Banke dužna je pripremiti nekonsolidirane i konsolidirane finansijske izvještaje ("finansijski izvještaji") za svaku poslovnu godinu, koji daju istinit i vjeran prikaz finansijskog položaja Banke i njenih ovisnih društava (zajedno "Grupa"), njihovog rezultata poslovanja i novčanih tokova, u skladu sa Međunarodnim standardima finansijskog izvještavanja koje je usvojila Europska Unija ("MSFI") za svako prezentirano razdoblje, te ima odgovornost za vođenje odgovarajućih računovodstvenih evidencija, koje u svakom trenutku omogućuju pripremanje finansijskih izvještaja. Uprava Banke ima opću odgovornost za poduzimanje koraka koji su joj u razumnoj mjeri dostupni, kako bi omogućili očuvanje imovine Banke i Grupe te sprečavanja i otkrivanja prijevara i drugih nepravilnosti.

Uprava Banke je odgovorna za odabir primjerenih računovodstvenih politika koje su u skladu s važećim računovodstvenim standardima i za njihovu dosljednu primjenu; donošenje razumnih i razboritih prosudbi i procjena; te pripremanje finansijskih izvještaja temeljem principa vremenske neograničenosti poslovanja, osim ako je prepostavka da će Banka i Grupa nastaviti s poslovanjem neprimjerena.

Uprava Banke je dužna podnijeti na usuglašavanje Nadzornom odboru godišnje izvješće Banke i Grupe, koje uključuje godišnje finansijske izvještaje. Ako se Nadzorni odbor suglasi s godišnjim finansijskim izvještajima, time su ih utvrdili Uprava i Nadzorni odbor Banke.

Uprava Banke je odgovorna za pripremu i sadržaj Izvješća poslovodstva, Izjave o primjeni kodeksa korporativnog upravljanja te ostalih informacija koje uključuju Pismo predsjednika Uprave, Izvještaj Nadzornog odbora i Makroekonomsko okruženje, sukladno odredbama Zakona o računovodstvu (NN 78/15, 134/15, 120/16, 116/18, 42/20, 47/20, 144/22). U skladu s Delegiranom uredbom Komisije (EU) 2018/815 od 17. prosinca 2018. godine o dopuni Direktive 2004/109/EZ Europskog parlamenta i Vijeća u pogledu regulatornih tehničkih standarda za specifikaciju jedinstvenog elektroničkog formata za izvještavanje ("Uredba o ESEF-u"), Uprava Društva dužna je sastaviti i objaviti godišnji izvještaj nekonsolidirani i konsolidirani u XHTML formatu te opisno označiti godišnje finansijske izvještaje sastavljene sukladno MSFI-jevima u XHTML formatu koristeći XBRL oznake te označiti bilješke uz godišnje finansijske izvještaje kao blok teksta radi ispunjavanja uvjeta iz članka 462. Zakona o tržištu kapitala.

Uprava Banke je također odgovorna za pripremu i sadržaj Obrazaca i pripadajućih usklada, pripremljenih u skladu s Odlukom o strukturi i sadržaju godišnjih finansijskih izvještaja kreditnih institucija (NN 42/18; NN 122/20; NN 119/21 i NN 108/22).

Finansijski izvještaji prikazani u nastavku kao i nekonsolidirani i konsolidirani Obrasci s pripadajućim uskladama pripremljeni u skladu s Odlukom o strukturi i sadržaju godišnjih finansijskih izvještaja kreditnih institucija (NN 42/18; NN 122/20; NN 119/21 i NN 108/22), odobreni su od strane Uprave Banke, 31. ožujka 2022. godine i dostavljeni Nadzornom odboru na prihvatanje. U znak potvrde, finacijske izvještaje su potpisale ovlaštene osobe Banke, kako slijedi u nastavku.

Potpisali u ime Raiffeisenbank Austria d.d.

Liana Keseric
Predsjednica Uprave

Ante Odak
Član Uprave

Višnja Božinović
Članica Uprave

Georg Feldscher
Član Uprave

IZVJEŠĆE NEOVISNOG REVIZORA

Vlasniku društva Raiffeisenbank Austria d.d.

Izvješće o reviziji financijskih izvještaja

Mišljenje

Obavili smo reviziju nekonsolidiranih financijskih izvještaja društva Raiffeisenbank Austria d.d. („Banka“) i konsolidiranih financijskih izvještaja društva Raiffeisenbank Austria d.d. i njegovih ovisnih društava („Grupa“), koji obuhvaćaju nekonsolidirani i konsolidirani izvještaj o financijskom položaju na dan 31. prosinca 2022. godine, nekonsolidirani i konsolidirani izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti, nekonsolidirani i konsolidirani izvještaj o promjenama kapitala i rezervi i nekonsolidirani i konsolidirani izvještaj o novčanim tokovima za tada završenu godinu te bilješke uz nekonsolidirane i konsolidirane financijske izvještaje, uključujući i sažetak značajnih računovodstvenih politika.

Prema našem mišljenju, priloženi nekonsolidirani i konsolidirani financijski izvještaji fer prezentiraju, u svim značajnim odrednicama, financijski položaj Banke i Grupe na dan 31. prosinca 2022. godine i njihovu financijsku uspješnost te njihove novčane tokove za tada završenu godinu u skladu s Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja koje je usvojila Europska unija („MSFI“).

Osnova za mišljenje

Obavili smo našu reviziju u skladu s Međunarodnim revizijskim standardima („MRevS“) i Uredbom EU br. 537/2014 Europskog parlamenta i Vijeća od 16. travnja 2014. godine o posebnim zahtjevima u vezi sa zakonskom revizijom subjekata od javnog interesa. Naše odgovornosti prema tim standardima su detaljnije opisane u našem izvješću neovisnog revizora u odjeljku *Odgovornosti revizora za reviziju nekonsolidiranih i konsolidiranih financijskih izvještaja*. Neovisni smo od Banke i Grupe u skladu s Međunarodnim kodeksom etike za profesionalne računovođe, uključujući Međunarodne standarde neovisnosti („IESBA Kodeks“) Odbora za međunarodne standarde etike za računovođe (IESBA) i ispunili smo naše etičke odgovornosti u skladu s IESBA Kodeksom. Vjerujemo da su revizijski dokazi koje smo pribavili dostatni i primjereni da osiguraju osnovu za naše mišljenje.

Isticanje pitanja

Kao što je navedeno u bilješci 2 „Osnova za pripremu“ u dijelu „Izjava o usklađenosti“ priloženi nekonsolidirani i konsolidirani financijski izvještaji su prvi koje Banka i Grupa pripremaju u skladu s MSFI izvještajnim okvirom. Financijski izvještaji su do godine završene 31. prosinca 2021. godine bili pripremani sukladno zakonskim zahtjevima za računovodstvo banaka u Republici Hrvatskoj. Prikaz utjecaja prve primjene MSFI-ja prikazan je u prethodno spomenutoj bilješci 2 „Osnova za pripremu“ u dijelu „Izjava o usklađenosti“. Naše mišljenje nije modificirano u vezi s tim pitanjem.

Ključna revizijska pitanja

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

Društvo upisano u sudski register Trgovačkog suda u Zagrebu: MBS 030022053; uplaćen temeljni kapital: 44.900,00 kuna; direktori društva: Dražen Nimčević, Katarina Kadunc; poslovna banka: Privredna banka Zagreb d.d., Radnička cesta 50, 10 000 Zagreb, ř. račun: 2340009-1110098294; SWIFT Code: PBZGHR2X IBAN: HR3823400091110098294.

Deloitte se odnosi na Deloitte Touche Tohmatsu Limited, skraćeno DTTL, i mrežu njegovih članova i s njima povezanih subjekata (zajednički „organizacija Deloitte“). DTTL („Deloitte Global“) i svaki njegov član i njegovi povezani subjekti su pravno odvojeni i samostalni subjekti, koji se ne mogu međusobno obvezati na određene radnje u odnosu na treće strane. DTTL i svi njegovi povezani subjekti odgovorni su isključivo za vlastita, a ne međusobna, djela i propuste. Usluge klijentima ne pruža DTTL. Detaljan opis DTTL-a i njegovih članova možete pronaći na adresi www.deloitte.com/hr/o-nama.

IZVJEŠĆE NEOVISNOG REVIZORA (nastavak)

Izvješće o reviziji finansijskih izvještaja (nastavak)

Ključna revizijska pitanja (nastavak)

Umanjenje vrijednosti za očekivane kreditne gubitke po zajmovima komitentima

Zajmovi komitentima u nekonsolidiranim finansijskim izvještajima na dan 31. prosinca 2022. godine iznose 23.293 milijuna kuna (31.12.2021.: 20.523 milijuna kuna) dok u konsolidiranim izvještajima iznose 23.951 milijuna kuna (31.12.2021.: 21.648 milijuna kuna). Za računovodstveni okvir vidjeti bilješku 2 „Osnova za pripremu”, za računovodstvene politike vidjeti bilješku 3 „Značajne računovodstvene politike”, odjeljak „Umanjenje vrijednosti finansijske imovine”, a za računovodstvene procjene i prosudbe u primjeni računovodstvenih politika vidjeti bilješku 4 „Ključne računovodstvene procjene i prosudbe”. Za dodatne informacije vezane uz identificirano ključno revizijsko pitanje, vidjeti bilješke 11 „Zajmovi komitentima” i 36 „Neto otpuštanje/(gubici) od umanjenja vrijednosti” u priloženim finansijskim izvještajima.

Ključno revizijsko pitanje:	Kako smo pristupili ključnom revizijskom pitanju tijekom naše revizije:
<p>Kreditni rizik jedan je od najvažnijih finansijskih rizika kojima su Banka i Grupa izložene u svome poslovanju. Utvrđivanje odgovarajućih metoda i modela za mjerjenje i upravljanje kreditnim rizikom od strane Uprave Banke predstavlja stoga jedno od najvažnijih područja u poslovanju Banke i Grupe.</p> <p>Kao dio procesa upravljanja kreditnim rizikom, određivanje odgovarajućih metoda i modela za mjerjenje i upravljanje rezervacijama za umanjenje vrijednosti za očekivane kreditne gubitke po zajmovima komitentima predstavlja jedno od ključnih razmatranja za Upravu.</p> <p>Pri određivanju rezervacija za umanjenja vrijednosti za očekivane kreditne gubitke po zajmovima komitentima, Uprava Banke koristi značajnu prosudbu u pogledu sljedećih područja:</p> <ul style="list-style-type: none">• Korištenje povijesnih podataka u procesu određivanja rizičnih parametara;• Procjena kreditnog rizika vezanog uz kreditnu izloženost;• Procjena raspodjele po fazama;• Procjena naknadnih promjena unutar kreditnog rizika u svrhu utvrđivanja statusa značajnog pogoršanja kreditnog rizika, što rezultira promjenom faze kreditnog rizika i potrebnim mjerjenjem očekivanih kreditnih gubitaka tijekom vijeka trajanja;• Procjena podataka koji se odnose na buduće događaje;• Očekivani budući novčani tokovi iz poslovanja;• Vrednovanje kolateralra i procjena razdoblja realizacije.	<p>Kako bismo odgovorili na rizike povezane s rezervacijama za umanjenje vrijednosti za očekivane kreditne gubitke po zajmovima komitentima, identificirane kao ključno revizijsko pitanje, dizajnirali smo revizijske postupke koji su nam omogućili pribavljanje dostaatnih primjerenih revizijskih dokaza za naš zaključak o tom pitanju.</p> <p>Proveli smo sljedeće revizijske postupke s obzirom na područje zajmova komitentima:</p> <ul style="list-style-type: none">• Pregled i provjera metodologije Banke i Grupe za priznavanje rezervacija za umanjenje vrijednosti za očekivane kreditne gubitke po zajmovima komitentima te usporedba iste sa zahtjevima Međunarodnog standarda finansijskog izvještavanja 9: <i>Finansijski instrumenti</i> u okviru zakonskih zahtjeva izvještavanja;• Stjecanje razumijevanja kontrolnog okruženja i internih kontrola uspostavljenih od strane Uprave u procesu mjerjenja rezervacija za umanjenje vrijednosti za očekivane kreditne gubitke po zajmovima komitentima, uključujući korištene aplikacije i alate informacijske tehnologije;• Procjena adekvatnosti dizajna i provjera implementacije identificiranih internih kontrol relevantnih za proces mjerjenja rezervacija za umanjenje vrijednosti za očekivane kreditne gubitke po zajmovima komitentima;• Testiranje operativne učinkovitosti identificiranih i relevantnih internih kontrol;• Ocjenjivanje kvalitete povijesnih podataka korištenih u određivanju rizičnih parametara i ocjenjivanje prikladnosti elemenata informacijskog sustava i procesa obrade podataka;• Raščlanjivanje Zajmova komitentima u svrhu odabira uzorka na pojedinačne skupine temeljem utvrđene faze kreditnog rizika i relevantnih segmenata za Fazu 3. Kriteriji za odabir pojedinačno procijenjenih zajmova i potraživanja, uključivali su, ali nisu bili ograničeni na, procjenu kreditnog rizika klijenta, rizik industrije klijenta, dane kašnjenja i ostale parametre;

IZVJEŠĆE NEOVISNOG REVIZORA (nastavak)**Izvješće o reviziji finansijskih izvještaja (nastavak)****Ključna revizijska pitanja (nastavak)**

Ključno revizijsko pitanje (nastavak):	Kako smo pristupili ključnom revizijskom pitanju tijekom naše revizije (nastavak):
<p>Budući da određivanje odgovarajućih rezervacija za umanjenje vrijednosti za očekivane kreditne gubitke po zajmovima komitentima zahtjeva korištenje složenih modela (ovisnih i o elementima informacijskog sustava) te značajne prosudbe Uprave Banke, proces mjerena rezervacija za umanjenje vrijednosti za očekivane kreditne gubitke može biti izložen potencijalnoj pristranosti Uprave Banke.</p> <p>Izračun i procjena rezervacija za umanjenje vrijednosti za očekivane kreditne gubitke po zajmovima komitentima, a koje se priznaju u skladu s MSFI-jevima može imati značajan utjecaj na finansijske izvještaje Banke i Grupe. Slijedom navedenog, odlučili smo uključiti umanjenje vrijednosti za očekivane kreditne gubitke po zajmovima komitentima kao ključno revizijsko pitanje tijekom naše revizije nekonsolidiranih i konsolidiranih finansijskih izvještaja za godinu koja je završila 31. prosinca 2022. godine.</p>	<ul style="list-style-type: none">• Provedba dokaznog testiranja nad priznavanjem i mjerjenjem rezervacija za umanjenje vrijednosti za očekivane kreditne gubitke po zajmovima komitentima na odabranom uzorku zajmova raspoređenih u Fazu 1, Fazu 2 i onih u Fazi 3 kreditnog rizika koji se procjenjuju općim pristupom, s naglaskom na:<ol style="list-style-type: none">i. Modele koji se primjenjuju u fazi određenja faze kreditnog rizika te prijelazima između faza kreditnog rizika;ii. Prepostavke koje Uprava Banke koristi u modelima mjerena očekivanog kreditnog gubitka;iii. Kriterije koji se koriste za utvrđivanje značajnog pogoršanja kreditnog rizika;iv. Prepostavke koje se primjenjuju za izračun vjerojatnosti neispunjavanja obveze;v. Metode primijenjene za izračun očekivanih kreditnih gubitka u slučaju neispunjavanja obveze;vi. Metode primijenjene za uključivanje podataka koji se odnose na buduće događaje;vii. Ponovno izračunavanje očekivanih kreditnih gubitaka na odabranom uzorku.• Provođenje dokaznog testiranja nad priznavanjem i mjerjenjem rezervacija za umanjenje vrijednosti za očekivane kreditne gubitke po zajmovima komitentima na odabranom uzorku pojedinačno procijenjenih neprihodujućih zajmova i potraživanja od komitenata, raspoređenih u Fazu 3 kreditnog rizika, koje je uključivalo:<ol style="list-style-type: none">i. Ocjenu finansijskog položaja i uspješnosti komitenta prema najnovijim kreditnim izvješćima i dostupnim informacijama;ii. Ocjenu prosudbi i prepostavki primijenjenih u izračunu i mjerenu očekivanih budućih novčanih tokova iz poslovanja, uzimajući u obzir utvrđeno finansijsko stanje i uspješnost komitenta u trenutnom ekonomskom okruženju;iii. Pregled i ocjenu procijenjene vrijednosti kolaterala i procijenjenog razdoblja realizacije.

IZVJEŠĆE NEOVISNOG REVIZORA (nastavak)

Izvješće o reviziji finansijskih izvještaja (nastavak)

Ključna revizijska pitanja (nastavak)

Rezerviranja za sudske sporove

Rezervacije za sudske sporove u nekonsolidiranim finansijskim izvještajima na dan 31. prosinca 2022. godine iznose 494 milijuna kuna (31.12.2021.: 449 milijuna kuna) dok u konsolidiranim izvještajima iznose 509 milijuna kuna (31.12.2021.: 465 milijuna kuna). Za računovodstvene politike vidjeti bilješku 3 „Značajne računovodstvene politike”, a za računovodstvene procjene i prosudbe u primjeni računovodstvenih politika vidjeti bilješku 4 „Ključne računovodstvene procjene i prosudbe”, odjeljak „Rezervacije za sudske sporove”. Za dodatne informacije vezane uz identificirano ključno revizijsko pitanje, vidjeti bilješku 26 „Rezervacije za obveze i troškove” u priloženim finansijskim izvještajima.

Ključno revizijsko pitanje:	Kako smo pristupili ključnom revizijskom pitanju tijekom naše revizije:
<p>Banka i Grupa su u okviru svog poslovanja, često izložene sudskim sporovima, čiji ishodi mogu potencijalno rezultirati negativnim učincima na finansijsku uspješnost.</p> <p>Kako bi se na odgovarajući način odrazili potencijalni negativni učinci u finansijskim izvještajima, Banka i Grupa procjenjuju potrebu za priznavanjem rezerviranja u skladu s Međunarodnim računovodstvenim standardom 37: <i>Rezerviranja, nepredviđene obveze i nepredviđena imovina</i> („MRS 37“).</p> <p>Rezerviranje se priznaje ako i samo ako postoji sadašnja, zakonska ili izvedena obveza, kao posljedica prošlih događaja, ako je vjerojatno da će podmirivanje obveze zahtijevati odlijev resursa s gospodarskim koristima, i ako je moguće izvršiti pouzdanu procjenu iznosa obveze.</p> <p>Zbog česte kompleksnosti pravnih pitanja, prosudba Uprave o priznavanju i mjerenu rezerviranja za sudske sporove inherentno je neizvjesna i sklona promjenama, ovisno o tijeku, ishodima i presudama samih postupaka.</p> <p>Slijedom navedenog, prosudba Uprave o postojanju sadašnje obveze po sudskim sporovima, o vjerojatnosti podmirenja takve obveze i o postojanju pouzdane procjene iznosa koji će biti potreban za podmirenje, zahtjeva od Uprave razmatranje rizika i nesigurnosti, koji neizbjježno okružuju ovakve pravne postupke, kako bi se na odgovarajući način ovi poslovni događaji i s njima povezane objave prezentirali u finansijskim izvještajima.</p> <p>Slijedom pravnih događanja u Republici Hrvatskoj i presude hrvatskih sudova, te značajan utjecaj koji rezervacije za sudske sporove mogu imati na finansijske izvještaje Banke i Grupe, odlučili smo uključiti rezerviranja za sudske sporove kao ključno revizijsko pitanje tijekom naše revizije nekonsolidiranih i konsolidiranih finansijskih izvještaja za godinu koja je završila 31. prosinca 2022. godine.</p>	<p>Kako bismo odgovorili na rizike povezane s rezerviranjima za sudske sporove, identificirane kao ključno revizijsko pitanje, dizajnirali smo revizijske postupke koji su nam omogućili pribavljanje dostatnih primjerenih revizijskih dokaza za naš zaključak o tom pitanju.</p> <p>Proveli smo sljedeće revizijske postupke s obzirom na područje rezerviranja za sudske sporove:</p> <ul style="list-style-type: none">provjeru adekvatnosti dizajna i provjeru implementacije internih kontrola Banke i Grupe, implementiranih u procesu izračuna rezervacija za sudske sporove;Razgovor s Upravom s ciljem dobivanja razumijevanja o pretpostavkama koje su razmatrane prilikom utvrđivanja potrebe za priznavanjem i mjerenu rezerviranja za sudske sporove;Pribavljanje i pregled mišljenja i izjava internih i neovisnih pravnih savjetnika, kako bi procijenili podržavaju li isti prosudbu Uprave o pretpostavkama i priznatim iznosima rezerviranja;Usporedba mišljenja i izjava internih i neovisnih pravnih savjetnika o statusu i ishodima pokrenutih predmeta na sudovima s poslovnim događajima prikazanim u računovodstvenim evidencijama;Pribavljanje i pregled izračuna rezerviranja za sudske sporove i procjena o tome jesu li pretpostavke na kojima se zasniva mjereno rezerviranje utemeljene na odgovarajućim i dostupnim informacijama neovisnih strana i tržišta, podržavajući tako zaključak o najboljoj procjeni Uprave;Procjena prikladnosti objava u skladu s MRS-om 37.

IZVJEŠĆE NEOVISNOG REVIZORA (nastavak)

Izvješće o reviziji finansijskih izvještaja (nastavak)

Ključna revizijska pitanja (nastavak)

Prihodi od naknade za upravljanje	
Grupa je u godini koja je završila 31. prosinca 2022. godine ostvarila neto prihod od naknada za upravljanje obveznim i dobrovoljnim mirovinskim fondovima u iznosu od 126 milijuna kuna (2021: 123 milijuna kuna). Za računovodstvene politike vidjeti bilješku 3 „Značajne računovodstvene politike”, odjeljak „Prihodi i rashodi od naknada i provizija”. Za dodatne informacije vezane uz identificirano ključno revizijsko pitanje, vidjeti bilješku 31 „Prihodi od naknada i provizija” u priloženim finansijskim izvještajima.	
Ključno revizijsko pitanje:	Kako smo pristupili ključnom revizijskom pitanju tijekom naše revizije:
<p>Grupa u sklopu svog poslovanja ima pravo na naplatu naknade za upravljanje obveznim i dobrovoljnim mirovinskim fondovima, obračunatu kao postotak neto vrijednosti imovine (NAV) obveznih i dobrovoljnih mirovinskih fondova kojima upravlja.</p> <p>Grupa naknadu za upravljanje obračunava dnevno, a naplaćuje mjesечно.</p> <p>Obračunavanje naknada za upravljanje provodi se automatski, unutar informacijskog sustava Grupe, primjenom stopa upravljačkih naknada primjenjivih za svaki pojedini mirovinski fond, sukladno njihovim prospektima.</p> <p>Prihodi od naknada za upravljanje obveznim i dobrovoljnim mirovinskim fondovima pokazatelj su uspješnosti poslovanja Grupe koje je vidljivo kroz povećanje NAV-a svakog fonda, te su od značajne važnosti korisnicima finansijskih izvještaja kako bi se procijenila uspješnost Grupe.</p> <p>Budući da neispravan obračun naknade za upravljanje za posljedicu može imati značajan utjecaj na finansijske izvještaje Grupe odlučili smo uključiti prihode od naknade za upravljanje kao ključno revizijsko pitanje tijekom naše revizije finansijskih izvještaja za godinu koja je završila 31. prosinca 2022. godine.</p>	<p>Kako bismo odgovorili na rizike povezane s prihodima od naknade za upravljanje, identificirane kao ključno revizijsko pitanje, dizajnirali smo revizijske postupke koji su nam omogućili pribavljanje dostaatnih primjerenih revizijskih dokaza za naš zaključak o tom pitanju.</p> <p>Proveli smo sljedeće revizijske postupke s obzirom na područje prihoda od naknade za upravljanje:</p> <ul style="list-style-type: none">• Stjecanje razumijevanja kontrolnog okruženja i internih kontrol uspostavljenih od strane Uprave u procesu obračuna naknade za upravljanje mirovinskim fondovima;• Provjeru adekvatnosti dizajna i provjeru implementacije identificiranih internih kontrol relevantnih za proces obračuna naknade za upravljanje mirovinskim fondovima;• Testiranje operativne učinkovitost identificiranih relevantnih internih kontrola;• Provjeru i usporedbu podataka o neto vrijednosti imovine svih obveznih i dobrovoljnih mirovinskih fondova s podacima depozitarne banke;• Provjeru i usporedbu stope upravljačke naknade određene u prospektu pojedinog obveznog i dobrovoljnog mirovinskog fonda sa stopom primjenjenom u obračunu naknade te usporedba s odlukama Uprave kojima se pobliže definiraju primjenjeni postotci naknade za upravljanje unutar ograničenja propisanih prospektima;• Ponovni izračun prihoda od upravljačke naknade po svim obveznim i dobrovoljnim mirovinskim fondovima pod upravljanjem Grupe.

IZVJEŠĆE NEOVISNOG REVIZORA (nastavak)

Izvješće o reviziji finansijskih izvještaja (nastavak)

Ključna revizijska pitanja (nastavak)

Procjene korištene u izračunu tehničkih pričuva osiguranja i u testiranju adekvatnosti obveza („LAT“)	
Grupa na dan 31. prosinca 2022. godine ima tehničke pričuve za pokriće obveza iz ugovora o mirovini u iznosu od 1.579 milijuna kuna (2021:1.495 milijuna kuna). Za računovodstvene politike vidjeti bilješku 3 „Značajne računovodstvene politike”, odjeljak „Tehničke pričuve i premije”, a za računovodstvene procjene i prosudbe u primjeni računovodstvenih politika vidjeti bilješku 4 „Ključne računovodstvene procjene i prosudbe”, odjeljak „Tehničke pričuve“. Za dodatne informacije vezane uz identificirano ključno revizijsko pitanje, vidjeti bilješku 27 b) „Tehničke pričuve za mirovinsko osiguranje” u priloženim finansijskim izvještajima.	
Ključno revizijsko pitanje:	Kako smo pristupili ključnom revizijskom pitanju tijekom naše revizije:
<p>Grupa mora u vezi sa svojim poslovima osiguranja koje obavlja oblikovati odgovarajuće tehničke pričuve prema računovodstvenim propisima namijenjenim pokriću obveza iz ugovora o osiguranju i eventualnih gubitaka zbog rizika koji proizlaze iz poslova osiguranja koje obavlja.</p> <p>Dosljedno s praksom u industriji osiguranja, Grupa koristi aktuarske modele kako bi podržalo vrednovanje pričuva osiguranja. Složenost modela može dovesti do pogrešaka kao posljedica neadekvatnih/nepotpunih podataka ili dizajna ili primjene modela.</p> <p>Ekonomski i aktuarske pretpostavke, kao što su očekivani troškovi, diskontne stope, smrtnost, bolest, dugovječnost i ostale pretpostavke ključne su ulazne vrijednosti za procjenu tih dugoročnih obveza.</p> <p>Grupa je obvezna provesti test adekvatnosti obveza („LAT“) na svaki datum izvještavanja. Testom se provjerava jesu li obveze adekvatne usporedno s budućim ugovornim obvezama.</p> <p>Vrednovanje pričuva osiguranja uključuje značajnu prosudbu neizvjesnih budućih ishoda, ponajviše radi ukupnog iznosa namire obveza iz osiguranja, uključujući sva jamstva dana osiguranicima, što može imati značajan utjecaj na finansijske izvještaje Grupe. Slijedom navedenog, odlučili smo uključiti procjene korištene u izračunu pričuva osiguranja i u testiranju adekvatnosti obveza kao ključno revizijsko pitanje tijekom naše revizije.</p>	<p>Kako bismo odgovorili na rizike povezane s tehničkim pričuvama, identificirane kao ključno revizijsko pitanje, dizajnirali smo revizijske postupke koji su nam omogućili pribavljanje dostačnih primjerenih revizijskih dokaza za naš zaključak o tom pitanju.</p> <p>Koristili smo rad aktuarskih stručnjaka u obavljanju naših revizijskih procedura koje su među ostalima uključivale:</p> <ul style="list-style-type: none">• Procjena adekvatnosti dizajna i provjera implementacije identificiranih internih kontrola relevantnih za proces aktuarskog vrednovanja;• Pregled metodologije i adekvatnosti aktuarskih metoda korištenih za procjenu osigurateljnih obveza;• Procjenu aktuarskih prosudbi korištenih u modelima, što može varirati ovisno o proizvodu i/ili specifikacijama proizvoda, kao i sukladnost modela s zakonskim zahtjevima za računovodstvo mirovinskih osiguravajućih društava u Republici Hrvatskoj. <p>Nadalje, proveli smo revizijske procedure kako bismo utvrdili da su modeli ispravno i potpuno izračunavali pričuve osiguranja:</p> <ul style="list-style-type: none">• Potvrda valjanosti testiranja adekvatnosti obveza (LAT) od strane Uprave koja je ključni test koji se provodi radi provjere jesu li obveze adekvatne usporedno s budućim ugovornim obvezama. Naše procedure na testovima adekvatnosti obveza su uključivale pregled projiciranih novčanih tokova i pretpostavki prihvaćenih u kontekstu iskustva Grupe i industrije mirovinskih osiguravajućih društava; i• Pregled dokumentacije s uključenim aktuarskim pretpostavkama i stručnom prosudbom.• Također, proveli smo revizijske postupke vezano uz primjerenost objavljivanja u finansijskim izvještajima vezano uz pričuve mirovinskog osiguranja kako bismo utvrdili da su u skladu sa zakonskim zahtjevima za računovodstvo mirovinskih osiguravajućih društava u Republici Hrvatskoj.

IZVJEŠĆE NEOVISNOG REVIZORA (nastavak)

Izvješće o reviziji finansijskih izvještaja (nastavak)

Ostale informacije

Uprava Banke je odgovorna za ostale informacije. Ostale informacije sadrže informacije uključene u Godišnje izvješće, ali ne uključuju nekonsolidirane i konsolidirane finansijske izvještaje i naše izvješće neovisnog revizora o njima. Prikupili smo ostale informacije prije datuma izvješća neovisnog revizora, osim Nefinansijskog izvješća pripremljenog u skladu s člancima 21.a i 24.a Zakona o računovodstvu, za koje se očekuje da će nam biti dostupno nakon tog datuma.

Naše mišljenje o nekonsolidiranim i konsolidiranim finansijskim izvještajima ne obuhvaća ostale informacije.

U vezi s našom revizijom nekonsolidiranih i konsolidiranih finansijskih izvještaja, naša je odgovornost pročitati ostale informacije i, u provođenju toga, razmotriti jesu li ostale informacije značajno proturječne nekonsolidiranim i konsolidiranim finansijskim izvještajima ili našim saznanjima stečenim u reviziji ili se drugačije čini da su značajno pogrešno prikazane. U pogledu Izvješća poslovodstva Banke i Grupe i Izjave o primjeni kodeksa korporativnog upravljanja, koji su uključeni u Godišnje izvješće, obavili smo i postupke propisane Zakonom o računovodstvu. Ti postupci uključuju provjeru uključuje li Izvješće poslovodstva potrebne objave navedene u člancima 21. i 24. Zakona o računovodstvu te sadrži li Izjava o primjeni kodeksa korporativnog upravljanja informacije navedene u člancima 22. i 24. Zakona o računovodstvu.

Temeljem provedenih postupaka tijekom naše revizije, u mjeri u kojoj smo bili u mogućnost to procijeniti, izvještavamo sljedeće:

1. Informacije uključene u ostale informacije u skladu su, u svim značajnim odrednicama, s priloženim nekonsolidiranim i konsolidiranim finansijskim izvještajima.
2. Izvješće poslovodstva pripremljeno je, u svim značajnim odrednicama, u skladu s člancima 21. i 24. Zakona o računovodstvu.
3. Izjava o primjeni kodeksa korporativnog upravljanja pripremljena je, u svim značajnim odrednicama, u skladu s člankom 22. i člankom 24. Zakona o računovodstvu.

Na temelju poznavanja i razumijevanja poslovanja Banke i Grupe i njenog okruženja stečenog u okviru revizije nekonsolidiranih i konsolidiranih finansijskih izvještaja finansijskih izvještaja, nismo ustanovili značajne pogrešne prikaze u ostalim informacijama.

Odgovornosti Uprave i onih koji su zaduženi za upravljanje za nekonsolidirane i konsolidirane finansijske izvještaje

Uprava Banke je odgovorna za sastavljanje i fer prikaz nekonsolidiranih i konsolidiranih finansijskih izvještaja u skladu MSFI-jevima, i za one interne kontrole za koje Uprava Banke odredi da su potrebne za omogućavanje sastavljanja nekonsolidiranih i konsolidiranih finansijskih izvještaja koji su bez značajnog pogrešnog prikaza uslijed prijevare ili pogreške.

U sastavljanju nekonsolidiranih i konsolidiranih finansijskih izvještaja, Uprava Banke je odgovorna za procjenjivanje sposobnosti Banke i Grupe da nastave s vremenski neograničenim poslovanjem, objavljivanje, ako je primjenjivo, pitanja povezanih s vremenski neograničenim poslovanjem i korištenjem računovodstvene osnove utemeljene na vremenskoj neograničenosti poslovanja, osim ako Uprava Banke ili namjerava likvidirati Banku i Grupu ili prekinuti poslovanje ili nema realne alternative nego da to učini.

Oni koji su zaduženi za upravljanje su odgovorni za nadziranje procesa finansijskog izvještavanja kojeg je ustanovila Banka i Grupa.

IZVJEŠĆE NEOVISNOG REVIZORA (nastavak)

Izvješće o reviziji financijskih izvještaja (nastavak)

Odgovornosti revizora za reviziju nekonsolidiranih i konsolidiranih financijskih izvještaja

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

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

- Prepoznajemo i procjenjujemo rizike značajnog pogrešnog prikaza nekonsolidiranih i konsolidiranih financijskih izvještaja, zbog prijevare ili pogreške, oblikujemo i obavljamo revizijske postupke kao reakciju na te rizike i pribavljamo revizijske dokaze koji su dostačni i primjereni da osiguraju osnovu za naše mišljenje. Rizik neotkrivanja značajnog pogrešnog prikaza nastalog uslijed prijevare je veći od rizika nastalog uslijed pogreške, jer prijevara može uključiti tajne sporazume, krivotvorene, namjerno ispuštanje, pogrešno prikazivanje ili zaobilazeњe internih kontrola.
- Stječemo razumijevanje internih kontrola relevantnih za reviziju kako bismo oblikovali revizijske postupke koji su primjereni u danim okolnostima, ali ne i za svrhu izražavanja mišljenja o učinkovitosti internih kontrola Banke i Grupe.
- Ocenjujemo primjerenošć korištenih računovodstvenih politika i razumnost računovodstvenih procjena i povezanih objava koje je stvorila Uprava Banke.
- Zaključujemo o primjerenošći korištenje računovodstvene osnove utemeljene na vremenskoj neograničenosti poslovanja koju koristi Uprava Banke i, temeljeno na pribavljenim revizijskim dokazima, zaključujemo o tome postoji li značajna neizvjesnost u vezi s događajima ili okolnostima koji mogu stvarati značajnu sumnju u sposobnost Banke i Grupe da nastavi s vremenski neograničenim poslovanjem. Ako zaključimo da postoji značajna neizvjesnost, od nas se zahtijeva da skrenemo pozornost u našem izvješću neovisnog revizora na povezane objave u financijskim izvještajima ili, ako takve objave nisu odgovarajuće, da modificiramo naše mišljenje. Naši zaključci se temelje na revizijskim dokazima pribavljenim sve do datuma našeg izvješća neovisnog revizora. Međutim, budući događaji ili uvjeti mogu uzrokovati da Banka i Grupa prekinu s nastavljanjem poslovanja po vremenski neograničenoj osnovi.
- Ocenjujemo cijelokupnu prezentaciju, strukturu i sadržaj nekonsolidiranih i konsolidiranih financijskih izvještaja, uključujući i objave, kao i odražavaju li nekonsolidirani i konsolidirani financijski izvještaji transakcije i događaje na kojima su zasnovani na način kojim se postiže fer prezentacija.
- Pribavljamo dostačne i primjerene revizijske dokaze u vezi s financijskim informacijama subjekata ili poslovnih aktivnosti unutar Grupe kako bi izrazili mišljenje o tim konsolidiranim financijskim izvještajima. Mi smo odgovorni za usmjeravanje, nadziranje i izvođenje revizije Grupe. Mi smo isključivo odgovorni za naše revizijsko mišljenje.

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

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

Između pitanja o kojima se komunicira s onima koji su zaduženi za upravljanje, mi određujemo ona pitanja koja su od najveće važnosti u reviziji nekonsolidiranih i konsolidiranih financijskih izvještaja tekućeg razdoblja i stoga su ključna revizijska pitanja.

IZVJEŠĆE NEOVISNOG REVIZORA (nastavak)

Izvješće o reviziji financijskih izvještaja (nastavak)

Odgovornosti revizora za reviziju nekonsolidiranih i konsolidiranih financijskih izvještaja (nastavak)

Mi opisujemo ta pitanja u našem izvješću neovisnog revizora, osim ako zakon ili regulativa sprječava javno objavljivanje pitanja ili kada odlučimo, u iznimno rijetkim okolnostima, da pitanje ne treba priopćiti u našem izvješću neovisnog revizora jer se razumno može očekivati da bi negativne posljedice priopćavanja nadmašile dobrobiti javnog interesa od takvog priopćavanja.

Izvještavanje sukladno ostalim zakonskim ili regulatornim zahtjevima

Izvješće temeljem zahtjeva Delegirane uredbe (EU) 2018/815 o dopuni Direktive 2004/109/EZ Europskog parlamenta i Vijeća u pogledu regulatornih tehničkih standarda za specifikaciju jedinstvenog elektroničkog formata za izvještavanje („ESEF“)

Izvješće o izražavanju razumnog uvjerenja revizora o usklađenosti nekonsolidiranih i konsolidiranih financijskih izvještaja ("financijski izvještaji"), sastavljenih temeljem odredbe članka 462. stavka 5. Zakona o tržištu kapitala primjenom zahtjeva Delegirane uredbe (EU) 2018/815 kojom se za izdavatelje određuje jedinstveni elektronički format za izvještavanje ("Uredba o ESEF-u"). Proveli smo angažman s izražavanjem razumnog uvjerenja o tome jesu li financijski izvještaji Grupe za financijsku godinu završenu 31. prosinca 2022. pripremljeni za potrebe javne objave temeljem članka 462. stavka 5. Zakona o tržištu kapitala, koji su sadržani u elektroničkoj datoteci 52990011UZV70CZRAU55-2022-12-31-hr.zip, u svim materijalno značajnim aspektima pripremljeni u skladu sa zahtjevima Uredbe o ESEF-u.

Odgovornosti Uprave i onih koji su zaduženi za upravljanje

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

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

Uprava Banke također je odgovorna za:

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

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

Odgovornost revizora

Naša je odgovornost provesti angažman s izražavanjem razumnog uvjerenja te izraziti zaključak, temeljen na prikupljenim revizijskim dokazima, o tome jesu li financijski izvještaji bez materijalnih neusklađenosti sa zahtjevima Uredbe o ESEF-u. Proveli smo ovaj angažman s izražavanjem razumnog uvjerenja u skladu s *Međunarodnim standardom za angažmane s izražavanjem uvjerenja 3000 (izmijenjeni) - Angažmani s izražavanjem uvjerenja različitih od revizija ili uvida povjesnih financijskih informacija* ("MSIU 3000"). U skladu s navedenim standardom, dužni smo planirati i obaviti angažman kako bismo stekli razumno uvjerenje za donošenje zaključka.

IZVJEŠĆE NEOVISNOG REVIZORA (nastavak)

Izvještavanje sukladno ostalim zakonskim ili regulatornim zahtjevima (nastavak)

Izvješće temeljem zahtjeva Delegirane uredbe (EU) 2018/815 o dopuni Direktive 2004/109/EZ Europskog parlamenta i Vijeća u pogledu regulatornih tehničkih standarda za specifikaciju jedinstvenog elektroničkog formata za izvještavanje („ESEF“) (nastavak)

Upravljanje kvalitetom

Angažman smo obavili u skladu sa zahtjevima u pogledu neovisnosti i etičkim zahtjevima Kodeksa etike za profesionalne računovođe (uključujući Međunarodne standarde neovisnosti) koji je izdao Odbor za međunarodne standarde etike za računovođe. Kodeks je utemeljen na načelima integriteta, objektivnosti, stručnosti i dužne pažnje, povjerljivosti i profesionalnog ponašanja. Postupamo sukladno *Međunarodnom standardu upravljanja kvalitetom, revidiranja, uvida, ostalih izražavanja uvjerenja i povezanih usluga* („MSUK 1“) i u skladu s njim održavamo sveobuhvatan sustav upravljanja kvalitetom, uključujući dokumentirane politike i postupke za usklađenost s etičkim zahtjevima, profesionalnim standardima te primjenjivim zakonskim i regulatornim zahtjevima.

Obavljeni postupci

U sklopu odabralih postupaka obavili smo sljedeće aktivnosti:

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

Cilj naših postupaka bio je procijeniti jesu li:

- Financijski izvještaji, koji su uključeni u nekonsolidirani i konsolidirani izvještaj, izrađeni u važećem XHTML formatu.
- Podaci, sadržani u nekonsolidiranim i konsolidiranim financijskim izvještajima koji se zahtijevaju Uredbom o ESEF-u, označeni i sva označavanja ispunjavaju sljedeće zahtjeve:
 - Korišten je XBRL jezik za označavanje.
 - Korišteni su elementi osnovne taksonomije navedene u Uredbi o ESEF-u s najblžim računovodstvenim značajem, osim ako nije stvoren dodatni element taksonomije u skladu s Prilogom IV. Uredbe o ESEF-u.
 - Oznake su u skladu sa zajedničkim pravilima za označavanje prema Uredbi o ESEF-u.

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

IZVJEŠĆE NEOVISNOG REVIZORA (nastavak)

Izvještavanje sukladno ostalim zakonskim ili regulatornim zahtjevima (nastavak)

Izvješće temeljem zahtjeva Delegirane uredbe (EU) 2018/815 o dopuni Direktive 2004/109/EZ Europskog parlamenta i Vijeća u pogledu regulatornih tehničkih standarda za specifikaciju jedinstvenog elektroničkog formata za izvještavanje („ESEF“) (nastavak)

Zaključak

Prema našem uvjerenju, temeljem provedenih postupaka i pribavljenih dokaza, finansijski izvještaji Banke i Grupe prezentirani u ESEF formatu, sadržani u gore navedenoj elektroničkoj datoteci i temeljem odredbe članka 462. stavka 5. Zakona o tržištu kapitala pripremljeni za potrebe javne objave, u svim materijalno značajnim odrednicama su u skladu sa zahtjevima iz članka 3., 4. i 6. Uredbe o ESEF-u za godinu završenu 31. prosinca 2022. godine.

Povrh ovog zaključka, kao i mišljenja sadržanog u ovom Izvješću neovisnog revizora za priložene finansijske izvještaje i godišnje izvješće za godinu završenu 31. prosinca 2022. godine, ne izražavamo nikakvo mišljenje o informacijama sadržanim u tim prikazima ili o drugim informacijama sadržanim u prethodno navedenoj datoteci.

IZVJEŠĆE NEOVISNOG REVIZORA (nastavak)

Izvještavanje sukladno ostalim zakonskim ili regulatornim zahtjevima (nastavak)

Ostale obveze izvještavanja propisane Uredbom EU br. 537/2014 Europskog parlamenta i Vijeća i Zakonom o reviziji

Glavna skupština Banke nas je imenovala revizorom Banke i Grupe 27. svibnja 2022. godine za potrebe revizije priloženih nekonsolidiranih i konsolidiranih finansijskih izvještaja. Naš neprekinuti angažman traje ukupno 2 godine te se odnosi na razdoblje 1. siječnja 2021. do 31. prosinca 2022. godine

Potvrđujemo sljedeće:

- naše revizorsko mišljenje o priloženim nekonsolidiranim i konsolidiranim finansijskim izvještajima dosljedno je s dodatnim izvješćem izdanim revizijskom odboru Banke 31. ožujka 2023. godine, u skladu s člankom 11. Uredbe (EU) br. 537/2014 Europskog parlamenta i Vijeća;
- prilikom obavljanja revizije nisu pružane nedozvoljene nerevizijske usluge iz članka 5. stavka 1. Uredbe (EU) br. 537/2014 Europskog parlamenta i Vijeća.

Banci i društvima pod njenom kontrolom nismo, uz usluge zakonske revizije, pružili druge usluge, osim onih usluga koje su objavljene u Godišnjem izvješću.

Partner odgovoran za angažman revizije na temelju koje je sastavljeno ovo izvješće neovisnog revizora je Katarina Kadunc.

Dodatna regulatorna izvješća za Hrvatsku narodnu banku

Na temelju Odluke Hrvatske narodne banke o strukturi i sadržaju godišnjih finansijskih izvještaja kreditnih institucija (Narodne novine 42/18, 122/20 i 119/21 i 108/22 dalje u tekstu „Odluka“) Uprava Banke je izradila obrasce koji su prikazani u Dodatu ovim finansijskim izvještajima, a sadrže bilancu Banke i Grupe na dan 31. prosinca 2022. godine, račun dobiti i gubitka Banke i Grupe, izvještaj o ostaloj sveobuhvatnoj dobiti Banke i Grupe, izvještaj o promjenama kapitala i rezervi Banke i Grupe i izvještaj o novčanim tokovima Banke i Grupe za godinu koja je tada završila, kao i bilješke o uskladama s priloženim finansijskim izvještajima.

Za ove obrasce i pripadajuće bilješke odgovara Uprava Banke te oni ne predstavljaju sastavni dio priloženih nekonsolidiranih i konsolidiranih finansijskih izvještaja pripremljenih sukladno MSFI-jevima. Finansijske informacije u obrascima su izvedene iz priloženih finansijskih izvještaja.



Katarina Kadunc

Direktor i ovlašteni revizor



Deloitte d.o.o.

31. ožujka 2023. godine

Radnička cesta 80,

10 000 Zagreb,

Republika Hrvatska

Imovina	Bilješka	Grupa 2022.	Grupa 2021.
Imovina iz neobustavljenog poslovanja			
Novac i računi kod banaka	7	13.599	10.174
Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke	8	-	1.870
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	9	995	1.887
Izvedeni financijski instrumenti	9a	239	5
Plasmani i zajmovi drugim bankama	10	1.912	94
Zajmovi komitentima	11	23.951	21.648
Ulagačke vrijednosnice mjerene po amortiziranom trošku	12a	4.483	2.577
Ulagačke vrijednosnice po fer vrijednosti kroz sveobuhvatnu dobit	12b	3.284	4.600
Nekretnine, postrojenja i oprema	14a	717	703
Ulaganja u nekretnine	14b	136	136
Nekretnine, postrojenja i oprema u sklopu poslovnog najma	14c	137	129
Imovina s pravom uporabe	15	54	31
Nematerijalna imovina	16	413	401
Odgodenja porezna imovina	17	104	59
Ostala imovina	18	282	165
Imovina namijenjena prodaji i prestanak poslovanja	19	-	50
Ukupno Imovina iz neobustavljenog poslovanja		50.306	44.529
Imovina namijenjena prodaji i prestanak poslovanja	42	-	3
Ukupno imovina		50.306	44.532

Računovodstvene politike i bilješke u nastavku čine sastavni dio ovih finansijskih izvještaja.

Obveze	Bilješka	Grupa 2022.	Grupa 2021.
Obveze iz neobustavljenog poslovanja			
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti ili gubitka	20	71	70
Depoziti banaka	21	812	286
Depoziti društava i ostalih sličnih subjekata	22	17.734	15.218
Depoziti stanovništva	23	19.883	18.323
Uzeti zajmovi	24	1.388	1.085
Izdani dužnički vrijednosni papiri	25	1.970	978
Rezervacije za obveze i troškove	26	625	566
Obveze za porez na dobit		10	82
Obveze po najmu	15a	54	31
Ostale obveze	27a	508	405
Tehničke pričuve za mirovinsko osiguranje	27b	1.579	1.495
Podređene obveze	28	152	529
Ukupno obveze iz neobustavljenog poslovanja		44.786	39.068
Obveze iz obustavljenog poslovanja	42	-	1
Ukupno obveze		44.786	39.069
Kapital i rezerve			
Dionički kapital	38	3.621	3.621
Premija na emitirane dionice	40	12	12
Dodatni osnovni kapital	39	297	297
Kapitalna rezerva		1	1
Zakonska rezerva	40	181	181
Rezerva fer vrijednosti	40	(105)	29
Zadržana dobit		1.513	1.322
Ukupno kapital i rezerve koji pripadaju dioničarima matičnog društva		5.520	5.463
Ukupno obveze, kapital i rezerve		50.306	44.532

Računovodstvene politike i bilješke u nastavku čine sastavni dio ovih finansijskih izvještaja.

	Bilješka	Grupa 2022.	Grupa 2021.
Prihod od kamata izračunat primjenom efektivne kamatne stope	29	938	879
Ostali prihodi od kamata	29	45	39
Rashod od kamata	30	(109)	(88)
Neto prihod od kamata		874	830
Prihod od naknada i provizija	31	1.026	870
Rashod od naknada i provizija	32	(509)	(410)
Neto prihod od naknada i provizija		517	460
Neto (gubitak) / dobit od finansijskih instrumenata po fer vrijednosti	33	(16)	53
Neto dobit od trgovanja stranim valutama i tečajnih razlika od svođenja monetarne imovine i obveza	33	153	109
Neto gubitak od instrumenata zaštite	33	-	-
Ostali prihodi iz poslovanja	34	525	632
Neto dobici od trgovanja i ostali prihodi		662	794
Neto prihod iz poslovanja		2.053	2.084
Troškovi iz poslovanja	35	(1.381)	(1.333)
Amortizacija	35a	(148)	(136)
Neto (gubici) / otpuštanje umanjenja vrijednosti	36	(58)	108
Rezerviranja za obveze i troškove	26	(61)	(115)
Dobit prije oporezivanja		405	608
Porez na dobit	37	(68)	(115)
Dobit za godinu iz neobustavljenog poslovanja		337	493
Dobit za godinu iz obustavljenog poslovanja		42	10
Dobit za godinu		337	503

Računovodstvene politike i bilješke u nastavku čine sastavni dio ovih finansijskih izvještaja.

	Bilješka	Grupa 2022.	Grupa 2021.
Ostala sveobuhvatna dobit			
Stavke koje se ne reklassificiraju u račun dobiti i gubitka			
<i>Promjena u fer vrijednosti vlasničkih vrijednosnica po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit, neto od poreza i realiziranih iznosa</i>		(6)	2
Stavke koje su, ili bi mogle biti, reklassificirane u račun dobiti i gubitka			
<i>Promjena u fer vrijednosti dužničke finansijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit, neto od poreza i realiziranih iznosa</i>		(128)	(33)
Ostali sveobuhvatni (gubitak) tekuće godine umanjen za porez		(134)	(31)
Ukupno sveobuhvatna dobit tekuće godine		203	472
Dobit za godinu			
Namijenjena:			
- Dioničarima matičnog društva		337	503
Osnovna zarada po dionici namijenjena dioničarima matičnog društva u kn	44	93,01	139,00
Razrijeđena zarada po dionici namijenjena dioničarima matičnog društva u kn	44	93,01	139,00

Računovodstvene politike i bilješke u nastavku čine sastavni dio ovih finansijskih izvještaja.

Konsolidirani izvještaj o promjenama kapitala i rezervi
 Za godinu koja je završila 31. prosinca 2022. godine
 (svi iznosi su izraženi u milijunima kuna)

	Dionički kapital	Premija na emitirane dionice	Dodatni osnovni kapital	Kapitalna rezerva	Zakonska rezerva	Rezerva fer vrijednosti	Zadržana dobit	Ukupno namijenjeno dioničarima matičnog društva
Na dan 1. siječnja 2021. godine	3.621	12	297	1	181	59	835	5.006
Ukupna sveobuhvatna dobit								
Dobit za godinu	-	-	-	-	-	-	503	503
<i>Ostala sveobuhvatna dobit</i>								
Promjena FV vlasničkih instrumenata, neto od poreza i realiziranih iznosa	-	-	-	-	-	2	-	2
Promjena FV dužničkih instrumenata, neto od poreza i realiziranih iznosa	-	-	-	-	-	(33)	-	(33)
Ukupno sveobuhvatna dobit	-	-	-	-	-	(31)	503	472
Konsolidacijska usklađenja	-	-	-	-	-	-	9	9
Ostala kretanja	-	-	-	-	-	1	3	4
AT1 kupon (bilješka 39)	-	-	-	-	-	-	(28)	(28)
Na dan 31. prosinca 2021. godine	3.621	12	297	1	181	29	1.322	5.463
Ukupna sveobuhvatna dobit								
Dobit za godinu	-	-	-	-	-	-	337	337
<i>Ostala sveobuhvatna dobit</i>								
Promjena FV vlasničkih instrumenata, neto od poreza i realiziranih iznosa	-	-	-	-	-	(6)	-	(6)
Promjena FV dužničkih instrumenata, neto od poreza i realiziranih iznosa	-	-	-	-	-	(128)	-	(128)
Ukupno sveobuhvatna dobit	-	-	-	-	-	(134)	337	203
Ostala kretanja	-	-	-	-	-	-	2	2
Plaćena dividenda							(120)	(120)
AT1 kupon (bilješka 39)	-	-	-	-	-	-	(28)	(28)
Na dan 31. prosinca 2022. godine	3.621	12	297	1	181	(105)	1.513	5.520

Računovodstvene politike i bilješke u nastavku čine sastavni dio ovih finansijskih izvještaja.

	Bilješka	Grupa 2022.	Grupa 2021.
Novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti			
Dobit prije oporezivanja		405	608
<i>Usklađenja za:</i>			
- Amortizacija	35a	148	136
- Tečajne razlike od svođenja monetarne imovine i obveza	33	8	47
- Neto dobit/gubitak od finansijskih instrumenata po fer vrijednosti	33	16	(53)
- Gubitak od umanjenja vrijednosti	26,36	119	7
- Neto prihod od kamata	29,30	(874)	(830)
<i>Promjene u poslovnoj imovini i obvezama</i>			
Neto smanjenje / (povećanje) finansijske imovine po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	9	871	(210)
Neto (povećanje) zaštite fer vrijednosti	9a	(218)	(5)
Neto (povećanje) / smanjenje plasmana bankama s originalnim rokom dospijeća dužim od tri mjeseca		(130)	99
Neto smanjenje / (povećanje) obvezne pričuve kod Hrvatske narodne banke	8	1.870	(265)
Neto povećanje zajmova komitentima	11	(1.708)	(1.367)
Neto (povećanje) / smanjenje ostale imovine	18	(82)	67
Neto povećanje imovine s pravom uporabe	15	(37)	(16)
Neto (smanjenje) / povećanje finansijskih obveza po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	20	(6)	(130)
Neto povećanje depozita banaka	21	512	2
Neto povećanje depozita trgovачkih društava i ostalih sličnih subjekata	22	1.583	2.456
Neto povećanje depozita stanovništva	23	1.450	1.810
Neto povećanje ostalih obveza	27a	180	226
Naplaćena kamata (osim ulagačkih vrijednosnica)		863	907
Plaćena kamata		(102)	(79)
Neto novac iz poslovnih aktivnosti prije poreza		4.868	3.410
Plaćeni porez na dobit		(74)	(19)
Neto novac iz poslovnih aktivnosti		4.794	3.391

Računovodstvene politike i bilješke u nastavku čine sastavni dio ovih finansijskih izvještaja.

	Bilješka	Grupa 2022.	Grupa 2021.
Novčani tokovi iz ulagačkih aktivnosti			
Naplaćena kamata od vrijednosnica po FV kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	52	60	
Naplaćena kamata od vrijednosnica koje se mijere po amortiziranom trošku	82	47	
Izdaci od kupnje vrijednosnica koje se mijere po amortiziranom trošku	(1.841)	(831)	
Primici od kupnje vrijednosnica koje se mijere po FV kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	1.315	183	
Kupnja nekretnina, postrojenja, opreme i nematerijalne imovine	(156)	(156)	
Primici od prodaje nekretnina, postrojenja, opreme i nematerijalne imovine	28	67	
Primici od prodaje imovine namijenjene prodaji	52	-	
Kupnja nekretnina i nekretnina, postrojenja i opreme u sklopu operativnog najma	(41)	(138)	
Neto novac iz ulagačkih aktivnosti	(509)	(768)	
Novčani tokovi iz finansijskih aktivnosti			
Povećanje uzetih zajmova	24	17.355	10.520
Otplata uzetih zajmova	24	(17.056)	(12.266)
Otplata subordiniranog kredita	28	(369)	-
Plaćeni AT1 kupon	39	(28)	(28)
Plaćena dividenda		(120)	-
Izdani dužnički vrijednosni papiri	25	1.979	975
Vraćeni dužnički vrijednosni papiri	25	(979)	-
Otplata obveza po najmu		(9)	1
Neto novac iz finansijskih aktivnosti	773	(798)	
Učinak promjene tečaja na novac i novčane ekvivalente	34	40	
Neto povećanje novca i novčanih ekvivalenta	5.092	1.865	
Novac i novčani ekvivalenti na početku godine		10.235	8.370
Novac i novčani ekvivalenti na kraju godine	45	15.327	10.235

Računovodstvene politike i bilješke u nastavku čine sastavni dio ovih finansijskih izvještaja.

Imovina	Bilješka	Banka 2022.	Banka 2021.
Novac i računi kod banaka	7	13.571	10.163
Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke	8	-	1.870
Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	9	302	747
Izvedeni finansijski instrumenti	9a	239	5
Plasmani i zajmovi drugim bankama	10	1.878	76
Zajmovi komitentima	11	23.293	20.523
Ulagačke vrijednosnice mjerene po amortiziranom trošku	12a	3.683	2.180
Ulagačke vrijednosnice po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	12b	3.284	4.425
Ulaganja u ovisna društva	13	301	374
Nekretnine, postrojenja i oprema	14a	496	476
Imovina s pravom uporabe	15	136	125
Nematerijalna imovina	16	380	368
Ostala imovina	18	214	123
Imovina namijenjena prodaji i prestanak poslovanja	19	-	58
Odgođena porezna imovina	17	98	49
Ukupno imovina		47.875	41.562

Računovodstvene politike i bilješke u nastavku čine sastavni dio ovih finansijskih izvještaja.

Obveze	Bilješka	Banka 2022.	Banka 2021.
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti ili gubitka	20	71	69
Depoziti banaka	21	812	541
Depoziti društava i ostalih sličnih subjekata	22	18.064	15.450
Depoziti stanovništva	23	19.883	17.371
Uzeti zajmovi	24	549	448
Izdani dužnički vrijednosni papiri	25	1.970	978
Rezervacije za obveze i troškove	26	609	547
Obveza za porez na dobit		14	80
Obveze po najmu	15a	140	128
Ostale obveze	27a	404	278
Podređene obveze	28	152	529
Ukupno obveze		42.668	36.419
Kapital i rezerve			
Dionički kapital	38	3.621	3.621
Premija na emitirane dionice	40	12	12
Dodatni osnovni kapital	39	297	297
Kapitalna rezerva		1	1
Zakonska rezerva	40	173	173
Rezerva fer vrijednosti	40	(105)	27
Zadržana dobit		1.208	1.012
Ukupno kapital i rezerve		5.207	5.143
Ukupno obveze, kapital i rezerve		47.875	41.562

Računovodstvene politike i bilješke u nastavku čine sastavni dio ovih finansijskih izvještaja.

	Bilješka	Banka 2022.	Banka 2021.
Prihod od kamata izračunat primjenom efektivne kamatne stope	29	889	809
Ostali prihodi od kamata	29	32	26
Rashod od kamata	30	(105)	(74)
Neto prihod od kamata		816	761
Prihod od naknada i provizija	31	862	712
Rashod od naknada i provizija	32	(478)	(380)
Neto prihod od naknada i provizija		384	332
Neto dobit od finansijskih instrumenata po fer vrijednosti	33	91	61
Neto dobit od trgovanja stranim valutama i tečajnih razlika po svođenju monetarne imovine i obveza	33	156	113
Neto gubitak od instrumenata zaštite	33	-	-
Ostali prihodi iz poslovanja	34	92	82
Neto dobit od trgovanja i ostali prihodi		339	256
Neto prihod iz poslovanja		1.539	1.349
Troškovi iz poslovanja	35	(953)	(680)
Amortizacija	35a	(125)	(117)
Neto (gubici) / otpuštanje od umanjenja vrijednosti	36	(67)	106
Rezerviranja za obveze i troškove	26	(62)	(116)
Dobit prije oporezivanja		332	542
Porez na dobit	37	(53)	(93)
Dobit za godinu		279	449

Računovodstvene politike i bilješke u nastavku čine sastavni dio ovih finansijskih izvještaja.

	Bilješka	Banka 2022.	Banka 2021.
Ostala sveobuhvatna dobit			
Stavke koje se ne reklassificiraju u račun dobiti i gubitka			
<i>Promjena u fer vrijednosti vlasničkih vrijednosnica po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit, neto od poreza i realiziranih iznosa</i>		(6)	2
Stavke koje su, ili bi mogle biti, reklassificirane u račun dobiti i gubitka			
<i>Promjena u fer vrijednosti dužničke finansijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit, neto od poreza i realiziranih iznosa</i>		(126)	(32)
Ostali sveobuhvatni (gubitak) tekuće godine umanjeni za porez			
		(132)	(30)
Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine			
		147	419

Računovodstvene politike i bilješke u nastavku čine sastavni dio ovih finansijskih izvještaja.

Nekonsolidirani izvještaj o izvještaj o promjenama kapitala i rezervi
 Za godinu koja je završila 31. prosinca 2022. godine
 (svi iznosi izraženi su u milijunima kuna)

	Dionički kapital	Premija na emitirane dionice	Dodatni osnovni kapital	Kapitalna rezerva	Zakonska rezerva	Rezerva fer vrijednosti	Zadržana dobit	Ukupno namijenjeno dioničarima matičnog društva
Na dan 1 siječnja 2021.	3.621	12	297	1	173	56	588	4.748
Ukupna sveobuhvatna dobit	-	-	-	-	-	-	449	449
Dobit za godinu	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Ostala sveobuhvatna dobit</i>								
Promjena fer vrijednosti vlasničkih instrumenata, neto od poreza i realiziranih iznosa	-	-	-	-	-	2	-	2
Promjena fer vrijednosti dužničkih instrumenata, neto od poreza i realiziranih iznosa	-	-	-	-	-	(32)	-	(32)
Ukupno sveobuhvatna dobit	-	-	-	-	-	(30)	449	419
Ostala kretanja	-	-	-	-	-	1	3	4
AT1 kupon (bilješka 39)	-	-	-	-	-	-	(28)	(28)
Na dan 31. prosinca 2021.	3.621	12	297	1	173	27	1.012	5.143
Ukupna sveobuhvatna dobit	-	-	-	-	-	-	279	279
Dobit za godinu	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Ostala sveobuhvatna dobit</i>								
Promjena fer vrijednosti vlasničkih instrumenata, neto od poreza i realiziranih iznosa	-	-	-	-	-	(6)	-	(6)
Promjena fer vrijednosti dužničkih instrumenata, neto od poreza i realiziranih iznosa	-	-	-	-	-	(126)	-	(126)
Ukupno sveobuhvatna dobit	-	-	-	-	-	(132)	279	147
Ostala kretanja	-	-	-	-	-	-	65	65
Plaćena dividenda	-	-	-	-	-	-	(120)	(120)
AT1 kupon (bilješka 39)	-	-	-	-	-	-	(28)	(28)
Na dan 31. prosinca 2022.	3.621	12	297	1	173	(105)	1.208	5.207

Računovodstvene politike i bilješke u nastavku čine sastavni dio ovih finansijskih izvještaja.

	Bilješka	Banka 2022.	Banka 2021.
Novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti			
Dobit prije oporezivanja		332	542
<i>Usklađenja za :</i>			
- Amortizacija	35a	125	117
- Tečajne razlike od svodjenja monetarne imovine i obveze	33	7	43
- Gubitak od umanjenja vrijednosti	26,36	129	10
Neto (dobit)/gubitak od finansijske imovine po fer vrijednosti	33	20	(61)
-Vrijednosno usklađenje ulaganja u ovisna društva	35	92	2
- Neto prihod od kamata	29,30	(816)	(761)
- Dividenda od ulaganja u ovisna društva	34	(55)	(51)
<i>Promjene u poslovnoj imovini i obvezama</i>			
Neto (povećanje) / smanjenje finansijske imovine po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	9	396	54
Neto (povećanje) / smanjenje zaštite fer vrijednosti	9a	(223)	(5)
Neto (povećanje)/ smanjenje plasmana bankama, s originalnim rokom dospijeća dužim od tri mjeseca		(73)	(12)
Neto smanjenje / (povećanje) obvezne pričuve kod Hrvatske narodne banke	8	1.870	(265)
Neto smanjenje zajmova komitentima	11	(2.817)	(1.546)
Neto smanjenje / (povećanje) ostale imovine	18	(51)	(12)
Neto smanjenje imovine s pravom uporabe	15	(33)	(13)
Neto smanjenje finansijskih obveza po fer vrijednosti kroz račun dobiti ili gubitka	20	(7)	(130)
Neto povećanje depozita banaka	21	256	100
Neto (smanjenje) / povećanje depozita društava i ostalih sličnih subjekata	22	2.556	2.450
Neto (smanjenje) / povećanje depozita stanovništva	23	2.404	1.906
Neto povećanje ostalih obveza	27a	149	24
Naplaćena kamata (osim ulagačkih vrijednosnica)		859	862
Plaćena kamata		(93)	(62)
Neto novac iz poslovnih aktivnosti prije oporezivanja		5.027	3.192

Računovodstvene politike i ostale bilješke u nastavku čine sastavni dio ovih finansijskih izvještaja

Nekonsolidirani izvještaj o novčanim tokovima (nastavak)
 Za godinu koja je završila 31. prosinca 2022. godine
 (svi iznosi izraženi su u milijunima kuna)

	Bilješka	Banka 2022.	Banka 2021.
Plaćeni porez na dobit		(56)	-
Neto novac iz poslovnih aktivnosti		4.971	3.192
Novčani tokovi iz ulagačkih aktivnosti			
Naplaćena kamata od vrijednosnica po FV kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	52	53	
Naplaćena kamata od vrijednosnica koje se mijere po amortiziranom trošku	62	37	
Izdaci od kupnje vrijednosnica koje se mijere po amortiziranom trošku	(1.493)	(745)	
Primici od kupnje vrijednosnica po FV kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	988	85	
Ulaganje u pridružena društva	(75)	-	
Primici od prodaje imovine namijenjene prodaji	58	-	
Primljena dividenda od ovisnih društava	33; 41	55	51
Kupnja nekretnina, postrojenja, opreme i nematerijalne imovine	(136)	(147)	
Neto novac iz ulagačkih aktivnosti		(489)	(666)
Novčani tokovi iz finansijskih aktivnosti			
Primici od uzetih zajmova	24	16.879	10.332
Otplata uzetih zajmova	24	(16.780)	(11.949)
Otplata subordiniranog kredita	28	(369)	-
Plaćeni AT1 kupon	39	(28)	(28)
Plaćena dividenda	41	(120)	-
Izdani dužnički vrijednosni papiri	25	1.979	975
Vraćeni dužnički vrijednosni papiri	25	(979)	-
Otplata obveza po najmu		(23)	(6)
Neto novac iz finansijskih aktivnosti		559	(676)
Učinak promjene tečaja na novac i novčane ekvivalente	34	40	
Neto povećanje novca i novčanih ekvivalenta		5.075	1.890
Novac i novčani ekvivalenti na početku godine		10.224	8.334
Novac i novčani ekvivalenti na kraju godine	45	15.299	10.224

Računovodstvene politike i ostale bilješke u nastavku čine sastavni dio ovih finansijskih izvještaja.

1. Opći podaci

Raiffeisenbank Austria d.d. („Banka“ ili „Matično društvo“) je dioničko društvo osnovano i sa sjedištem na adresi Magazinska cesta 69, Zagreb, Republika Hrvatska. Banka je matično društvo Grupe Raiffeisenbank Austria („Grupa“) u Republici Hrvatskoj. Ovi finansijski izvještaji su finansijski izvještaji Banke i Grupe, kao što je definirano Međunarodnim računovodstvenim standardom 27 „Nekonsolidirani finansijski izvještaji“ i Međunarodnim standardom finansijskog izvještavanja 10 „Konsolidirani finansijski izvještaji“.

Grupa se sastoji od sljedećih društava :

Raiffeisenbank Austria d.d.
Raiffeisen Leasing d.o.o.
Raiffeisen društvo za upravljanje obveznim i dobrovoljnim mirovinskim fondovima d.d.
Raiffeisen Consulting d.o.o.
Raiffeisen mirovinsko osiguravajuće društvo d.d.

Detalji o sastavu Grupe i vlasništvu dani su u bilješci 13 *Ulaganja u ovisna društva*.

Rukovodstvo i organizacija upravljanja

Nadzorni odbor na dan 31.12.2022. godine i promjene tijekom godine:

Sabine Zucker	Članica od 17. lipnja 2021. godine do 18. prosinca 2022. godine
Peter Jacenko	Predsjednica od 19. prosinca 2022. godine
Lovorka Penavić	Zamjenik predsjednice od 01. siječnja 2021. godine
Hrvoje Markovinović	Članica od 27. veljače 2014. godine do 26. veljače 2022. godine
Herald Kreuzmair	Član NO-a od 17. siječnja 2019. godine
Iryna Arzner	Član od 17. lipnja 2021. godine
	Članica od 13. prosinca 2021. godine

Nadzorni odbor na dan 31.12.2021 godine i promjene tijekom godine:

Andreas Gschwenter	Predsjednik od 08. lipnja 2017. godine do 31. svibnja 2021. godine
Peter Jacenko	Zamjenik predsjednika od 01. siječnja 2021. godine
Lovorka Penavić	Članica od 27. veljače 2014. godine
Sabine Zucker	Članica od 31. svibnja 2017. godine do 31. svibnja 2021. godine
Hrvoje Markovinović	Članica od 17. lipnja 2021. godine
Herald Kreuzmair	Član NO-a od 17. siječnja 2019. godine
Gabor Kovacs	Član od 31. svibnja 2017. godine do 31. svibnja 2021. godine
Iryna Arzner	Član od 17. lipnja 2021. godine
	Član od 30. travnja 2020. godine do 30. srpnja 2021. godine
	Članica od 30. srpnja 2021. godine

1. Opći podaci (nastavak)

Rukovodstvo i organizacija upravljanja (nastavak)

Uprava na dan 31.12.2022. godine i promjene tijekom godine:

Liana Keserić	Predsjednica od 14. svibnja 2021. godine
Georg Feldscher	Član od 01. studenog 2020. godine
Višnja Božinović	Članica od 01. siječnja 2022. godine
Ante Odak	Član od 16. rujna 2021. godine

Uprava na dan 31.12.2021. godine i promjene tijekom godine:

Liana Keserić	Predsjednica od 13. svibnja 2020. godine do 13. svibnja 2021. godine
Zoran Košćak	Predsjednica od 14. svibnja 2021. godine
Georg Feldscher	Član od 01. srpnja 2017. godine do 30. lipnja 2021. godine
Višnja Božinović	Član od 01. studenog 2020. godine
Ante Odak	Članica od 14. studenog 2018. godine do 31. prosinca 2021. godine
	Član od 16. rujna 2021. godine

Revizorski odbor na dan 31.12.2022. godine i promjene tijekom godine:

Harald Kreuzmair	Predsjednik od 03. kolovoza 2021. godine
Petar Jacenko	Zamjenik predsjednika od 21. lipnja 2019. godine
Lovorka Penavić	Članica od travnja 2018. godine do 26. veljače 2022. godine
Hrvoje Markovinović	Član od 27. veljače 2022. godine do 27. kolovoza 2022. godine
	Član od 15. rujna 2022. godine

Revizorski odbor na dan 31.12.2021. godine i promjene tijekom godine:

Andreas Gschwenter	Predsjednik od 21. lipnja 2019. godine do 02. kolovoza 2021. godine
Harald Kreuzmair	Predsjednik od 03. kolovoza 2021. godine
Petar Jacenko	Zamjenik predsjednika od 21. lipnja 2019. godine
Lovorka Penavić	Članica od travnja 2018. godine

Ovi finansijski izvještaji odobreni su od strane Uprave Banke 31. ožujka 2023. godine.

2. Osnova za pripremu

a) Izjava o usklađenosti

Nekonsolidirani i konsolidirani finansijski izvještaji („finansijski izvještaji“) Banke i Grupe sastavljeni su sukladno Međunarodnim standardima finansijskog izvještavanja koje je usvojila Europska unija („MSFI“).

Ovo su prvi finansijski izvještaji Banke i Grupe pripremljeni u skladu s MSFI zahtjevima i primjenjeni su zahtjevi MSFI-a 1: *Prva primjena međunarodnih standarda finansijskog izvještavanja* („MSFI 1“). Uz određene iznimke, MSFI 1, zahtjeva retrospektivnu primjenu standarda i tumačenja koja su na snazi na dan 31. prosinca 2022. godine pri pripremi prvog nekonsolidiranog i konsolidiranog izvještaja o finansijskom položaju prema MSFI na dan 1. siječnja 2021. godine i kroz sva razdoblja prikazana u svojim prvim finansijskim izvještajima u skladu s MSFI-jevima.

Pri sastavljanju ovih finansijskih izvještaja, Banka i Grupa nisu imale nikakvih materijalno značajnih obveznih iznimki i nisu primjenile nikakva izuzeća od retroaktivne primjene bilo kojeg MSFI-ja.

Za sva razdoblja do te, uključujući i 2021. godinu, finansijski izvještaji bili su sastavljeni u skladu s zakonskim zahtjevima za računovodstvo banaka u Republici Hrvatskoj.

Zakonski zahtjevi za računovodstvo banaka u Republici Hrvatskoj temelje se na Međunarodnim standardima finansijskog izvještavanja koje je usvojila Europska unija („MSFI“) i na način propisan Zakonom o računovodstvu (NN 78/2015, 134/2015, 120/2016, 116/2018, 42/2020 i 47/2020), dodatno uvažavajući:

1. Zakon o kreditnim institucijama (NN 159/2013, 19/2015, 102/2015, 15/2018, 70/2019, 47/2020 i 146/2020); i
2. Podzakonske propise Hrvatske narodne banke („HNB“), koji su za godinu završenu 31. prosinca 2021. i 31. prosinca 2020. godine uključivali, ali nisu bili ograničeni na:
 - Odluku o klasifikaciji izloženosti u rizične skupine i načinu utvrđivanja kreditnih gubitaka (NN 114/2017 i 110/2018); i
 - Odluku o obvezi rezerviranja sredstava za sudske sporove koji se vode protiv kreditne institucije (NN 1/2009, 75/2009 i 2/2010).

S 1. siječnjem 2020. godine prestao je važiti Zahtjev za održavanje minimalno 0.8% ukupnog umanjenja vrijednosti za izloženosti koje nisu u statusu neispunjena obveza (Faza 1 i Faza 2), propisan u prijelaznim i završnim odredbama Odluke o klasifikaciji izloženosti u rizične skupine i načinu utvrđivanja kreditnih gubitaka (NN 114/2017 i 110/2018).

Također, ostale razlike identificirane i objavljene u finansijskim izvještajima Banke i Grupe na dan 31. prosinca 2021. godine i 31. prosinca 2020. godine, nisu predstavljale značajna odstupanja od zahtjeva za priznavanje i mjerjenje prema MSFI-jevima.

Prema procjeni Banke i Grupe, završna stanja na dan 31. prosinca 2021. godine i 31. prosinca 2020. godine, objavljena u nekonsolidiranom i konsolidiranom izvještaju o finansijskom položaju Banke i Grupe kao i nekonsolidirani i konsolidirani izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti i nekonsolidirani i konsolidirani izvještaj o novčanom tijeku Banke i Grupe, pripremljeni u skladu s zakonskim zahtjevima za računovodstvo banaka u Republici Hrvatskoj, usklađeni su s kriterijima za priznavanje i mjerjenje prema MSFI-jevima. Stoga pri izradi prvih finansijskih izvještaja Banke i Grupe prema MSFI-jevima, nije bilo potrebe za usklađivanjem iznosa prethodno iskazanih u finansijskim izvještajima pripremljenim u skladu s zakonskim računovodstvenim zahtjevima za banke u Republici Hrvatskoj.

Temeljne računovodstvene politike, primjenjene u pripremi ovih finansijskih izvještaja, sažete su u nastavku.

2. Osnova za pripremu (nastavak)

b) Osnove mjerena

Finansijski izvještaji pripremljeni su na osnovi fer vrijednosti za derivativne finansijske instrumente, finansijsku imovinu i obveze namijenjene trgovanjem, ostalu finansijsku imovinu i obveze po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak te finansijsku imovinu po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit. Ostala finansijska imovina i obveze te nefinansijska imovina i obveze iskazani su po amortiziranom ili povjesnom trošku. Povjesni trošak se u pravilu temelji na fer vrijednosti naknade dane u zamjenu za imovinu.

Prilikom pripreme finansijskih izvještaja, rukovodstvo donosi prosudbe, procjene i pretpostavke koje utječu na primjenu politika i iskazane iznose imovine i obveza, objavu potencijalnih i preuzetih obveza na datum izvještavanja, kao i iznose prihoda i rashoda razdoblja. Procjene i uz njih vezane pretpostavke zasnivaju se na povjesnom iskustvu i raznim drugim čimbenicima za koje se smatra da su razumni u danim okolnostima, kao i na informacijama koje su bile dostupne na datum izrade finansijskih izvještaja, a rezultat koji čini osnovu za prosuđivanje knjigovodstvene vrijednosti imovine i obveza koja nije trenutačno dostupna iz drugih izvora.

Procjene i uz njih vezane pretpostavke kontinuirano se pregledavaju. Izmjene računovodstvenih procjena priznaju se u razdoblju u kojem je procjena izmijenjena ukoliko izmjena utječe samo na to razdoblje ili u razdoblju izmijene i budućim razdobljima ako izmjena utječe na tekuće i buduća razdoblja.

Prosudbe rukovodstva koje se odnose na primjenu odgovarajućih standarda i koje imaju značajan utjecaj na finansijske izvještaje i procjene sa znatnim rizikom mogućeg značajnog usklađenja u idućoj godini opisane su u bilješci 4 *Ključne Računovodstvene procjene i prosudbe*.

Vlasnik Društva je Raiffeisen Bank International AG, Vienna (RBI) koji ima 100% udio u vlasništvu Banke. Raiffeisenbank Austria d.d. priprema konsolidirane finansijske izvještaje za svako izvještajno razdoblje koji uključuju Banku i njezina ovisna društva kako su navedena u bilješci 1, a koja se potom konsolidiraju u finansijske izvještaje RBI-a (dostupna na web stranici RBI-a: www.rbinternational.com/en/investors/reports/annual-reports.html).

c) Vremenska neograničenost poslovanja

Uprava smatra da su Grupa i Banka financirane na odgovarajući način, a predviđa se da će budući prihodi omogućiti ispunjavanje sadašnjih i dugoročnih obveza.

Kao rezultat toga, Uprava prihvata pretpostavku o vremenski neograničenom poslovanju kao osnovu za pripremu finansijskih izvještaja.

d) Osnova konsolidacije

Konsolidacija

Konsolidirani finansijski izvještaji uključuju finansijske izvještaje Banke i društava pod direktnom i indirektnom kontrolom Banke (zajedno "Grupa"). Sastav Grupe prikazan je u bilješci 13 *Ulaganja u ovisna društva*.

Grupa kontrolirala drugo društvo kada ima pravo na varijabilni povrat iz sudjelovanja u društvu te svojom moći nad subjektom ima mogućnost utjecati na prinos. Grupa ponovno procjenjuje ima li kontrolu kada se promjeni jedan ili više elemenata kontrole. To uključuje okolnosti u kojima zaštitnička prava koje ima Grupa (na primjer ona koja proizlaze iz kreditne aktivnosti) postanu značajna i dovode do toga da Grupa ima moć nad subjektom.

2. Osnova za pripremu (nastavak)

Osnova konsolidacije (nastavak)

Poslovna spajanja

Od 1. travnja 2010. godine Grupa primjenjuje Međunarodni standard finansijskog izvještavanja 3: *Poslovna spajanja* ("MSFI 3"). Grupa priznaje poslovna spajanja koristeći metodu stjecanja kada je kontrola stvarno prenesena na Grupu. Naknada za stjecanje u pravilu se mjeri po fer vrijednosti, kao i stečena neto imovina koju je moguće posebno prepoznati. Goodwill koji nastaje kod stjecanja se jednom godišnje procjenjuje radi umanjenja vrijednosti. Negativni goodwill koji nastaje u slučaju povoljne kupnje se priznaje odmah u računu dobiti i gubitka. Transakcijski se troškovi priznaju u trenutku nastanka u računu dobiti i gubitka, osim kada se odnose na izdavanje dužničkih ili vlasničkih vrijednosnih papira. Prenesena naknada ne uključuje iznose vezane uz podmirenje odnosa koji su postojali prije datuma stjecanja. Takvi iznosi u pravilu se priznaju u računu dobiti i gubitka.

Svaka potencijalna naknada mjeri se po fer vrijednosti na datum stjecanja. Ako je obveza plaćanja potencijalne naknade, koja zadovoljava definiciju finansijskog instrumenta, klasificirana kao vlasnički instrument, onda se ne mjeri ponovno i namira se priznaje u kapitalu i rezervama. U protivnom, naknadne promjene fer vrijednosti potencijalne naknade priznaju se u računu dobiti i gubitka.

Ukoliko je potrebno zamijeniti nagrade vezane uz plaćanja povezana s vlasničkim instrumentima (zamjenske nagrade) za nagrade zaposlenika stjecatelja (stjecateljeve nagrade) tada je cijeli ili samo dio iznosa stjecateljeve zamjenske nagrade uključen u određivanje prenesene naknade vezane za poslovno spajanje. Ova odluka se temelji na usporedbi tržišnog mjerjenja zamjenske nagrade i tržišnog mjerjenja stjecateljeve nagrade do mjere do koje se zamjenske nagrade odnose na usluge prije poslovnog spajanja.

Poslovne kombinacije koje uključuju subjekte pod zajedničkom kontrolom priznaju se po knjigovodstvenim vrijednostima, a razlike se priznaju direktno u kapitalu i rezervama, kao što je objašnjeno u odlomku Stjecanje subjekata pod zajedničkom kontrolom.

Ovisna društva

Ovisna društva su sva društva pod kontrolom Grupe. Grupa ima kontrolu nad društvom kada ima pravo na povrate od ulaganja u društvo i mogućnost djelovanja na te povrate kroz utjecaj koji ima nad društvom u skladu s definicijom iz MSFI-ja 10: *Konsolidirani finansijski izvještaji*. Finansijski izvještaji svih ovisnih društava se uključuju u konsolidirane finansijske izvještaje od datuma kada je kontrola prenesena na Banku i isključuju od datuma prestanka kontrole. Računovodstvene politike ovisnih društava prilagođavaju se prema potrebi, kako bi se osigurala usklađenost s politikama Grupe.

U nekonsolidiranim finansijskim izvještajima Banke, ulaganja u ovisna društva se prikazuju po trošku stjecanja umanjenom za eventualne gubitke od umanjenja vrijednosti.

Gubitak kontrole

U trenutku gubitka kontrole Grupa prestaje priznavati imovinu i obveze ovisnog društva, udjele manjinskih dioničara i ostale elemente kapitala i rezervi koji se odnose na ovisno društvo. Eventualni višak ili manjak koji proizlazi iz prestanka kontrole priznaje se u dobiti ili gubitku i računa se kao razlika između:

- a. Ukupne fer vrijednosti primljene naknade i fer vrijednosti svih zadržanih udjela i
- b. Prethodne knjigovodstvene vrijednosti imovine (uključujući goodwill) i obveza ovisnog društva.

2. Osnova za pripremu (nastavak)

Osnova konsolidacije (nastavak)

Gubitak kontrole (nastavak)

Svi iznosi prethodno priznati unutar ostale sveobuhvatne dobiti, a koji se odnose na to ovisno društvo, iskazuju se na način kao da je Grupa izravno prodala pripadajuću imovinu ili obveze ovisnog društva (tj. prenose u dobit ili gubitak ili na drugu poziciju kapitala i rezervi kako je navedeno/dozvoljeno primjenjivim MSFI-jem). Ako Grupa zadržava udio u bivšem ovisnom društvu, taj se udio iskazuje po fer vrijednosti na dan prestanka kontrole.

Nakon toga, isti se iskazuje kao ulaganje koje se vrednuje po metodi udjela ili u skladu s Grupnom računovodstvenom politikom za finansijske instrumente, ovisno o visini zadržane kontrole.

Transakcije eliminirane u konsolidaciji

Stanja i transakcije unutar Grupe kao i svi nerealizirani prihodi i troškovi proizašli iz unutar grupnih transakcija, se eliminiraju. Nerealizirani dobici od transakcija s osnove ulaganje u pridružena društva su eliminirani iz ulaganja u visini udjela Grupe u pridruženom društvu. Nerealizirani gubici se eliminiraju na identičan način kao i nerealizirani dobici, ali samo u mjeri u kojoj ne postoji dokaz o umanjenju vrijednosti.

Stjecanje subjekata pod zajedničkom kontrolom

Poslovna spajanja proizašla iz prijenosa udjela u subjektima koji su pod kontrolom dioničara koji kontrolira Grupu priznaju se po knjigovodstvenim vrijednostima od trenutka spajanja. Stečena imovina i obveze priznaju se po knjigovodstvenoj vrijednosti prethodno prznatoj u finansijskim izvještajima stečenog društva. Dijelovi kapitala stečenih društava dodaju se odgovarajućim pozicijama kapitala i rezervi osim izdanog kapitala. Razlika nastala kod stjecanja priznaje se u zadržanoj dobiti. Grupa ne prepravlja usporedne podatke kao da je članica Grupe / članica RBI Grupe oduvijek bila članica Grupe, nego se stjecanje kroz račun dobiti i gubitka prikazuje od datuma stjecanja.

Imovina i obveze koje se obavljaju u ime i za račun trećih osoba

Grupa pruža usluge koje se obavljaju u ime i za račun trećih osoba te usluge skrbi društvima, bankama i stanovništvu, investicijskim i mirovinskim fondovima (nečlanice Grupe) na način da drži i upravlja imovinom ili ulaže primljena sredstva u različite finansijske instrumente prema uputama komitenata. Za navedene usluge Grupa ostvaruje prihod od naknada. Imovina trećih osoba nije imovina Grupe te nije priznata u konsolidiranoj bilanci. Grupa nije izložena nikakvom kreditnom riziku koji proizlazi iz ovih plasmana, budući da ne garantira za ova ulaganja.

2. Osnova za pripremu (nastavak)

e) Standardi, dodaci i tumačenja postojećih standarda

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

U tekućoj godini Banka i Grupa su primijenili niz izmjena i dopuna međunarodnih računovodstvenih standarda koje je objavio Odbor za međunarodne računovodstvene standarde („OMRS“) i usvojeni su u Europskoj uniji („EU“), a koji su obvezni za izvještajno razdoblje koje počinje 1. siječnja 2022. ili nakon tog datuma.

Standard	Naslov
Izmjene i dopune MSFI-ja 3	Pozivanje na Konceptualni okvir s izmjenama i dopunama MSFI-ja 3
Izmjene i dopune MRS-a 16	Nekretnine, postrojenja i oprema - prihodi prije namjeravane uporabe
Izmjene i dopune MRS-a 37	Štetni ugovori - trošak ispunjenja ugovora
Izmjene i dopune raznih standarda (MSFI 1, MSFI 9, MSFI 16 i MRS 41)	Poboljšanja MSFI-jeva - ciklus 2018. - 2020.

Njihovo usvajanje nije imalo nikakav značajan utjecaj na objave ili na iznose iskazane u ovim finansijskim izvještajima.

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

Na datum odobrenja ovih finansijskih izvještaja, Banka i Grupa nisu primijenile sljedeće nove i revidirane međunarodne računovodstvene standarde koje je izdala i usvojila EU, ali još nisu na snazi:

Standard	Naslov	EU datum usvajanja
MSFI 17	Novi standard MSFI 17 "Ugovori o osiguranju" uključujući izmjene i dopune MSFI 17 iz lipnja 2020. i prosinca 2021.	1.1.2023
Izmjene i dopune MRS 1	Objavljivanje računovodstvenih politika	1.1.2023
Izmjene i dopune MRS 8	Definicija računovodstvenih procjena	1.1.2023
Izmjene i dopune MRS 12	Odgođeni porez koji se odnosi na imovinu i obveze proizašle iz jedne transakcije	1.1.2023

Banka i Grupa ne očekuju da će usvajanje gore navedenih Standarda imati značajan utjecaj na finansijske izvještaje Banke i Grupe u budućim razdobljima.

MSFI 17: Ugovori o osiguranju

U svibnju 2017. godine IASB je objavio MSFI 17: *Ugovori o osiguranju*, sveobuhvatan novi računovodstveni standard za ugovore o osiguranju koji obuhvaćaju priznavanje i mjerjenje, prezentiranje i objavljivanje, a koji će zamijeniti MSFI 4: *Ugovori o osiguranju*.

Za razliku od zahtjeva iz MSFI-ja 4, koji se uglavnom temelje na praćenju prijašnjih lokalnih računovodstvenih politika u svrhu mjerjenja, MSFI 17 pruža sveobuhvatni model (opći model) za ugovore o osiguranju, nadopunjeno pristupom s promjenjivom naknadom za ugovore s izravnim sudjelovanjem koji imaju značajnu investicijsku komponentu, te pristup alocirane premije uglavnom za kratkoročne ugovore, što se generalno odnosi na određene ugovore neživotnih osiguranja.

2. Osnova za pripremu (nastavak)

e) Standardi, dodaci i tumačenja postojećih standarda (nastavak)

MSFI 17: Ugovori o osiguranju (nastavak)

Glavne značajke novog računovodstvenog modela ugovora o osiguranju su kako slijedi:

- Mjerenje sadašnje vrijednosti budućih novčanih tokova, uključujući eksplicitno prilagođavanje rizicima, ponovno mjerenje za svako razdoblje izvješćivanja.
- Ugovorena margina usluge (Contractual Servise Margin – CSM) mjeri se kao pozitivna razlika (neto priljev) između rizikom prilagođene sadašnje vrijednosti očekivanih priljeva i odljeva za određenu grupu ugovora. Kao takva, već na početku ugovora prikazuje očekivanu profitabilnost ugovora te se priznaje u računu dobiti ili gubitka za cijelo razdoblje njegovog trajanja.
- Određene promjene očekivane sadašnje vrijednosti budućih novčanih tokova usklađuju se s CSM-om i stoga se priznaju u računu dobiti ili gubitka tijekom preostalog ugovornog razdoblja.
- Učinak promjena diskontnih stopa iskazuje se ili u računu dobiti i gubitka ili u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti, ovisno o izboru računovodstvene politike.
- Priznavanje prihoda od osiguranja i troškova usluga osiguranja u izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti na temelju pruženih usluga tijekom razdoblja.
- Iznosi koji će osiguranik uvijek primati, bez obzira na to da li je nastupio osigurani slučaj, ne prikazuju se u računu dobiti i gubitka, već se priznaju izravno u bilanci.
- Rezultati usluga osiguranja (zarađena premija umanjena za nastale štete) prikazuju se odvojeno od prihoda ili rashoda financiranja osiguranja.
- Opsežne objave koje pružaju informacije o priznatim iznosima iz ugovora o osiguranju te prirodi i opsegu rizika koji proizlaze iz tih ugovora.

MSFI 17 je na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2023. godine, uz potrebne usporedne podatke. Ranija primjena je dopuštena, pod uvjetom da subjekt također primjenjuje MSFI 9 i MSFI 15 na dan ili prije dana kada prvi put primjenjuje MSFI 17. Zahtijeva se retroaktivna primjena. Međutim, ako je cijelovita retrospektivna primjena za skupinu ugovora o osiguranju nepraktična, subjekt je dužan odabrati između modificiranog retrospektivnog pristupa ili pristupa fer vrijednosti.

Procjena utjecaja

Sukladno MSFI-u 17, dobit će se priznati u računu dobiti ili gubitku tijekom trajanja ugovora, a to će biti prvenstveno bazirano na otpuštanju CSM-a u računu dobiti ili gubitku, sukladno vremenskom okviru pružanja usluga, te ispravka vrijednosti za nefinansijski rizik kako povezani rizik bude istjecao. Iako se ukupna dobit priznata tijekom trajanja ugovora neće mijenjati, Grupa očekuje da će priznavanje dobiti biti manje volatilno. To je uglavnom zato što se za određene ugovore o životnim osiguranjima sva dobit trenutno priznaje u dobiti ili gubitku na početnom priznavanju ugovora. Različito vrijeme priznavanja dobiti rezultirat će povećanjem obveza nakon usvajanja MSFI-a 17 jer će dio dobiti prethodno priznate i akumulirane u kapitalu prema MSFI-u 4 biti uključeno u mjerjenje obveza prema MSFI-u 17.

Prijelaz na MSFI 17 neće imati utjecaj na Grupu budući da je učinak na vrednovanje obveza tehničkih pričuva apsorbiranjem porastom viška imovine koji pripada osiguranicima. To rezultira time da obveza Grupe prema osiguranicima ostaje nepromijenjena u odnosu na MSFI 4.

Osnova za pripremu (nastavak)

e) Standardi, dodaci i tumačenja postojećih standarda (nastavak)

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

Trenutno se standardi koje je usvojila EU ne razlikuju značajno od propisa koje je usvojio Odbor za međunarodne računovodstvene standarde, osim sljedećih novih standarda i izmjena postojećih standarda, koje EU još nije usvojila na datum izdavanja ova finansijska izvješća:

Standard	Naslov	Status usvajanja u EU
Izmjene i dopune MRS-a 1	Klasifikacija obveza kao tekućih ili dugoročnih (datum stupanja na snagu IASB-a: 1. siječnja 2023.)	Još nije usvojeno
Izmjene i dopune MRS-a 1	Dugotrajne obveze s ugovorima (Datum stupanja na snagu IASB-a: 1. siječnja 2024.)	Još nije usvojeno
Izmjene i dopune MSFI-ja 16	Odgovornost za leasing u prodaji i „sale and lease back“ (Datum stupanja na snagu OMRS-a: 1. siječnja 2024.)	Još nije usvojeno
MSFI 14	Računi regulatornih vremenskih razgraničenja (Datum stupanja na snagu OMRS-a: 1. siječnja 2016.)	Europska komisija odlučila je ne pokrenuti postupak odobravanja ovog privremenog standarda i pričekati konačni standard
Izmjene i dopune MFSI-ja 10 i MRS-a 28	Prodaja ili doprinos imovine između ulagača i njegovog pridruženog društva ili zajedničkog pothvata i daljnje izmjene i dopune (datum stupanja na snagu odgađa OMRS na neodređeno vrijeme, ali dopuštena je ranja primjena)	Proces odobravanja odgođen na neodređeno vrijeme dok se ne završi istraživački projekt o metodi udjela

Banka i Grupa ne očekuju da će usvajanje gore navedenih Standarda imati značajan utjecaj na finansijske izvještaje Banke i Grupe u budućim razdobljima.

Računovodstvo zaštite portfelja finansijske imovine i obveza čija načela EU nije usvojila, ostaje neregulirano. Prema procjenama Banke i Grupe, primjena računovodstva zaštite na portfelj finansijske imovine ili obveza u skladu s MRS-om 39: *Finansijski instrumenti: Priznavanje i mjerjenje* ne bi značajno utjecala na finansijske izvještaje, ako bi se primjenila na datum izvještaja o finansijskom položaju.

3. Značajne računovodstvene politike

Prihodi i rashodi od kamata

Prihodi i rashodi od kamata priznaju se u računu dobiti i gubitka primjenom metode efektivne kamatne stope. Metoda efektivne kamatne stope je metoda izračunavanja amortiziranog troška finansijskih instrumenta i alokacija prihoda od kamata u relevantnom razdoblju.

Efektivna kamatna stopa je stopa koja točno diskontira procijenjena buduća novčana plaćanja ili primitke (uključujući sve plaćene ili primljene naknade koje čine sastavni dio efektivne kamatne stope, transakcijske troškove i druge premije ili diskonte) isključujući očekivane kreditne gubitke, kroz očekivani vijek trajanja finansijskog instrumenta ili prema potrebi, kraće razdoblje na bruto knjigovodstvene vrijednosti finansijskih instrumenata pri početnom priznavanju.

Prilikom izračunavanja efektivne kamatne stope za finansijske instrumente, osim imovine koja je kupljena ili stvorena finansijska imovina umanjenja za kreditne gubitke, Grupa procjenjuje buduće novčane tokove uzimajući u obzir sve ugovorne uvjete finansijskog instrumenta, ali ne i očekivani kreditni gubitak (ECL). Za finansijsku imovinu koja je kupljena ili stvorena umanjenja za kreditne gubitke, efektivna kamatna stopa usklađena za kreditni rizik izračunava se pomoću procijenjenih budućih novčanih tokova uključujući i očekivani kreditni gubitak.

Izračun efektivne kamatne stope uključuje transakcijske troškove te plaćene ili primljene naknade koje su sastavni dio efektivne kamatne stope. Transakcijski troškovi uključuju dodatne troškove koji se mogu izravno pripisati stjecanju ili izdavanju finansijske imovine ili finansijskih obveza.

Amortizirani trošak finansijske imovine ili finansijske obveze je iznos po kojem se finansijska imovina ili finansijska obveza mjeri pri početnom priznavanju umanjen za otplate glavnice, plus ili minus kumulativna amortizacija koristeći metodu efektivne kamatne stope svake razlike između tog početnog iznosa i iznosa prilikom dospjeća te, za finansijsku imovinu, usklađenu za bilo koja rezerviranja za očekivane kreditne gubitke.

Bruto knjigovodstvena vrijednost finansijske imovine je amortizirani trošak finansijske imovine prije usklađivanja za rezerviranja za očekivane kreditne gubitke.

Efektivna kamatna stopa finansijske imovine ili finansijske obveze izračunava se pri početnom priznavanju finansijske imovine ili finansijske obveze. U izračunavanju kamatnih prihoda i rashoda, efektivna kamatna stopa primjenjuje se na bruto knjigovodstvenu vrijednost imovine (kada imovina nije umanjena za kreditne gubitke) ili na amortizirani trošak obveze. Efektivna kamatna stopa revidira se kao rezultat ponovne periodične procjene novčanih tokova instrumenata s promjenjivom kamatnom stopom kako bi se odrazila kretanja tržišnih kamatnih stopa. Efektivna kamatna stopa također se revidira za promjene fer vrijednosti zaštićenih stavaka kod zaštite fer vrijednosti na datum kada počinje amortizacija te promjene fer vrijednosti. Negativna kamata od finansijskih obveza uključena je u prihod od kamata.

Međutim, za finansijsku imovinu koja je nakon početnog priznavanja postala umanjena za kreditne gubitke, prihodi od kamata izračunavaju se primjenom efektivne kamatne stope na amortizirani trošak finansijske imovine. Ako imovina više nije umanjena za kreditne gubitke, izračun kamatnog prihoda se vraća na bruto osnovicu.

Za finansijsku imovinu koja je bila umanjena za kreditne gubitke prilikom početnog priznavanja, prihodi od redovnih kamata izračunavaju se primjenom efektivne kamatne stope usklađene za kreditni rizik na amortizirani trošak imovine. Izračun prihoda od kamata ne vraća se na bruto osnovicu niti ako se kreditni rizik imovine smanji.

Zatezna kamata priznaje se po naplati.

Za informacije o tome kada je finansijska imovina umanjena za kreditne gubitke, vidjeti bilješku 51. *Upravljanje rizicima*.

3. Značajne računovodstvene politike (nastavak)

Prihodi i rashodi od kamata (nastavak)

Prihodi od kamata izračunati primjenom metode efektivne kamatne stope prikazani u izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti uključuju:

- kamate na finansijsku imovinu i finansijske obveze koje se mijere po amortiziranom trošku,
- kamate na dužničke instrumente mjerene po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit, i
- efektivni dio promjena fer vrijednosti derivata namijenjenih zaštiti fer vrijednosti u portfelju zaštite od kamatnog rizika.

Rashodi od kamata prikazani u izvještaju o dobiti ili gubitku uključuju rashode od kamata za finansijske obveze koje se mijere po amortiziranom trošku i finansijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti ili gubitka.

Prihodi od kamata po finansijskoj imovini po fer vrijednosti kroz račun dobiti ili gubitka, prikazani su u poziciji ostali prihodi od kamata u izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti .

Prihod i rashod od naknada i provizija

Prihod i rashod od naknada i provizija proizlazi iz finansijskih usluga pruženih i primljenih od strane Grupe i uglavnom obuhvaća naknade domaćeg i međunarodnog platnog prometa, izdavanja garancija i akreditiva, kartičnog poslovanja, naknade za posredovanje u osiguranju i ostalih usluga Grupe uključujući usluge upravljanja ulaganjima i imovinom i skrbničke usluge.

Prihodi i rashodi od naknada i provizija priznaju se u izvještaju o dobiti ili gubitku po obavljanju pojedine usluge u cijelosti, osim za slučajevе kada su uključeni u izračun efektivne kamatne stope.

Naknade za upravljanje portfeljem i ostale usluge savjetovanja i upravljanja priznaju se temeljem predmetnog ugovora o obavljanju usluge nakon izvršenja u cijelosti.

Naknade za posredovanje u osiguranju priznaju se u trenutku nastajanja u cijelosti. Prihod iz posredovanja u osiguranju nastaje u trenutku ugovaranja osiguranja sa klijentom. Rashod nastaje na mjesečnoj osnovi kada osiguravajuće društvo dostavi fakturu Banci za ugovore iz proteklog mjeseca.

Naknade za upravljanje ulaganjima koje se odnose na upravljanje investicijskim fondovima priznaju se kako nastaju tijekom razdoblja pružanja usluge u cijelosti. Isti princip primjenjuje se za usluge skrbi koje se kontinuirano pružaju tijekom dužeg vremenskog razdoblja.

Naknade po zajmovima za koje je vjerojatno da će biti povučeni se razgraničavaju (zajedno s povezanim direktnim troškovima) i priznaju kao korekcija efektivne kamatne stope na zajam. Naknade po zajmovima za koje nije vjerojatno da će biti povučeni, priznaju se tijekom roka korištenja sredstava. Naknade po sindiciranim zajmovima priznaju se kao prihod kada je sindiciranje okončano i kada Grupa ne zadržava niti jedan dio kreditnog paketa za sebe ili zadržava dio po istoj efektivnoj kamatnoj stopi kao i drugi sudionici.

Prihod i rashodi od provizija i naknada koji su integralni dio efektivne kamatne stope po finansijskoj imovini i finansijskim obvezama su uključeni u efektivnu kamatnu stopu. Druge naknade i provizije se priznaju kako se pripadajuće usluge izvršavaju. Ako se usluga izvršava tijekom vremena prihod se priznaje tijekom određenog vremena, ako ne, prihod se priznaje u određenom trenutku.

Dividende i prihod od dividendi

Dividende se priznaju kada su odobrene od strane dioničara na Godišnjoj skupštini.

Prihod od dividendi od vlasničkih vrijednosnica ili u slučaju nekonsolidiranih finansijskih izvještaja matičnog društva, ulaganja u pridružena društva priznaje se u računu dobiti i gubitka u trenutku nastanka prava na primitak dividende.

3. Značajne računovodstvene politike (nastavak)

Dobici umanjeni za gubitke od trgovanja i ulagačkih finansijskih instrumenata

Dobici umanjeni za gubitke od trgovanja vrijednosnicama uključuju nerealizirane i realizirane dobitke i gubitke od izvedenih finansijskih instrumenata, dužničkih vrijednosnica koje se drže radi trgovanja i ostalih finansijskih instrumenata po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, vrijednosnica kojima se ne trguje, a obavezno se mjere po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak. Dobici umanjeni za gubitke od ulagačkih vrijednosnica uključuju realizirane dobitke i gubitke od finansijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit.

Dobici umanjeni za gubitke od trgovanja u stranim valutama

Dobici umanjeni za gubitke od trgovanja u stranim valutama uključuju nerealizirane i realizirane dobitke i gubitke nastale s osnove spot trgovanja u stranim valutama.

Funkcionalna valuta i valuta objavlјivanja

Finansijski izvještaji iskazani su u kunama ("kn") koja je funkcionalna i prezentacijska valuta Grupe i Banke. Iznosi su zaokruženi na najbliži iznos u milijunima kuna (osim ako nije drugačije navedeno).

Službeni tečaj Hrvatske narodne banke ("HNB") za najznačajnije valute korišten za preračun na dan 31. prosinca bio je kako slijedi:

31. prosinca 2022.	1 EUR = 7,534500 kn	1 USD= 7,064035 kn	1 CHF= 7,651569 kn
31. prosinca 2021.	1 EUR =7,517174 kn	1 USD=6,643548 kn	1 CHF=7,248263 kn

Preračunavanje stranih valuta

Transakcije u stranim valutama preračunavaju se u funkcionalnu valutu po tečaju važećem na dan transakcije. Monetarna imovina i obveze denominirani u stranoj valuti preračunavaju se u funkcionalnu valutu prema tečaju važećem na datum izvještavanja. Nemonetarna imovina i obveze denominirani u stranoj valuti, koji se mjere po fer vrijednosti, preračunavaju se u funkcionalnu valutu prema važećem tečaju na dan kada je utvrđena njihova fer vrijednost i na datum izvještavanja. Nemonetarna imovina i obveze denominirani u stranoj valuti, koji se mjere po povjesnom trošku preračunavaju se po važećem tečaju na dan transakcije i ne preračunavaju se ponovo. Tečajne razlike proizašle iz preračunavanja priznaju se kroz dobit ili gubitak, osim tečajnih razlika proizašlih iz preračunavanja vlasničkih vrijednosnica po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit, koji se priznaju u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti (opisano u nastavku).

Promjene fer vrijednosti monetarnih (dužničkih) vrijednosnica denominiranih u ili vezanih uz stranu valutu klasificiranih po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit, raščlanjuju se na tečajne razlike proizašle iz promjena amortiziranog troška vrijednosnice i druge promjene knjigovodstvene vrijednosti vrijednosnice. Tečajne razlike priznaju se kroz dobit ili gubitak kao dobici i gubici od tečajnih razlika nastalih kod revalorizacije monetarne imovine i obveza i prikazuju unutar prihoda ili troškova od ulaganja. Ostale promjene knjigovodstvene vrijednosti priznaju se u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti. Tečajne razlike od svođenja na fer vrijednost nemonetarne finansijske imovine (vlasničke vrijednosnice) denominirane u ili vezane uz strane valute, klasificirane kao imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit, priznaju se u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti, zajedno s drugim pripadajućim promjenama u fer vrijednosti.

3. Značajne računovodstvene politike (nastavak)

Finansijski instrumenti: klasifikacija

Prilikom početnog priznavanja, finansijska imovina se klasificira, ovisno o poslovnom modelu za upravljanje finansijskim instrumentima i ugovornim uvjetima novčanih tokova, te se ista klasificira u sljedeće kategorije sukladno metodi mjerena:

- amortiziranom trošku,
- fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit ili
- fer vrijednost kroz račun dobiti i gubitka

Klasifikacija i mjerena finansijske imovine ovisi o poslovnom modelu upravljanja imovinom i obilježju novčanih tokova imovine.

Finansijska imovina koja se mjeri po amortiziranom trošku

Finansijska imovina mjeri se po amortiziranom trošku ako ispunjava oba uvjeta navedena u nastavku:

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

Cilj poslovnog modela može biti držanje finansijske imovine radi prikupljanja ugovornih novčanih tokova čak i ako je finansijska imovina prodana ili se očekuje da će biti prodana u budućim razdobljima.

Finansijska imovina koja se mjeri po amortiziranom trošku uključuje odobrena novčana sredstva komitentima bez namjere trgovanja s tim potraživanjima, novac i račune kod banaka, obveznu pričuvu kod Hrvatske narodne banke, plasmane i zajmove drugim bankama, zajmove komitentima, ulagačke vrijednosnice i ostalu finansijsku imovinu.

Finansijska imovina koja se mjeri po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit

Finansijska imovina se klasificira kao imovina koja se naknadno mjeri po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (FVOSD) ukoliko se drži u okviru poslovnog modela čiji se cilj ostvaruje i prikupljanjem ugovornih novčanih tokova i prodajom finansijske imovine; a na temelju ugovornih uvjeta finansijske imovine, na određene datume, nastaju novčani tokovi koji su samo plaćanje glavnice i kamata na nepodmireni iznos glavnice.

Finansijska imovina mjeri se po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit samo ako ispunjava oba navedena uvjeta i nije inicijalno određena po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka :

- imovina se drži unutar poslovnog modela čiji se cilj postiže prikupljanjem ugovornih novčanih tokova i prodajom finansijske imovine; i
- ugovorni uvjeti finansijske imovine na određene datume prepostavljaju novčane tokove koji su plaćanja po osnovi glavnice i kamata na nepodmirenu glavnicu.

Finansijska imovina koja se mjeri kroz ostalu sveobuhvatnu dobit uključuje dužničke i određene vlasničke vrijednosnice.

a) *Dužničke vrijednosnice mjerene po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit*

Za dužničke vrijednosnice mjerene po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit, dobici i gubici se priznaju u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti, osim za promjene navedene u nastavku, koje se priznaje u dobiti ili gubitku:

- prihod od kamata po metodi efektivne kamatne stope,
- izračun očekivanih kreditnih gubitaka i poništavanje priznatih kreditnih gubitaka i
- pozitivne i negativne tečajne razlike

.

3. Značajne računovodstvene politike (nastavak)

Finansijski instrumenti: klasifikacija (nastavak)

Kada prestaje priznavanje dužničke vrijednosnice mjerene po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu, kumulativnu dobit ili gubitak, prethodno priznati u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti, reklassificiraju se iz ostale sveobuhvatne dobiti u dobit ili gubitak.

b) *Ulaganja u vlasničke vrijednosnice raspoređene po opciji fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit*

Sva ulaganja u u vlasničke vrijednosnice koja nisu klasificirana po fer vrijednosti kroz račun dobiti ili gubitka raspoređuju se pri početnom priznavanju po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit.

Pri početnom priznavanju vlasničkog instrumenta koji se ne drži radi trgovanja, Banka može donijeti neopozivu odluku o prikazivanju naknadnih promjena fer vrijednosti u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti. Ova odluka donosi se odlukom Uprave za svako pojedinačno ulaganje a odnosi se na strateška ulaganja Banke temeljem kojih se vlasničke vrijednosnice zbog obveznog članstva/ posjedovanja dionica radi održavanja poslovnog odnosa klasificiraju po opciji fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit.

Ulaganja u vlasničke vrijednosnice po opciji fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit početno se priznaje po fer vrijednosti uvećano za transakcijske troškove. Nakon početnog priznavanja, Grupa vrednuje vlasničke vrijednosnice po fer vrijednosti a gubici i dobici proizašli iz promjena fer vrijednosti priznaju se u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti.

Dobici i gubici po vlasničkim instrumentima se nikada ne reklassificiraju u dobit ili gubitak, a umanjenje vrijednosti se ne priznaje u računu dobiti i gubitka. Dividende se priznaju u računu dobiti i gubitka osim ako jasno ne predstavljaju povrat dijela troška ulaganja, u kojem slučaju su priznate u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti.

Kumulativni dobici i gubici priznati u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti prenose se u zadržanu dobit nakon prodaje ulaganja.

c) *Finansijska imovina raspoređena po opciji fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak:*

Banka je namijenila dio finansijske imovine u portfelj finansijske imovine raspoređena po opciji fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak kako bi se značajno smanjio „accounting mismatch“ koji bi inače proizašao iz swap ugovora koji nisu zatvoreni „back-to-back“ niti su namijenjeni u računovodstvu zaštite te forwarda u HRK koji su ugovoren na period duži od 31. prosinca 2022. (bilješka 9).

Procjena poslovnog modela

Poslovni model se temelji na aktivnostima koje Grupa poduzima kako bi ostvarila svoj poslovni cilj sukladno strategiji Grupe odnosno kako Grupa upravlja svojom finansijskom imovinom u svrhu ostvarenja profita. Vrste poslovnih modela s obzirom na koje načine Grupa ostvaruje novčane tijekove su opisani u nastavku:

- Poslovni model držanja radi naplate

Cilj ovog modela je držati imovinu radi naplate ugovorenih novčanih tokova. Prodaja nije sastavni dio ovog poslovnog modela u kojem se primjenjuje amortizirani trošak , ali se prodaja može s njime poklapati ako je: a) prodaja učestala i nije značajna; b) prodaja je neučestala, ali značajne vrijednosti, c) ako je imovina blizu dospijeća ili d) ako se radi o prodaji zbog povećanja kreditnog rizika.

- Poslovni model držanja radi naplate i prodaje

Cilj se postiže i naplatom ugovorenog priljeva novca i prodajom finansijske imovine. Nije neophodno promatrati učestalost, vrijednost i razloge prodaje, ali u pravilu je riječ o većoj učestalosti i vrijednosti prodaje u odnosu na poslovni model držanja radi naplate.

3. Značajne računovodstvene politike (nastavak)

Procjena poslovnog modela (nastavak)

- Ostali modeli

Cilj je ostvarenje kratkoročnog profita prodajom finansijske imovine te uključuje imovinu koja se drži radi trgovanja. Svi ostali poslovni modeli spadaju u kategoriju fer vrijednosti kroz račun dobiti ili gubitka.

Poslovni model odražava način na koji Grupa upravlja imovinom s ciljem ostvarivanja novčanih tokova. Grupa cilj poslovnog modela po kojem se drži finansijska imovina ocjenjuje na razini portfelja jer se time najprimjereno odražava način upravljanja poslovanjem i pružanja podataka rukovodstvu.

Prilikom ocjene relevantnosti pojedinog poslovnog modela u obzir se uzimaju sljedeći čimbenici:

- način na koji se ocjenjuje uspješnost poslovnog modela i finansijske imovine koja se drži u okviru tog poslovnog modela te o tome izvješće klučno rukovodeće osoblje subjekta;
- rizici koji utječu na uspješnost poslovnog modela (i na imovinu koja se drži u okviru tog poslovnog modela) te posebno način upravljanja tim rizicima;
- način isplaćivanja naknada rukovodećem osoblju (na primjer temelji li se naknada na fer vrijednosti imovine kojom se upravlja ili na prikupljenim ugovornim novčanim tokovima);
- učestalost, vrijednost i vrijeme prodaje u prethodnim razdobljima, razlozi te prodaje te očekivanja u pogledu prodajnih aktivnosti u budućim razdobljima; i
- ocjena je li pojedina prodajna aktivnost i prikupljanje ugovornih novčanih tijekova sastavni dio ili sporedni element poslovnog modela (poslovni model držanja imovine radi prikupljanja novčanih tokova nasuprot poslovnom modelu držanja imovine radi prodaje).

Finansijski instrumenti koji se mjere po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka predstavljaju finansijsku imovinu koja se drži radi trgovanja i nije dio poslovnog modela čija je svrha držanje finansijske imovine radi prikupljanja ugovornih novčanih tokova niti dio poslovnog modela koji se drži radi prikupljanja ugovornih novčanih tokova i prodaje finansijske imovine, već se odnose na druge modele.

Analiza ugovornih novčanih tokova (SPPI test)

Nakon što Grupa odredi da je cilj poslovnog modela pojedinog portfelja držanje finansijske imovine radi ugovornih novčanih tokova (ili se cilj ostvaruje i prikupljanjem ugovornih novčanih tokova i prodajom finansijske imovine), potrebno je ocijeniti imaju li u određenom trenutku ugovorni uvjeti finansijske imovine za posljedicu ugovorne novčane tokove koji su samo plaćanja glavnice i kamata na nepodmireni iznos glavnice.

Iz tog razloga, kamata se definira kao naknada za: vremensku vrijednost novca, kreditni rizik povezan s nepodmirenim iznosom glavnice tijekom određenog vremena, ostale osnovne rizike i troškove zajma, i profitnu maržu. Ova će se ocjena provoditi za svaki instrument zasebno na datum početnog priznavanja finansijske imovine.

Prilikom procjene jesu li ugovorni novčani tokovi plaćanja po osnovi glavnice i kamata na nepodmirenu glavnicu, Grupa razmatra ugovorne uvjete instrumenta. To uključuje procjenu sadrži li finansijska imovina ugovornu odredbu koja bi mogla promijeniti vrijeme nastanka ili iznos ugovornih novčanih tokova na način da ovaj uvjet ne bi bio zadovoljen.

Za non retail portfelj SPPI test se provodi u sklopu procesa odobravanja novih proizvoda. Ukoliko pojedini plasman u procesu odobravanja odstupa od standardiziranog proizvoda, za isti se provesti zaseban SPPI test.

SPPI test se za retail portfelj također se provodi u sklopu procesa odobravanja novih proizvoda te odstupanja od standardnih uvjeta nisu dopuštena.

Prilikom procjene Grupa razmatra:

- nepredviđene događaje koji bi mogli promijeniti iznos i vrijeme novčanih tokova;
- uvjete prijevremenog plaćanja i produženja; i
- značajke koje mijenjaju razmatranje vremenske vrijednosti novca (npr. periodično mijenjanje kamatnih stopa).

3. Značajne računovodstvene politike (nastavak)

Analiza ugovornih novčanih tokova (SPPI test) (nastavak)

Ako određeni instrument padne SPPI test, isti se klasificira kao finansijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka.

Finansijski instrumenti: reklasifikacija

Finansijska imovina se ne reklasificira nakon početnog priznavanja, osim u razdoblju nakon što Grupa promijeni svoj poslovni model za upravljanje finansijskom imovinom. Finansijske obveze se ne reklasificiraju.

Finansijski instrumenti: priznavanje i prestanak priznavanja

Redovne kupnje i prodaje finansijske imovine i finansijskih obveza po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak i imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit, priznaju se na datum trgovanja. Finansijska imovina i finansijske obveze po amortiziranom trošku priznaju se kada su dani ili primljeni.

Grupa prestaje priznavati finansijsku imovinu (u cijelosti ili djelomično) kada njezina prava na primitak novčanih tokova od finansijske imovine isteknu ili kada prenese finansijsku imovinu. Grupa prenosi finansijsku imovinu, samo, i isključivo ako prenese ugovorna prava na primitak novčanih tokova od finansijske imovine, ili zadrži ugovorna prava na primitak novčanih tokova od finansijske imovine, ali preuzme ugovornu obvezu isplate novčanih tokova jednom ili više primatelja unutar ugovora.

Zadržani udio u prenesenoj finansijskoj imovini, koja zadovoljava uvjete za prestanak priznavanja, kreiranoj ili zadržanoj od strane Grupe, priznaje se kao zasebna imovina ili obveza u izvještaju o finansijskom položaju. Prilikom prestanka priznavanja finansijske imovine, razlika između njezine knjigovodstvene vrijednosti (ili knjigovodstvene vrijednosti alocirane dijelu prenesene imovine) i primljene naknade (uključujući eventualnu novu primljenu imovinu umanjenu za eventualne nove preuzete obveze) priznaje se kroz račun dobiti i gubitka. Nadalje, kumulirani dobitak ili gubitak koji je bio priznat u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti također se priznaje u računu dobiti i gubitka.

Bilo koji kumulativni dobitak/gubitak priznat u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti u odnosu na vlasničke investicijske vrijednosne papire koji su označeni po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit ne priznaje se u računu dobiti i gubitka prilikom prestanka priznavanja. Svaki udio u prenesenoj finansijskoj imovini koja ispunjava uvjete za prestanak priznavanja koji je stvorila ili zadržala Grupa priznaje se kao zasebna imovina ili obveza.

U transakcijama u kojima Grupa ne zadržava niti prenosi suštinski sve rizike i koristi koje proizlaze iz vlasništva nad finansijskom imovinom, te zadržava kontrolu nad imovinom, Grupa nastavlja priznavati tu imovinu u mjeri u kojoj zadržava interes u toj imovini, što se utvrđuje temeljem stupnja do kojeg je izložena promjenama vrijednosti prenesene imovine. Ako prijenos ne rezultira prestankom priznavanja jer je Grupa zadržala suštinski sve rizike i povrate od vlasništva nad prenesenom imovinom, imovina se nastavlja priznavati u cijelosti, te se za primljenu naknadu priznaje finansijska obveza osigurana imovinom u zalagu.

Grupa prestaje priznavati finansijske obveze samo kada prestanu postojati, tj. kada su ispunjene, otkazane ili zastarjele. Ukoliko se uvjeti finansijske obveze promijene, Grupa će prestatи priznavati tu obvezu i istovremeno priznati novu finansijsku obvezu s novim uvjetima.

Realizirani gubici i dobici od prodaje finansijskih instrumenata izračunavaju se primjenom metode prosječnog ponderiranog troška.

3. Značajne računovodstvene politike (nastavak)

Finansijski instrumenti: početno i naknadno mjerjenje

Finansijska imovina i obveze početno se priznaju po fer vrijednosti uvećano za, u slučaju finansijske imovine i finansijskih obveza koje nisu po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, transakcijske troškove koji se izravno povezuju sa stjecanjem ili izdavanjem finansijske imovine ili finansijske obveze. Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak početno se priznaje po fer vrijednosti, a transakcijski troškovi odmah terete račun dobiti i gubitka.

Nakon početnog priznavanja, Grupa vrednuje finansijske instrumente po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak i finansijsku imovinu po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit po njihovim fer vrijednostima, uključujući transakcijske troškove.

Finansijska imovina koja se mjeri po amortiziranom trošku te finansijske obveze koje nisu klasificirane u kategoriju po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak vrednuju se po amortiziranom trošku uz primjenu metode efektivne kamatne stope, smanjeni za eventualno umanjenje vrijednosti.

Finansijski instrumenti: dobici i gubici

Dobici i gubici proizašli od promjene fer vrijednosti finansijske imovine ili finansijskih obveza po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak priznaju se u dobiti ili gubitku kao i svi realizirani dobici i gubici od prodaje ili prestanka priznavanja takve imovine i obveza.

Dobici i gubici proizašli od promjene fer vrijednosti monetarne imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit priznaju se kroz ostalu sveobuhvatnu dobit i objavljaju u izvještaju o promjenama kapitala i rezervi. Gubici od umanjenja vrijednosti, dobici i gubici od tečajnih razlika, prihod od kamata te amortizacija premije ili diskonta uz primjenu metode efektivne kamatne stope za monetarnu imovinu po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit priznaju se u dobiti ili gubitku.

Tečajne razlike od vlasničkih vrijednosnica dio su fer vrijednosti navedenih vrijednosnica i priznaju se u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti. Prihod od dividendi priznaje se u dobiti ili gubitku. U trenutku prodaje ili drugačijeg prestanka priznavanja dužničkih vrijednosnica klasificiranih po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit, svi kumulativni dobici ili gubici prenose se u dobit ili gubitak. Prestankom priznavanja vlasničkih vrijednosnica raspoređenih po opciji fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit, svi kumulativni dobici ili gubici prenose se u zadržanu dobit.

Dobici ili gubici od finansijske imovine i finansijskih obveza koji se vrednuju po amortiziranom trošku priznaju se kao kamata u dobit ili gubitak tijekom razdoblja amortizacije. Dobici ili gubici također se mogu priznati u dobit ili gubitak prilikom prestanka priznavanja instrumenta odnosno u slučaju imovine umanjene vrijednosti.

Netiranje

Finansijska imovina i obveze se netiraju te se u izvještaju o finansijskom položaju iskazuju u neto iznosu, u slučaju kada postoji zakonski provedivo pravo Grupe na prijeboj priznatih iznosa i postoji namjera namire na neto principu ili se stjecanje imovine i podmirenje obveza odvija istovremeno.

Prihodi i rashodi se iskazuju u neto iznosu samo ako je to dopušteno računovodstvenim standardima, ili za dobitke i gubitke nastale iz grupe sličnih transakcija, kao što su npr. aktivnosti trgovanja Grupe.

Principi mjerjenja fer vrijednosti

Fer vrijednost je cijena koja se može ostvariti na datum mjerjenja prodajom imovine ili platiti za prijenos neke obveze u redovnoj transakciji na primarnom tržištu, odnosno, ako takvo tržište ne postoji, na najpovoljnijem tržištu kojem Grupa ima pristup na taj datum. Fer vrijednost obveze odražava rizik neizvršenja obveze.

3. Značajne računovodstvene politike (nastavak)

Principi mjerena fer vrijednosti (nastavak)

Kada su dostupne, Grupa fer vrijednost instrumenta temelji na kotiranoj cijeni na aktivnom tržištu. Tržište se smatra aktivnim ako se transakcije vezane za imovinu ili obveze odvijaju dovoljno često i u dovoljnom volumenu koji bi omogućio stalne informacije o kotiranim cijenama.

Fer vrijednost kotiranih vrijednosnica na aktivnom tržištu temelji se na zaključnim cijenama ponude. Ukoliko ne postoji aktivno tržište za finansijski instrument ili ako se, zbog drugih razloga, fer vrijednost ne može pouzdano utvrditi na temelju tržišne cijene, Grupa utvrđuje fer vrijednost korištenjem internih tehnika procjene vrijednosti (bilješka 52). One uključuju korištenje cijena ostvarenih u nedavnim transakcijama, pozivanje na druge u suštini slične finansijske instrumente, analizu diskontiranih novčanih tokova, pri tome maksimalno koristeći podatke s tržišta i što manje se oslanjajući na specifičnosti subjekta. Kod primjene tehnika diskontiranog novčanog toka, procijenjeni budući novčani tokovi temelje se na najboljoj procjeni rukovodstva, a diskontna stopa je tržišna stopa.

Grupa kalibrira tehnike vrednovanja i provodi validaciju modela koristeći cijene ostvarene u tekućim tržišnim transakcijama istim tim instrumentom ili temeljem drugih dostupnih tržišnih podataka. Fer vrijednost odražava kreditni rizik instrumenta i uključuje korekcije kako bi se, prema potrebi, uzeo u obzir kreditni rizik članice Grupe te rizik druge ugovorne strane.

Fer vrijednost derivativnih instrumenata kojima se ne trguje procjenjuje se temeljem iznosa primitaka ili izdataka koje bi Grupa imala u slučaju da prekine ugovor na datum izvještavanja, uzimajući u obzir trenutne tržišne uvjete i kreditnu sposobnost druge ugovorne strane.

Amortizirani trošak finansijske imovine ili obveze jest iznos po kojem se ta finansijska imovina ili obveza početno priznaje, umanjen za iznose otplate glavnice, uvećan ili umanjen za kumulativnu amortizaciju primjenom metode efektivne kamate na eventualnu razliku između početno priznatog iznosa i iznosa u trenutku dospijeća, umanjeno za iznos eventualnog umanjenja vrijednosti.

Izmjene finansijske imovine i obveza (modifikacije)

Ako su uvjeti finansijske imovine izmijenjeni, Grupa procjenjuje jesu li novčani tokovi modificirane imovine bitno različiti.

Ako su novčani tokovi bitno različiti, smatra se da su ugovorna prava na novčane tokove iz izvorne finansijske imovine istekla. U tom se slučaju izvorna finansijska imovina prestaje priznavati, a nova finansijska imovina se priznaje po fer vrijednosti uvećanoj za sve pripadajuće transakcijske troškove.

Sve naknade primljene kao dio izmjene obračunavaju se kako slijedi:

- naknade koje se uzimaju u obzir pri utvrđivanju fer vrijednosti nove imovine i naknade koje predstavljaju naknadu pripadajućih transakcijskih troškova uključuju se u početno mjereno imovine; i
- ostale naknade uključuju se u račun dobiti i gubitka kao dio dobitka i gubitka kod prestanka priznavanja.

Ako se novčani tokovi izmjenjuju kada je zajmoprimec u finansijskim poteškoćama, tada je cilj izmjene obično da se maksimizira povrat izvornih ugovornih uvjeta, a ne da se stvori nova imovina s bitno različitim uvjetima. Ako Grupa planira izmijeniti finansijsku imovinu na način koji bi rezultirao opraštanjem novčanih tokova, tada prvo razmatra treba li otpisati dio imovine prije izmjene. Ovaj pristup utječe na rezultat kvantitativne procjene i znači da u takvim slučajevima obično nisu ispunjeni kriteriji za prestanak priznavanja.

Ako izmjena finansijske imovine koja se mjeri po amortiziranom trošku ili fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit ne rezultira prestankom priznavanja finansijske imovine, tada Grupa prvo ponovno izračunava bruto knjigovodstvenu vrijednost finansijske imovine koristeći izvornu efektivnu kamatnu stopu imovine i priznaje nastalo usklađenje kao dobitak ili gubitak zbog izmjene u računu dobiti i gubitka.

3. Značajne računovodstvene politike (nastavak)

Izmjene finansijske imovine i obveza (modifikacije) (nastavak)

Za finansijsku imovinu s promjenjivom kamatnom stopom, originalna efektivna kamatna stopa koja se koristi za izračun dobitka ili gubitka zbog izmjene usklađuje se kako bi odražavala trenutne tržišne uvjete u vrijeme izmjene. Svi nastali troškovi ili naknade te primljene naknade kao dio izmjene prilagođavaju bruto knjigovodstvene vrijednosti izmijenjene finansijske imovine i amortiziraju se tijekom preostalog razdoblja promijenjene finansijske imovine.

Ako se takva izmjena provodi zbog finansijskih poteškoća zajmoprimca, tada se dobitak ili gubitak iskazuju zajedno s gubicima od umanjenja vrijednosti. U drugim slučajevima, iskazuje se kao prihod od kamata koristeći se primjenom metode efektivne kamatne stope.

Grupa prestaje priznavati finansijsku obvezu kada su njezini uvjeti izmijenjeni i kada se novčani tokovi izmijenjene obveze bitno razlikuju. U tom slučaju, nova finansijska obveza koja se temelji na izmijenjenim uvjetima priznaje se po fer vrijednosti.

Razlika između knjigovodstvene vrijednosti finansijske obveze koja se prestaje priznavati i plaćenog iznosa priznaje se u računu dobiti i gubitka. Plaćeni iznos uključuje prenesenu nefinansijsku imovinu, ako postoji, i preuzimanje obveza, uključujući novu izmijenjenu finansijsku obvezu.

Ako se izmjena finansijske obveze ne tretira kao prestanak priznavanja, tada se amortizirani trošak obveze ponovno izračunava diskontiranjem izmijenjenih novčanih tokova po izvornoj efektivnoj kamatnoj stopi, a nastali dobitak ili gubitak priznaje se u računu dobiti i gubitka. Za finansijske obveze s promjenjivom kamatnom stopom, originalna efektivna kamatna stopa koja se koristi za izračun dobitka ili gubitka zbog izmjene usklađuje se kako bi odražavala trenutne tržišne uvjete u trenutku izmjene. Svi nastali troškovi i naknade priznaju se kao usklađenje knjigovodstvene vrijednosti obveza i amortiziraju se tijekom preostalog razdoblja izmijenjene finansijske obveze ponovnim izračunavanjem efektivne kamatne stope na instrumentu.

Restrukturirana finansijska imovina

Restrukturirane izloženosti jesu izloženosti kod kojih je došlo do promjene prvočitno ugovorenih uvjeta kreditiranja klijentima sa smanjenim finansijskim mogućnostima.

Ako se uvjeti finansijske imovine ponovno pregovaraju ili se izmjenjuju ili ako se postojeća finansijska imovina zamjeni novom zbog finansijskih poteškoća zajmoprimca, tada se procjenjuje treba li prestati priznavanje finansijske imovine i treba li mjeriti očekivani kreditni gubitak kako slijedi:

- Ako promjene prilikom restrukturiranja nisu takve da rezultiraju prestankom priznavanja postojeće imovine, već se samo radi o modifikacijama postojeće imovine, tada se očekivani novčani tokovi koji proizlaze iz izmijenjene finansijske imovine uključuju u izračunavanje novčanih manjkova iz postojeće imovine.
- Ako pak su promjene provedene prilikom restrukturiranja značajne u tolikoj mjeri da dovode do prestanka priznavanja postojeće imovine, tada se očekivana fer vrijednost nove imovine tretira kao konačni novčani tok iz postojeće finansijske imovine u trenutku njegovog prestanka priznavanja. Ovaj iznos uključen je u izračun novčanih manjkova iz postojeće finansijske imovine koja se diskontira od očekivanog datuma prestanka priznavanja do datuma izvještavanja koristeći izvornu efektivnu kamatnu stopu postojeće finansijske imovine.

Provedbom restrukturiranja svaka je finansijska imovina svrstana u fazu 2 ili fazu 3, ovisno o identificiranim potrebama za umanjenje vrijednosti finansijske imovine, tj. je li došlo do jednog ili više događaja koji bi ukazivali na činjenicu da naplata pojedine finansijske imovine u cijelosti nije izgledna (defaulta). Dodatno, ako je prilikom restrukturiranja istovremeno došlo do ponovnog priznavanja finansijske imovine i jednog ili više događaja koji ukazuju da naplata nije izgledna u cijelosti, finansijska imovina će biti klasificirana kao POCI, kao što je detaljnije opisano u dijelu POCI plasmani.

3. Značajne računovodstvene politike (nastavak)

Umanjenje vrijednosti finansijske imovine

Značajno povećanje kreditnog rizika

Umanjenje vrijednosti finansijske imovine provodi se izračunom modela očekivanog kreditnog gubitka, koji se temelji na klasifikaciji izloženosti u 3 faze baziranoj na promjeni kreditne kvalitete od trenutka inicijalnog priznavanja, *finansijska imovina svrstava se u:*

- *Fazu 1 – ako nije došlo do značajnog povećanja kreditnog rizika finansijske imovina, te se na nju primjenjuje 12-mjesečni očekivani kreditni gubitak.*
- *Fazu 2 – ako je došlo do značajnog povećanja kreditnog rizika finansijske imovine, te se na nju primjenjuje cjeloživotni očekivani kreditni gubitak.* Kod retail izloženosti procijenjena vjeratnost ulaska u status neispunjavanja obveza pojedine izloženosti temelji se na scoring modelima koje banka koristi u upravljanju kreditnim rizicima i statističkim modelima te statističkim procjenama ovisno o vrsti izloženosti te je u nju uključen i utjecaj očekivanih makroekonomskih kretanja.

Kvalitativni kriteriji uključuju detektiranje forbearance indikatora, indikatora holističkog pristupa, više od 30 dana kašnjenja, ulazak u status neispunjavanja obveza drugih izloženosti klijenta (budući da se primjenjuje definicija za ulazak u status neispunjavanja obvezana razini proizvoda za izloženosti prema stanovništvu). Ako je detektiran barem jedan indikator značajnog uvećanja kreditnog rizika u usporedbi s procjenom kod odobrenja plasmana, plasman će biti alociran u Fazu 2.

- *Fazu 3 – ako postoje dokazi za umanjenje finansijske imovine, te se na nju primjenjuje cjeloživotni očekivani kreditni gubitak.* U Fazu 3 svrstava se imovina u statusu neispunjavanja obveza,. Status neispunjavanja obveza utvrđuje se temeljem regulatornih zahtjeva definiranih u čl.178 EU Uredbe 575/2013, EBA Smjernicama o primjeni definicije statusa neispunjavanja obveza na temelju članka 178. Uredbe (EU) br. 575/2013, EBA Regulatornim Tehničkim Standardima vezano za prag značajnosti za dospjele kreditne obveze iz čl.178 EU Uredbe 575/2013 te odredbama HNB Odluke o izmjenama i dopunama odluke o provedbi uredbe (EU) br. 575/2013 u dijelu vrednovanja imovine i izvanbilančnih stavki te izračunavanja regulatornoga kapitala i kapitalnih zahtjeva. U segmentu stanovništva, status neispunjavanja obveza utvrđuje se na razini pojedinog plasmana, dok se za sve pravne osobe (uključujući i Micro subjekte), status neispunjavanja obveza utvrđuje na razini klijenta.

Pri određivanju je li se rizik nastajanja statusa neispunjavanja obveza značajno povećao Banka koristi relevantne i dostupne podatke. Pristup uključuje kvantitativne i kvalitativne kriterije odnosno analizu baziranu na povijesnim podacima i stručnoj procjeni kreditnog rizika te uključuje eng. „forward looking“ komponentu.

Kod izloženosti stanovništva (retail), kvantitativni kriterij, odnosno kvantitativni prag značajnosti, primjenjuje se na promjenu procjene vjeratnosti ulaska u status neispunjavanja obveza (PD) tijekom preostalog razdoblja kreditne izloženosti u odnosu na procjenu kod odobrenja izloženosti za relevantno razdoblje. Ukoliko je razlika u procjeni vjeratnosti ulaska u status neispunjavanja obveza veća od praga značajnosti, za izloženost se utvrđuje značajno pogoršanje kreditnog rizika zbog čega se klasificira u fazu 2.

Kod izloženosti poslovnih klijenata (non-retail) Banka smatra da interni kreditni rating predstavlja sveobuhvatnu procjenu kreditne kvalitete dužnika čime se determinira PD Prilagodba PD-a očekivanim makroekonomskim prognozama dobivamo point-in-time $PD_{(pit)}$ relevantan za određivanje MSFI 9 značajnog povećanja kreditnog rizika. Kvalitativni kriterijii sadrže informacije koji se mogu dobiti upotrebom internih rejting modela koji se koriste kao input u određivanju ratinga, dane kašnjenja u podmirenju ugovornih odredbi, rizični status klijenta, foreborne klasifikaciju izloženosti te ostale odrednice propisane MSFI-jem 9.

Banka procjenjuje rizičnost izloženosti sukladno internim rejting modelima za pojedine segmente. Ovisno o procijenjenom riziku izloženosti se raspoređuju u nizak, srednji i visok rizik.

3. Značajne računovodstvene politike (nastavak)

Umanjenje vrijednosti finansijske imovine (nastavak)

Značajno povećanje kreditnog rizika (nastavak)

Kod retail izloženosti procijenjena vjerovatnost ulaska u status neispunjavanja obveza pojedine izloženosti temelji se na scoring modelima koje banka koristi u upravljanju kreditnim rizicima i statističkim modelima te statističkim procjenama ovisno o vrsti izloženosti te je u nju uključen i utjecaj očekivanih makroekonomskih kretanja.

Kvalitativni kriteriji uključuju detektiranje forbearance indikatora, indikatora holističkog pristupa, više od 30 dana kašnjenja, ulazak u status neispunjavanja obveza drugih izloženosti klijenta (budući da se primjenjuje definicija za ulazak u status neispunjavanja obvezana razini proizvoda za izloženosti prema stanovništvu). Ako je detektiran barem jedan indikator značajnog uvećanja kreditnog rizika u usporedbi s procjenom kod odobrenja plasmana, plasman će biti alociran u Fazu 2.

Mjerenje očekivanog kreditnog gubitka

Grupa mjeri očekivane kreditne gubitke sukladno zahtjevima MSFI-ja, Smjernicama o praksama upravljanja kreditnim rizicima kreditnih institucija i računovodstvu očekivanih kreditnih gubitaka.

Grupa priznaje rezervacije za umanjenje vrijednosti za očekivani kreditni gubitak („ECL“) za sljedeće finansijske instrumente koji se ne mijere po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka:

- finansijska imovina koja je dužnički instrument;
- potraživanja od najma;
- izvanbilančne izloženosti kreditnom riziku; i
- dani krediti.

Gubitak od umanjenja vrijednosti ne priznaje se za vlasnička ulaganja i finansijsku imovinu po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka.

Grupa mjeri rezervacije za umanjenje vrijednosti u iznosu cjeloživotnog očekivanog kreditnog gubitka, osim za sljedeće, gdje se mjeri kao 12- mjesечni očekivani kreditni gubitak:

- dužničke investicijske vrijednosne papire za koje je utvrđeno da imaju nizak kreditni rizik na datum izvještavanja (bilješka 12a *Ulagačke vrijednosnice mjerene po amortiziranom trošku* i bilješka 12b *Ulagačke vrijednosnice po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit*; i
- ostali finansijski instrumenti (osim potraživanja od najma) za koje se kreditni rizik nije značajno povećao od početnog priznavanja (bilješka 7. *Novac i računi kod banaka*, bilješka 8. *Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke*, Bilješka 10. *Plasmani i zajmovi drugim bankama*).

Rezervacije za umanjenje vrijednosti za potraživanja od operativnog najma uvijek se mijere u iznosu cjeloživotnog očekivanog kreditnog gubitka koristeći praktično rješenje na potraživanja u skladu s MSFI-jem 9.

12-mjesечni očekivani kreditni gubitak je dio očekivanog kreditnog gubitka koji proizlazi iz statusa neispunjavanja obveza kod finansijskog instrumenta koji su mogući u razdoblju od 12 mjeseci nakon datuma bilance. Finansijski instrumenti za koje se priznaje dvanaestomjesečni očekivani kreditni gubitak odnosi se na finansijske instrumente Faza 1.

Cjeloživotni očekivani kreditni gubitak je očekivani kreditni gubitak koji proizlazi iz svih mogućih statusa neispunjavanja obveza tijekom očekivanog vijeka trajanja finansijskog instrumenta. Finansijski instrumenti za koje se priznaje cjeloživotni očekivani kreditni gubitak, ali koji nisu umanjene vrijednosti, nazivaju se finansijski instrumenti Faza 2.

3. Značajne računovodstvene politike (nastavak)

Umanjenje vrijednosti finansijske imovine (nastavak)

Mjerenje očekivanog kreditnog gubitka (nastavak)

Finansijski instrumenti mjere se na sljedeći način:

- finansijska imovina koja nije umanjene vrijednosti na datum bilance: kao sadašnja vrijednost svih novčanih manjkova (odnosno razlika između novčanih tokova koji dospijevaju subjektu u skladu s ugovorom i novčanih tokova koje Grupa očekuje dobiti);
- finansijska imovina koja je na datum izvještavanja umanjene vrijednosti: kao razlika između bruto knjigovodstvene vrijednosti i sadašnje vrijednosti procijenjenih budućih novčanih tokova;
- neiskorišteni krediti: kao sadašnja vrijednost razlike između ugovornih novčanih tokova koje dospijevaju Grupi u slučaju povlačenja kredita i novčanih tokova koje Grupa očekuje dobiti; i
- izdane garancije: očekivana plaćanja po garanciji umanjena za sve iznose koje Grupa očekuje naplatiti,
- očekivani kreditni gubici imovine faze 3 također se mijere vodeći računa o Međunarodnim standardima finansijskog izvještavanja.

Očekivani kreditni gubici izračunavaju se kao umnožak PD-a (vjerojatnosti nastanka statusa neispunjavanja obveza), gubitka zbog nastanka statusa neispunjavanja obveza (LGD-a) i izloženosti u statusu neispunjavanja obveza (EAD) tijekom preostalog očekivanog vijeka trajanja finansijske imovine i diskontiraju se s datumom izvještavanja po efektivnoj kamatnoj stopi za izloženosti sa značajnim povećanjem kreditnog rizika (Faza 2 ugovori). S druge strane, za izloženosti klasificirane kao Faza 1, očekivani kreditni gubitak izračunava se tijekom jednogodišnjeg perioda, tj. procjenjuje se očekivani kreditni gubitak od 1 godine.

Procjene PD-a predstavljaju PD u određenom trenutku, ažuriran na godišnjoj razini prema povjesnom iskustvu Grupe, trenutnim uvjetima i pripadajućim očekivanjima usmjerjenima na budućnost.

Vjerovatnost nastanka statusa neispunjavanja obveza (PD) predstavlja vjerovatnost da će klijent (ili plasman kod segmenta stanovništva) ući u status neispunjavanja obveza u sljedećih godinu dana ili do kraja otplate („lifetime PD“).

Gubitak u slučaju ulaska u status neispunjavanja obveza (LGD) predstavlja očekivanja Grupe u pogledu gubitka nakon ulaska u status neispunjena obveza, po plasmanima koji u trenutku procjene nisu u statusu neispunjavanja obveze.

EAD uključuje očekivanja usmjerena na budućnost o otplatama iskorištenih bilanci i očekivanja o budućim iskorištavanjima gdje je to primjenjivo.

Izmjereni očekivani kreditni gubitak predstavlja nepristran, vjerovatnošću ponderiran iznos očekivanog gubitka, utvrđen uzimajući u obzir različite ishode, vremensku dimenziju vrijednosti novca, raspoložive informacije o prošlim događajima, trenutno važećim obilježjima i očekivanim budućim ekonomskim uvjetima.

Banka kao osnovicu za izračun rezervacija u rizičnim podskupinama Faze 1 i Faze 2 primjenjuje izračun dvanaestomjesečnih i cjeloživotnih kreditnih gubitaka ovisno o promjeni procijenjenog rizika na izvještajni datum i datum inicialno priznate finansijske imovine. Procjena rizika i izračun rezervacija utvrđuje se u modelima za mjerenje očekivanog kreditnog gubitka čiji izračun je određen parametrima vjerovatnosti ulaska u status neispunjena obveza (PD), gubitak u slučaju neispunjena ugovornih obveza (LGD), procjenu izloženosti u slučaju ulaska u status neispunjena obveza (EAD) uz anticipiranje vremenske vrijednosti novca.

Parametri modela računaju se temeljem povjesnih vremenskih serija relevantnih podataka koji se primjenjuju individualno na finansijsku imovinu. Na procjenu i izračun očekivanog kreditnog gubitke, povrh statistički utvrđenih parametara, utječu i ključna očekivana makro-ekonomska kretanja kao dopuna informacija usmjerenih na budućnost.

3. Značajne računovodstvene politike (nastavak)

Umanjenje vrijednosti finansijske imovine (nastavak)

Mjerenje očekivanog kreditnog gubitka (nastavak)

U non-retail dijelu pri izračunu rezervacija za Fazu 3 primjenjuju se metode:

- NPV kalkulacije sa gone concern pristupom (naplata iz adekvatnog instrumenta osiguranja koristeći nediskontirani WCCV i period realizacije kolateralu koji predstavljaju minimalnu vrijednost koja se mora koristiti) ili going concern pristupom (naplata iz raspoloživog novčanog toka)
- Procjene statusa neispunjena obveza (dani u defaultu) – kod kojih Banka primjenjuje pristup izračuna ILLP temeljen na procjeni budućih novčanih tokova zasnovanih na naplati iz kolateralu (gone concern pristup)

Pritom Banka uzima u obzir najkonzervativniju metodu.

Pri procjeni je li došlo do značajnijeg povećanja kreditnog rizika u odnosu na očekivani kreditni rizik kod odobrenja i u trenutku procjene, Grupa je uključila utjecaja očekivanih makroekonomskih kretanja. Stoga, u izračunu ECL-a, Grupa primjenjuje interno razvijene modele koji koriste parametre za PD i LGD. Makroekonomski čimbenici usmjereni na budućnost, određeni na regionalnoj razini, uključeni su u parametre rizika kao relevantni. Koriste se tri scenarija u prognozi kretanja makroekonomskih varijabli (baseline s ponderom 50 posto, upside i downside scenariji sa po 25 posto ponderom).

Mjerenje finansijske imovine odražava i najbolju procjenu učinaka budućih uvjeta, a posebno gospodarskih uvjeta koji utječu na buduće („forward-looking“) vjerojatnosti nastanka statusa neispunjavanja obveza i gubitke zbog nastanka statusa neispunjavanja obveza.

Finansijska imovina s objektivnim dokazima o umanjenju vrijednosti

Na svaki datum izvještavanja, Grupa procjenjuje jesu li finansijska imovina koja se iskazuje po amortiziranom trošku i dužnička finansijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit te potraživanja po finansijskom najmu, umanjene vrijednosti (u dalnjem tekstu finansijska imovina Faza 3 (Stage 3)). Finansijska imovina je „umanjena za kreditne gubitke“ kada je došlo do jednog ili više događaja koji imaju štetan utjecaj na procijenjene buduće novčane tokove finansijske imovine.

Dokaz da je finansijska imovina umanjene vrijednosti uključuje sljedeće dostupne podatke:

- značajne finansijske poteškoće zajmoprimca ili izdavatelja;
- kršenje ugovora kao što je neispunjeno obvezu ili prekoračenje dospijeća;
- restrukturiranje kredita ili predujma od strane Grupe pod uvjetima koje Grupa ne bi razmatrala u uobičajenim okolnostima;
- postaje vjerojatno da će zajmoprimac ući u stečaj ili drugu vrstu finansijske reorganizacije.

Kredit koji je bio ponovno ugovoren zbog pogoršanja stanja zajmoprimca obično se smatra umanjenje vrijednosti, osim ako postoje dokazi da je rizik od neprimitka ugovornih novčanih tokova značajno smanjen i da nema drugih pokazatelja.

3. Značajne računovodstvene politike (nastavak)

Umanjenje vrijednosti finansijske imovine (nastavak)

Prikaz rezerviranja za umanjenje vrijednosti očekivanog kreditnog gubitka (ECL) u izvještaju o finansijskom položaju

Rezerviranja za umanjenje vrijednosti za očekivani kreditni gubitak (ECL) prikazana su u izvještaju o finansijskom položaju kako slijedi:

- finansijska imovina mjerena po amortiziranom trošku: kao odbitak od bruto knjigovodstvene vrijednosti imovine;
- neiskorišteni krediti i izdane garancije: općenito, kao rezerviranja,

kada finansijski instrument uključuje i iskorištenu i neiskorištenu komponentu, a Grupa ne može identificirati očekivani kreditni gubitak (ECL) na neiskorištenoj komponenti odvojeno od one na iskorištenoj komponenti:

- Grupa prezentira kombinirano rezerviranje za umanjenje vrijednosti za obje komponente. Kombinirani iznos se prikazuje kao odbitak od bruto knjigovodstvene vrijednosti iskorištene komponente.
- dužnički instrumenti mjereni po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit: nisu priznata rezerviranja za umanjenje vrijednosti u izvještaju o finansijskom položaju jer je knjigovodstvena vrijednost ove imovine njihova fer vrijednost. Međutim, rezerviranje za umanjenje vrijednosti se iskazuje i priznaje u rezervi fer vrijednosti.

POCI imovina - imovina koja je kupljena ili kreirana s objektivnim dokazima o umanjenju vrijednosti

Finansijskom imovinom koja je kupljena ili kreirana umanjene vrijednosti smatra se imovina kod koje postoje objektivni dokazi o umanjenju vrijednosti (koja je u defaultu) u trenutku inicijalnog priznavanja.

Takva imovina može nastati u slučaju da:

- banka otkupi imovinu koja ima objektivne dokaze o umanjenju vrijednosti uz značajan diskont ili
- u slučaju značajne modifikacije instrumenta koji se već nalazi u statusu neispunjerenja obveza ili
- u slučaju da sama značajna modifikacija instrumenta predstavlja razlog za ulazak u status neispunjavanja obveza,
- banka odobri novi plasman klijentu koji već ima značajni udio portfelja u statusu neispunjavanja obveza

Banka ne kupuje plasmane umanjene vrijednosti (tzv. bad debt), stoga POCI imovina predstavlja inicijalno ili zbog značajne modifikacije ponovno priznate instrumente koji su na dan priznavanja u statusu neispunjavanja obveza (defaultu).

Otpis

Grupa otpisuje finansijsku imovinu ako postoje informacije koje upućuju na to da je dužnik u finansijskim poteškoćama i ne postoji realna mogućnost povrata, npr. kada je dužnik u likvidaciji ili je nad njim pokrenut stečajni postupak, ili u slučaju tražbina prema trgovackim tražbinama, i kada su iznosi stariji od dvije godine (za trgovacka društva – uvjet je da dotično društvo nije prikazalo postojanje operativnog novčanog tijeka u posljednje dvije godine). Otpis finansijske imovine i dalje može podlijegati provedbi aktivnosti u okviru postupaka povrata grupe, uzimajući u obzir, po potrebi, neodgovarajuće savjete. Svi povrati priznaju se u računu dobiti i gubitka.

Grupa otpisuje potraživanja od kupaca kada postoje informacije koje upućuju na to da je dužnik u teškim finansijskim poteškoćama i ne postoji realna mogućnost povrata, npr. kada je dužnik stavljen pod koncesiju ili je nad njim pokrenut stečajni postupak, ili kada su potraživanja od kupaca dospjela više od dvije godine, bez obzira na to koji događaj nastupi ranije. Otpisana potraživanja ne podliježu aktivnostima ovršnog postupka.

3. Značajne računovodstvene politike (nastavak)

Novac i novčani ekvivalenti

Novac i novčani ekvivalenti uključuju novac u blagajni, novac kod Hrvatske narodne banke, plasmane kod drugih banaka s originalnim rokom dospijeća do tri mjeseca te instrumente u postupku naplate te se vode po amortiziranom trošku u izvještaju o finansijskom položaju. Bruto izloženost i umanjenje vrijednosti prikazani su u bilješci 7. *Novac i računi kod banaka*.

Derativni finansijski instrumenti

Grupa isključivo koristi derivativne finansijske instrumente u svrhu zaštite od kamatnog i valutnog rizika koji proizlaze iz poslovnih, finansijskih i ulagačkih aktivnosti te ne drži niti izdaje derivativne finansijske instrumente u špekulativne svrhe. Derativni finansijski instrumenti inicijalno se priznaju u izvještaju o finansijskom položaju i naknadno mjere po fer vrijednosti. Njihova fer vrijednost se utvrđuje na temelju kotiranih tržišnih cijena. Ukoliko je njihova fer vrijednost pozitivna derivativi se iskazuju kao imovina, odnosno kao obveze ako je njihova fer vrijednost negativna. Promjene u fer vrijednosti derivativa uključuju se u poziciju „Neto dobici i gubici od finansijskih instrumenata po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak“. Grupa koristi valutne terminske ugovore, valutne swapove, međuvalutne kamatne swapove i kamatne swapove.

Računovodstvo zaštite

Grupa je nastavila koristiti računovodstvo zaštite sukladno MRS-u 39.

Grupa se koristi derivativnim finansijskim instrumentima u svrhu upravljanja izloženosti prema kamatnom riziku. Takvi derivativni instrumenti se inicijalno priznaju po njihovoj fer vrijednosti na datum njihovog sklapanja i naknadno se mjere po fer vrijedsnosti. Derativi se prikazuju kao finansijska imovina kada im je fer vrijednost pozitivna i kao finansijska obveza u slučaju kada je fer vrijednost negativna.

Zaštita se može odnositi na:

- Zaštitu fer vrijednosti - zaštita izloženosti od promjena fer vrijednosti priznate imovine ili obveze ili nepriznate obveze;
- Zaštita novčanih tokova – zaštita izloženosti varijacijama u novčanim tokovima koja se veže uz specifični rizik vezan uz priznatu imovinu, obvezu ili izvjesnu transakciju u budućnosti;
- Zaštita neto ulaganja u stranim vautama.

Kod uspostavljanja odnosa zaštite, Grupa formalno utvrđuje i dokumentira odnos zaštite na koji želi primijeniti računovodstvo zaštite te cilj i strategiju upravljanja rizicima za poduzetu zaštitu. Ta dokumentacija uključuje definiranje instrumenta zaštite, zaštićenu stavku ili transakciju, prirodu zaštićenog rizika i način na koji će subjekt procijeniti učinkovitost promjena fer vrijednosti instrumenta zaštite u neutraliziranju izloženosti promjenama fer vrijednosti zaštićene stavke ili novčanih tokova koji se pripisuju zaštićenom riziku. Očekuje se da će takve zaštite biti visoko učinkovite u neutraliziranju promjena fer vrijednosti ili novčanih tijekova te se redovno ocjenjuju kako bi se utvrdila njihova stvarna visoka učinkovitost tijekom cijelog izvještajnog razdoblja kojem je zaštita namijenjena.

Zaštite koje udovoljavaju strogim kriterijima računovodstva zaštite izložene su i opisane u sljedećim odjeljcima.

Računovodstvo zaštite prestaje kad Grupa ukine zaštitni odnos, kad instrument zaštite istekne ili je prodan, raskinut ili iskorišten, ili zaštita više ne udovoljava kriterijima računovodstva zaštite. Od toga datuma se usklađenje knjigovodstvenog iznosa zaštićene stavke po osnovi fer vrijednosti povezano sa zaštićenim rizikom amortizira kroz dobit ili gubitak.

Ukoliko se zaštićena stavka prestaje priznavati, neamortizirana fer vrijednost odmah se priznaje u računu dobiti i gubitka. Grupa koristi pojedinačnu i portfeljnju zaštitu fer vrijednosti od kamatnog rizika zajmova komitentima.

3. Značajne računovodstvene politike (nastavak)

Računovodstvo zaštite (nastavak)

Izvedeni finansijski instrumenti odnose se na zaštitu izloženosti promjenama fer vrijednosti priznate imovine ili obveza ili nepriznate ugovorne obveze ili utvrđenog dijela takve imovine, obveza ili ugovorne obveze, koja se povezana sa određenim rizikom i može utjecati na dobit ili gubitak.

Promjene fer vrijednosti izvedenica određenih i prihvatljivih kao zaštita fer vrijednosti odmah se uračunavaju u dobit ili gubitak, zajedno sa svim promjenama fer vrijednosti zaštićenog sredstva, odnosno zaštićene obveze koje se mogu povezati sa zaštićenim rizikom. Promjena fer vrijednosti instrumenta zaštite i promjena zaštićene stavke povezana sa zaštićenim rizikom iskazuju se u dobiti ili gubitku unutar stavke koja se odnosi na zaštićenu stavku.

Trezorski zapisi i dužničke vrijednosnice

Trezorski zapisi i dužničke vrijednosnice koje Banka i Grupa posjeduje u svrhu kratkoročnog stjecanja dobiti početno su klasificirani kao ostali poslovni model i priznaju se kao finansijski instrumenti po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak.

Dužničke vrijednosnice za koje Banka i Grupa imaju namjeru i mogućnost držati do dospjeća, klasificirani su u u okviru poslovnog modela čija je svrha držanje finansijske imovine radi prikupljanja ugovornih novčanih tokova i mјere se po amortiziranom trošku.

Ostali trezorski zapisi i dužničke vrijednosnice koji se drže radi ispunjavanja potreba za likvidnošću, klasificiraju se u okviru poslovnog modela čiji se cilj ostvaruje i prikupljanjem ugovornih novčanih tokova i prodajom finansijske imovine i mјere se po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit i u opsegu su izračuna umanjenja vrijednosti za očekivane kreditne gubitke.

Vlasničke vrijednosnice i ulaganja u otvorene investicijske fondove

Vlasničke vrijednosnice klasificiraju se po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak ili po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit, dok su ulaganja u otvorene investicijske fondove klasificirana po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak. Detaljnija objašnjenja su prikazana u bilješci 3 Značajne računovodstvene politike, odjeljak Finansijski instrumenti – klasifikacija.

Plasmani kod banaka

Plasmani kod banaka klasificirani su kao finansijska imovina koja se mјeri po amortiziranom trošku te se vrednuju po amortiziranom trošku smanjenom za umanjenja vrijednosti.

Zajmovi komitentima

Zajmovi komitentima klasificirani su u okviru poslovnog modela čija je svrha držanje finansijske imovine radi prikupljanja ugovornih novčanih tokova, a iskazuju se po amortiziranom trošku umanjeni za gubitke od umanjenja vrijednosti.

Ulaganja u ovisna društva

U nekonsolidiranim finansijskim izvještajima Banke, ulaganja u ovisna društva iskazuju se po trošku stjecanja umanjenom za gubitke od umanjenja vrijednosti. Ulaganja u ovisna društva konsolidiraju se metodom pune konsolidacije u konsolidiranim izvještajima Grupe. Banka radi procjenu vrijednosti ulaganja u ovisna društva ukoliko postoje indicije da je došlo do umanjenja vrijednosti a najmanje na godišnjoj razini. Gubitak od umanjenja vrijednosti priznaje se u svim slučajevima kada je knjigovodstvena vrijednost imovine veća od njezinog nadoknadivog iznosa. Nadoknadi iznos predstavlja vrijednost koja je veća od fer vrijednosti umanjene za troškove prodaje te vrijednosti u upotrebi. Gubitke od umanjenja vrijednosti Banka evidentira u računu dobiti i gubitka.

3. Značajne računovodstvene politike (nastavak)

Imovina namijenjena prodaji i prestanak poslovanja

Imovina za koju se očekuje da će se prodati i neće se koristiti za vlastite svrhe, klasificira se kao Imovina namijenjena prodaji. Uvjeti koji se trebaju ispuniti za klasifikaciju imovine prema MSFI 5: *Dugotrajna imovina namijenjena prodaji i prestanak poslovanja* su sljedeći: mora postojati odluka o prodaji, imovina mora biti raspoloživa za trenutnu prodaju, pokrenut je aktivan proces prodaje, postoji velika vjerojatnost prodaje i očekuje se unutar godine dana od dana klasifikacije. Po klasifikaciji u imovinu namijenjenu prodaji, imovina se vrednuje po knjigovodstvenoj ili fer vrijednosti umanjenoj za troškove prodaje, ovisno o tome koja je vrijednost niža.

Uzeti zajmovi i podređene obveze

Kamatonosni zajmovi i podređene obveze inicijalno se priznaju po fer vrijednosti, umanjenoj za pripadajuće transakcijske troškove. Naknadno vrednovanje provodi se po amortiziranom trošku i svaka razlika između primitaka (umanjenih za transakcijske troškove) i iznosa koji se plaća po dospijeću priznaje se u računu dobiti i gubitka tijekom razdoblja trajanja zajma i podređenog duga metodom efektivne kamatne stope.

Ugovori s pravom reotkupa

Grupa ulazi u ugovore o ponovnoj kupnji/(prodaji) suštinski istih ulaganja na određeni datum u budućnosti po fiksnoj cijeni. Ulaganja koja su kupljena s obvezom ponovne prodaje u budućnosti ne priznaju se u bilanci. Izdaci temeljem tih ugovora priznaju se kao dani zajmovi bankama ili komitentima. Također se evidentira da su kupljena potraživanja osigurana odgovarajućim vrijednosnicama iz ugovora o reotkupu. Ulaganja prodana temeljem ugovora o reotkupu i nadalje se priznaju u izvještaju o finansijskom položaju i iskazuju u skladu računovodstvenom politikom za odnosnu finansijsku imovinu po amortiziranom trošku ili po fer vrijednosti, kako je prikladno. Primici od prodaje ulaganja prikazuju se kao obveze prema bankama ili komitentima.

Razlika između iznosa koji se plaća kod prodaje i iznosa koji se plaća kod reotkupa razgraničava se kroz razdoblje transakcije i uključuje u prihod ili rashod od kamata.

Također Grupa ulazi u transakcije prodaje uz reotkup odnosno povezane transakcije. U skladu sa suštinom, povezane transakcije se prikazuju kao i ugovori o ponovnoj kupnji (prodaji), kao što je prethodno opisano.

Tekući računi i depoziti banaka i komitenata

Tekući računi i depoziti klasificiraju se kao ostale obveze i početno vrednuju po fer vrijednosti uvećanoj za transakcijske troškove, a naknadno iskazuju po njihovom amortiziranom trošku metodom efektivne kamatne stope.

Dodatni osnovni kapital

Banka je izdala instrumenti dodatnog osnovnog kapitala koji ispunjavati uvjete utvrđene u skladu sa člankom 52 Uredbe br. 575/2013. Na temelju karakteristika i općih uvjeta, instrument dodatnog osnovnog kapitala klasificiran je kao instrument kapitala sukladno MRS 32: *Finansijski instrumenti: Prezentiranje*.

Dodatni osnovni kapital iskazan je po nominalnoj kunskoj vrijednosti na dan uplate.

Isplate imateljima instrumenta dodatnog osnovnog kapitala prikazati će se izravno u kapitalu i prezentirati u izvještaju o promjenama kapitala. Isplata će se evidentirati u sklopu zadržane dobiti i neće ulaziti u redovni osnovni kapital. Banka prema vlastitoj odluci može u svakom trenutku otkazati isplate temeljem instrumenta dodatnog osnovnog kapitala, bezuvjetna obveza nastaje u trenutku isplate po instrumentu dodatnog osnovnog kapitala (tj. kad se pravo na otkaz isplate ne iskoristi). Instrument dodatnog osnovnog kapitala definiran je kao nemonetarna stavka.

Isplate nastale otkupom (dospijećem) instrumenata dodatnog osnovnog kapitala i po osnovi redovnih isplata udjela u dobiti su monetarne stavke.

3. Značajne računovodstvene politike (nastavak)

Tehničke pričuve i premije

Tehničke pričuve

Tehnička pričuva je izračunata od strane aktuara Grupe u skladu s metodama propisanim zakonskim okvirom i oblikovana u iznosu sadašnje vrijednosti procijenjenih budućih obveza Grupe temeljem zaključenih ugovora, izračunato primjenom odgovarajućeg aktuarskog vrednovanja koje uzima u obzir sve buduće obveze Grupe temeljem pojedinačnih ugovora, uključujući i buduće troškove isplate mirovina.

Tehničke pričuve računaju se godišnje po svakom ugovoru koristeći neto premijsku metodu. Ispodgodišnji obračuni tehničke pričuve provode se metodom linearne interpolacije (na osnovi broja proteklih dana) između vrijednosti tehničke pričuve s proteklim trajanjem t godina i vrijednosti tehničke pričuve s proteklim trajanjem t+1 godina, od datuma ostvarivanja prava na mirovinu.

Imovina za pokriće tehničkih pričuve predstavlja neto iznos imovine dostupan za pokriće tehničkih pričuve, odnosno ukupnu imovinu za pokriće tehničkih pričuve umanjenu za finansijske obveze te za ostala potraživanja za mirovine i plaćenu premiju budućeg razdoblja, odvojeno za obvezno mirovinsko osiguranje, dobrovoljno mirovinsko osiguranje - uplate iz otvorenih dobrovoljnih mirovinskih fondova i izravne jednokratne uplate i dobrovoljno mirovinsko osiguranje - uplate iz zatvorenih dobrovoljnih mirovinskih fondova.

Test adekvatnosti obveza ("LAT") provodi se godišnje od strane aktuara Društva koristeći tekuće procjene budućih novčanih tokova po ugovorima o mirovinama (vidi bilješku 4). Ako te procjene pokažu da je knjigovodstvena vrijednost pričuve nedovoljna obzirom na procijenjene buduće novčane tokove, razlika se priznaje u dobiti ili gubitku uz odgovarajuće povećanje tehničke pričuve.

Tehničke pričuve izračunava imenovani ovlašteni aktuar Društva u skladu s propisanim zakonskim okvirom. Formule za izračun tehničke pričuve sastavni su dio cjenika odgovarajućih mirovina iz dobrovoljnog mirovinskog osiguranja, odnosno iz obveznog mirovinskog osiguranja.

Knjigovodstveno stanje tehničkih pričuve u izvještaju o finansijskom položaju, prikazuje ukupnu imovinu za pokriće tehničkih pričuve umanjenu za plaćenu premiju budućeg razdoblja, finansijske obveze, obveze za naknade iz imovine za pokriće tehničkih pričuve, obračunate, a neisplaćene mirovine, kupnju vrijednosnih papira te revalorizacijske rezerve od ulaganja imovine za pokriće tehničkih pričuve, odvojeno za obvezno mirovinsko osiguranje i dobrovoljno mirovinsko osiguranje. Stvarni iznos tehničkih pričuve dobiven izračunima Društva prikazan je u bilješci 10.

Imovina za pokriće tehničkih pričuve predstavlja neto iznos imovine dostupan za pokriće tehničkih pričuve, odnosno ukupnu imovinu za pokriće tehničkih pričuve umanjenu za finansijske obveze te za ostala potraživanja za mirovine i plaćenu premiju budućeg razdoblja, odvojeno za obvezno mirovinsko osiguranje, dobrovoljno mirovinsko osiguranje - uplate iz otvorenih dobrovoljnih mirovinskih fondova i izravne jednokratne uplate i dobrovoljno mirovinsko osiguranje - uplate iz zatvorenih dobrovoljnih mirovinskih fondova. Imovina za pokriće tehničkih pričuve izvještava se u obrascima MOD-TP i MOD-PU.

Prema Zakonu, mirovinsko osiguravajuće društvo koje isplaćuje mirovine u okviru obveznoga mirovinskog osiguranja, dužno je usklađivati visinu mirovine prema stopi promjene indeksa potrošačkih cijena najmanje dva puta godišnje za prethodno polugodište. Indeks potrošačkih cijena utvrđuje se prema podacima Državnog zavoda za statistiku. Na isti način se usklađuju i sve mirovine ugovorene prema prijašnjem Zakonu o mirovinskim osiguravajućim društvima i isplati mirovina na temelju individualne kapitalizirane štednje (NN 106/99, 63/00, 140/05, 107/07 i 114/11).

3. Značajne računovodstvene politike (nastavak)

Tehničke pričuve i premije (nastavak)

Mirovine ugovorene u razdoblju važenja Zakona o mirovinskim osiguravajućim društvima (NN 22/14 i 29/18), a za koje korisnici mirovina nisu prihvatili izmjenu ugovora o mirovini, u skladu s člankom 135. Zakona o izmjenama i dopunama Zakona o mirovinskim osiguravajućim društvima (NN 115/18) usklađuju se na isti način i istom dinamikom kako je to određeno zakonom koji uređuje obvezno mirovinsko osiguranje na temelju generacijske solidarnosti.

Interventne pričuve stvaraju se prilikom raspodjele viška sredstava iz ulaganja imovine za pokriće tehničkih pričuva u skladu s člankom 88. Zakona o mirovinskim osiguravajućim društvima. Interventne pričuve vode se odvojeno za obvezno mirovinsko osiguranje, dobrovoljno mirovinsko osiguranje na temelju doznaka iz otvorenih dobrovoljnih mirovinskih fondova i izravnih jednokratnih uplata te za dobrovoljno mirovinsko osiguranje na temelju doznaka iz zatvorenih mirovinskih fondova.

Interventne pričuve uzimaju se u obzir pri izračunu osnovnog kapitala mirovinskog osiguravajućeg društva u skladu s člankom 76. Zakona o mirovinskim osiguravajućim društvima.

Prihodi od premije

Prihodi od premije s osnove primitaka od mirovinskih društava i izravnih jednokratnih primitaka priznaju se u izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti u trenutku aktiviranja ugovora o mirovini.

Porez na dobit

Trošak poreza na dobit temelji se na oporezivoj dobiti za godinu te se sastoje od tekućeg poreza i odgođenog poreza. Porez na dobit priznaje se u dobit ili gubitak, izuzevši stavke koje su direktno priznate u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti pri čemu se porez također priznaje u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti. Tekući porez predstavlja očekivani iznos poreza koji se plaća na oporezivi iznos dobiti za poslovnu godinu, sukladno poreznim stopama važećim na dan izvještaja o finansijskom položaju, te svim korekcijama iznosa porezne obveze za prethodna razdoblja.

Iznos odgođenog poreza izračunava se metodom bilančne obveze, pri čemu se uzimaju u obzir privremene razlike između knjigovodstvenih vrijednosti imovine i obveza koje se koriste za potrebe finansijskog izvještavanja i iznosa koji se koriste za potrebe izračuna poreza. Iznos odgođene porezne imovine ili obveza, priznaje se koristeći poreznu stopu za koju se očekuje da će se primjenjivati na oporezivu dobit u razdoblju u kojem se očekuje realizacija ili namira knjigovodstvene vrijednosti imovine i obveza, a na osnovu poreznih stopa važećih na dan izvještaja o finansijskom položaju.

Vrednovanje odgođene porezne obveze i imovine odražava porezne posljedice koje slijede iz načina na koji društvo očekuje, na datum izvještavanja, naplatu ili namiru neto knjigovodstvene vrijednosti imovine i obveza.

Odgođena porezna imovina i obveza se ne diskontiraju te se klasificiraju kao dugoročna imovina i/ili obveza u izvještaju o finansijskom položaju. Odgođena porezna imovina priznaje se samo u visini u kojoj je vjerojatno da će se moći iskoristiti kao porezna olakšica. Na svaki datum izvještavanja, Grupa ponovno procjenjuje nepriznatu potencijalnu odgođenu poreznu imovinu te knjigovodstvenu vrijednost priznate odgođene porezne imovine.

3. Značajne računovodstvene politike (nastavak)

Nekretnine, postrojenja i oprema

Stavke nekretnine, postrojenja i opreme inicijalno se priznaju po trošku stjecanja. Nakon početnog priznavanja pojedina nekretnina, postrojenje i oprema iskazuje se po trošku umanjenom za akumuliranu amortizaciju i, ukoliko postoje, akumulirane gubitke od umanjenja.

Grupa priznaje neto knjigovodstvenu vrijednost nekretnina, postrojenja i opreme po trošku zamjene dijela te imovine ukoliko je trošak nastao ili je vjerojatno da će buduće ekonomski koristi sadržane u imovini nastajati te se nabavna vrijednost te imovine može pouzdano procijeniti. Svi ostali troškovi popravaka i održavanja priznaju se kao trošak po nastanku.

Amortizacija se obračunava linearnom metodom kako bi se trošak imovine rasporedio do preostale vrijednosti tijekom procijenjenog korisnog vijeka. Zemljišta te imovina u pripremi se ne amortiziraju.

Procijenjeni korisni vijek upotrebe imovine je:

	2022.	2021.
Zgrade	50 godina	50 godina
Oprema	4 – 10 godina	4 – 10 godina
Uredski namještaj	4 – 10 godina	4 – 10 godina
Imovina u operativnom najmu (ovisno o trajanju ugovora, amortizacija do ostatka vrijednosti)	2 – 20 godina	2 – 20 godina

Preostala vrijednost imovine, metoda amortizacije te procijenjeni korisni vijek, pregledavaju se na svaki datum izvještavanja, te po potrebi usklađuju. Neto knjigovodstvena vrijednost imovine se odmah umanjuje do nadoknadivog iznosa ukoliko je neto knjigovodstvena vrijednost imovine veća od nadoknadivog iznosa. Dobici i gubici od prodaje određuju se kao razlika naplaćenog iznosa i neto knjigovodstvene vrijednosti, te se uključuju u dobit ili gubitak.

Ulaganje u nekretnine

Grupa drži ulaganje u nekretnine radi ostvarenja prihoda od najma ili radi porasta vrijednosti ulaganja (uključujući nekretnine u izgradnji), ili oboje. Inicijalno se mjeri po trošku nabave, a naknadno umanjuje za akumuliranu amortizaciju i eventualna akumulirana umanjenja vrijednosti.

Trošak zamjene dijela se uključuje u neto knjigovodstvenu vrijednost ulaganja u nekretnine samo onda kada je vjerojatno da će buduće ekonomski koristi koje su povezane s navedenim dijelom pritjecati u subjekt, te da se trošak ulaganja u nekretnine može se pouzdano izmjeriti. Svi ostali troškovi popravaka i održavanja se priznaju kao trošak u periodu u kojem nastaju. Ako zasebni dijelovi, značajne vrijednosti, nekretnina i opreme imaju različiti vijek uporabe, obračunavaju se kao zasebne stavke nekretnina, postrojenja i opreme.

Zemljište i imovina u izgradnji se ne amortizira. Amortizacija ostale imovine se obračunava linearnom metodom, kojom se trošak nabave raspoređuje tijekom procijenjenog ekonomskog vijeka iste.

Procijenjeni ekonomski vijek je :

	2022.	2021.
Nekretnine u zakupu	50 godina	50 godina

Ostatak vrijednosti, metoda amortizacije te vijek uporabe se provjeravaju i po potrebi usklađuju na svaki datum izvještaja o finansijskom položaju. Ako se utvrdi da je knjigovodstvena vrijednost imovine veća od procijenjenog nadoknadivog iznosa, odmah se otpisuje do nadoknadivog iznosa. Dobici i gubici kod otuđenja se utvrđuju usporedbom primitaka od prodaje s knjigovodstvenim iznosom i evidentiraju u izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti.

3. Značajne računovodstvene politike (nastavak)

Zalihe i imovina preuzeta u zamjenu za nenaplaćena potraživanja

Grupa povremeno preuzima nekretnine i ostalu imovinu u zamjenu za podmirivanje svojih potraživanja po zajmovima i predujmovima te ugovorima o operativnom i finansijskom najmu, što također uključuju vraćene objekte najma ovisnog društva Raiffeisen Leasing d.o.o. Takve nekretnine i ostala imovina priznaju se inicijalno po neto nadoknadivoj vrijednosti povezanog potraživanja ili po trenutačnoj fer vrijednosti navedene imovine, ovisno o tome koja je niža. Naknadno vrednovanje provodi se po nižem od troška nabave i nadoknade vrijednosti. Grupa ovako preuzetu imovinu pokušava prodati, a u iznimnim slučajevima je koristi za vlastitu upotrebu. Prihodi ili rashodi od prodaje te imovine priznaju se kroz račun dobiti i gubitka.

Nematerijalna imovina

Nematerijalna imovina vodi se po trošku nabave umanjenom za akumuliranu amortizaciju i umanjenja vrijednosti. Trošak proizašao iz aktivnosti razvoja priznaje se kao nematerijalna imovina ukoliko su ispunjeni svi zahtjevi sukladno MRS-u 38 "Nematerijalna imovina". Amortizacija se obračunava linearnom metodom tijekom procijenjenog korisnog vijeka trajanja nematerijalne imovine. Troškovi povezani s i održavanjem nematerijalne imovine priznaju se kao trošak po nastanku. U skladu sa odlukom HNB-a, nematerijalne imovine uključuje ulaganja na tuđoj imovini.

Nematerijalna imovina amortizira se linearnom metodom tijekom procijenjenog korisnog ekonomskog vijeka upotrebe kako slijedi:

	2022.	2021.
Ulaganja na tuđoj imovini (ovisno o trajanju ugovora o najmu)	1 - 20 godina	1 - 20 godina
Software	5 - 10 godina	5 - 10 godina

Umanjenje vrijednosti nefinansijske imovine

Neto knjigovodstvena vrijednost nefinansijske imovine Grupe osim odgođene porezne imovine preispituje se na svaki datum izvještavanja kako bi se utvrdilo postoje li indikacije umanjenja vrijednosti.

Ako se utvrdi postojanje takvih indikacija, procjenjuje se nadoknadi iznos imovine. Za imovinu koja nema konačan korisni vijek upotrebe te nematerijalnu imovinu koja još nije u upotrebi i goodwill, nadoknadi iznos procjenjuje se na svaki datum izvještavanja.

Gubitak od umanjenja vrijednosti priznaje se kada je neto knjigovodstvena vrijednost imovine ili jedinice koja generira novac veća od njezinog nadoknadiog iznosa. Jedinica koja generira novac je najmanja prepoznata grupa imovine koja generira novčane priljeve, a koji se mogu zasebno identificirati od onih za drugu imovinu i obvezu. Gubitak od umanjenja vrijednosti priznaje se u dobiti ili gubitku. Gubitak od umanjenja vrijednosti priznat za imovinu koja generira novac raspodjeljuje se umanjujući knjigovodstvenu vrijednosti imovine unutar te jedinice (skupine jedinica) na linearnej osnovi. Ako je nadoknadi iznos jedinice koja generira novac manji od knjigovodstvene vrijednosti, gubitak od umanjenja vrijednosti prvo umanjuje knjigovodstvenu vrijednost goodwilla, a zatim proporcionalno ostalu imovinu te jedinice temeljem knjigovodstvene vrijednosti pojedinačne imovine u jedinici.

Nadoknadi iznos imovine i jedinice koja generira novac je vrijednost imovine u upotrebi ili neto prodajna cijena, ovisno o tome koji je iznos viši. Vrijednost u upotrebi procjenjuje se diskontiranjem očekivanih budućih gotovinskih tokova na njihovu sadašnju vrijednost koristeći diskontnu stopu prije poreza koja odražava trenutnu tržišnu procjenu vremenske vrijednosti novca i rizike specifične za tu imovinu. Gubitak od umanjenja vrijednosti priznat prethodnih godina procjenjuje se na svaki datum izvještavanja radi utvrđivanja da li je gubitak umanjen ili više niti ne postoji. Gubitak od umanjenja vrijednosti se ukida ukoliko je došlo do promjena u procjenama koje su bile korištene za određivanje nadoknadiog iznosa. Gubitak od umanjenja vrijednosti se ukida samo do knjigovodstvene vrijednosti imovine umanjene za akumuliranu amortizaciju, kakva bi bila izračunata da nije bio priznat gubitak od umanjenja vrijednosti. Jednom priznati gubitak od umanjenja vrijednosti goodwilla se naknadno ne ukida.

3. Značajne računovodstvene politike (nastavak)

Rezervacije za obveze i troškove

Rezervacije se priznaju kad Grupa ima sadašnju obvezu kao posljedicu prošlih događaja i ako je vjerojatno da će biti potreban odljev resursa koji sadrže ekonomske koristi radi podmirivanja obveze te ako se iznos obveze može pouzdano procijeniti.

Uprava utvrđuje dostatnost rezervacija na temelju uvida u pojedinačne stavke, nedavnih ostvarenih gubitaka, trenutačnih gospodarstvenih okolnosti, karakteristika rizika različitih kategorija transakcija, kao i drugih relevantnih čimbenika.

Rezervacije se ukidaju samo za one troškove za koje je rezervacija izvorno priznata. Ako odljev ekonomskih koristi za podmirenje obveza više nije vjerojatan, rezervacija se ukida.

Ako postoji više sličnih obveza (npr. jamstva za proizvode ili slični ugovori), vjerojatnost da će podmirenje zahtijevati odljev određuje se uzimajući u obzir skupinu obveza kao cjelinu. Iako vjerojatnost odljeva za bilo koju stavku može biti mala, može biti vjerojatno da će neki odljevi resursa biti potrebni za podmirenje skupine obveza kao cjeline. U tom se slučaju rezerviranje priznaje (ako su ispunjeni drugi uvjeti za priznavanje).

Najmovi

Na početku sklapanja ugovora, Grupa ocjenjuje sadrži li ugovor komponentu najma. Ugovor sadrži komponentu najma ako prenosi pravo nadzora nad uporabom utvrđene imovine u određenom vremenskom razdoblju u zamjenu za naknadu. Kako bi se procijenilo prenosi li ugovor pravo kontrole nad korištenjem identificirane imovine, Grupa koristi definiciju najma prema MSFI 16: *Najmovi*.

Najmovi – Banka ili Grupa kao najmodavac

Kada Grupa djeluje kao najmodavac, na početku sklapanja najma određuje je li najam finansijski najam ili operativni najam.

U svrhu klasifikacije svakog najma, Grupa provodi sveukupnu procjenu o tome prenosi li najam u bitnoj mjeri sve rizike i koristi povezane s vlasništvom nad predmetnom imovinom. Ukoliko je to slučaj, tada je najam finansijski najam; ukoliko nije, tada je operativni najam. Kao dio ove procjene, Grupa u obzir uzima određene indikatore kao što su pokriva li najam veći dio ekonomskog vijeka trajanja imovine.

a) Finansijski najam

Najam kod kojeg Grupa kao najmodavac prenosi suštinski sve rizike i koristi vezane uz vlasništvo te imovine primatelju najma klasificiraju se kao finansijski najam. Potraživanje se priznaje u iznosu koji odgovara sadašnjoj vrijednosti plaćanja najma, uključujući garantiranu rezidualnu vrijednost. Razlika između ukupnog potraživanja i sadašnje vrijednosti potraživanja predstavlja nezarađeni finansijski prihod koje se priznaje kroz razdoblje najma metodom efektivne kamatne stope. Potraživanja po finansijskom najmu uključena su u zajmove komitentima.

b) Operativni najam

Najam kod kojeg Grupa kao davatelj najma zadržava suštinski sve rizike i koristi vezane uz vlasništvo uključuje se u materijalnu i nematerijalnu imovinu po trošku nabave umanjenom za akumuliranu amortizaciju. Prihod od najma imovine u operativnom najmu priznaje se u dobit ili gubitak po linearnoj metodi tijekom trajanja najma.

Najmovi – Banka ili Grupa kao najmoprimac

Na početku razdoblja najma se priznaje u izvještaju o finansijskom položaju najmoprimca kao imovina s pravom uporabe i obveza po najmu.

3. Značajne računovodstvene politike (nastavak)

Najmovi (nastavak)

Trošak imovine s pravom uporabe obuhvaća sljedeće: (a) iznos početnog mjerjenja obveze po najmu, (b) sva plaćanja najma izvršena na datum početka najma ili prije tog datuma, umanjena za primljene *poticaje za najam*; (c) sve *početne izravne troškove* koji nastaju za najmoprimca; i (d) procjenu troškova koje će najmoprimac snositi pri rastavljanju i uklanjanju odnosne imovine, obnovi mjesta na kojem se imovina nalazi ili vraćanju odnosne imovine u stanje koje se zahtijeva na temelju uvjeta najma. Najmoprimcu obveza za te troškove nastaje na datum početka najma ili kao posljedica uporabe odnosne imovine tijekom određenog razdoblja.

Nakon datuma početka najma Grupa mjeri imovinu s pravom uporabe primjenom modela troška. Pri primjeni modela troška najmoprimac mjeri imovinu s pravom uporabe po trošku: (a) umanjenom za akumuliranu amortizaciju i sve akumulirane gubitke od umanjenja vrijednosti; i (b) usklađenom za ponovno mjerjenje obveze po najmu. Pri amortizaciji imovine s pravom uporabe Grupa primjenjuje amortizacijske zahtjeve iz MRS-a 16 *Nekretnine, postrojenja i oprema*, podložno zahtjevima iz točke 32.

Obveza za najam inicijalno se mjeri po sadašnjoj vrijednosti plaćanja najma koja nisu plaćena do toga datuma. Diskontna stopa je kamatna stopa sadržana u najmu ako je to moguće utvrditi; ako se ne može utvrditi najmoprimac je dužan primjeniti graničnu stopu zaduživanja najmoprimca. Granična kamatna stopa zaduživanja najmoprimca je kamatna stopa koju bi najmoprimac u sličnom roku i na temelju sličnog jamstva morao plaćati za posudbu sredstava nužnih za stjecanje imovine čija je vrijednost slična vrijednosti imovine s pravom korištenja u sličnom gospodarskom okruženju.

Nakon datuma početka najma najmoprimac obvezu za najam mjeri po amortiziranom trošku koristeći metodu efektivne kamatne stope tako da: i) poveća knjigovodstvenu vrijednosti najma kako bi odražavala kamate na obveze po najmu; ii) smanjuje knjigovodstvenu vrijednosti najmu za izvršena plaćanja najma; i iii) ponovno mjeri knjigovodstvenu vrijednosti najma kako bi obveza odražavala ponovno ocjenu ili izmjene najma ili kako bi odražavala revidirana plaćanja najma koja su u biti fiksna.

Nakon datuma početka najma najmoprimac u računu dobiti i gubitka priznaje: a) kamatu na obvezu po najmu; b) varijabilna plaćanja najma koja nisu uključena u mjerjenje obveze po najmu u razdoblju nastanka događaja ili okolnosti koji uzrokuju ta plaćanja i c) amortizaciju imovine s pravom uporabe.

MSFI 16 *Najmovi* zahtjeva ponovno mjerjenje obveze najma kada dođe do izmjena u plaćanju najma a koji se ne obračunava kao zaseban najam.

Ponovna ocjena obveze po najmu treba odražavati izmjene u plaćanju najma. Plaćanja najma su izmijenjena kada je došlo do: i) promjena u iznosima za koja se očekuje da će morati biti plaćena na temelju jamstva za ostatak vrijednosti; ii) promjena u budućim plaćanjima najma zbog promjene indeksa ili stope osim ako nije primjenjena varijabilna kamatna stopa; Najmoprimac je dužan priznati iznos ponovnog mjerjenja obveze po najmu kao usklađivanje vrijednosti imovine s pravom uporabe.

Diskontna kamatna stopa se revidira kada su plaćanja najma izmijenjena radi promjene: i) varijabilne kamatne stope (kada je u najmu primjenjena varijabilna kamatna stopa); ii) uvjeta najma; iii) u ocjeni mogućnosti kupnje odnosne imovine Revidirana diskontna stopa je kamatna stopa koja proizlazi iz najma za preostalo razdoblje najma, ako se tu stopu može izravno utvrditi, ili, ako se tu stopu ne može izravno utvrditi, onda je to graničnu kamatnu stopu zaduživanja najmoprimca na datum ponovne ocjene.

3. Značajne računovodstvene politike (nastavak)

Najmovi (nastavak)

Izmjena najma

Izmjena najma je promjena u obujmu najma ili u naknadi za najam koja nije bila dio originalnih uvjeta najma (npr. dodavanje ili prestanaka prava uporabe jedne stavke odnosne imovine ili više njih, ili produživanjem ili skraćivanjem ugovorenog vijeka trajanja najma).

Izvršenje postojeće mogućnosti kupnje ili obnova prava kupnje ili izmjena u ocjeni je li izvjesno da će opcija kupnje biti izvršena ne rezultiraju u izmjeni najma nego u ponovnom mjerenu obveze za najam i imovine s pravom korištenja.

Primanja zaposlenih

a) Definirani mirovinski doprinosi

Grupa uplaćuje doprinose u planirana osiguranja prema obvezanoj ugovornoj osnovi. Grupa nema drugih obveza plaćanja nakon uplate doprinosova. Doprinosi se priznaju kao trošak priznat kao primanja zaposlenih kada nastaje.

Budući da Grupa knjiži otpremnine prema aktuarskim izračunima, svi dobitci i gubitci uslijed povećanja, odnosno smanjenja sadašnje vrijednosti obveza po definiranim naknadama, a povezani su s aktuarskim rizikom, iskazuju se kroz račun dobiti i gubitka.

b) Dugoročna primanja za godine rada

Banka dodjeljuje zaposlenicima jednokratnu nagradu za umirovljenje i nagrade na temelju višegodišnjeg radnog staža (jubilarne nagrade). Kolektivnim ugovorom propisane su nagrade za višegodišnji radni staž od 10 do 40 godina neprekidnog radnog odnosa kod poslodavca u visini neoporezivog iznosa propisanog Pravilnikom o porezu na dohodak. Obveze i troškove ovih naknada obračunao je ovlašteni aktuar društva. Obveza i trošak ovih naknada određuju se koristeći metodu projicirane kreditne jedinice. Metoda projekcije kreditne jedinice uzima svako razdoblje provedeno u službi kao ostvarivanje prava na dodatnu jedinicu naknade i mjeri svaku jedinicu zasebno kako bi se izračunala konačna obveza. Obveza se izračunava kao sadašnja vrijednost budućih odjelja novca koristeći diskontnu stopu koja je slična kamatnoj stopi na državne obveznice kojima su valuta i uvjeti u skladu s valutom i utvrđenim uvjetima obveze za dugoročna primanja.

c) Mirovinsko osiguranje

Rezervacije za mirovinsko osiguranje ovisnog društva Raiffeisen mirovinsko osiguravajuće društvo d.o.o. obračunao je ovlašteni aktuar društva, u skladu s metodom koju propisuje Zakon o mirovinskim osiguravajućim društvima i uplati mirovina na temelju individualne kapitalizirane štednje.

Dionički kapital

Dionički kapital predstavlja nominalnu vrijednost uplaćenih redovnih dionica klasificiranih kao kapital na koje se plaćaju dividende prema nahođenju redovnih dioničara, te je izražen u kunama po nominalnoj vrijednosti.

Vlastite dionice

Kada Banka kupuje dionice, plaćeni iznos predstavlja odbitnu stavku od kapitala i rezervi koji pripadaju dioničarima Banke, dok se dionice ne ponište, ponovno izdaju ili prodaju. Kada se takve dionice, koje se klasificiraju kao vlastite dionice, naknadno prodaju ili ponovno izdaju, primljeni iznos, umanjen za transakcijske troškove, uključuje se u kapital i rezerve koji pripadaju dioničarima Banke.

3. Značajne računovodstvene politike (nastavak)

Zadržana dobit

Sva dobit za godinu nakon raspodjele prenosi se u rezerve, u skladu s odlukom Glavne skupštine.

Zarada po dionici

Banka prikazuje zaradu po dionici na svoje redovne dionice. Zarada po dionici se računa dijeleći pripadajuću neto dobit redovnim dioničarima Banke s vaganim prosječnim brojem redovnih dionica.

Izvanbilančne preuzete i potencijalne obveze

U okviru redovnog poslovanja Grupa sklapa ugovore kojima preuzima izvanbilančne kreditne obveze koje vodi u izvanbilančnoj evidenciji, a koje prvenstveno obuhvaćaju garancije, akreditive i neiskorištene okvirne kredite. Navedene preuzete finansijske obveze iskazuju u izvještaju o finansijskom položaju Grupe ako i kad iste postanu plative.

Finansijske garancije su ugovori koji Grupu obvezuju na specifična plaćanja imatelju garancije vezana uz nadoknadu sredstava za gubitke koji nastaju zbog neplaćanja određenih dužnika o dospijeću u skladu s uvjetima dužničkih instrumenata.

Obveze po finansijskim garancijama početno se priznaju po njihovoј fer vrijednosti što predstavlja naknadu, čija se inicijalna fer vrijednost amortizira tijekom razdoblja trajanja finansijske garancije.

Obveze po garancijama iskazuju se po višem iznosu od iznosa rezerviranja za umanjenje vrijednosti utvrđenog u skladu s MSFI 9 *Finansijski instrumenti* i iznosa prvotno priznatog gubitka umanjeno za, kada je to primjereno, kumulativni iznos prihoda priznatog u skladu s načelima MSFI-a 15 Finansijske garancije uključuju se u ostale obveze.

Sekuritizacija

Banka provodi transfer rizika definiranog portfelja finansijske imovine, koristeći primljene finansijske garancije od treće strane kao oblik sintetičke sekuritizacije. Sekuritizirani portfelj se ne prenosi na treću stranu, nego ostaje u knjigama banke. Ukoliko pogoršanje kreditnog rizika sekuritiziranog portfelja pređe određene pragove, Banka sukladno finansijskoj garanciji ima pravo tražiti kompenzaciju od treće strane sukladno ugovoru. Banka trećoj strani plaća naknadu sukladno ugovoru o finansijskoj garanciji.

Finansijska garancija se evidentira u vanbilanci Banke te se na kvartalnoj osnovi obračunava i plaća naknada ugovornoj strani. Banka knjiži potraživanje prema ugovornoj strani ukoliko kreditni gubitci po sekuritiziranom portfelju premaže definirane pragove u ugovoru. Potraživanje se knjiži na način da ostvaren prihod umanjuje trošak kreditnih gubitaka.

Poslovi u ime i za račun trećih osoba

Grupa upravlja imovinom u ime ostalih društava i stanovništva za što naplaćuje naknadu. Ti iznosi ne predstavljaju imovinu Grupe te su isključeni iz izvještaja o finansijskom položaju Grupe.

4. Ključne računovodstvene procjene i prosudbe

Grupa procjenjuje i prosuđuje o neizvjesnim događajima, uključujući procjene i prosudbe o budućnosti. Takve računovodstvene pretpostavke i procjene redovno se pregledavaju i temelje se na povijesnom iskustvu i ostalim čimbenicima poput očekivanog tijeka budućih događaja koji se može razumno pretpostaviti u postojećim okolnostima, ali unatoč tome neizbjježno predstavljaju izvore neizvjesnosti. Procjena umanjenja vrijednosti kreditnog portfelja Banke, predstavlja najznačajniji izvor neizvjesnosti procjene. Ti i ostali ključni izvori neizvjesnosti procjene, koji imaju značajan rizik uzrokovanja materijalnih usklada neto knjigovodstvene vrijednosti imovine i obveza tijekom sljedećeg obračunskog razdoblja u računu dobiti i gubitka, opisani su u nastavku. Značajne prosudbe učinjene u određivanju najprikladnije metodologije za procjenu fer vrijednosti finansijskih instrumenata koji se vode po fer vrijednosti, također su opisane u nastavku.

Procjena rezervacija za kreditne gubitke predstavlja najbolju procjenu uprave rizika od neispunjavanja obveza i očekivanih kreditnih gubitaka na finansijskoj imovini, uključujući sve izvanbilančne izloženosti, na datum izvještavanja i, kao dio toga, procjena fer vrijednosti kolaterala u obliku nekretnine predstavlja glavni izvor neizvjesnosti procjene.

Ovaj i drugi ključni izvori neizvjesnosti procjene, koji imaju značajan rizik od uzrokovanja mogućih značajnih usklađenja knjigovodstvenih vrijednosti imovine i obveza u sljedećoj finansijskoj godini, opisani su u nastavku.
Objašnjenja u nastavku nadopunjaju informacije o fer vrijednostima finansijske imovine i obveza (bilješka 52) i upravljanja finansijskim rizicima (bilješka 51) kao i značajne računovodstvene politike (bilješka 3).

a) Klasifikacija finansijske imovine

Procjena poslovnog modela

Banka određuje svoje poslovne modele na temelju ciljeva za upravljanje portfeljima finansijske imovine. Za više pojedinosti o poslovnim modelima Banke pogledajte bilješku 3 Značajne računovodstvene politike – Finansijski instrumenti: klasifikacija. Prilikom određivanja svojih poslovnih modela Banka razmatra sljedeće:

- Namjeru i strateške ciljeve Uprave te provođenje navedenih politika u praksi;
- Primarne rizike koji utječu na uspješnost poslovnog modela i kako se upravlja tim rizicima;
- Kako se ocjenjuje uspješnost portfelja i o tome šalje izvješće Upravi; i
- Učestalost i značaj prodaje finansijske imovine u prethodnim razdobljima, razloge za takvu prodaju i očekivane buduće prodajne aktivnosti.

Testiranje radi li se samo o plaćanju po osnovi glavnice i kamata (SPPI test)

Prilikom procjene jesu li ugovorni novčani tokovi samo plaćanja po osnovi glavnice i kamata Banka uzima u obzir ugovorne uvjete instrumenta. To uključuje procjenu sadrži li finansijska imovina ugovorni uvjet koji bi mogao promijeniti vrijeme ili iznos ugovornih novčanih tokova tako da ne budu u skladu s redovnim kreditnim odnosom.

U provođenju procjene, Grupa uzima u obzir ugovorne uvjete navedene u nastavku i procjenjuje zadovoljavaju li ugovorni novčani tijekovi instrumenata i dalje SPPI test:

- Odredbe povezane s rezultatima (performance-linked features);
- Uvjete koji ograničavaju potraživanje Banke na novčane tokove od određene imovine (uvjeti kredita bez regresa);
- Uvjete prijevremene otplate i produljenja rokova;
- Značajke finansijske poluge; i
- Značajke koje mijenjaju elemente vremenske vrijednosti novca.

Za detalje pogledati bilješke: 3. Značajne računovodstvene politike *Finansijski instrumenti: klasifikacija, Procjena poslovnog modela i Analiza ugovornih novčanih tokova (SPPI test)*, 10. Plasmani i zajmovi drugim bankama, bilješku 11. Zajmovi komitentima i bilješku 51. *Upravljanje rizicima*.

4. Značajne računovodstvene procjene i prosudbe (nastavak)

b) Umanjenje vrijednosti finansijske imovine

Značajno povećanje kreditnog rizika

Pri određivanju da li je rizik nastajanja statusa neispunjerenja obveza značajno povećao Banka koristi relevantne i dostupne podatke. Pristup uključuje kvantitativne i kvalitativne kriterije odnosno analizu baziranu na povijesnim podacima i stručnoj procjeni kreditnog rizika te uključuje „forward looking“ komponentu.

Kod izloženosti stanovništva (retail), kvantitativni kriterij, odnosno kvantitativni prag značajnosti, primjenjuje se na promjenu procjene vjerojatnosti ulaska u status neispunjavanja obveza (PD) tijekom preostalog razdoblja kreditne izloženosti u odnosu na procjenu kod odobrenja izloženosti za relevantno razdoblje. Ukoliko je razlika u procjeni vjerojatnosti ulaska u status neispunjavanja obveza veća od praga značajnosti, za izloženost se utvrđuje značajno pogoršanje kreditnog rizika zbog čega se klasificira u fazu 2.

Kod izloženosti poslovnih klijenata (non-retail) Banka smatra da interni kreditni rating predstavlja sveobuhvatnu procjenu kreditne kvalitete dužnika čime se determinira PD Prilagodba PD-a očekivanim makroekonomskim prognozama dobivamo point-in-time PD_(bit) relevantan za određivanje MSFI 9 značajnog povećanja kreditnog rizika. Kvalitativni kriteriji sadrže informacije koji se mogu dobiti upotrebom internih rejting modela koji se koriste kao input u određivanju ratinga, dane kašnjenja u podmirenju ugovornih odredbi, rizični status klijenta, foreborne klasifikaciju izloženosti te ostale odrednice propisane MSFI 9.

Kod retail izloženosti procijenjena vjerojatnost ulaska u status neispunjavanja obveza pojedine izloženosti temelji se na scoring modelima koje banka koristi u upravljanju kreditnim rizicima i statističkim modelima te statističkim procjenama ovisno o vrsti izloženosti te je u nju uključen i utjecaj očekivanih makroekonomskih kretanja.

Kvalitativni kriteriji uključuju detektiranje forbearance indikatora, indikatora holističkog pristupa, više od 30 dana kašnjenja, ulazak u status neispunjavanja obveza drugih izloženosti klijenta (budući da se primjenjuje definicija za ulazak u status neispunjavanja obvezana razini proizvoda za izloženosti prema stanovništvu). Ako je detektiran barem jedan indikator značajnog uvećanja kreditnog rizika u usporedbi s procjenom kod odobrenja plasmana, plasman će biti alociran u Fazu 2.

Status neispunjavanja obveza

Status neispunjavanja obveza po plasmanima Banke, utvrđuje se temeljem regulatornih zahtjeva deifniranih u čl.178 EU Uredbe 575/2013, EBA Smjernicama o primjeni definicije statusa neispunjavanja obveza na temelju članka 178. Uredbe (EU) br. 575/2013, EBA Regulatornim Tehničkim Standardima vezano za prag značajnosti za dospjele kreditne obveze iz čl.178 EU Uredbe 575/2013.

U segmentu stanovništva, status neispunjavanja obveza utvrđuje se na razini pojedinog plasmana, dok se za sve pravne osobe (ukl. i Micro subjekte), status neispunjavanja obveza utvrđuje na razini klijenta.

U segmentu non-retaila Banka je s datumom 30. studenog 2019. godine implementirala novu default definiciju za non-retail klijente. Najveća izmjena odnosila se na promjenu praga značajnosti koji se primjenjuje pri izračunu dana kašnjenja kao jednog od pokazatelja defaulta (overdue payment). Sukladno zahtjevu regulatora Banka je u narednih 12 mjeseci od dana primjene nove default definicije (i novog praga značajnosti) tj do 30.studenog 2020. godine pratila izračun DPD -jeva i prema novoj i prema staroj definiciji, a od 01. prosinca 2020. godine prati DPD-ijeve isključivo prema novoj definiciji.

4. Ključne računovodstvene procjene i prosudbe (nastavak)

b) Umanjenje vrijednosti finansijske imovine (nastavak)

Promjena izračuna očekivanih kreditnih gubitaka za non-retail

Banka u dijelu non-retail segmenta koristi model očekivanih kreditnih gubitaka za prepoznavanje umanjenja vrijednosti u skladu s MSFI-jem 9. Procjena povećanja kreditnog rizika i izračunavanje očekivanog kreditnog gubitka, tj. umanjenja vrijednosti provodi matica u okviru njihove odgovarajuće nadležnosti. Procjena te izračun značajnog povećanja kreditnog rizika na razini partije provodi se sukladno propisanim kvantitativnim kriterijima (značajno povećanje kreditnog rizika) pri čemu se dodaju i kvalitativni kriteriji. Do rujna 2022. godine, Banka je lokalno primjenjivala privremenu "post-model prilagodbu". Prilagodba se vršila kako bi se sve relevantne spoznane informacije pravovremeno uključile u procjenu i kvantifikaciju rizika, a koje su proizlazile ili su bile rezultat različitih privremenih lokalnih čimbenika specifičnih za domaće poslovno okruženje (sadašnje, prošle i buduće informacije), a nisu bile uključene u model.

Od navedenog datuma, Banka u potpunosti primjenjuje procjenu i izračun očekivanog kreditnog gubitka modela, sukladno MSFI-ju 9, obzirom da je u model uključena komponenta specijalnih faktora rizika kao dio mogućih specifičnih privremenih ili naglih pojava u okviru informacija usmjerenih na budućnost.

Mjerenje očekivanih kreditnih gubitaka za retail

Očekivani kreditni gubici izračunavaju se kao umnožak PD-a (vjerojatnosti nastanka statusa neispunjavanja obveza), gubitka zbog nastanka statusa neispunjavanja obveza (LGD-a) i izloženosti u statusu neispunjavanja obveza (EAD) tijekom preostalog očekivanog vijeka trajanja finansijske imovine i diskontiraju se s datumom izvještavanja po efektivnoj kamatnoj stopi za izloženosti sa značajnim povećanjem kreditnog rizika (Faza 2 ugovori).

S druge strane, za izloženosti klasificirane kao Faza 1, očekivani kreditni gubitak izračunava se tijekom jednogodišnjeg perioda, tj. procjenjuje se očekivani kreditni gubitak od 1 godine.

Procjene PD-a predstavljaju PD u određenom trenutku, ažuriran na godišnjoj razini prema povijesnom iskustvu Grupe, trenutnim uvjetima i pripadajućim očekivanjima usmjerenima na budućnost.

Vjerovatnost nastanka statusa neispunjavanja obveza (PD) predstavlja vjerovatnost da će klijent (ili plasman kod segmenta stanovništva) ući u status neispunjavanja obveza u sljedećih godinu dana ili do kraja otplate („lifetime PD“).

U Retail segmentu, profil plasmana po pitanju vjerovatnosti ulaska u status neispunjavanja obveza do kraja otplate generirana je parametarskom funkcijom doživljjenja uz postojanje konkurentnog rizika prijevremene otplate. Očekivanja vezana za buduća makroekonomска kretanja uključena su u procjenu krivulje PD-a.

Gubitak u slučaju ulaska u status neispunjavanja obveza (LGD) predstavlja očekivanja Grupe u pogledu gubitka nakon ulaska u status neispunjavanja obveza, po plasmanima koji u trenutku procjene nisu u statusu neispunjavanja obveze. LGD varira ovisno o poslovnom segmentu (retail, non-retail) i tipu proizvoda (npr. stambeni hipotekarni krediti u odnosu na neosigurane plasmane stanovništva). Iskazuje se kao postotak od izloženosti kod ulaska u status neispunjavanja obveza.

Procjene LGD-a u određuju se na temelju povijesnih plaćanja povrata.

U Retail segmentu, LGD se procjenjuje na temelju povijesnih podataka o ulascima u status neispunjavanja obveza, naplati nakon ulaska u status neispunjavanja obveza te direktnim troškovima naplate u cilju realizacije naplate. Naplata i troškovi naplate se diskontiraju. Za razliku od regulatornog LGD modela, LGD model koji se koristi za izračun ECL-a u svrhu mjerena umanjenja vrijednosti imovine, ne uključuje indirektne troškove naplate ni marže konzervativnosti, ali uključuje procijenjeni utjecaj očekivanih budućih kretanja makroekonomskih indikatora.

4. Ključne računovodstvene procjene i prosudbe (nastavak)

b) Umanjenje vrijednosti finansijske imovine (nastavak)

Mjerenje očekivanih kreditnih gubitaka za retail (nastavak)

EAD uključuje očekivanja usmjerena na budućnost o otplatama iskorištenih bilanci i očekivanja o budućim iskorištavanjima gdje je to primjenjivo. Za revolving proizvode, u Retail segmentu, Grupa ne radi procjenu buduće razine iskorištenosti neiskorištenog dijela limita, već cjelokupni iznos limita ulazi u EAD, odnosno izračun očekivanog gubitka.

Za Retail izloženosti (stanovništvo i Micro poduzeća) koje su u statusu neispunjavanja obveza (Faza 3), procjena očekivanog gubitka temeljem kreditnog rizika i izračun rezervacija, također se radi na skupnoj osnovi, korištenjem BEEL parametara. Naime, Banka ima za portfelj stanovništva razvijene statističke modele procjene gubitka (BEEL - best estimate expected loss), temeljene na vlastitim povijesnim podacima. BEEL primarno ovisi o trajanju vremena provedenog u statusu neispunjavanja obveza (months in default), a kod neosiguranih plasmana ovisi i o broju mjeseci koji je protekao od zadnje uplate po kreditu.

Očekivani kreditni gubici priznaju se prilikom početnog priznavanja finansijske imovine. Rezervacija za kreditne gubitke predstavlja najbolju procjenu rukovodstva o riziku od neispunjavanja obveza i očekivanih kreditnih gubitaka (ECL) na finansijskoj imovini, uključujući sve izvanbilančne izloženosti, na datum izvještavanja.

Prosudba rukovodstva koristi se za određivanje točke unutar raspona koja je najbolja procjena kvalitativne komponente koja doprinosi ECL-ima, na temelju procjene poslovnih i ekonomskih uvjeta, povijesnog iskustva gubitka, sastava kreditnog portfelja i drugih relevantnih pokazatelja i naprednih pokazatelja informacija. Uprava primjenjuje prosudbu kako bi se osiguralo da je procjena gubitka do koje se došlo na temelju povijesnih informacija na odgovarajući način prilagođena kako bi odražavala trenutne gospodarske uvjete. Stope gubitaka redovito se uspoređuju sa stvarnim iskustvom gubitka. Promjene ovih pretpostavki imale bi izravan utjecaj na rezerviranje za kreditne gubitke i mogu rezultirati promjenom rezervacija za kreditne gubitke.

Zajedničke karakteristike kreditnog rizika

Da bi se ispravno procijenili očekivani gubici, Grupa je segmentirala portfelj prema tipu klijenata (Corporate, SMB, Sovereign, Financial Institutions, Retail, PI/Micro) i vrsti produkta/grupe produkta, sa ciljem da grupe imaju što sličnije karakteristike kreditnog rizika. Potom se za sve segmente utvrđuju parametri rizika (PD, LGD) koji služe za procjenu očekivanog kreditnog gubitka.

U Retail segmentu, preko 92 posto portfelja je pokriveno statističkim modelima procjene rizika, a za preostali dio portfelja se koriste benchmark vrijednosti parametara također ovisno o vrsti produkta i segmenta, a koji su procijenjeni na razini RBI-a.

Finalni izračun predstavlja maksimalni iznos između procjene očekivanog gubitka temeljene na BEEL parametrima, definiranim stopama te kod osiguranih plasmana, iznosa izloženosti umanjenog za očekivani novčani priljev od prodaje kolateralna. Rezervacije za umanjenje vrijednosti na imovini koja se pojedinačno procjenjuje kao imovina umanjena za kreditne gubitke temelji se na najboljoj procjeni rukovodstva o sadašnjoj vrijednosti novčanih tokova za koje se očekuje da će biti primljeni. U procjenjivanju tih novčanih tokova, rukovodstvo donosi prosudbe o finansijskoj situaciji dužnika i neto utrživoj vrijednosti bilo kojeg temeljnog kolateralnog. Svaka imovina umanjene vrijednosti procjenjuje se zasebno, a strategiju restrukturiranja i procjenu novčanih tokova koji se smatraju nadoknadivima neovisno odobrava funkcija za kreditne rizike.

4. Ključne računovodstvene procjene i prosudbe (nastavak)

b) Umanjenje vrijednosti finansijske imovine (nastavak)

Informacije usmjerene na budućnost

Pri procjeni je li došlo do značajnijeg povećanja kreditnog rizika u odnosu na očekivani kreditni rizik kod odobrenja i u trenutku procjene, Grupa je uključila utjecaja očekivanih makroekonomskih kretanja.

Stoga, u izračunu ECL-a, Grupa primjenjuje interno razvijene modele koji koriste parametre za PD i LGD. Makroekonomski čimbenici usmjereni na budućnost, određeni na regionalnoj razini, uključeni su u parametre rizika kao relevantni. Koriste se tri scenarija u prognozi kretanja makroekonomskih varijabli (baseline s ponderom 50 posto, upside i downside scenariji sa po 25 posto ponderom).

Sva tri scenarija predviđanja kretanja makroekonomskih varijabli za sljedeće tri godine, procijenjeni su od strane Raiffeisen Research-a (RBI-a). Procjene se rade kvartalno.

Dodatni čimbenici rizika koji su specifični za pojedine segmente također su uključeni ako je to relevantno.

Mjerenje finansijske imovine odražava i najbolju procjenu učinaka budućih uvjeta, a posebno gospodarskih uvjeta koji utječu na buduće („forward-looking“) vjerojatnosti nastanka statusa neispunjavanja obveza i gubitke zbog nastanka statusa neispunjavanja obveza.

POCI plasmani

POCI je, po definiciji, "kupljena ili stvorena finansijska imovina koja je umanjena za kreditne gubitke pri početnom priznavanju" i upućuje na to da je "finansijska imovina umanjena za kreditne gubitke kada se pojavi jedan ili više događaja koji imaju štetan utjecaj na očekivane buduće novčane tokove te finansijske imovine."

U retail segmentu, budući se radi u pravilu o restrukturiranim plasmanima, ta usklađena kamatna stopa zapravo predstavlja novu efektivnu kamatnu stopu.

Iznos rezervacija je izračunat kao iznos kumulativnih promjena za cijeli period preostale naplate od inicijalnog priznavanja. Tako u slučaju da je očekivani gubitak na izvještajni datum manji od inicijalnog, iznos rezervacija (umanjenja vrijednosti) na izvještajni datum imati će negativan predznak.

POCI plasmani se za Retail segment automatski prepoznaju u IT sustavu za izračun EKS-a, modifikacija, očekivanog gubitka i rezervacija, a na temelju informacije o novom prepoznavanju instrumenta, koja se formira unutar istog IT sustava i informacije da je plasman u statusu neispunjavanja obveza. Tako u retail segmentu, svaki plasman koji se kod početnog prepoznavanja (inicijalnog ili naknadnog uslijed značajne modifikacije uvjeta) ujedno nalazi i u statusu neispunjavanja obveza, biti će automatizmom prepoznat kao POCI plasman.

POCI plasmani za Non-retail segment prolaze kroz individualnu procjenu te se određuju na temelju osnovnih smjernica za utvrđivanje značajne modifikacije (prema internoj uputi).

Iznimke za portfelj sa niskim kreditnim rizikom

Banka procjenjuje očekivani kreditni gubitak temeljem iznimki omogućenih MSFI 9 standardom za portfelj s niskim kreditnim rizikom u dijelu portfelja državnih obveznica.

Za detalje pogledati bilješke: 3. Značajne računovodstvene politike Umanjenje vrijednosti finansijske imovine, 11. Zajmovi komitentima, 18. Ostala imovina i 51. Upravljanje rizicima.

4. Ključne računovodstvene procjene i prosudbe (nastavak)

c) Fer vrijednost derivata

Fer vrijednost OTC derivativa određuje se korištenjem tehnika vrednovanja. Korištene tehnike vrednovanja za određivanje fer vrijednosti (na primjer modeli), provjeravaju se i periodički pregledavaju od strane kvalificirane neovisne osobe koja nije sudjelovala u njihovom kreiranju. Svi modeli certificirani su prije upotrebe i definirani tako da osiguraju rezultate koji će biti odraz stvarnih podataka i usporedivih tržišnih cijena.

Za detalje pogledati bilješke: 3. Značajne računovodstvene politike, 9. Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak i 20. Finansijske obveze po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak.

d) Fer vrijednost trezorskih zapisa

Grupa i Banka određuju fer vrijednost trezorskih zapisa koje izdaje Ministarstvo financija Republike Hrvatske primjenom internog modela koji uključuje preostalo razdoblje do dospjeća i zadnje raspoložive aukcijske cijene sličnih instrumenata. Knjigovodstvena vrijednost trezorskih zapisa klasificiranih u portfelju finansijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak i finansijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit na dan 31. prosinca 2022. godine iznosila je za Grupu 970 milijuna kn (2021.: 746 milijuna kn) te za Banku 783 milijuna kn (2021.: 527 milijuna kn).

Za detalje pogledati bilješke: 3. Značajne računovodstvene politike, 9. Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak i 12b Ulagačke vrijednosnice po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit.

e) Rezervacije za sudske sporove

Rezerviranja se priznaju kada Grupa i Banka imaju sadašnju pravnu ili izvedenu obvezu kao posljedicu događaja u prošlosti, kad je vjerojatan odljev resursa s ekonomskim koristima kako bi obveza bila podmirena i kad je iznos obveze moguće pouzdano procijeniti. Uprava Banke održava rezerviranja na razini koju smatra dostatnom za pokriće nastalih gubitaka, a dostatnost utvrđuje na temelju pregleda pojedinačnih stavki potraživanja, postojećih pravnih okolnosti i drugih relevantnih čimbenika. U rijetkim slučajevima, kada može biti sporno jesu li određeni događaji nastali i jesu li imali za posljedicu nastanak sadašnje obveze, Grupa i Banka određuju postoji li sadašnja obveza na kraju izvještajnog razdoblja uzimajući u obzir sve raspoložive dokaze. Ti dokazi uključuju i sve dodatne dokaze koji proizlaze iz događaja nastalih nakon izvještajnog razdoblja. Na temelju tih dokaza:

- ako je vjerojatnije da sadašnja obveza postoji na kraju izvještajnog razdoblja, Grupa i Banka priznaju rezerviranje (ako su ispunjeni uvjeti za priznavanje);
- ako je vjerojatnije da sadašnja obveza ne postoji na kraju izvještajnog razdoblja, Grupa i Banka objavljaju nepredviđenu obvezu, osim ako je mogućnost odljeva resursa s gospodarskim koristima malo vjerojatna.

Odljev resursa ili drugi događaj smatra se vjerojatnim ako je vjerojatnije da će on nastati nego da neće, odnosno vjerojatnost nastanka događaja je veća od vjerojatnosti njegova izostanka. Ako nije vjerojatno da postoji sadašnja obveza, Grupa i Banka objavljaju nepredviđenu obvezu, osim ako je mogućnost odljeva resursa s gospodarskim koristima malo vjerojatna.

Banka procjenjuje potencijalni gubitak na pojedinačnom sudsakom sporu za ukupni iznos tražbine (osim kod deklaratornih sporova), iznos kamate do okončanja sudskega spora (osim kod deklaratornih i prekršajnih sporova) i iznos troškova sudskega spora. Iznimno, kod sudskeh sporova koje su potrošači pokrenuli protiv Grupe i Banke zbog kreditiranja u CHF, za individualne sporove kojima je iznos tražbine manji od 70 tisuća kuna Banka portfeljno procjenjuje potencijalni gubitak za sve istovrsne sporove.

4. Ključne računovodstvene procjene i prosudbe (nastavak)

e) Rezervacije za sudske sporove (nastavak)

Izračun iznosa portfeljnih rezervacija za sporove na CHF kreditima temelji se na ukupnom broju individualnih sporova koji su potrošači pokrenuli protiv Grupe i Banke. Ukupan iznos mogućeg gubitka banke u sudske sporove za kreditiranje potrošača u CHF izračunat je iz ukupnog broja aktivnih sporova uvećanih za broj sporova za koje Banka ima saznanje da su pokrenuti, ali sudovi do isteka 2022. godine Banci nisu dostavili tužbe na odgovor te prosječnog iznosa tužbenog zahtjeva. Mogući gubitak je uvećan za pripadajuće zatezne kamate i očekivane procesne troškove sudske sporove do pravomoćne presude. Potencijalni gubitak Banke za sudske sporove po kreditima u CHF korigiran je s osnova procjene vjerojatnosti gubitka sudske spore. Nakon uključenja korekcije s osnove vjerojatnosti izračunat je ukupan iznos rezervacija za sudske sporove po kreditima potrošačima vezanim uz CHF. Za sve tužbene zahtjeve koji prelaze prag materijalnosti od 70 tisuća kn Banka formira individualne rezervacije za sudske sporove. Za razliku do ukupnog iznosa rezervacija formiraju se portfeljne rezervacije.

Kod utvrđivanja sadašnje vrijednosti budućih odljeva novca, a uzimajući u obzir sve čimbenike koji su utjecali ili će utjecati na učinak vremenske vrijednosti novca, Banka je za kraj 2022. godine izračunala iznos rezervacija za sudske sporove pokrenute protiv Banke. Banka primjenjuje diskontnu stopu u visini zakonom propisane zakonske kamatne stope. Rezerviranja za sudske sporove evidentiraju se u poslovnim knjigama banaka kao trošak rezerviranja razdoblja u kojem su rezerviranja iskazana.

Za detalje pogledati bilješku bilješku 26. *Rezervacije za obveze i troškove*.

f) Rezervacije za otpremnine i jubilarne nagrade

Kod izračuna potrebnih rezervacija za otpremnine i jubilarne nagrade, Grupa diskontira očekivane buduće novčane tokove koji proizlaze iz navedenih obveza, primjenom diskontnih stopa koje, prema mišljenju Uprave Banke, najbolje predstavljaju vremensku vrijednost novca.

Rezervacije za restrukturiranje iskazuju se ako je Grupa sastavila razrađen formalni plan restrukturiranja i ako je početkom provedbe plana ili objavljinjem njegovih glavnih obilježja među onima obuhvaćenima planom pobudila opravданo očekivanje da će restrukturiranje i provesti. U određivanje iznosa rezervacija za restrukturiranje uključuju se samo izravni troškovi restrukturiranja, a to su iznosi koji su nužno povezani s restrukturiranjem, ali nisu povezani s tekućim poslovanjem subjekta. Za detalje pogledati bilješke 3. Značajne računovodstvene politike Primanja zaposlenih i 26. *Rezervacije za obveze i troškove*.

g) Mirovinsko osiguranje

U skladu sa zakonskim okvirom, Grupa pruža mogućnost članovima dobrovoljnih i obveznih mirovinskih fondova prijenos sredstava kad se ispune uvjeti, u mirovinsko osiguravajuće društvo prema izboru člana. Mirovinsko osiguravajuće društvo isplaćuje mirovine, u skladu sa Zakonom o mirovinskim osiguravajućim društvima i odredbama sklopljenog ugovora o mirovini – u okviru obveznog ili dobrovoljnog mirovinskog osiguranja. Mirovine se isplaćuju iz imovine za pokriće tehničkih pričuva koje izračunava imenovani ovlašteni aktuar mirovinskog osiguravajućeg društva sukladno dobroj aktuarskoj praksi i zakonu.

Formiranje pričuva jedna je od značajnih procjena vezanih uz finansijske izvještaje Grupe. U izračun tehničkih pričuva Grupa primjenjuje odredbe Pravilnika o minimalnim standardima, načinu izračuna i mjerilima za izračun tehničkih pričuva mirovinskog osiguravajućeg društva. Iznos tehničkih pričuva izračunava imenovani ovlašteni aktuar Društva. Upravljanje rizikom osiguranja, test adekvatnosti obveza, osjetljivost pričuva na promjene značajnih varijabli i odredbe i uvjeti ugovora o osiguranju koji imaju značajan utjecaj na iznos, vrijeme i neizvjesnost budućih novčanih tokova.

Uprava Banke vjeruje da je trenutna razina tehničkih pričuva dovoljna za ispunjenje obveza po ugovorima o mirovini zaključenim do 31. prosinca 2022. godine.

4. Ključne računovodstvene procjene i prosudbe (nastavak)

g) Mirovinsko osiguranje (nastavak)

Test adekvatnosti obveza

Tehnička pričuva se testira na svaki datum izvještavanja u odnosu na izračun budućih novčanih tokova (temeljeno na finansijskom modelu) korištenjem jasnih i dosljednih prepostavki o svim faktorima – budućim stopama smrtnosti, povratu na investicije, troškovima te budućoj stopi usklađivanja za mirovine iz obveznog mirovinskog osiguranja:

- pouzdanih podataka s tržišta,
- dostupnih statističkih podataka,
- najbolje procjene iskustvenih vrijednosti

Za tu svrhu Društvo koristi test adekvatnosti obveza za obveze iz ugovora o doživotnim mirovinama iz obveznog i dobrovoljnog mirovinskog osiguranja. Tamo gdje su pouzdani tržišni podaci dostupni, prepostavke su izvedene temeljem dostupnih tržišnih cijena. Međutim, u nedostatku tržišnih transakcija u Hrvatskoj, još uvijek u većini slučajeva ostaju značajne poteškoće u kalibriranju korištenih prepostavki prema vidljivim tržišnim uvjetima.

Obzirom da prema MSFI 4 finansijske rente nisu ugovor o osiguranju, obveze po ugovorima o privremenim mirovinama neće se razmatrati u LAT-u.

Ulagne prepostavke se godišnje ažuriraju na temelju nedavnog iskustva. Metodologija testiranja uzima u obzir tekuće prepostavke o svim budućim novčanim tokovima.

Segmentacija

Društvo segmentira proizvode u nekoliko homogenih grupa prema karakteristikama pojedinog proizvoda (tip proizvoda: obvezno mirovinsko osiguranje, dobrovoljno mirovinsko osiguranje – otvoreni mirovinski fondovi i jednokratne izravne uplate osoba i dobrovoljno mirovinsko osiguranje – zatvoreni mirovinski fondovi).

Svaki proizvod zasebno se testira za adekvatnost obveza. Neto sadašnja vrijednost budućih novčanih tokova izračunata na temelju dolje opisanih prepostavki uspoređuje se s tehničkim pričuvama te tehničkim pričuvama uvećanim za višak sredstava iznad tehničke pričuve, umanjene za revalorizacijsku pričuvu, finansijske obveze i obveze za naknade platnog prometa (odnosno s tehničkim pričuvama prikazanim u izvještaju o finansijskom položaju) iz mirovinskog osiguranja. Ako ta usporedba pokazuje da je knjigovodstvena vrijednost obveza iz mirovinskog osiguranja nedovoljna uzevši u obzir procijenjene buduće novčane tokove, cjelokupni nedostatak se priznaje u dobiti ili gubitku tako što se priznaje dodatna obveza.

Prilikom provođenja LAT-a uzet je obzir sav portfelj doživotnih mirovina, budući se, sukladno definiciji, privremene mirovine u portfelju Društva ne smatraju ugovorom o osiguranju, a odvojeno se provodio za obvezno mirovinsko osiguranje, dobrovoljno mirovinsko osiguranje – ODMF i JUO te dobrovoljno mirovinsko osiguranje – ZDMF.

Izračun se provodio na svakom pojedinom ugovoru o mirovini, a rezultati su se tada grupirali u definirane homogene skupine.

Za potrebe testa adekvatnosti obveza uzeti su u obzir iznos tehničkih pričuva (aktuar) za doživotne mirovine. Imovina za pokriće tehničkih pričuva predstavlja neto iznos imovine dostupan za pokriće tehničkih pričuva, odnosno ukupnu imovinu za pokriće tehničkih pričuva umanjenu za finansijske obveze. Iznos tehničkih pričuva (bilanca) izvodi se iz imovine za pokriće tehničkih pričuva umanjivanjem tog iznosa za revalorizacijske rezerve (od imovine raspoložive za prodaju iz ulaganja tehničkih pričuva), ostale obveze i obveze po ugovorima o mirovinama.

Dalje u tekstu pod pojmom tehnička pričuva se podrazumijeva aktuarska pričuva.

4. Ključne računovodstvene procjene i prosudbe (nastavak)

g) Mirovinsko osiguranje (nastavak)

Iskustvene pretpostavke

Smrtnost

S obzirom na oskudno iskustvo smrtnosti i činjenice da analiza smrtnosti ne daje pouzdane rezultate, dodatna prilagodba za iskustvo smrtnosti nije rađena. Ista se nastavlja pratiti i uključit će se u LAT u budućim razdobljima u kojima će rezultati biti pouzdaniji. Pretpostavljena smrtnost u LAT-u je konzervativnija od one u hrvatskim rentnim tablicama.

Dodatak za rizik

Društvo nije provelo samostalan izračun margine rizika koja je standardni dio izračuna najbolje procjene po principima Solventnosti 2 već je uzet tržišni prosjek. Promatrana su objavljena finansijska izvješća društava za osiguranje za 2020. godinu i tržišni prosjek je 1,06% na ukupnu najbolju procjenu.

Troškovi

U testu je korištena ukupna naknada za pokriće troškova vezanih uz isplatu mirovine (razgraničena naknada, odnosno godišnja naknada za pokriće troškova isplate mirovine) u pojedinom portfelju temeljem iskustva Društva u 2021. godini. Troškovi za koje postoji osnovana pretpostavka da se neće pojaviti u budućnosti (poput početnih troškova) nisu uključeni u analizu. Ključ razdiobe troškova je iznos tehničke pričuve.

Zaključak analize razdiobe troškova u 2022. godini je: naknada za pokriće troškova isplate mirovina je neadekvatna na portfelju obveznih mirovinskih osiguranja i adekvatna na portfelju dobrovoljnih mirovinskih osiguranja. Ukupna naknada koju Društvo uprihodi na čitavom portfelju je dostatna za pokrivanje troškova poslovanja.

U slučaju rasta troškova Društva to se ne bi reflektiralo na porast pričuve jer se sa računa pričuve na račun Društva uprihoduju samo naknade predviđene ugovorom. Zbog toga nije ni rađen test osjetljivosti porasta troškova. Svi troškovi se podmiruju sa računa Društva te bi porast troškova utjecao samo na rezultat Društva, ali ne i na povećanje pričuve za troškove.

Inflacija i rast bruto plaća

Inflacija

Period	Stopa inflacije (DZS)
1H 2014	-0,1%
2H 2014 EoY	-0,2%
1H 2015	-0,2%
2H 2015 EoY	-0,5%
1H 2016	-1,0%
2H 2016 EoY	-1,1%
1H 2017	0,8%
2H 2017 EoY	1,1%
1H 2018	1,1%
2H 2018 EoY	1,5%
1H 2019	0,2%
2H 2019 EoY	0,8%
1H 2020	-0,2%
2H 2020 EoY	0,0%
1H 2021	1,2%
2H 2021 EoY	2,6%
1H 2022	5,9%

4. Ključne računovodstvene procjene i prosudbe (nastavak)

g) Mirovinsko osiguranje (nastavak)

Tečaj

Mirovine iz dobrovoljnog mirovinskog osiguranja ugavaraju se s valutnom klauzulom na valutu EUR i imaju 12,22% udjela u ukupnim tehničkim pričuvama Društva. Ulaganja imovine za pokriće tehničkih pričuva iz dobrovoljnog mirovinskog osiguranja valutno su usklađena 96,60% u DMO-ODMF, odnosno 91,25% u DMO-ZDMF.

Sa 1. siječnja 2023. u Hrvatskoj je EURO postao službena valuta čime su sve obveze i sva kunska imovina preračunate u eursku protuvrijednost čime je ovaj rizik eliminiran. Društvo nema ulaganju u druge valute preko kojih bi bilo izloženo valutnom riziku.

Višak sredstava za pokriće tehničkih pričuva

Prema Zakonu o mirovinskim osiguravajućim društvima (NN 22/14, 29/18 i 115/18), ako imovina za pokriće tehničke pričuve u obveznom mirovinskom osiguranju prelazi 110% vrijednosti svih tekućih i budućih obveza prema ugovorima o mirovinama koje je Društvo sklopilo, iznos koji prelazi tu vrijednost Društvo može raspodijeliti u skladu s istim Zakonom, a ako imovina za pokriće tehničke pričuve u obveznom mirovinskom osiguranju prelazi 115% vrijednosti svih tekućih i budućih obveza prema ugovorima o mirovinama koje je Društvo sklopilo, iznos koji prelazi tu vrijednost Društvo je obvezno raspodijeliti u skladu s istim Zakonom.

Društvo može jednokratno isplatiti, odnosno pripisati korisnicima mirovine dio godišnjeg viška sredstava iz ulaganja imovine za pokriće tehničkih pričuva dobrovoljnog mirovinskog osiguranja, ako se taj višak može raspodijeliti u skladu s prethodnim odjeljkom.

Svi ugovori o mirovini sklopljeni prije stupanja na snagu izmjena i dopuna Zakona (NN 115/18), sukladno ugovoru o mirovini, imaju pravo na jednokratnu isplatu tog viška, dok svi ugovori o mirovini sklopljeni nakon stupanja na snagu i dopuna Zakona (NN 115/18), sukladno ugovoru o mirovini imaju pravo na pripis tog viška.

Društvo je jednokratno isplaćivalo višak sredstava korisnicima mirovina iz dobrovoljnog mirovinskog osiguranja za razdoblja od 2014. godine do 2020. godine. Zadnja isplata je bila u srpnju 2021. za 2020. godinu.

Kao što je navedeno, Zakonom o izmjenama i dopunama Zakona o mirovinskim osiguravajućim društvima (NN 115/18) propisano je da će se dio iznosa viška koji se namjerava raspodijeliti korisnicima mirovine pripisati razmjerno iznosu mirovine, trajanju isplate mirovine, obliku mirovine odnosno mirovinskom programu te potrebnom iznosu sredstava tehničke pričuve za pojedini ugovor o mirovini. Društvo pripisuje korisnicima mirovina višak u roku od 60 dana od dana prihvatanja godišnjeg finansijskog izvješća od strane glavne skupštine.

Iz navedenog slijedi:

- nije izgledno da će u sljedećem periodu biti pripisa/isplate viška za OMO
- nije izgledno da će u sljedećem periodu biti pripisa/isplate viška za DMO.

Budući da se višak, u slučaju raspodjele, pripisuje korisnicima mirovina iz imovine za pokriće tehničkih pričuva, najviše do razine imovine za pokriće tehničkih pričuva od 110% u odnosu na vrijednost svih tekućih i budućih obveza prema ugovorima o mirovinama koje je Društvo sklopilo, dostatnost imovine za pokriće tehničkih pričuva nije upitna. Naime, pripis viška sredstava korisnicima mirovina je prema zakonskoj definiciji i načinu određivanja takve prirode da ne utječe na adekvatnost obveza, budući da se isplaćuje iz viška sredstava, a tek nakon potvrde aktuara o adekvatnosti obveza. Višak koji će se pripisati postaje obveza tek u trenutku pripisa.

Najbolja procjena pričuve računata je po svakom ugovoru o mirovini na temelju očekivanog trajanja života te koristeći uračunate pretpostavljene troškove (troškove za isplatu mirovine), pri čemu je kreiran novčani tok za sve naredne godine aktivnog portfelja Društva na dan 31.12.2022. godine.

4. Ključne računovodstvene procjene i prosudbe (nastavak)

g) Mirovinsko osiguranje (nastavak)

Svaka od ovih pretpostavki u tabeli ispod je dodatno testirana kroz analizu osjetljivosti. U početnom izračunu najbolje procjene (best estimate) korištene su slijedeće pretpostavke:

Scenarij	Prinos	Smrtnost	Inflacija	Risk margin
Centralni LAT	Projicirani prinosi sukladno SAA	TS HR 2010.-2012., dob – 5 god	2,00%	0%

Za najbolju procjenu korištena je krivulja dobivena prema očekivanim povratima i prema očekivanoj alokaciji imovine za pokriće tehničke pričuve.

S obzirom na oskudno iskustvo smrtnosti i činjenice da analiza smrtnosti ne daje pouzdane rezultate, dodatna prilagodba za iskustvo smrtnosti nije rađena nego su korištene službene Tablice mortaliteta RH od 2010. do 2012. s umanjenjem dobi od 6 godina.

Prepostavljena inflacija je 2.0% u cijelom trajanju. Dodatak za rizik (risk margin) nije uključen u početnom scenariju. Zaključak koji je proizašao jest da test adekvatnosti pokazuje dostačnost ukupnih pričuva.

Za detalje pogledati bilješke: 3. Značajne računovodstvene politike Mirovinsko osiguranje i Tehničke pričuve i premije, 27. Ostale obvezne i 27.a) Tehničke pričuve za mirovinsko osiguranje.

h) Dodatni osnovni kapital

Banka je izdala obveznicu (AT1) i klasificirala je kao instrument kapitala na temelju zadovoljavanja uvjeta Međunarodnog računovodstvenog standarda („MRS“) 32 – Financijski instrumenti: Prezentiranje.

Obveznica ne uključuje ugovornu obvezu isplate novčanih sredstava ili ostale finansijske imovine drugom subjektu jer su i potencijalan otkup AT1 instrumenta i isplate diskrecijsko pravo Banke. Instrument također ne uključuje ugovornu obvezu za razmjenu finansijske imovine ili obveza s drugim subjektom pod uvjetima koji su potencijalno nepovoljni za Banku. Nadalje, AT1 instrument neće biti namiren preko vlastitih instrumenata kapitala Banke. Također ne postoje okolnosti koje bi dovele do konverzije instrumenta u dionice Banke.

Za detalje pogledati bilješku 39. Dodatni osnovni kapital.

i) Klasifikacija ugovora o najmu

Grupa je najmodavac u operativnim i finansijskim najmovima. Kada je Grupa najmodavac u ugovoru o najmu kojim se prenose svi rizici i koristi od imovine na najmoprimca, tada se ugovor klasificira kao finansijski najam. Svi ostali najmovi se klasificiraju kao operativni te se povezana imovina uključuje u nekretnine i opremu u operativnom najmu po trošku nabave umanjenom za akumuliranu amortizaciju. Kod određivanja bi li najam trebao biti klasificiran kao operativni ili finansijski, Grupa uzima u obzir zahtjeve MSFI 16: Najmovi.

Početkom primjene MSFI 16 Banka je utvrdila da ima sljedeće ugovore koji sadrže najam:

- Ugovori o najmu poslovnih prostora
- Ugovori o najmu bankomata
- Ugovori o najmu službenih automobila

MSFI 16 uvodi nekoliko ograničenih izuzeća za najmove koji uključuju:

- najmovi s rokom najma od 12 mjeseci, ili kraćim, bez opcije kupnje,
- najmovi kod kojih je predmetna imovina ima malu vrijednost (ispod 5.000 EUR)

4. Ključne računovodstvene procjene i prosudbe (nastavak)

i) Klasifikacija ugovora o najmu (nastavak)

Sukladno navedenome Banka je iz primjene MSFI 16 izuzela sljedeće ugovore :

- Ugovori o najmu prostora za bankomate
- Ugovori o najmu printer-a
- Ugovori o najmu prostora za reklame

Također, iz primjene MSFI 16 izuzeti su svi ugovori kojima je preostalo trajanje kraće od godine dana.

Za izračun diskontirane vrijednosti budućeg troška najma, odnosno imovine s pravom korištenja, koristi se referentna kamatna stopa po međubankarskoj krivulji uvećana za trošak likvidnosti, zasebno za EUR i zasebno za kn. S obzirom da je referentna kamatna stopa zadana na okrugli broj godina, za ugovore koji ne traju okrugli broj godina izračunata je kao linearna interpolacija. U slučajevima kada je kamatna stopa negativna (za kratka trajanja ugovora), postavljena je na 0 posto.

Za detalje pogledati bilješke: 3. Značajne računovodstvene politike Najmovi, 15. Imovina s pravom uporabe i 15.a) Obveze po najmu.

j) Utvrđivanje kontrole

Sukladno zahtjevima MSFI 10 Konsolidirani finansijski izvještaji, Grupa na redovnoj osnovi razmatra ima li kontrolu nad značajnim aktivnostima dužnika koji su u finansijskim problemima te nisu u mogućnosti redovno otplaćivati svoje kreditne obvezе prema Grupi. Grupa je za 2022. godinu ocijenila da ne postoje dužnici koje bi trebala konsolidirati, što je konzistentno sa zaključkom za 2021. godinu.

k) Ulaganja u podružnice

Rukovodstvo smatra da su ulaganja u podružnice u nekonsolidiranim finansijskim izvještajima iskazana po vrijednosti ne višoj od nadoknade. Za detalje pogledati bilješku 13 Ulaganja u ovisna društva.

4.a) Reklasifikacija

Reklasifikacija usporednih razdoblja

Tijekom 2022. godine, Banka je reklasificirala određene stavke u izvještaju o finansijskom položaju kako bi se prezentacija finansijskih izvještaja uskladila s MSFI zahtjevima. Stoga su prethodno objavljeni iznosi na dan 31. prosinca 2021. godine reklasificirani, kako je prezentirano u nastavku. Budući da nije bilo promjene u mjerenu, ove reklasifikacije nisu imale utjecaj na dobit ili gubitak, na ostalu sveobuhvatnu dobit te na zadržanu dobit.

Obveze	Bilješka	Grupa		Prepravljeni izvještaj za 2021
		Izvještaj za 2021	Reklasifikacija	
Obveze iz neobustavljenog poslovanja				
Finansijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti ili gubitka	20	70		70
Depoziti banaka	21	286		286
Depoziti društava i ostalih sličnih subjekata	22	15.218		15.218
Depoziti stanovništva	23	18.323		18.323
Uzeti zajmovi	24	1.085		1.085
Izdani dužnički vrijednosni papiri	25	978		978
Rezervacije za obveze i troškove	26	566		566
Obveze za porez na dobit		82		82
Obveze po najmu	15a	31		31
Ostale obveze	27a	1.900	(1.495)	405
Tehničke pričuve za mirovinsko osiguranje	27b	-	1.495	1.495
Podređene obveze	28	529		529
Ukupno obveze iz neobustavljenog poslovanja		39.068		39.068
Obveze iz obustavljenog poslovanja	42	1		1
Ukupno obveze		39.069		39.069
Kapital i rezerve				
Dionički kapital	38	3.621		3.621
Premija na emitirane dionice	40	12		12
Dodatni osnovni kapital	39	297		297
Kapitalna rezerva		1		1
Zakonska rezerva	40	181		181
Rezerva fer vrijednosti	40	29		29
Zadržana dobit		819		819
Dobit tekuće godine		503		503
Ukupno kapital i rezerve koji pripadaju dioničarima matičnog društva		5.463		5.463
Ukupno obveze, kapital i rezerve		44.532		44.532

Ostale obveze

	Grupa Izvještaj za 2021	Reklasifikacija	Grupa Prepravljeni izvještaj za 2021
Tehničke pričuve za mirovinsko osiguranje	1.495	(1.495)	-
Obveze po kreditnim i debitnim karticama	120		120
Obveze za primljene predujmove za premije osiguranja	69		69
Obveze prema zaposlenicima	57		57
Obveze prema dobavljačima	46		46
Obveze za pretplate po zajmovima	24		24
Obveze za naknade za upravljanje	20		20
Obveze za sredstva neaktivnih klijenata	16		16
Unaprijed naplaćeni prihodi od naknada i provizija	13		13
Obveze za PDV, porez i prirez na kamate	8		8
Obveze s osnova kupljenih vrijednosnih papira	-		-
Kupoprodaja kunske gotovine	3		3
Ostale obveze	29		29
	1.900	(1.495)	405

Tehničke pričuve za mirovinsko osiguranje

	Grupa Izvještaj za 2021	Reklasifikacija	Grupa Prepravljeni izvještaj za 2021
Tehničke pričuve za mirovinsko osiguranje	-	-	1,495

U finansijskim izvještajima za 2022. godinu Banka je reklasificirala obveze za tehničke pričuve za mirovinsko osiguranje iz bilješke 27.a) *Ostale obveze* u bilješku 27.b) *Tehničke pričuve za mirovinsko osiguranje* u iznosu od 1.495 milijuna kuna.

4.b) Okolišni, društveni i upravljački rizici

Okolišni, društveni i upravljački rizici odnose se na rizike koji mogu imati negativan utjecaj na finansijski učinak ili solventnost Banke i/ili Grupe, a koji proizlaze iz sadašnjih ili budućih utjecaja ESG čimbenika.

U kontekstu ovog rada, slijedimo smjernice EBA-e i zauzimamo razborito stajalište kada je u pitanju ESG i razrađujemo povezane rizike te izrađujemo i poslujemo u skladu sa sektorskim i potrefljenim strategijama, podržavamo kružno gospodarstvo te nam je cilj poticanje poslovnih prilika koje proizlaze iz prijelaza na gospodarstvo s niskom razinom ugljika.

Okolišni rizici potaknuti su okolišnim čimbenicima. Treba ih shvatiti kao finansijske rizike koje predstavlja izloženost institucija prema drugim ugovornim stranama koji mogu potencijalno doprinijeti ili biti pogodjeni klimatskim promjenama i drugim oblicima degradacije okoliša (kao što su onečišćenje zraka, onečišćenje vode, nedostatak svježe vode, onečišćenje tla, gubitak bioraznolikosti i krčenje šuma).

4.b) Okolišni, društveni i upravljački rizici (nastavak)

Klimatske promjene / rizici povezani s klimom

Rizici povezani sa klimom finansijski su rizici koje predstavlja izloženost institucija drugim ugovornim stranama koje potencijalno mogu doprinijeti ili biti pogodjene klimatskim promjenama. Na primjer, šteta za tvrtke ili građane uzrokovana ekstremnim vremenskim prilikama ili pad vrijednosti imovine tvrtke u sektorima s intenzivnim emisijama ugljika. Nadalje, razlikujemo fizičke i tranzicijske rizike:

Fizički rizici

Fizički rizici manifestiraju se u obliku:

- kratkoročni – koji se nazivaju „akutni” – poplave, suše, šumski požari – koji se očituju u jednokratnim slučajevima su prirodne katastrofe koje se ponavljaju i koje bi mogle učiniti određena zemljopisna područja ili imovinu neosiguranim, potaknuti devalvaciju imovine ili dovesti do poremećaja lanca vrijednosti. Ako se ponavlja, poslovne modele može učiniti neodrživim i dovesti do bankrota
- dugoročne – koje se nazivaju „kronične” – porast temperature, onečišćenje zraka, nestaćica vode – izravno utječe na poslovne modele i finansijske rezultate tvrtki, ali i na zdravlje i produktivnost pojedinaca. Rezultat bi mogao biti niži prinosi u poljoprivredi, smanjenje turističke aktivnosti, promjena u obrascima rada, a time i produktivnosti, građevinske strukture koje bi mogle zahtijevati preispitivanje u slučaju nekretnina te utjecaji na zdravlje i demografiju stanovništva (smrtnost i sposobnost zarađivanja).

Tranzicijski rizici

Tranzicijski rizici su finansijski rizici koji nastaju kada javna politika i promjenjivi osjećaji potrošača vode gospodarstvo na putu usklađivanja s temperaturnim ciljevima Pariškog sporazuma. Općenito, oni se očituju kao porez na emisiju CO₂, standardi učinkovitosti CO₂, ograničenja krčenja šuma i dodatno stroži operativni zahtjevi, koji izravno utječu na poslovni model i finansijsku izvedbu, posebice sektorskih aktivnosti s velikim emisijama stakleničkih plinova. U konačnici, raspoloženje investitora i potrošača može utjecati na cijenu imovine i potražnju. Tranzicijski rizici općenito se manifestiraju u srednjoročnom i dugoročnom razdoblju.

Gubitak bioraznolikosti

Naglasak je stavljen na finansijske rizike gubitka bioraznolikosti i degradacije tla uzrokovane ljudskim djelovanjem. Osim klimatskih promjena koje mogu destabilizirati ekosustave, treba uzeti u obzir i druge rizike:

- Invazivne vrste, kod kojih su životinje ili biljke premještene na mjesta gdje oštećuju postojeće ekosustave
- Promjena korištenja zemljišta, kao što je sječa šume kako bi se napravilo mjesta za poljoprivrodu ili ljudsko stanište
- Pretjerano iskorištavanje prirodnih resursa, gdje se resurs troši brže nego što se može zamjeniti, npr. prekomjerni izlov ribe
- Onečišćenje zraka, zemlje ili vode

Na vjerojatnost i veličinu utjecaja pokretača klimatskih rizika može utjecati niz dodatnih varijabli. To uključuje: zemljopisni položaj banke, imovinu ili izloženost, interakcije i međuovisnosti između prijenosnih kanala i pokretača klimatskih rizika koji mogu pojačati utjecaje i ublažavanja koji smanjuju ili neutraliziraju utjecaje. Stoga je potrebno zauzeti holistički pogled i razumjeti ne samo rizike, već i njihovu materijalnost i kanale prijenosa na finansijski sustav utjecaja na klasične vrste rizika (kreditni, tržišni, likvidnosni, reputacijski i operativni rizik).

Društveni rizici

Društveni rizici proizlaze iz finansijskog utjecaja generiranog zlouporabom ljudskog kapitala kao što su prava, dobrobit i interesi ljudi i zajednica. To bi se moglo odnositi na radne uvjete, zdravlje i sigurnost, odnose sa zaposlenicima i različitost, obuku zaposlenika, inkluzivnost, jednakost, programe zajednice, dječji rad.

Kao primjere materijalizacije takvih rizika identificirali smo:

- radnički štrajkovi i prosvjedi potrošača koji bi mogli dovesti do štete po ugledu, kao i smanjene produktivnosti

4.b) Okolišni, društveni i upravljački rizici (nastavak)

Društveni rizici (nastavak)

- nesigurni proizvodi, izloženost velikim geopolitičkim sukobima/regijama s ključnim problemima ljudskih prava i povezanim društvenim nemirima povećavaju nestabilnost poslovanja
- kršenje ljudskih prava

Rizici upravljanja

Rizici upravljanja odnose se na prakse upravljanja drugih ugovornih strana institucija, uključujući uključivanje čimbenika ESG-a u politike i postupke kojima upravljaju druge ugovorne strane. To može uključivati, ali nije ograničeno na, plaće rukovoditelja, raznolikost i strukturu odbora, prava dioničara, mito i korupciju, usklađenost, etičke standarde, pravednu poreznu strategiju itd.

Okvir upravljanja ESG rizicima uključuje procjenu rizika klijenata koja se uzima u obzir u kreditnom procesu. Dodatno Banka implementira politike koje definiraju postupanje prema osjetljivim sektorima koji predstavljaju povećani okolišni i društveni rizik (npr posebne sektorske politike za ugljen, nuklearnu energiju, nafta i plin itd.), te prati izloženost prema njima.

4.c) Procjena utjecaja Rusko-Ukrajinskog rata

Rusko-Ukrajinski rat započeo je u veljači 2022. i ubrzo nakon toga su Ruskoj Federaciji uvedene ekonomske sankcije od strane SAD i EU. Banka je utjecaj rata na ekonomske parametre kao što su rast BDP-a, inflaciju i povećanje kamatnih stopa uključila u svojim „forward looking“ informacijama u modelima za izračun kreditnih gubitaka. Navedeni utjecaj na izračun kreditnih gubitaka je uključen u izračun rezervacija na 31.12.2022. Banka redovito prati razvoj situacije te u 2023. godini nije ustanovljen značajan utjecaj na poslovanje banke i njenih klijenata.

5. Izvještavanje po segmentima

Segment je zasebno prepoznatljivi dio Grupe koji se bavi ili prodajom proizvoda, odnosno davanjem usluga (poslovni segment), odnosno prodajom proizvoda i/ili davanjem usluga u određenom gospodarskom području (teritorijalni segment) i izložen je rizicima i nagradama različitima od onih kojima su izloženi drugi segmenti. Osnovne informacije o segmentima su predstavljane u odnosu na operativne segmente Grupe. Primarni format poslovnih segmenata je temeljen na Upravi Banke i internoj strukturi izvještavanja. Računovodstvena osnova za sve izvještajne segmente objavljena je u bilješci 3 *Značajne računovodstvene politike*. Segmentacija ne uključuje geografičku segmentaciju iz razloga što sva Društva posluju primarno na području Republike Hrvatske, stoga geografička segmentacija ne bi ukazala na dodatnu vrijednost za čitatelje.

Nema razlika u mjerjenjima između izvještajnih segmenata.

Operativni segmenti

Grupa obuhvaća sljedeće glavne operativne segmente:

<i>Poslovanje s pravnim osobama</i>	Uključuje kreditno poslovanje, depozitno poslovanje i ostale transakcije sa pravnim osobama i poslove najma na nivou Grupe. Također, uključuje rezultate Raiffeisen Leasinga;
<i>Poslovanje sa stanovništvom</i>	Uključuje kreditno poslovanje, depozitno poslovanje i ostale transakcije i iznose sa stanovništvom;
<i>Riznica</i>	Obavlja financiranje Grupe te objedinjene aktivnosti upravljanja rizicima kroz uzete zajmove, korištenje derivata za potrebe upravljanja rizicima te investiranje u likvidnu imovinu kao što su kratkoročni plasmani te dužničke vrijednosnice pravnih osoba i država;
<i>Upravljanje aktivom i pasivom</i>	Upravlja strukturnom likvidnošću Banke, aktivom i pasivom Banke, portfeljem likvidne imovine u knjizi Banke, te kamatnom pozicijom u knjizi Banke;
<i>Upravljanje imovinom</i>	Uključuje upravljanje investicijskim i mirovinskim fondovima na nivou Grupe. Članice grupe prikazane u ovom dijelu su: Raiffeisen društvo za upravljanje obveznim i dobrovoljnim mirovinskim fondovima i Raiffeisen mirovinsko osiguravajuće društvo;
<i>Zajedničke usluge</i>	Uključuje aktivnosti upravljanja nekretninama i centralizirane usluge promidžbe i marketinga Grupe. Članica grupe prikazana u ovom dijelu je Raiffeisen Consulting.
<i>Neraspoređene stavke</i>	Uključuje neto troškove od prodane i otpisane imovine, ostale prihode iz poslovanja (osim dividende) i troškove rezerviranja sudskih sporova. Dodatno uključuje ostalu imovinu i obveze koje nisu raspoređene u ostale segmente te kapital i rezerve.

5. Izvještavanje po segmentima (nastavak)

2022.

Grupa	Pravne osobe	Stanovništvo	Riznica	Upravljanje aktivom i pasivom	Upravljanje imovinom	Zajedničke usluge	Neraspoređene stavke	Ukupno
Neto prihod od kamata	227	522	54	38	33	-	-	874
Neto prihod od naknada i provizija	184	188	12	(4)	137	-	-	517
Prihodi od trgovanja i ostali prihodi	164	45	31	53	319	14	36	662
Prihodi iz poslovanja	575	755	97	87	489	14	36	2.053
Troškovi iz poslovanja	(219)	(448)	(167)	(9)	(481)	(32)	(173)	(1.529)
Neto otpuštanje/(gubici) od umanjenja vrijednosti	5	(62)	-	(1)	-	-	-	(58)
Rezerviranja za obveze i troškove	(3)	(9)	-	-	-	-	(49)	(61)
Dobit/(gubitak) prije oporezivanja	358	236	(70)	77	8	(18)	(186)	405
Porez na dobit	-	-	-	-	-	-	(68)	(68)
Dobit/(gubitak) za godinu	358	236	(70)	77	8	(18)	(254)	337
Imovina po segmentu	9.161	13.324	2.497	20.325	1.681	1	-	46.989
Neraspoređena imovina	-	-	-	-	-	-	3.317	3.317
Ukupno imovina	9.161	13.324	2.497	20.325	1.681	1	3.317	50.306
Obveze po segmentu	18.421	19.895	914	791	1.667	2	3.096	44.786
Kapital i rezerve	-	-	-	-	-	-	5.520	5.520
Ukupno kapital, rezerve i obveze	18.421	19.895	914	791	1.667	2	8.616	50.306

5. Izvještavanje po segmentima (nastavak)

Grupa	Pravne osobe	Stanovništ vo	Riznica	Upravljanje aktivom i pasivom	Upravljanje imovinom	Zajedničke usluge	Neraspore đene stavke	Ukupno
Neto prihod od kamata	171	491	54	67	25	22	-	830
Neto prihod od naknada i provizija	159	159	8	(3)	135	2	-	460
Prihodi od trgovanja i ostali prihodi	156	36	38	5	524	14	31	804
Prihodi iz poslovanja	486	686	100	69	684	38	31	2.094
Troškovi iz poslovanja	(283)	(409)	(75)	(8)	(596)	(47)	(51)	(1.469)
Neto otpuštanje/(gubici) od umanjenja vrijednosti	-	15	89	-	-	4	-	108
Rezerviranja za obveze i troškove	33	4	-	-	2	-	(154)	(115)
Dobit/(gubitak) prije oporezivanja	236	296	114	61	90	(5)	(174)	618
Porez na dobit	-	-	-	-	-	-	(115)	(115)
Dobit/(gubitak) za godinu	236	296	114	61	90	(5)	(289)	503
Imovina po segmentu	7.892	11.985	1.619	16.979	1.684	866	-	41.025
Neraspoređena imovina	-	-	-	-	-	-	3.507	3.507
Ukupno imovina	7.892	11.985	1.619	16.979	1.684	866	3.507	44.532
Obveze po segmentu	16.082	17.419	415	611	1.599	967	1.976	39.069
Kapital i rezerve	-	-	-	-	-	-	5.463	5.463
Ukupno kapital, rezerve i obveze	16.082	17.419	415	611	1.599	967	7.439	44.532

6. Finansijska imovina i finansijske obveze

Klasifikacija finansijske imovine i finansijskih obveza je opisana u računovodstvenim politikama u bilješci 3.Tabela u nastavku prikazuje usklađenje linija u izvještaju o finansijskom položaju i kategorija finansijskih instrumenata.

2022. Grupa	Bilješka	Obavezno se mjeri po fer vrijednost i kroz dobit ili gubitak	Raspoređen o po opciji fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatn u dobit – dužničke vrijednosnice	Po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit – vlasničke vrijednosnice	Po Amortiziran om trošku	Ukupno
Finansijska imovina							
Novac i računi kod banaka	7	-	-	-	-	13.599	13.599
Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke	8	-	-	-	-	-	-
Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	9	255	740	-	-	-	995
Izvedeni finansijski instrumenti	9a	239	-	-	-	-	239
Plasmani i zajmovi drugim bankama	10	-	-	-	-	1.912	1.912
Zajmovi komitentima	11	-	-	-	-	23.951	23.951
Uлагаčke vrijednosnice						-	
- mjerene po amortiziranom trošku	12a	-	-	-	-	4.483	4.483
- mjerene po fer vrijednosti	12b	-	-	3.266	18	-	3.284
Ostala finansijska imovina		-	-	-	-	95	95
Ukupno finansijska imovina		494	740	3.266	18	44.040	48.558
Finansijske obveze							
Finansijske obveze po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	20	71	-	-	-	-	71
Depoziti banaka	21	-	-	-	-	812	812
Depoziti društava i ostalih sličnih subjekata	22	-	-	-	-	17.734	17.734
Depoziti stanovništva	23	-	-	-	-	19.883	19.883
Uzeti zajmovi	24	-	-	-	-	1.388	1.388
Izdani vrijednosni papiri	25	-	-	-	-	1.970	1.970
Obveze po najmu	15a	-	-	-	-	54	54
Ostale finansijske obveze	20	-	-	-	-	224	224
Podređene obveze	28	-	-	-	-	152	152
Ukupno finansijske obveze		71	-	-	-	42.217	42.288

Napomena: iznosi u tablicama u bilješci 6 prikazani su neto od pripadajućih rezervacija za umanjenje vrijednosti, tako da neke pojedinačne stavke nije moguće direktno povezati s predmetnim bilješkama, nego samo ukupne iznose.

6. Finansijska imovina i finansijske obveze (nastavak)

2021. Grupa	Bilješka	Obavezno se mjeri po fer vrijednost i kroz dubit ili gubitak	Raspoređe no po opciji fer vrijednosti ili gubitak	Po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dubit – dužničke vrijednosnice	Po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dubit – vlasničke vrijednosnice	Po Amortiz ira-nom trošku	Ukupno
Finansijska imovina							
Novac i računi kod banaka	7	-	-	-	-	-	10.174
Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke	8	-	-	-	-	-	1.870
Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	9	545	1.342	-	-	-	1.887
Izvedeni finansijski instrumenti	9a	-	5	-	-	-	5
Plasmani i zajmovi drugim bankama	10	-	-	-	-	94	94
Zajmovi komitentima	11	-	-	-	-	21.648	21.648
Ulagačke vrijednosnice - mjerene po amortiziranom trošku	12a	-	-	-	-	2.577	2.577
- mjerene po fer vrijednosti	12b	-	-	4.589	11	-	4.600
Ostala finansijska imovina		-	-	-	-	78	78
Ukupno finansijska imovina		545	1.347	4.589	11	36.441	42.933
Finansijske obveze							
Finansijske obveze po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	20	70	-	-	-	-	70
Depoziti banaka	21	-	-	-	-	286	286
Depoziti društava i ostalih sličnih subjekata	22	-	-	-	-	15.218	15.218
Depoziti stanovništva	23	-	-	-	-	18.323	18.323
Uzeti zajmovi	24	-	-	-	-	1.085	1.085
Izdani vrijednosni papiri	25						
Obveze po najmu	15a	-	-	-	-	31	31
Ostale finansijske obveze		-	-	-	-	177	177
Podređene obveze	28	-	-	-	-	529	529
Ukupno finansijske obveze		70	-	-	-	35.649	35.719

6. Finansijska imovina i finansijske obveze (nastavak)

2022. Banka	Bilješka	Obavezno se mjeri po fer vrijednost i kroz dubit ili gubitak	Raspoređen o Po opciji fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	Po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dubit – dužničke vrijednosnice	Po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dubit – vlasničke vrijednosnice	Po Amortiz ira-nom Trošku	Ukupno
Finansijska imovina							
Novac i računi kod banaka	7	-	-	-	-	13.571	13.571
Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke	8	-	-	-	-	-	-
Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	9	145	157	-	-	-	302
Izvedeni finansijski instrumenti	9a	239	-	-	-	-	239
Plasmani i zajmovi drugim bankama	10	-	-	-	-	1.878	1.878
Zajmovi komitentima	11	-	-	-	-	23.293	23.293
Ulagačke vrijednosnice - mjerene po amortiziranom trošku	12a	-	-	-	-	3.683	3.683
- mjerene po fer vrijednosti	12b	-	-	3.266	18	-	3.284
Ostala finansijska imovina		-	-	-	-	69	69
Ukupno finansijska imovina		384	157	3.266	18	42.494	46.319
Finansijske obveze							
Finansijske obveze po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	20	71	-	-	-	-	71
Depoziti banaka	21	-	-	-	-	812	812
Depoziti društava i ostalih sličnih subjekata	22	-	-	-	-	18.064	18.064
Depoziti stanovništva	23	-	-	-	-	19.883	19.883
Uzeti zajmovi	24	-	-	-	-	1.970	1.970
Izdani vrijednosni papiri	25	-	-	-	-	549	549
Obveze po najmu	15a	-	-	-	-	140	140
Ostale finansijske obveze		-	-	-	-	211	211
Podređene obveze	28	-	-	-	-	152	152
Ukupno finansijske obveze		71	-	-	-	41.781	41.852

6. Finansijska imovina i finansijske obveze (nastavak)

2021. Banka	Bilješka	Obavezno se mjeri po fer vrijednost i kroz dobit ili gubitak	Raspoređen o opciji fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	Po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit – dužničke vrijednosnice	Po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit – vlasničke vrijednosnice	Po Amortizira nom Trošku	Ukupno
Finansijska imovina							
Novac i računi kod banaka	7	-	-	-	-	10.163	10.163
Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke	8	-	-	-	-	1.870	1.870
Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	9	490	221	-	-	-	711
Izvedeni finansijski instrumenti	9a	5	-	-	-	-	5
Plasmani i zajmovi drugim bankama							
- mjereni po fer vrijednosti	10	36	-	-	-	-	36
- mjereni po amortiziranom trošku	10	-	-	-	-	76	76
Zajmovi komitentima							
- mjereni po amortiziranom trošku	11	-	-	-	-	20.523	20.523
Uлагаčke vrijednosnice							
- mjerene po amortiziranom trošku	12a	-	-	-	-	2.180	2.180
- mjerene po fer vrijednosti	12b	-	-	4.414	11	-	4.425
Ostala finansijska imovina						41	41
Ukupno finansijska imovina		531	221	4.414	11	34.853	40.030
Finansijske obveze							
Finansijske obveze po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	20	69	-	-	-	-	69
Depoziti banaka	21	-	-	-	-	541	541
Depoziti društava i ostalih							
sličnih subjekata	22	-	-	-	-	15.450	15.450
Depoziti stanovništva	23	-	-	-	-	17.371	17.371
Uzeti zajmovi	24	-	-	-	-	448	448
Izdani vrijednosni papiri	25	-	-	-	-	978	978
Obveze po najmu	15a	-	-	-	-	128	128
Ostale finansijske obveze						150	150
Podređene obveze	28	-	-	-	-	529	529
Ukupno finansijske obveze		69	-	-	-	35.595	35.664

7. Novac i računi kod banaka

	Grupa 2022.	Grupa 2021.	Banka 2022.	Banka 2021.
Novac u blagajni	1.336	1.514	1.336	1.514
Žiro račun kod Hrvatske narodne banke	12.002	8.573	12.002	8.573
Tekući računi kod drugih banaka				
- kod matične Banke	151	5	151	4
- kod drugih banaka u Raiffeisen Bank International AG ("RBI") grupi*	40	8	13	8
- kod ostalih banaka	70	74	69	64
	13.599	10.174	13.571	10.163
Rezervacija za umanjenje vrijednosti	-	-	-	-
	13.599	10.174	13.571	10.163

*Druge banke u („RBI“) Grupi su: Raiffeisenbank S.A. Romania, Raiffeisenbank d.d. BIH., Raiffeisenbank A.D. Srbija, Raiffeisenbank A.S. Prague, Raiffeisenbank ZRT, Budapest.

a) Kretanje gubitaka od umanjenja vrijednosti za novac i račune kod banaka

	Faza 1	Faza 1	Banka	Banka
	Grupa 2022.	Grupa 2021.	2022.	2021.
Na dan 1. siječnja	-	-	-	-
Neto otpuštanje u računu dobiti i gubitka (bilješka 36)	-	-	-	-
Na dan 31. prosinca	-	-	-	-

8. Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke

	Grupa 2022.	Grupa 2021.	Banka 2022.	Banka 2021.
Obvezna pričuva u domaćoj valutи	-	1.870	-	1.870
	-	1.870	-	1.870
Rezervacija za umanjenje vrijednosti	-	-	-	-
	-	1.870	-	1.870

a) Kretanje gubitaka od umanjenja vrijednosti za obveznu pričuvu kod Hrvatske narodne banke

	Grupa 2022.	Faza 1 Grupa 2021.	Banka 2022.	Faza 1 Banka 2021.
Na dan 1. siječnja	-	7	-	7
Neto (otpuštanje) / trošak u računu dobiti i gubitka (bilješka 36)	-	(7)	-	(7)
Na dan 31. prosinca	-	-	-	-

HNB propisuje za banke obvezu obračuna obvezne pričuve, koja se izdvaja kao depozit kod HNB-a te odražava kroz stanja ostalih likvidnih potraživanja. Odlukom o izmjenama i dopunama Odluke o obveznoj pričuvi Hrvatske narodne banke propisano je prijelazno razdoblje prilagodbe na regulativu Europske centralne banke koja je važeća od uvođenja eura kao nacionalne valute od 01. siječnja 2023. godine. Navedenom Odlukom propisano je sljedeće:

- od 10. kolovoza 2022.: smanjenje stope za obračun obvezne pričuve s 9% na 5%
- od 14. prosinca 2022. godine: smanjenje stope za obračun obvezne pričuve s 5% na 1%

- od 14. prosinca 2022. godine do 31. prosinca 2022. godine prelazak na održavanje 100% pričuve na HSVP računima

U razdobljima održavanja od 10. kolovoza 2022. do 13. prosinca 2022. postotak izdvajanja kunskog dijela obvezne pričuve iznosio je 70%. U razdoblju održavanja od 14. prosinca 2022. do 31. prosinca 2022. postotak izdvajanja kunskog dijela obvezne pričuve iznosio je 0%.

9. Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak

	Grupa 2022.	Grupa 2021.	Banka 2022.	Banka 2021.
Finansijska imovina obavezno mjerena po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak:				
Nederivativna imovina za trgovanje:				
Dužničke vrijednosnice:				
- domaće državne obveznice, kotiraju na burzi	-	330	-	330
- obveznice stranih država, kotiraju na burzi	-	-	-	-
- vrijednosnice društava, kotiraju na burzi	6	57	6	57
-trezorski zapisi Ministarstva financija	37	-	37	-
	43	387	43	387
Derivativna imovina za trgovanje:				
Pozitivna fer vrijednost OTC derivativnih instrumenata	89	70	89	79
	89	70	89	79
Finansijska imovina obavezno mjerena po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak kojom se ne trguje				
Vlasničke vrijednosnice	13	24	13	24
Ulaganja u investicijske fondove kojima upravljaju povezane i treće osobe	110	64	-	-
	123	88	13	24
Zajmovi, obavezno mjereni po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	-	-	-	36
Ukupno finansijska imovina obavezno mjerena po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	255	545	145	526
Finansijska imovina raspoređena po opciji fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak:				
Nederivativna imovina za trgovanje:				
Dužničke vrijednosnice:				
- domaće državne obveznice, kotiraju na burzi	327	836	-	-
- obveznice banaka, kotiraju na burzi	81	76	46	47
- vrijednosnice društava, kotiraju na burzi	145	211	111	174
- trezorski zapisi Ministarstva financija	65	219	-	-
-trezorski zapisi stranih država	122	-	-	-
Ukupno finansijska imovina raspoređena po opciji fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	740	1.342	157	221
	995	1.887	302	747

Ulaganje u trezorske zapise Ministarstva financija Republike Hrvatske u iznosu 50 milijuna kn (2021.: 59 milijuna kn) na Grupi predstavlja garantni depozit, sukladno Zakonu o obveznim mirovinskim fondovima i Zakonu o dobrovoljnim mirovinskim fondovima.

9.a) Izvedeni finansijski instrumenti

	Grupa 2022.	Grupa 2021.	Banka 2022.	Banka 2021.
Kamatni swap	239	5	239	5
	239	5	239	5

10. Plasmani i zajmovi drugim bankama

	Grupa 2022.	Grupa 2021.	Banka 2022.	Banka 2021.
Zajmovi i depoziti po amortiziranom trošku				
- Zajmovi	525	15	525	16
- Depoziti	1.387	79	1.353	60
	1.912	94	1.878	76
Rezervacija za umanjenje vrijednosti				
	1.912	94	1.878	76

a) Kretanje u rezervacijama za umanjenje vrijednosti plasmana i zajmova drugim bankama

Grupa	2022.		2021.	
	Faza 1	Ukupno	Faza 1	Ukupno
Na dan 1. siječnja			-	-

Neto otpuštanje u računu dobiti i gubitka
 (bilješka 36)

Na dan 31. prosinca	-	-	-	-
----------------------------	---	---	---	---

Banka	2022.		2021.	
	Faza 1	Ukupno	Faza 1	Ukupno
Na dan 1. siječnja	-	-	-	-

Neto otpuštanje u računu dobiti i gubitka (bilješka 36)

Na dan 31. prosinca	-	-	-	-
----------------------------	---	---	---	---

11. Zajmovi komitentima

	Grupa 2022.	Grupa 2021.	Banka 2022.	Banka 2021.
Zajmovi društvima i sličnim subjektima po amortiziranom trošku				
- denominirani u domaćoj valuti	1.967	2.300	2.106	2.399
- denominirani u ili vezani za stranu valutu	5.879	5.115	6.191	5.380
Zajmovi državi i javnom sektoru po amortiziranom trošku				
- denominirani u domaćoj valuti	13	387	13	387
- denominirani u ili vezani za stranu valutu	2.030	719	2.030	719
Zajmovi stanovništvu po amortiziranom trošku				
- denominirani u domaćoj valuti	6.128	7.529	6.128	7.398
- denominirani u ili vezani za stranu valutu	7.813	5.731	7.813	5.216
Potraživanja po finansijskom najmu, denominirana ili vezana za stranu valutu	1.123	880	-	-
	24.953	22.661	24.281	21.499
Rezervacija za umanjenje vrijednosti	(1.002)	(1.013)	(988)	(976)
	23.951	21.648	23.293	20.523

11. Zajmovi komitentima (nastavak)

Tablice u nastavku prikazuju izloženost po razinama kreditnog rizika na 31.12.2022.godine i 31.12.2021. godine:

Grupa	2022.	Faza 1	Faza 2	Faza 3	POCI	Ukupno
Zajmovi komitentima						
Nizak rizik		9.493	186	-	5	9.684
Srednji rizik		8.182	1.564	-	32	9.778
Visok rizik		464	1.101	-	16	1.581
Default		-	-	592	196	788
Bez ratinga		2.955	36	114	17	3.122
Rezervacije za očekivane kreditne gubitke		(137)	(298)	(471)	(96)	(1.002)
Knjigovodstvena vrijednost		20.957	2.589	235	170	23.951

Banka	2022.	Faza 1	Faza 2	Faza 3	POCI	Ukupno
Zajmovi komitentima						
Nizak rizik		9.558	183	-	5	9.746
Srednji rizik		7.838	1.547	-	32	9.417
Visok rizik		431	1.067	-	16	1.514
Default		-	-	558	196	754
Bez ratinga		2.691	32	110	17	2.850
Rezervacije za očekivane kreditne gubitke		(135)	(297)	(460)	(96)	(988)
Knjigovodstvena vrijednost		20.383	2.532	208	170	23.293

11. Zajmovi komitentima (nastavak)

Grupa	2021.	Faza 1	Faza 2	Faza 3	POCI	Ukupno
Zajmovi komitentima						
Nizak rizik	7.969	512	-	7	8.488	
Srednji rizik	6.354	1.924	-	27	8.305	
Visok rizik	652	1.112	-	14	1.778	
Default	-	-	733	233	966	
Bez ratinga	2.486	515	105	18	3.124	
Rezervacije za očekivane kreditne gubitke	(67)	(238)	(577)	(131)	(1.013)	
Knjigovodstvena vrijednost	17.394	3.825	261	168	21.648	
 Banka						
Zajmovi komitentima						
Nizak rizik	8.066	511	-	7	8.584	
Srednji rizik	6.147	1.909	-	27	8.083	
Visok rizik	633	1.027	-	14	1.674	
Default	-	-	672	232	904	
Bez ratinga	1.756	381	100	17	2.254	
Rezervacije za očekivane kreditne gubitke	(65)	(235)	(546)	(130)	(976)	
Knjigovodstvena vrijednost	16.537	3.593	226	167	20.523	

11. Zajmovi komitentima (nastavak)

a) *Kretanje u izloženosti i rezervacijama za umanjenje vrijednosti zajmova komitentima (uključujući potraživanja po finansijskom najmu):*

Grupa 2022.	Faza 1	Faza 2	Faza 3	POCI	Ukupno
Bilančna izloženost					
Bruto knjigovodstvena vrijednost na dan 01. siječnja	17.461	4.063	838	299	22.661
Nova odobrenja	10.074	689	56	40	10.859
Prestanak priznavanja (ne uključuje otpise)	(4.169)	(510)	(74)	(9)	(4.762)
Prijelaz u Fazu 1	1.983	(1.914)	(63)	(6)	-
Prijelaz u Fazu 2	(1.193)	1.245	(52)	-	-
Prijelaz u Fazu 3	(117)	(147)	264	-	-
POCI	-	-	(5)	5	-
Naplata	(2.953)	(535)	(165)	(58)	(3.711)
Otpisi	(2)	(5)	(93)	(5)	(105)
Učinci tečajnih razlika (bilješka 33)	10	1	-	-	11
Stanje na dan 31. prosinca	21.094	2.887	706	266	24.953
 Banka 2022.					
Bilančna izloženost					
Bruto knjigovodstvena vrijednost na dan 01. siječnja	16.602	3.828	772	297	21.499
Nova odobrenja	9.580	684	56	40	10.360
Prestanak priznavanja (ne uključuje otpise)	(3.623)	(428)	(61)	(7)	(4.119)
Prijelaz u Fazu 1	1.933	(1.864)	(63)	(6)	-
Prijelaz u Fazu 2	(1.174)	1.226	(52)	-	-
Prijelaz u Fazu 3	(116)	(145)	261	-	-
POCI	-	-	(5)	5	-
Naplata	(2.692)	(468)	(147)	(58)	(3.365)
Otpisi	(2)	(5)	(93)	(5)	(105)
Učinci tečajnih razlika (bilješka 33)	10	1	-	-	11
Stanje na dan 31. prosinca	20.518	2.829	668	266	24.281

11. Zajmovi komitentima (nastavak)

- a) *Kretanje u izloženosti i rezervacijama za umanjenje vrijednosti zajmova komitentima (uključujući potraživanja po finansijskom najmu) (nastavak):*

Grupa 2021.	Faza 1	Faza 2	Faza 3	POCI	Ukupno
Bilančna izloženost					
Bruto knjigovodstvena vrijednost na dan 01. siječnja	11.650	8.557	956	238	21.401
Nova odobrenja	7.185	392	81	137	7.795
Prestanak priznavanja (ne uključuje otpise)	(2.097)	(1.124)	(127)	(45)	(3.393)
Prijelaz u Fazu 1	3.592	(3.551)	(41)	-	-
Prijelaz u Fazu 2	(823)	866	(43)	-	-
Prijelaz u Fazu 3	(73)	(242)	315	-	-
POCI	(3)	(4)	(2)	9	-
Naplata	(1.951)	(819)	(205)	(34)	(3.009)
Otpisi	(2)	(8)	(95)	(6)	(111)
Učinci tečajnih razlika (bilješka 33)	(17)	(4)	(1)	-	(22)
Stanje na dan 31. prosinca	17.461	4.063	838	299	22.661

Banka 2021.	Faza 1	Faza 2	Faza 3	POCI	Ukupno
Bilančna izloženost					
Bruto knjigovodstvena vrijednost na dan 01. siječnja	10.813	8.172	862	237	20.084
Nova odobrenja	6.880	377	77	136	7.470
Prestanak priznavanja (ne uključuje otpise)	(2.029)	(1.112)	(126)	(45)	(3.312)
Prijelaz u Fazu 1	3.532	(3.493)	(39)	-	-
Prijelaz u Fazu 2	(805)	847	(42)	-	-
Prijelaz u Fazu 3	(69)	(233)	302	-	-
POCI	(3)	(4)	(2)	9	-
Naplata	(1.698)	(714)	(166)	(34)	(2.612)
Otpisi	(2)	(8)	(93)	(6)	(109)
Učinci tečajnih razlika (bilješka 33)	(17)	(4)	(1)	-	(22)
Stanje na dan 31. prosinca	16.602	3.828	772	297	21.499

11. Zajmovi komitentima (nastavak)

- a) *Kretanje u izloženosti i rezervacijama za umanjenje vrijednosti zajmova komitentima (uključujući potraživanja po finansijskom najmu) (nastavak):*

Grupa 2022.	Faza 1	Faza 2	Faza 3	POCI	Ukupno
Rezervacija za očekivane kreditne gubitke na dan 01.siječnja	67	238	577	131	1.013
Prestanak priznavanja (ne uključuje otpise)	(8)	(21)	(42)	(2)	(73)
Prijelaz u Fazu 1	152	(102)	(47)	(3)	-
Prijelaz u Fazu 2	(7)	41	(34)	-	-
Prijelaz u Fazu 3	(2)	(22)	24	-	-
POCI	-	-	(3)	3	-
Povećanje/otpuštanje rezervacija (bilješka 36)	(65)	165	87	(28)	159
Otpisi	-	(1)	(91)	(5)	(97)
Učinci tečajnih razlika (bilješka 33)	-	-	-	-	-
Stanje na dan 31. prosinca	137	298	471	96	1.002

Banka 2022.	Faza 1	Faza 2	Faza 3	POCI	Ukupno
Rezervacija za očekivane kreditne gubitke na dan 01. siječnja	65	235	546	130	976
Prestanak priznavanja (ne uključuje otpise)	(7)	(20)	(31)	(1)	(59)
Prijelaz u Fazu 1	152	(102)	(47)	(3)	-
Prijelaz u Fazu 2	(7)	41	(34)	-	-
Prijelaz u Fazu 3	(2)	(22)	24	-	-
POCI	-	-	(3)	3	-
Povećanje/otpuštanje rezervacija (bilješka 36)	(66)	166	96	(28)	168
Otpisi	-	(1)	(91)	(5)	(97)
Učinci tečajnih razlika (bilješka 33)	-	-	-	-	-
Stanje na dan 31. prosinca	135	297	460	96	988

Grupa 2021.	Faza 1	Faza 2	Faza 3	POCI	Ukupno
Rezervacija za očekivane kreditne gubitke na dan 01.siječnja	88	305	617	153	1.163
Prestanak priznavanja (ne uključuje otpise)	(12)	(48)	(84)	(16)	(160)
Prijelaz u Fazu 1	105	(90)	(15)	-	-
Prijelaz u Fazu 2	(21)	50	(29)	-	-
Prijelaz u Fazu 3	(1)	(30)	31	-	-
POCI	-	(1)	(1)	2	-
Povećanje/otpuštanje rezervacija (bilješka 36)	(92)	53	148	-	109
Otpisi	-	(1)	(89)	(8)	(98)
Učinci tečajnih razlika (bilješka 33)	-	-	(1)	-	(1)

11. Zajmovi komitentima (nastavak)

a) Kretanje u izloženosti i rezervacijama za umanjenje vrijednosti zajmova komitentima (uključujući potraživanja po finansijskom najmu) (nastavak):

Banka 2021.	Faza 1	Faza 2	Faza 3	POCI	Ukupno
Rezervacija za očekivane kreditne gubitke na dan 01. siječnja	84	300	587	152	1.123
Prestanak priznavanja (ne uključuje otpise)	(11)	(48)	(79)	(16)	(154)
Prijelaz u Fazu 1	103	(89)	(14)	-	-
Prijelaz u Fazu 2	(21)	49	(28)	-	-
Prijelaz u Fazu 3	(1)	(30)	31	-	-
POCI	-	(1)	(1)	2	-
Povećanje/otpuštanje rezervacija (bilješka 36)	(89)	55	137	-	103
Otpisi	-	(1)	(87)	(8)	(96)
Učinci tečajnih razlika (bilješka 33)	-	-	-	-	-
Stanje na dan 31. prosinca	65	235	546	130	976

Za dodatnu uskladu bilješke, vidjeti bilješku 51 *Upravljanje rizicima*.

Tijekom 2022. godine, Banka je temeljem rekalibracije modela za „forward looking“ komponente priznala otpuštanje rezervacija od 54 milijuna kn u PI i micro segmentu te 5,4 milijuna kn u non-retail segmentu kao rezultat smanjenja neprihodujućih izloženosti. Sva ostala kretanja rezervacija su posljedica redovnog poslovanja uključivo redovna godišnja ažuriranja makroekonomskih očekivanja, parametara rizičnosti, otplate obveza kao i prihod zbog prodaje portfelja.

Banka je tijekom 2022. godine ostvarila dobit od 42,3 milijuna kn od prodaje dijela neprihodujućeg bilančnog i vanbilančnog portfelja (bilješka 36). Ukupno je primljeno 44,1 milijuna kn, a od toga se 1,8 milijuna kn odnosi na uplate od originalnih dužnika, koje će Banka prenijeti kupcu.

Bruto vrijednost prodanih plasmana iznosila je 120,8 milijuna kn (zajmovi komitentima i ostala potraživanja 108 milijuna kuna i vanbilančna potraživanja u iznosu od 12,8 milijuna kuna). Zajmovi stanovništvu iznosili su 105 milijuna kuna (bilančnih potraživanja 95,5 milijuna kuna i vanbilančnih potraživanja 9,5 milijuna kuna), a zajmovi ostalim komitentima 15,8 milijuna kuna (12,5 milijuna kuna bilančnih i 3,3 milijuna kuna vanbilančnih potraživanja). Neto vrijednost prodanih bilančnih plasmana stanovništva iznosila je 4,7 milijuna kn odnosno ostalim komitentima 1,1 milijuna kuna.

Banka je tijekom 2021. godine ostvarila dobit od 29,6 milijuna kn (ukupno primljeno 32,2 milijuna kn, a od toga se 2,6 milijuna kn odnosi na uplate od originalnih dužnika, koje će Banka prenijeti kupcu) od prodaje dijela neprihodujućeg bilančnog i vanbilančnog portfelja. Bruto vrijednost prodanih plasmana iznosila je 111,4 milijun kn (zajmovi komitentima i ostala potraživanja 95,4 milijuna kuna i vanbilančna potraživanja u iznosu od 16,0 milijuna kuna). Zajmovi stanovništvu iznosili su 96,2 milijuna kuna (bilančnih potraživanja 84,5 milijuna kuna i vanbilančnih potraživanja 11,7 milijuna kuna), a zajmovi ostalim komitentima 15,2 milijun kuna (10,9 milijuna kuna bilančnih i 4,3 milijuna kuna vanbilančnih potraživanja). Neto vrijednost prodanih bilančnih plasmana stanovništva iznosila je 4,2 milijuna kn odnosno ostalim komitentima 0,5 milijuna kuna.

Tabela u nastavku prikazuje tržišnu vrijednost sredstava osiguranja za zajmove komitentima. Bruto izloženost i umanjenja vrijednosti za očekivane kreditne gubitke prikazane u tablici niže odnose se isključivo na osigurane izloženosti komitentima, a kolaterali su prikazani po tržišnoj vrijednosti.

11. Zajmovi komitentima (nastavak)

	Grupa 2022			Banka 2022		
	Bruto izloženost	Umanjenja vrijednosti	Kolateral	Bruto izloženost	Umanjenja vrijednosti	Kolateral
Bilančna izloženost po kreditima						
Faza 1	14.909	52	16.724	13.882	50	15.840
Faza 2	2.026	220	3.123	1.969	219	3.048
Faza 3	519	290	804	481	279	772
	17.454	562	20.651	16.332	548	19.660

	Grupa 2021.			Banka 2021.		
	Bruto izloženost	Umanjenja vrijednosti	Kolateral	Bruto izloženost	Umanjenja vrijednosti	Kolateral
Bilančna izloženost po kreditima						
Faza 1	12.109	21	12.988	11.071	19	11.640
Faza 2	2.519	185	4.204	2.296	182	3.899
Faza 3	631	362	906	570	336	844
	15.259	568	18.098	13.937	537	16.383

U sljedećoj tablici je prikazana tržišna vrijednost sredstava osiguranja na dan 31. prosinca 2022. godine koji služe kao osiguranje za zajmove komitentima. Tržišna vrijednost prikazana je bez ikakvih umanjenja. Tržišna vrijednost izračunata je sukladno bančnim direktivama: procjenom, revalorizacijom itd.

Sredstva osiguranja	Grupa 2022.	Banka 2022.	Grupa 2021.	Banka 2021.
	Milijuni kn	Milijuni kn	Milijuni kn	Milijuni kn
Poslovne nekretnine	4.813	4.758	4.285	4.227
Gotovinski depozit	232	232	200	198
Vrijednosni papiri	-	-	4	4
Garancije, jamstva itd	159	159	1.475	1.470
Fondovi	-	-	10	10
Pokretnine	1.260	325	1.027	268
Ostale vrste osiguranja	1.681	1.681	29	29
Stambene nekretnine	12.506	12.505	11.068	10.177
	20.651	19.660	18.098	16.383

11. Zajmovi komitentima (nastavak)

b) Potraživanja po finansijskom najmu

Grupa kao davatelj finansijskog najma uglavnom u najam daje postrojenja i opremu. Najmovi se u pravilu odobravaju na period od jedne do sedam godina s prijenosom vlasništva nad iznajmljenom imovinom po isteku najma. Kamata se zaračunava tijekom perioda najma na temelju tržišnih kamatnih stopa. Potraživanja su osigurana imovinom koja je predmet najma. Zajmovi komitentima uključuju potraživanja po finansijskom najmu:

	Grupa 2022.	Grupa 2021.
Bruto vrijednost ulaganja u finansijski najam	1.207	934
Odgođeni prihod od naknada	(3)	(3)
Nezarađeni finansijski prihod	(81)	(51)
Neto ulaganja u finansijski najam	1123	880
Rezervacija za umanjenje vrijednosti	(13)	(23)
Neto ulaganja u finansijski najam	1.110	857

11. Zajmovi komitentima (nastavak)

b) Potraživanja po finansijskom najmu (nastavak)

Tablica u nastavku prikazuje iznose potraživanja po finansijskom najmu

	Grupa 2022.	Grupa 2021 .
Do 1 godine	415	339
1 - 2 godine	310	257
2 - 3 godine	221	177
3 – 4 godine	170	97
4 – 5 godina	69	44
Preko 5 godina	22	19
Nedoiskontirana plaćanja	1.207	934
Umanjeno za nezarađeni finansijski prihod	(84)	(54)
Sadašnja vrijednost potraživanja po najmovima	1.123	880
Rezervacija za umanjenje vrijednosti	(13)	(23)
Neto ulaganja u finansijski najam	1.110	857
Nediskontirana plaćanja po najmu:	1.207	934
Nadoknadiv nakon 12 mjeseci	792	594
Nadoknadiv unutar 12 mjeseci	415	340
Neto ulaganja u finansijski najam:	1.110	857
Nadoknadiv nakon 12 mjeseci	742	543
Nadoknadiv unutar 12 mjeseci	368	314

11. Zajmovi komitentima (nastavak)

c) Potraživanja po finansijskom najmu

Efekti od prodaje najma	Grupa 2022.	Grupa 2021.
Dobit/gubitak od prodaje najma	1	-

12. a) Ulagačke vrijednosnice mjerene po amortiziranom trošku

	Grupa 2022.	Grupa 2021.	Banka 2022.	Banka 2021.
Ulagačke vrijednosnice mjerene po amortiziranom trošku				
Dužničke vrijednosnice:				
- domaće državne obveznice, kotiraju na burzi	2.829	1.639	2.276	1.242
- obveznice trgovačkih društava, kotiraju na burzi	20	84	20	84
- obveznice stranih banaka, kotiraju na burzi	1.219	215	1.052	215
- obveznice stranih država, kotiraju na burzi	265	600	209	600
- obveznice strane pravne osobe	151	39	127	39
	4.484	2.577	3.684	2.180
Rezervacije za umanjenje vrijednosti	(1)	-	(1)	-
Ukupno ulagačke vrijednosnice mjerene po amortiziranom trošku	4.483	2.577	3.683	2.180

Faza 1	Grupa 2022.	Grupa 2021.	Banka 2022.	Banka 2021.
Na dan 1 siječnja				
Neto trošak u računu dobiti i gubitka (bilješka 36)	1	(8)	1	(8)
Na dan 31. prosinca	1	-	1	-

Obveznice stranih država odnose se na vrijednosne papiere izdane od strane Republike Litve, Republike Poljske, Sjedinjenih Američkih Država, Republike Slovenije, Republike Bugarske, Republike Italije, Republike Francuske i Kraljevine Španjolske. Ulagačke vrijednosnice mjerene po amortiziranom trošku prikazane su u Fazi 1 zbog procijenjenog niskog rizika.

12. b) Ulagačke vrijednosnice po fer vrijednosti kroz sveobuhvatnu dobit

	Grupa 2022.	Grupa 2021.	Banka 2022.	Banka 2021.
Dužničke vrijednosnice:				
- domaće državne obveznice, kotiraju na burzi	1.588	2.671	1.588	2.496
- obveznice stranih banaka, kotiraju na burzi	443	675	443	675
- obveznice društava kotiraju na burzi	72	53	72	53
- obveznice stranih država, kotiraju na burzi	417	663	417	663
- trezorski zapisi Ministarstva financija	746	527	746	527
- trezorski zapisi strane država	-	-	-	-
	3.266	4.589	3.266	4.414
Vlasničke vrijednosnice:				
- ne kotiraju na burzi	16	8	16	8
- kotiraju na burzi	2	3	2	3
	18	11	18	11
Ukupno ulagačke vrijednosnice po fer vrijednosti kroz sveobuhvatnu dobit	3.284	4.600	3.284	4.425
Od toga rezervacije za umanjenje vrijednosti	(1)	-	(1)	-
 Faza 1				
	Grupa 2022.	Grupa 2021.	Banka 2022.	Banka 2021.
Na dan 1 siječnja	-	15	-	14
Neto (otpuštanje)/trošak u računu dobiti i gubitka (bilješka 36)	(1)	(15)	(1)	(14)
Na dan 31. prosinca	(1)	-	(1)	-

Obveznice stranih država odnose se na vrijednosne papire izdane od strane Republike Poljske, Republike Slovenije, Republike Irske, Republike Slovačke, Europske investicijske banke (EIB) i Europskog fonda za finansijsku stabilnost (EFSF).

Ulagačke vrijednosnice po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit prikazane su u Fazi 1 zbog procijenjenog niskog rizika.

13. Ulaganja u ovisna društva

Na dan 31. prosinca 2022. i 31. prosinca 2021. godine ovisna društva u vlasništvu Banke, osnovana u Hrvatskoj, su sljedeća:

Djelatnost	Vlasništvo		Trošak stjecanja	Umanjenje vrijednosti	Ulaganja u ovisna društva	Trošak stjecanja	Umanjenje vrijednosti	Ulaganja u ovisna društva
	2022.	2021.	2022.	2022.	2022.	2021.	2021.	2021.
	%	%						
Ulaganja u ovisna društva								
Direktni udio								
Raiffeisen društvo za upravljanje obveznim i dobrovoljnim mirovinskim mirovinskim fondovima d.d.			100	100	144	-	144	144
Raiffeisen stambena štedionica d.d.	Stambena štednja	-	100	-	-	-	56	-
Raiffeisen Consulting d.o.o.	Financijske i savjetodavne usluge	100	100	105	(11)	94	105	(11)
Raiffeisen Leasing d.o.o.	Leasing	100	100	57	-	57	57	-
Raiffeisen mirovinsko osiguravajuće društvo d.d.	Mirovinsko osiguravajuće društvo	100	100	98	(92)	6	23	-
Raiffeisen Invest d.o.o.	Upravljanje investicijskim fondovima	-	100	-	-	-	-	-
Indirektni udio								
Bonus Administrator d.o.o. u likvidaciji	osiguranje	-	100	-	-	-	-	-
Ukupno			404	(103)	301	385	(11)	374

Umanjenja vrijednosti ulaganja	2022.	2021.
Na dan 1 siječnja	11	9
Trošak u računu dobiti i gubitka (bilješka 35)	92	2
Na dan 31. prosinca	103	11

13. Ulaganja u ovisna društva (nastavak)

Umanjenja vrijednosti ulaganja	2021.	2020.
Na dan 1 siječnja	9	9
Zrošak u računu dobiti i gubitka (bilješka 35)	2	-
Na dan 31. prosinca	11	9

Raiffeisen mirovinsko osiguravajuće društvo d.d.

Usljed nepovoljne makroekonomske situacije u 2022 godini došlo je do značajnog negativnog utjecaja na parametre koji se koriste za vrednovanje ulaganja Banke u Raiffeisen mirovinsko osiguravajuće društvo d.d. zbog čega je provedeno umanjenje vrijednosti.

Prodaja Raiffeisen Invest d.o.o.

Banka je potpisala Ugovor o prodaji 100% udjela u društvo Raiffeisen Invest temeljem čega je ulaganje u ovisno društvo Raiffeisen Invest d.o.o. na dan 31. prosinca 2021. godine u Izvještaju o finansijskom položaju Banke iskazano u poziciji Imovina namijenjena prodaji i prestanak poslovanja (bilješka 19). U Izvještaju o finansijskom položaju Grupe, imovina i obveze društva Raiffeisen Invest d.o.o., iskazane su u pozicijama Imovina iz obustavljenog poslovanja odnosno Obveze iz obustavljenog poslovanja (bilješka 42). Prodaja je realizirana u siječnju 2022. godine.

Bonus administrator d.o.o. u likvidaciji

Temeljem poslovne odluke o prestanku rada Društva, dana 08. ožujka 2021. godine pokrenut je postupak likvidacije na Trgovačkom sudu u Zagrebu koji je završio 13. lipnja 2022. godine. Ukupni kapital društva iznosio je 200 tisuća kn od čega je Raiffeisen Leasing d.o.o. držao 50%, a ostalih 50% pripadalo je društvu Raiffeisen Consulting d.o.o.

Pripajanje društva Raiffeisen stambena štedionica d.d.

Banka je na dan 2. svibnja 2022. godine pripojila Raiffeisen stambenu štedionicu o čemu je obaviješten regulator. Statusna promjena pripajanja društva sa Bankom je izvršena upisom u sudske registar Trgovačkog suda u Zagrebu, čime je ista postala pravovaljana. Pripajanje je provedeno kao pripajanje pod zajedničkom kontrolom temeljem knjigovodstvenih vrijednosti zbog čega nije bilo učinka pripajanja.

Stečena imovina i preuzete obveze Raiffeisen stambene štedionice d.d. na datum pripajanja 2. svibnja 2022. godine prikazano sukladno metodologiji Banke.

	Bilješka	Knjigovodstve na vrijednost	Svođenje na fer vrijednost	Ukupno stečeno spajanjem
Imovina				
Novac i računi kod banaka	7	272.686	-	272.686
Plasmani i zajmovi kod banaka	10	-	-	-
Ulagačke vrijednosnice mjerene po amortiziranom trošku	12a	53.927	-	53.927
Ulagačke vrijednosnice po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	12b	144.434	-	144.434
Zajmovi komitentima	11	597.261	-	597.261
Nematerijalna imovina	16	536	-	536
Nekretnine, postrojenja i oprema	14a	169	-	169
Imovina s pravom uporabe	15	-	-	-
Odgodenja porezna imovina	17	-	-	-
Ostala imovina	18	245	-	245
Ukupna imovina		1.069.258	-	1.069.258
Obveze				
Depoziti komitenata	23	907.379	-	907.379
Podređene obveze	28	36.443	-	36.443
Ostale obveze	27a	7.928	-	7.928
Rezerviranja za obveze i troškove	26	-	-	-
Finansijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	20	121	-	121
Obveza po najmu	15a	-	-	-
Obveze za porez na dobit		283	-	283
Odgodenja porezna obveza		126	-	126
Ukupne obveze		952.280	-	952.280
Kapital				
Dionički kapital	38	180.000	-	180.000
Rezerva fer vrijednosti	40	(3.101)	-	(3.101)
Preneseni gubitak		(68.547)	-	(68.547)
Dobit tekuće godine		8.626	-	8.626
Ukupno kapital		116.978	-	116.978
Ukupno obveze i kapital		1.069.258	-	1.069.258

Knjigovodstvena vrijednost
Ulaganje u povezana društva
(56)
Dionički kapital pripojenog društva
180
Preneseni gubitak
(69)
Utjecaj na zadržanu dobit Banke
55

14. a) Nekretnine, postrojenja i oprema

Grupa 2022.	Zemljišta	Građevinski objekti	Oprema	Uredski namještaj	Imovina u pripremi	Ukupno
Nabavna vrijednost						
Na dan 1. siječnja 2022.	53	728	418	54	10	1.263
Reklasifikacija u Nekretnine, postrojenja i oprema u operativnom najmu (bilješka 14c)	-	-	-	-	-	-
Povećanja	-	-	-	-	67	67
Smanjenja	-	-	(23)	(7)	-	(30)
Prijenos u upotrebu	-	-	60	5	(65)	-
Na dan 31. prosinca 2022.	53	728	455	52	12	1.300
Akumulirana amortizacija i umanjenje vrijednosti						
Na dan 1. siječnja 2022.	-	246	269	45	-	560
Trošak za godinu (bilješka 35a)	-	12	39	2	-	53
Smanjenja i prijenosi	-	-	(23)	(7)	-	(30)
Na dan 31. prosinca 2022.	-	258	285	40	-	583
Knjigovodstvena vrijednost						
Na dan 1. siječnja 2022.	53	482	149	9	10	703
Na dan 31. prosinca 2022.	53	470	170	12	12	717

U tekućoj i prethodnoj godini nije bilo kapitaliziranih troškova nabave nekretnina postrojenja i opreme.

Zgrada u vlasništvu društva Raiffeisen Consulting d.o.o. knjigovodstvene vrijednosti oko 190 milijuna kn (2021.: 195 milijuna kn) založena je kao jamstvo Banci za odobreni kredit.

Uprava smatra da je fer vrijednost nekretnina, postrojenja i opreme približna knjigovodstvenoj vrijednosti.

14. a) Nekretnine, postrojenja i oprema (nastavak)

Grupa	Zemljišta	građevinski objekti	Oprema	Uredski namještaj	Imovina u pripremi	Ukupno
2021.						
Nabavna vrijednost						
Na dan 1. siječnja 2021.	53	866	435	61	21	1.436
Reklasifikacija u Nekretnine, postrojenja i oprema u operativnom najmu (bilješka 14c)	-	(19)	-	-	-	(19)
Reklasifikacija u Imovinu namijenjenu prodaji	-	(92)	-	-	-	(92)
Povećanja	-	-	-	-	43	43
Smanjenja	-	(32)	(63)	(10)	-	(105)
Prijenos u upotrebu	-	5	46	3	(54)	-
Na dan 31. prosinca 2021.	53	728	418	54	10	1.263
Akumulirana amortizacija i umanjenje vrijednosti						
Na dan 1. siječnja 2021.	-	295	296	54	-	645
Trošak za godinu (bilješka 35a)	-	15	32	1	-	48
Smanjenja i prijenosi	-	(22)	(59)	(10)	-	(91)
Reklasifikacija u Imovinu namijenjenu prodaji	-	(42)	-	-	-	(42)
Na dan 31. prosinca 2021.	-	246	269	45	-	560
Knjigovodstvena vrijednost						
Na dan 1. siječnja 2021.	53	571	139	7	21	791
Na dan 31. prosinca 2021.	53	482	149	9	10	703

U tekućoj i prethodnoj godini godine nije bilo kapitaliziranih troškova nabave nekretnina postrojenja i opreme.

Zgrada u vlasništvu društva Raiffeisen Consulting d.o.o. knjigovodstvene vrijednosti oko 195 milijuna kn (2020.: 200 milijuna kn) založena je kao jamstvo Banci za odobreni kredit.

Uprava smatra da je fer vrijednost nekretnina, postrojenja i opreme približna knjigovodstvenoj vrijednosti.

14. a) Nekretnine, postrojenja i oprema (nastavak)

Banka	Zemljišta	Građevinski objekti	Oprema	Uredski namještaj	Imovina u pripremi	Ukupno
2022.						
Nabavna vrijednost						
Na dan 1. siječnja 2022.	28	411	394	54	11	898
Povećanja	-	-	-	-	66	66
Smanjenja	-	-	(20)	(7)	-	(27)
Pripajanje povezanog društva	-	-	-	1	-	1
Prijenos u upotrebu	-	-	58	5	(63)	0
Na dan 31. prosinca 2022.	28	411	432	53	14	938
Akumulirana amortizacija						
Na dan 1. siječnja 2022.	-	120	257	45	-	422
Trošak za godinu (bilješka 35a)	-	7	37	2	-	46
Smanjenja	-	-	(20)	(7)	-	(27)
Pripajanje povezanog društva	-	-	-	1	-	1
Na dan 31. prosinca 2022.	-	127	274	41	-	442
Knjigovodstvena vrijednost						
Na dan 1. siječnja 2022.	28	291	137	9	11	476
Na dan 31. prosinca 2022.	28	284	158	12	14	496

Imovina u pripremi odnosi se na opremu u iznosu od 14 milijuna kn (2021.: 11 milijuna kn).

U tekućoj godini nije bilo imovine dane u zalog. (2021.: -).

U tekućoj godini nije bilo kapitaliziranih troškova nabave nekretnina postrojenja i opreme (2021.: -).

14. a) Nekretnine, postrojenja i oprema (nastavak)

Banka

2021.	Zemljišta	Građevinski		Uredski namještaj	Imovina u priprem	i	Ukupno
		objekti	Oprema				
Nabavna vrijednost							
Na dan 1. siječnja 2021.	28	498	411	61	20		1.018
Reklasifikacija u Imovinu namijenjenu prodaji (bilješka 14c)	-	(92)	-	-	-		(92)
Povećanja	-	-	-	-	-	42	42
Smanjenja	-	-	(60)	(10)	-		(70)
Prijenos u upotrebu	-	5	43	3	(51)	-	-
Na dan 31. prosinca 2021.	28	411	394	54	11	898	
Akumulirana amortizacija							
Na dan 1. siječnja 2021.	-	152	285	54	-		491
Reklasifikacija u Imovinu namijenjenu prodaji	-	(42)	-	-	-		(42)
Trošak za godinu (bilješka 35a)	-	10	29	1			40
Smanjenja	-	-	(57)	(10)	-		(67)
Na dan 31. prosinca 2021.	-	120	257	45	-	422	
Knjigovodstvena vrijednost							
Na dan 1. siječnja 2021.	28	346	126	7	20	527	
Na dan 31. prosinca 2021.	28	291	137	9	11	476	

Imovina u pripremi odnosi se na opremu u iznosu od 11 milijuna kn (2020.: 20 milijuna kn, dodatno se na uredski namještaj odnosi 1 milijun kn).

U tekućoj godini nije bilo imovine dane u zalog. (2020.: -).

U tekućoj godini nije bilo kapitaliziranih troškova nabave nekretnina postrojenja i opreme (2020.: -).

14. b) Ulaganja u nekretnine

Grupa	Ulaganje u nekretnine
Nabavna vrijednost	
Na dan 1. siječnja 2021.	
Usklađenja iz prethodnih godina	2
Prijenos u imovinu namijenjenu prodaji	(26)
Povećanja	101
Smanjenja	(1)
Na dan 31. prosinca 2021.	138
Na dan 1. siječnja 2022.	
Povećanja	3
Smanjenja	-
Na dan 31. prosinca 2022.	141
Akumulirana amortizacija	
Na dan 1. siječnja 2021.	
Usklađenja iz prethodnih godina	(3)
Trošak za godinu (bilješka 35.a)	1
Smanjenja	(1)
Na dan 31. prosinca 2021.	2
Na dan 1. siječnja 2022.	
Trošak za godinu (bilješka 35.a)	3
Smanjenja	-
Na dan 31. prosinca 2022.	5
Knjigovodstvena vrijednost	
Na dan 31. prosinca 2021.	
Na dan 31. prosinca 2022.	
	136
	136

14. b) Ulaganja u nekretnine (nastavak)

Društvo Raiffeisen mirovinsko društvo d.d. je u listopadu 2021. godine kupilo 4 poslovne zgrade s namjerom iznajmljivanja poslovnog prostora i ostvarivanja prinosa od najma. Društvo je kupljene nekretnine kod početnog priznavanja vrednovalo u skladu s odredbama MRS 40: *Ulaganja u nekretnine* („MRS 40“) i Pravilnikom o vrednovanju imovine mirovinskog osiguravajućeg društva (NN 103/14 i 2/20), te je u imovini za pokriće tehničkih pričuva obveznog mirovinskog osiguranja iskazalo po trošku stjecanja u iznosu od 101 milijun kn.

Trošak stjecanja temelji se na procjeni koju je napravio Raiffeisen consulting d.o.o., dana 21. srpnja 2021. godine, u skladu sa Zakonom o procjeni vrijednosti nekretnina (NN 78/15) i Pravilnikom o procjeni nekretnina (NN 105/15). Prilikom izrade navedenog procjembenog elaborata korištena je prihodovna metoda.

Društvo nekretnine u imovini za pokriće tehničkih pričuva obveznog mirovinskog osiguranja vrednuje po amortiziranom trošku koje na dan 31. prosinca 2022. godine iznose 101 milijun kuna.

Trenutna vrijednost preostalog iznosa iskazanog u bilješci u iznosu od 35 milijuna kn, odnosi se na nekretninu koja se vrednuje po trošku stjecanja. Uprava smatra da je fer vrijednost navedene nekretnine približna knjigovodstvenoj vrijednosti.

14. c) Nekretnine, postrojenja i oprema u sklopu operativnog najma

Grupa	Građevinski objekti	Oprema	Motorna vozila i plovila	Imovina u pripremi	Ukupno
2022.					
Nabavna vrijednost					
Na dan 1.siječnja 2022. godine	34	11	140	-	185
Povećanja	1	-	-	43	44
Prijenos na imovinu namijenjenu prodaji	-	-	(6)	-	(6)
Smanjenja	-	(3)	(25)	-	(28)
Prijenos u upotrebu	-	-	43	(43)	-
Na dan 31. prosinca 2022.	35	8	152	-	195
Akumulirana amortizacija					
Na dan 1. siječnja 2022.	7	4	45	-	56
Trošak za godinu (bilješka 35.a)	1	1	22	-	24
Smanjenja	-	(3)	(19)	-	(22)
Na dan 31. prosinca 2022.	8	2	48	-	58
Knjigovodstvena vrijednost					
Na dan 1. siječnja 2022.	27	7	95	-	129
Na dan 31. prosinca 2022.	27	6	104	-	137

U poziciji „Prijenos na imovinu namijenjenu prodaji“ iskazana motorna vozila koja Raiffeisen Leasing preuzima na zalihe nakon isteka ugovora o leasingu. Vozila u iznosu od 4 milijuna kn opet je dano u najam, dok je Društvo u 2022. godini prodalo vozila u iznosu od 2 milijuna kn. Na 31. Prosinca 2022 Društvo iskazuje u imovini namijenjena prodaji vozila u iznosu od 170 tisuća kn.

14. c) Nekretnine, postrojenja i oprema u sklopu operativnog najma (nastavak)

Grupa	Građevinski objekti	Oprema	Motorna vozila i plovila	Imovina u pripremi	Ukupno
2021.					
Nabavna vrijednost					
Na dan 1. siječnja 2021.	15	12	152	-	178
Reklasifikacija iz Nekretnine, postrojenja i oprema	19	-	-	-	19
Na dan 1.siječnja 2021. godine	34	12	152	-	197
Povećanja	-	-	-	37	37
Prijenos na Imovinu namijenjenu prodaji	-	-	(3)	-	(3)
Smanjenja	-	(5)	(42)	-	(47)
Prijenos u upotrebu	-	4	34	(37)	1
Na dan 31. prosinca 2021.	34	11	140	-	185
Akumulirana amortizacija					
Na dan 1. siječnja 2021.	6	6	48	-	60
Trošak za godinu (bilješka 35.a)	1	-	23	-	24
Smanjenja	-	(2)	(26)	-	(28)
Na dan 31. prosinca 2021.	7	4	45	-	56
Knjigovodstvena vrijednost					
Na dan 1. siječnja 2021.	9	6	104	-	119
Na dan 31. prosinca 2021.	27	7	95	-	129

15. Imovina s pravom uporabe

Grupa

2022.	Građevinski objekti	Oprema	Ukupno
Nabavna vrijednost			
Na dan 1. siječnja 2022.	47	3	50
Povećanja	32	-	32
Smanjenja	(5)	-	(5)
Na dan 31. Prosinca 2022.	74	3	77
Akumulirana amortizacija			
Na dan 1. Siječnja 2022.	16	3	19
Trošak za godinu (bilješka 35a)	9	-	9
Smanjenje	(5)	-	(5)
Na dan 31. Prosinca 2022.	20	3	23
Knjigovodstvena vrijednost			
Na dan 1. Siječnja 2022.	31	-	31
Na dan 31. Prosinca 2022.	54	-	54

15. Imovina s pravom uporabe (nastavak)

Grupa

2021.	Građevinski objekti	Oprema	Ukupno
Nabavna vrijednost			
Na dan 1. siječnja 2021.	48	4	52
Konsolidacijska usklađenja	(4)	-	(4)
Povećanja	20	-	20
Smanjenja	(17)	(1)	(18)
Na dan 31. Prosinca 2021.	47	3	50
Akumulirana amortizacija			
Na dan 1. Siječnja 2021.	22	3	25
Trošak za godinu (bilješka 35a)	6	1	7
Smanjenje	(12)	(1)	(13)
Na dan 31. Prosinca 2021.	16	3	19
Knjigovodstvena vrijednost			
Na dan 1. Siječnja 2021.	26	1	27
Na dan 31. Prosinca 2021.	31	-	31

15. Imovina s pravom uporabe (nastavak)

Banka	Građevinski objekti	Oprema	Ukupno
2022.			
Nabavna vrijednost			
Na dan 1. siječnja 2022.	178	7	185
Povećanja	32	1	33
Smanjenja	(5)	-	(5)
Na dan 31. Prosinca 2022.	205	8	213
Akumulirana amortizacija			
Na dan 1. Siječnja 2022.	56	4	60
Trošak za godinu (bilješka 35a)	20	2	22
Smanjenja	(5)	-	(5)
Na dan 31. Prosinca 2022.	71	6	77
Knjigovodstvena vrijednost			
Na dan 1. Siječnja 2022.	122	3	125
Na dan 31. Prosinca 2022.	134	2	136
Banka			
2021.	Građevinski objekti	Oprema	Ukupno
Nabavna vrijednost			
Na dan 1. siječnja 2021.	193	11	204
Povećanja	12	1	13
Smanjenja	(27)	(5)	(32)
Na dan 31. Prosinca 2021.	178	7	185
Akumulirana amortizacija			
Na dan 1. Siječnja 2021.	47	5	52
Trošak za godinu (bilješka 35a)	21	2	23
Smanjenja	(12)	(3)	(15)
Na dan 31. Prosinca 2021.	56	4	60
Knjigovodstvena vrijednost			
Na dan 1. Siječnja 2021.	146	6	152
Na dan 31. Prosinca 2021.	122	3	125

15.a) Obveze po najmu

	Grupa 2022. Milijuni kn	Grupa 2021. Milijuni kn	Banka 2022. Milijuni kn	Banka 2021. Milijuni kn
Kratkoročne obveze po osnovi najma	10	19	21	18
Dugoročne obveze po osnovi najma	44	12	119	110
	54	31	140	128

Pregled obveza po najmu po preostaloj ročnosti iskazan je u bilješći 51. Upravljanje rizicima *Analiza dospijeća*.

Iznosi priznati u Izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti

	Grupa 2022.	Grupa 2021.	Banka 2022.	Banka 2021.
Amortizacija imovine s pravom uporabe				
Građevinski objekti (bilješka 35.a)	9	7	20	21
Oprema (bilješka 35.a)	-	-	2	2
Kamata na obveze (bilješka 30)	1	-	2	3
Trošak kratkoročnih najmova (bilješka 35)	-	-	1	1
Trošak najmova kod kojih predmetna imovina ima malu vrijednost	8	8	8	8

Iznosi troškova kratkoročnih najmova i najmova kod kojih predmetna imovina ima malu vrijednost nisu uključeni u obvezu po najmu prema MSFI 16 (troškovi su iskazani u bilješći 35 *Troškovi poslovanja*).

16. Nematerijalna imovina

Grupa	2022.	Goodwill	Ulaganja na tuđoj imovini	Software	Imovina u pripremi	Ukupno
Nabavna vrijednost						
Na dan 1. siječnja 2022.	27a		214	932	25	1.198
Povećanja	-		-	-	89	89
Smanjenja	-		(28)	(36)	-	(64)
Pripajanje povezanog društva	-		-	33	-	33
Prijenos u upotrebu	-		12	84	(96)	-
Na dan 31. prosinca 2022.	27a		198	1.013	18	1.256
Akumulirana amortizacija						
Na dan 1. siječnja 2022.	-		159	638	-	797
Trošak za godinu (bilješka 35a)	-		10	49	-	59
Pripajanje povezanog društva	-		-	33	-	33
Smanjenje	-		(27)	(19)	-	(46)
Na dan 31. prosinca 2022.	-		142	701	-	843
Knjigovodstvena vrijednost						
Na dan 1. siječnja 2022.	27a		55	294	25	401
Na dan 31. prosinca 2022.	27a		56	312	18	413

Imovina u pripremi većinom se odnosi na software u procesu instaliranja u iznosu od 16 milijuna kn (2021.: 25 milijuna kn).

Iskazani goodwill proizašao je iz stjecanja sto postotnog udjela u društvu Raiffeisen Leasing d.o.o. 2016 godine. Godišnjim testiranjem utvrdilo se kako ne postoji indikatori za umanjenjem vrijednosti goodwilla.

16. Nematerijalna imovina (nastavak)

Grupa	Goodwill	Ulaganja na tuđoj imovini	Software	Imovina u pripremi	Ukupno
2021.					
Nabavna vrijednost					
Na dan 1. siječnja 2021.	27a	204	836	34	1.101
Povećanja	-	-	-	113	113
Smanjenja	-	(1)	(15)	-	(16)
Prijenos u upotrebu	-	11	111	(122)	-
Na dan 31. prosinca 2021.	27a	214	932	25	1.198
Akumulirana amortizacija					
Na dan 1. siječnja 2021.	-	148	605	-	753
Trošak za godinu (bilješka 35a)	-	11	45	-	56
Smanjenje	-	-	(12)	-	(12)
Na dan 31. prosinca 2021.	-	159	638	-	797
Knjigovodstvena vrijednost					
Na dan 1. siječnja 2021.	27a	56	231	34	348
Na dan 31. prosinca 2021.	27a	55	294	25	401

Imovina u pripremi većinom se odnosi na software u procesu instaliranja u iznosu od 30 milijuna kn (2020.: 30 milijuna kn).

Iskazani goodwill proizašao je iz stjecanja sto postotnog udjela u društvu Raiffeisen Leasing d.o.o. 2016 godine. Godišnjim testiranjem utvrđilo se kako ne postoje indikatori za umanjenjem vrijednosti goodwilla.

16. Nematerijalna imovina (nastavak)

Banka	Ulaganja na tuđoj imovini	Software	Imovina u pripremi	Ukupno
2022.				
Nabavna vrijednost				
Na dan 1. siječnja 2022.	211	879	25	1.115
Povećanja	-	-	87	87
Smanjenja	(28)	(36)	-	(64)
Pripajanje povezanog društva	-	33	-	33
Prijenos u upotrebu	12	83	(95)	-
Na dan 31. prosinca 2022.	195	959	17	1.171
Akumulirana amortizacija				
Na dan 1. siječnja 2022.	157	590	-	747
Trošak za godinu (bilješka 35a)	10	47	-	57
Smanjenja	(27)	(18)	-	(45)
Pripajanje povezanog društva	-	33	-	33
Na dan 31. prosinca 2022.	140	651	-	791
Knjigovodstvena vrijednost				
Na dan 1. siječnja 2022.	54	289	25	368
Na dan 31. prosinca 2022.	55	308	17	380

Imovina u pripremi se odnosi na software u procesu instaliranja u iznosu od 17 milijuna kn (2021.: 25 milijuna kn).

16. Nematerijalna imovina (nastavak)

Banka 2021.	Ulaganja na tuđoj imovini	Software	Imovina u pripremi	Ukupno
Nabavna vrijednost				
Na dan 1. siječnja 2021.	201	786	32	1.019
Povećanja	-	-	111	111
Smanjenja	-	(15)	-	(15)
Prijenos u upotrebu	10	108	(118)	-
Na dan 31. prosinca 2021.	211	879	25	1.115
Akumulirana amortizacija				
Na dan 1. siječnja 2021.	146	559	-	705
Trošak za godinu (bilješka 35a)	11	43	-	54
Smanjenja	-	(12)	-	(12)
Na dan 31. prosinca 2021.	157	590	-	747
Knjigovodstvena vrijednost				
Na dan 1. siječnja 2021.	55	227	32	314
Na dan 31. prosinca 2021.	54	289	25	368

Imovina u pripremi se odnosi na software u procesu instaliranja u iznosu od 25 milijuna kn (2020.: 32 milijuna kn).

17. Odgođena porezna imovina

Priznata odgođena porezna imovina i obveze

Kretanja privremenih razlika i dijelova odgođene porezne imovine i odgođenih poreznih obveza prikazane su kako slijedi:

Grupa	Imovina		Obveze		Neto otpuštanje/ (trošak) u računu dobiti i gubitka		Neto otpuštanje/ (trošak) u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti	
	2022.	2021.	2022.	2021.	2022.	2021.	2022.	2021.
Nekretnine, postrojenja, oprema i ulaganja u nekretnine	-	-	-	-	-	-	1	-
Odgođeni rashodi od naknada i provizija(bilješka 30 i 32)	-	-	(1)	-	(1)	1	-	-
Odgođeni prihodi od naknada i provizija (bilješka 29 i 31)	8	9	-	-	(1)	-	-	-
Priznavanje odgođene porezne imovine na nivou Grupe (bilješka 35)	19	2	-	-	17	-	-	-
Priznati porezni gubitak	-	-	-	-	-	(1)	-	-
Nerealizirani gubici od finansijskih instrumenata po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak (bilješka 33)	14	16	-	-	(2)	(22)	-	-
Ostala rezerviranja (bilješka 26)	40	36	-	-	4	9	-	-
Odgođena porezna imovina/(obveze)	81	63	(1)	-	17	(12)	-	-
Nerealizirani gubitak od finansijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	24	(4)	-	-	-	-	28	5
Prijeboj	(1)	-	1	-	-	-	-	-
Neto odgođena porezna imovina	104	59			17	(12)	28	5

Stavka prijeboj odnosi se na komponentu Grupe Raiffeisen Leasing i odgođenu naknadu za uzete kredite.

17.Odgodena porezna imovina (nastavak)

Priznata odgođena porezna imovina i obveze (nastavak)

Kretanja privremenih razlika i dijelova odgođene porezne imovine i odgođenih poreznih obveza prikazane su kako slijedi:

Banka	Imovina		Obveze		Neto otpuštanje/ (trošak) u računu dobiti i gubitka		Neto otpuštanje/ (trošak) u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti	
	2022.	2021.	2022.	2021.	2022.	2021.	2022.	2021.
Odgodeni rashodi od naknada i provizija	-	-	-	-	-	-	-	-
Odgodeni prihodi od naknada i provizija (bilješka 29 i 31)	5	5	-	-	-	-	-	-
Nerealizirani rezultat od finansijskih instrumenata po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak (bilješka 33)	14	15	-	-	(1)	(22)	-	-
Vrijednosno usklađenje ulaganja u ovisna društva (bilješka 35)	19	2	-	-	17	-	-	-
Preneseni porezni gubitak	-	-	-	-	-	-	-	-
Ostala rezerviranja (bilješka 26)	36	31	-	-	5	10	-	-
Odgodata porezna imovina/(obveze)	74	53	-	-	21	(12)	-	-
Nerealizirani rezultat od finansijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	24	(4)	-	-	-	-	28	5
Neto odgođena porezna imovina	98	49	-	-	21	(12)	28	5

18. Ostala imovina

	Grupa 2022.	Grupa 2021.	Banka 2022.	Banka 2021.
Potraživanja po kreditnim i debitnim karticama	89	36	89	36
Predujmovi	59	34	50	26
Zalihe i imovina preuzeta u zamjenu za nenaplaćena potraživanja	29	37	29	33
Obračunate naknade i provizije	24	32	11	20
Unaprijed plaćeni troškovi	25	22	17	12
Potraživanja po kupoprodaji kunske i devizne gotovine	-	2	-	2
Potraživanja s osnova vrijednosnih papira	17	-	17	-
Potraživanja za pretporez	28	-	-	-
Ostalo	29	22	20	12
	300	184	233	141
Rezervacija za umanjenje vrijednosti	(18)	(19)	(18)	(18)
	282	165	214	123

Iznosi iskazani u poziciji Ostalo većim se dijelom odnose na potraživanja za sudske sporove i potraživanja prema zaposlenima.

Kretanja u rezervaciji za umanjenja vrijednosti

Grupa	Faza 3	Faza 2	Faza 1	2022. Ukupno	Faza 3	Faza 2	Faza 1	2021. Ukupno
Na dan 1. siječnja	15	-	4	19	20	-	4	24
Rezerviranja kreirana tijekom godine	5	-	-	5	2	-	-	2
Rezerviranja ukinuta tijekom godine	-	-	(2)	(2)	-	-	-	-
Neto trošak/ (otpuštanje) u računu dobiti i gubitka (bilješka 36)	5	-	(2)	3	2	-	-	2
Otpisi	(4)	-	-	(4)	(7)	-	-	(7)
Na dan 31. prosinca	16	-	2	18	15	-	4	19

18. Ostala imovina (nastavak)

Banka	2022.				2021.			
	Faza 3	Faza 2	Faza 1	Ukupno	Faza 3	Faza 2	Faza 1	Ukupno
Na dan 1. siječnja	14	-	4	18	16	-	4	20
Rezerviranja kreirana tijekom godine	5	-	-	5	2	-	-	2
Rezerviranja ukinuta tijekom godine	-	-	(2)	(2)	-	-	-	-
Neto trošak/ (otpuštanje) u računu dobiti i gubitka (bilješka 36)	5	-	(2)	3	2	-	-	2
Otpisi	(3)	-	-	(3)	(4)	-	-	(4)
Na dan 31. prosinca	16	-	2	18	14	-	4	18

19. Imovina namijenjena prodaji i prestanak poslovanja

	Grupa 2022.	Grupa 2021.	Banka 2022.	Banka 2021.
Ulaganje u Raiffeisen Invest d.o.o.	-	-	-	8
Nekretnine u procesu prodaje	-	50	-	50
	-	50	-	58

Temeljem Ugovora o prodaji 100% udjela u društvu Raiffeisen Invest d.o.o., na dan 31. prosinca 2021. godine ostvareni su uvjeti za reklassifikaciju iz Ulaganja u ovisna društva (bilješka 13) u poziciju Imovina namijenjena prodaji i prestanak poslovanja. Prodaja je realizirana 31. siječnja 2022. godine. (bilješka 42).

Nekretnina u procesu prodaje u 2021. godini odnosila se na nekretninu u vlasništvu Banke koju je Banka koristila u operativne svrhe, a za koju je tijekom 2021. godine ostvarila uvjete za reklassifikaciju iz Nekretnine, postrojenja i opreme (bilješka 14a) u Imovinu namijenjenu prodaji i prestanak poslovanja. Nekretnina je prodana u srpnju 2022. godine.

20. Financijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitaka

	Grupa 2022.	Grupa 2021.	Banka 2022.	Banka 2021.
Instrumenti koji se drže radi trgovanja				
Negativna fer vrijednost OTC derivativnih instrumenata	49	60	49	59
Negativna fer vrijednost OTC spot kupoprodaja		-	-	-
- Kamatni swap – zaštita pojedinačnih stavki	21	-	21	-
- Kamatni swap – računovodstvo zaštite	1	10	1	10
	71	70	71	69

20.a) Derivativni instrumenti i trgovanje stranim valutama

Na kraju godine Grupa i Banka imale su sljedeće derivativne ugovore klasificirane kao instrumenti kojima se trguje.

Grupa 2022.	Ugovoren i znos		Fer vrijednost	
	Imovina	Obveze	Imovina	Obveze
Derivativni instrumenti za trgovanje (bilješka 9)				
- Valutni terminski ugovori – OTC	2.417	2.867	17	26
- Kamatni swap ugovori – OTC	638	744	72	23
Futures	55	-	-	-
	3.110	3.611	89	49
Nepodmireno trgovanje valutama – OTC	-	-	-	-
Derivativni instrumenti za računovodstvo zaštite				
- Kamatni swap ugovori – OTC				
<i>Zaštita pojedinačnih stavki</i>	2.005	1.507	226	21
<i>Zaštita portfelja</i>	112	-	13	1
	2.117	1.507	239	22

20. a) Derivativni instrumenti i trgovanje stranim valutama (nastavak)

Grupa 2021.	Ugovoreni iznos		Fer vrijednost	
	Imovina Milijuni kn	Obveze Milijuni kn	Imovina Milijuni kn	Obveze Milijuni kn
Derivativni instrumenti za trgovanje				
- Valutni terminski ugovori – OTC	6.035	4.216	66	39
- Međuvalutni swap ugovori – OTC	-	-	-	-
- Kamatni swap ugovori – OTC	242	667	4	21
	6.277	4.883	70	60
Nepodmireno trgovanje valutama – OTC	554	377	-	-
Derivativni instrumenti za računovodstvo zaštite				
- Kamatni swap ugovori – OTC				
<i>Zaštita pojedinačnih stavki</i>	244	-	5	-
<i>Zaštita portfelja</i>	-	112	-	10
	244	112	5	10

Derivativni instrumenti za računovodstvo zaštite služe za upravljanje kamatnim rizikom koji proizlazi iz kredita s fiksnim kamatnim stopama. Zaštita pojedinačnih stavki odnosi se na kredite pravnim osobama, vlasničke vrijednosnice i izdane vlastite obveznice, dok se zaštita portfelja odnosi na kredite fizičkim osobama.

Banka 2022.	Ugovoreni iznos		Fer vrijednost	
	Imovina	Obveze	Imovina	Obveze
Derivativni instrumenti za trgovanje				
- Valutni terminski ugovori – OTC	2.417	2.867	17	26
- Kamatni swap ugovori – OTC	638	744	72	23
	3.055	3.611	89	49
Nepodmireno trgovanje valutama – OTC	-	-	-	-
Derivativni instrumenti za računovodstvo zaštite				
- Kamatni swap ugovori – OTC				
<i>Zaštita pojedinačnih stavki</i>	2.005	1.507	226	21
<i>Zaštita portfelja</i>	112	-	13	1
	2.117	1.507	239	22

20. a) Derivativni instrumenti i trgovanje stranim valutama (nastavak)

Banka	Ugovoren i znos		Fer vrijednost	
	Imovina	Obveze	Imovina	Obveze
- Valutni terminski ugovori – OTC	6.214	4.554	66	40
- Kamatni swap ugovori – OTC	392	462	13	19
	6.606	5.016	79	59
Nepodmireno trgovanje valutama – OTC	554	377	-	1
21.				
Derivativni instrumenti za računovodstvo zaštite				
- Kamatni swap ugovori – OTC				
<i>Zaštita pojedinačnih stavki</i>	244	-	5	-
<i>Zaštita portfelja</i>	-	112	-	10
	244	112	5	10

20. a) Derivativni instrumenti i trgovanje stranim valutama (nastavak)

Računovodstvo zaštite fer vrijednosti – kamatnog rizika

	Prosječna fiksna kamatna stopa 2022.	Prosječna fiksna kamatna stopa 2021.	Nominalna vrijednost 2022.	Nominalna vrijednost 2021.	Fer vrijednost Imovina (obveze) 2022.	Fer vrijednost Imovina (obveze) 2021.
%						
<i>Zaštićeni instrument – zajmovi komitentima (bilješka 11)</i>						
– pravne osobe – zaštita pojedinačnih stavki						
Ročnosti do 5 godina	0,68	2,9	854	63	(42)	-
Ročnosti preko 5 godina	2,20	-	43	-	(4)	-
<i>Instrument zaštite – kamatni swap ugovor ročnosti 1 do 5 godina – zaštita pojedinačnih stavki</i>						
Ročnosti do 5 godina (bilješka 20)	0,60	(0,17)	854	63	43	-
Ročnosti preko 5 godina (bilješka 20)	1,33	(0,17)	4	62	4	-
<i>Zaštićeni instrument – ulagačke vrijednosnice – zaštita pojedinačnih stavki (bilješka 12a)</i>						
ročnosti preko 5 godina	2,35	1,20	1.108	180	(164)	4
<i>Intrument zaštite – kamatni swap ugovor – zaštita pojedinačnih stavki (bilješka 9a)</i>						
Ročnosti preko 5 godina	1,15	0,09	1.108	180	161	5
<i>Zaštićeni instrument – izdani fužnički vrijednosni papiri -zaštita pojedinačnih stavki (bilješka 25)</i>						
ročnosti preko 5 godina	5,60	-	1.507	-	13	-
<i>Instrument zaštite – kamatni swap ugovor – zaštita pojedinačnih stavki (bilješka 9a)</i>						
Ročnosti preko 5 godina	2,20	-	1.507	-	(3)	-
<i>Zaštićeni instrument – zajmovi komitentima (bilješka 11)</i>						
– fizičke osobe – zaštita portfelja						
Ročnosti 1 do 5 godina	0,98	0,93	39	21	(3)	1
Ročnosti preko 5 godina	1,30	1,25	73	91	(9)	9
<i>Instrument zaštite - kamatni swap ugovor zaštita portfelja</i>						
Ročnosti 1 do 5 godina (bilješka 20)	0,98	0,93	39	21	3	1
Ročnosti preko 5 godina (bilješka 20)	1,30	1,25	73	91	9	9

Omjer učinkovitosti zaštite pojedinačnih stavki za 2022. godinu bio je 100,32% (2020.: 100,04%). Omjer učinkovitosti zaštite portfelja za 2022. godinu bio je 93,19% (2021.: 107,95%).

Budući novčani tokovi u ovom dijelu odnose se na instrumente zaštite. Banka koristi kamatne swapove denominirane u EUR koji se vrednuju metodom diskontiranih budućih novčanih tokova temeljenih na EUR vs 3m kamatnoj stopi. Kod određivanja

iznosa kamatnih swapova za zaštitu kredita s fiksnom kamatnom stopom, vremensko trajanje istih određeno je dospijećem kredita koji su predmet zaštite dok je volumen određen ukupnim iznosom kredita određenog dospijeća korigiranog za procijenjene vrijednosti lifetime PD i stope prijevremene otplate takvih kredita.

2022 Banka/Grupa

Linija u izvještaju o finansijskom položaju u kojoj je uključen instrument zaštite	Promjena fer vrijednosti korištena za izračun učinkovitosti zaštite	Efekt neučinkovitog dijela zaštite priznat u dobiti ili gubitku	Linija u računu dobiti i gubitka koja uključuje efekt neučinkovitog dijela zaštite
Finansijske obveze po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak – zaštita pojedinačnih stavki		-	Neto gubitak od od instrumenata zaštite
Finansijske obveze po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak – zaštita portfelja		-	Neto gubitak od od instrumenata zaštite
 Akumulirani iznos usklađenja zaštite fer vrijednosti uključen u nominalnu vrijednost zaštićenog instrumenta Imovina / (obveze)	 Linija u izvještaju o finansijskom položaju u kojoj je uključen zaštićen instrument	 Promjena fer vrijednosti korištena za izračun učinkovitosti zaštite	 Akumulirani iznos usklađenja zaštite fer vrijednosti preostao u izvještaju o finansijskom položaju za zaštićene instrumente koji su prestali biti usklađivani za dobitke i gubitka od zaštite
(46)	Krediti komitentima – pravnim osobama – zaštita pojedinačnih stavki	-	-
(14)	Krediti komitentima – stanovništvu – zaštita portfelja	-	1
(164)	Uлагаčke vrijednosnice mjerene po amortiziranom trošku	-	-
13	Izdani dužnički vrijednosni papiri	-	-

20. a) Derivativni instrumenti i trgovanje stranim valutama (nastavak)

Računovodstvo zaštite fer vrijednosti – kamatnog rizika (nastavak)

2021 Banka/Grupa		Promjena fer vrijednosti korištena za izračun učinkovitosti zaštite	Efekt neučinkovitog dijela zaštite priznat u dobiti ili gubitku	Linija u računu dobiti i gubitka koja uključuje efekt neučinkovitog dijela zaštite
Linija u izvještaju o finansijskom položaju u kojoj je uključen instrument zaštite				
Finansijske obveze po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak – zaštita pojedinačnih stavki		5	-	Neto gubitak od od instrumenata zaštite
Finansijske obveze po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak – zaštita portfelja		(9)	-	Neto gubitak od od instrumenata zaštite
Akumulirani iznos usklađenja zaštite fer vrijednosti uključen u nominalnu vrijednost zaštićenog instrumenata	Linija u izvještaju o finansijskom položaju u kojoj je uključen zaštićen instrument	Promjena fer vrijednosti korištena za izračun učinkovitosti zaštite	Akumulirani iznos usklađenja zaštite fer vrijednosti preostao u izvještaju o finansijskom položaju za zaštićene instrumente koji su prestali biti usklađivani za dobitke i gubitka od zaštite	
Imovina / (obveze)	Krediti komitentima – pravnim osobama – zaštita pojedinačnih stavki	1	-	
11	Krediti komitentima – stanovništvu – zaštita portfelja	(1)	-	
(4)	Ulagačke vrijednosnice mjerene po amortiziranom trošku	-	-	

21. Depoziti banaka

	Grupa 2022.	Grupa 2021.	Banka 2022.	Banka 2021.
Tekući računi i depoziti po viđenju				
- od matične Banke	282	9	282	9
- od banaka u RBI grupi osim matične Banke	3	9	3	263
- od drugih banaka	395	247	395	248
Oročeni depoziti				
- od drugih banaka	132	21	132	21
	812	286	812	541

22. Depoziti društava i ostalih sličnih subjekata

	Grupa 2022.	Grupa 2021.	Banka 2022.	Banka 2021.
Tekući računi i depoziti po viđenju				
	16.774	14.801	17.093	15.024
Oročeni depoziti				
	960	417	971	426
	17.734	15.218	18.064	15.450

23. Depoziti stanovništva

	Grupa 2022.	Grupa 2021.	Banka 2022.	Banka 2021.
Tekući računi i depoziti po viđenju				
	15.825	13.557	15.825	13.557
Oročeni depoziti				
	4.058	4.766	4.058	3.814
	19.883	18.323	19.883	17.371

24. Uzeti zajmovi

	Grupa 2022.	Grupa 2021.	Banka 2022.	Banka 2021.
Od matične Banke				
Od matične Banke	363	326	113	5
Od drugih banaka	406	385	32	71
Od HBOR-a	619	374	404	372
	1.388	1.085	549	448

24. Uzeti zajmovi (nastavak)

Kretanja uzetih zajmova

	Grupa 2022.	Grupa 2021.	Banka 2022.	Banka 2021.
Na dan 1. siječnja	1.085	2.834	448	2.066
Nova zaduženja	17.355	10.520	16.879	10.332
Otplata uzetih zajmova	(17.056)	(12.266)	(16.780)	(11.949)
Tečajne razlike	5	(2)	4	(1)
Na dan 31. prosinca	1.388	1.085	549	448

Uzeti zajmovi od matične banke i HBOR-a u 2022. godini sadrže i ugovore o reotkupu (bilješka 47).

Ostali uzeti zajmovi odnose se na dugoročne zajmove od razvojnih i ostalih banaka s originalnim rokom dospijeća između 1 i 5 godina s prosječnom kamatnom stopom 0,53% u 2022. godini i 0,79% u 2021. godini.

25. Izdani dužnički vrijednosni papiri

	Grupa 2022.	Grupa 2021.	Banka 2022.	Banka 2021.
Izdani dužnički vrijednosni papir	1.970	978	1.970	978
	1.970	978	1.970	978

Banka je 4. studenog 2021. godine izdala 130 milijuna EUR (977 milijuna kn) MREL obveznice uz kamatu 0,334% i rokom dospijeća 4. studenog 2023. godine. Navedena obveznica je vraćena u studenom 2022. U rujnu 2022. godine Banka je izdala novu MREL obveznicu ukupne nominale 200 milijuna EUR i dospijeća 2026. godine (uz kamatu 5,597%). Te u studenom dodatnih 63 milijuna EUR i dospijeća 2024. godine (uz kamatu 4,4%).

26. Rezervacije za obveze i troškove

Grupa	Izvanbilančne preuzete i potencijalne obveze Faza 1	Izvanbilančne preuzete i potencijalne obveze Faza 2	Izvanbilančne preuzete i potencijalne obveze Faza 3	Rezerviranja za otpremnine	Rezerviranja za neiskorištene godišnje odmore	Rezerviranja za sudske sporove	Rezervacije za jubilarne nagrade	Ukupno
Na dan 1.								
siječnja 2022.	18	25	39	5	9	465	5	566
Ukinuta rezerviranja tijekom godine	-	(12)	-	-	-	-	(1)	(13)
Rezerviranja kreirana tijekom godine	25	-	-	1	4	44	-	74
<i>(Otpuštanje)/ trošak priznati u računu dobiti i gubitka</i>	25	(12)	-	1	4	44	(1)	61
<i>Ostala kretanja</i>	-	-	-	(2)	-	-	-	(2)
Na dan 31.								
prosinca 2022.	43	13	39	4	13	509	4	625
Grupa	Izvanbilančne preuzete i potencijalne obveze Faza 1	Izvanbilančne preuzete i potencijalne obveze Faza 2	Izvanbilančne preuzete i potencijalne obveze Faza 3	Rezerviranja za otpremnine	Rezerviranja za neiskorištene godišnje odmore	Rezerviranja za sudske sporove	Rezervacije za jubilarne nagrade	Ukupno
Na dan 1.								
siječnja 2021.	41	45	36	9	10	305	5	451
Ukinuta rezerviranja tijekom godine	(23)	(20)	-	(4)	(1)	-	-	(48)
Rezerviranja kreirana tijekom godine	-	-	3	-	-	160	-	163
<i>(Otpuštanje)/ trošak priznati u računu dobiti i gubitka</i>	(23)	(20)	3	(4)	(1)	160	-	115
Na dan 31.								
prosinca 2021.	18	25	39	5	9	465	5	566

Rezervacije za otpremnine i jubilarne nagrade izračunate su od strane neovisnog aktuara u skladu sa MRS 19: *Primanja zaposlenih*.

26. Rezervacije za obveze i troškove (nastavak)

Banka	Izvanbilančne preuzete i potencijalne obveze Faza 1	Izvanbilančne preuzete i potencijalne obveze Faza 2	Izvanbilančne preuzete i potencijalne obveze Faza 3	Rezerviranja za otpremnine	Rezerviranja za neiskorištene godišnje odmore	Rezerviranja za sudske sporove	Rezervacije za jubilarne nagrade	Ukupno
Na dan 1. siječnja 2022.	18	25	39	3	8	449	5	547
Ukinuta rezerviranja tijekom godine	-	(12)	-	-	-	-	(1)	(13)
Rezerviranja kreirana tijekom godine	25	-	-	1	4	45	-	75
<i>(Otpuštanje)/ trošak priznati u računu dobiti i gubitka</i>	25	(12)	-	1	4	45	(1)	62
Na dan 31. prosinca 2022.	43	13	39	4	12	494	4	609
Banka	Izvanbilančne preuzete i potencijalne obveze Faza 1	Izvanbilančne preuzete i potencijalne obveze Faza 2	Izvanbilančne preuzete i potencijalne obveze Faza 3	Rezerviranja za otpremnine	Rezerviranja za neiskorištene godišnje odmore	Rezerviranja za sudske sporove	Rezervacije za jubilarne nagrade	Ukupno
Na dan 1. siječnja 2021.	41	45	36	7	8	289	5	431
Ukinuta rezerviranja tijekom godine	(23)	(20)	-	(4)	-	-	-	(47)
Rezerviranja kreirana tijekom godine	-	-	3	-	-	160	-	163
<i>(Otpuštanje)/ trošak priznati u računu dobiti i gubitka</i>	(23)	(20)	3	(4)	-	160	-	116
Na dan 31. prosinca 2021.	18	25	39	3	8	449	5	547

26. Rezervacije za obveze i troškove (nastavak)

Na dan 31. prosinca 2022. godine Banka je po osnovi svih postupaka pred sudovima formirala rezervacije u iznosu od 494 milijuna kn (2021.: 449 milijuna kuna). Grupa je za postupke pred sudovima formirala rezervacije u iznosu od 509 milijuna kn (2021.: 465 milijuna kuna). Uprava navedene rezervacije procjenjuje dovoljnim. Navedeni iznosi predstavljaju najbolju procjenu Grupe za gubitke po sudske sporovima, iako stvarni gubitak po sudske sporovima koji se vode protiv Grupe može biti značajno drugačiji. Za Upravu nije praktično procijeniti finansijski učinak promjena u pretpostavkama na temelju kojih se procjenjuje potreba za rezervacijama. Kod kredita vezanih uz CHF, pojedinačne tužbe potrošača protiv Banke zasnivaju se na presudama Visokog trgovačkog suda u Zagrebu (VTS) u kolektivnom postupku udrugе Potrošač protiv osam banaka, među kojima je i Banka. U lipnju 2014. VTS je presudio u korist tužitelja protiv sedam banaka među kojima je i Banka za jednostrano mijenjanje kamatne stope, a u korist banaka za ugovaranje valutne klauzule u CHF u potrošačkim kreditima.

U obnovljenom kolektivnom postupku udrugе Potrošač protiv osam banaka VTS je u lipnju 2018. godine presudio u korist tužitelja protiv sedam banaka za ugovaranje valutne klauzule u CHF u potrošačkim kreditima i protiv jedne banke za jednostrano mijenjanje kamatne stope (banka protiv koje u istom postupku nije presuđeno u lipnju 2014. godine). U rujnu 2019. godine Vrhovni sud je potvrdio odluku VTS-a iz lipnja 2018. kojom je utvrđena nelegalnost ugovaranja valutne klauzule u CHF u ugovorima o kreditiranju potrošača a u veljači 2021. Ustavni sud je potvrdio odluku Vrhovnog suda čime je okončan kolektivni postupak pred hrvatskim sudovima.

Na osnovu presuda u kolektivnom postupku potrošači mogu protiv banke pokrenuti pojedinačne sporove sa zahtjevom za nadoknadu štete s osnova tečajnih razlika do lipnja 2023. godine, a za naknadu štete s osnova promjena kamatnih stopa zastara za pokretanje sporova nastupila je u lipnju 2019. Kod pojedinačnih sporova za nadoknadu zbog jednostrane promjene kamatne stope i ugovaranja valutne klauzule u CHF, prema odluci Vrhovnog suda zastara počinje teći danom donošenja konačne odluke u kolektivnom sporu, no konačnu odluku o zastari potraživanja iz ovih sporova donijet će Ustavni sud.

Kod kredita u CHF konvertiranih u EUR na osnovu propisanog postupka konverzije u poglavljiju IV.a. Zakona o potrošačkom kreditiranju iz rujna 2015. godine, Vrhovni sud je u veljači 2019. donio odluku da potrošači imaju pravni interes utvrđivati ništetnosti pojedinih ugovornih odredbi. Dodatno, Vrhovni sud je u ožujku 2020. objavio odluku u oglednom postupku da su sporazumi o konverziji pravno valjni. Konačno, u prosincu 2022. Vrhovni sud je objavio pravno shvaćanje da potrošač s konvertiranim kreditom ima pravo na isplatu pripadajućih zateznih kamata na više plaćene iznose koji je potrošaču banka uračunala prilikom izračuna konverzije kredita. Sudovi će u pojedinačnim postupcima potrošača s konvertiranim kreditima protiv Banke biti obvezni primjenjivati ovo pravno shvaćanje nakon što prođe kontrolu sudske evidencije Vrhovnog suda, a nadležni sudovi oneslužuju presudu koja mora proći sve instance sudske odlučivanja do pravomoćnosti, kao i provjeru ustavne ispravnosti (u slučaju da netko od zainteresiranih strana pokrene i navedeni postupak).

Rezervacije za tužbe protiv Banke formirane su individualno za sve sporove osim za sporove potrošača za kredite vezane uz CHF s tužbenim zahtjevom manjim od 70 tisuća kn za koje su formirane rezervacije u paušalnom iznosu. Ukupan iznos rezervacija u paušalnom iznosu uvećan je za portfelj potrošačkih kredita vezanih uz CHF za koje banka ima saznanje da su pokrenuti sudske sporove, ali sudovi do isteka 2022. godine Banci još nisu dostavili tužbe na odgovor.

Kod sporova koji su pokrenuti s tražbinom po osnovu jedne od dvije vrste ništetnosti (za valutnu klauzulu u CHF ili za jednostranu promjenu kamatne stope) paušalne rezervacije su formirane i za tražbinu za ništetnost koja još nije pokrenuta ali je izgledno da će u budućnosti biti pokrenuta.

Osnovica za obračun paušalnih rezervacija za sudske sporove potrošača za kredite vezane uz CHF sastoji se od tužbenog zahtjeva, zateznih kamata i troškova postupka. Tužbeni zahtjev uključen je u osnovicu u visini razlike u otplati kredita s osnova ništetnosti članaka ugovora o kreditu za koje je u kolektivnom postupku presuđena ništetnost (valutna klauzula u CHF i jednostrana promjena kamatne stope). Zatezna kamata je uključena u osnovicu za razlike tražbine do procijenjenog datuma okončanja spora a troškovi postupka na strani tužitelja uključeni su do procijenjenog datuma pravomoćne presude.

26. Rezervacije za obveze i troškove (nastavak)

Za osporene CHF kredite koji su bili otplaćeni ili konvertirani prije 30. rujna 2015. Banka je temeljem javno dostupnih podataka i internih procjena ponovno procijenila iznose tražbine, zatezne kamate i troškova postupka te u skladu s procijenjenim rizikom od gubitka spora ažurirala visinu rezervacija.

27. a) Ostale obveze

	Grupa 2022.	Grupa 2021.	Banka 2022.	Banka 2021.
Obveze po kreditnim i debitnim karticama	119	120	119	120
Obveze za primljene predujmove za premije osiguranja	59	69	-	-
Obveze prema zaposlenicima	58	57	52	50
Obveze prema dobavljačima	67	46	62	37
Obveze za pretplate po zajmovima	30	24	30	20
Obveze za naknade za upravljanje	21	20	-	-
Obveze za sredstva neaktivnih klijenata	40	16	40	16
Unaprijed naplaćeni prihodi od naknada i provizija	62	13	57	8
Obveze za PDV, porez i prirez na kamate	12	8	12	7
Obveze s osnova kupljenih vrijednosnih papira	16	-	16	-
Kupoprodaja kunske gotovine	-	3	-	3
Ostale obveze	24	29	16	17
	508	405	404	278

Iznosi iskazani u poziciji Ostale obveze većim se dijelom odnose na obračunske i prijelazne račune.

27. b) Tehničke pričuve za mirovinsko osiguranje

	Grupa 2022.	Grupa 2021.
Tehničke pričuve za mirovinsko osiguranje	1.579	1.495

Tehničke pričuve za mirovinsko osiguranje obračunao je ovlašteni aktuar Grupe za društvo Raiffeisen mirovinsko osiguravajuće društvo, u skladu s metodom koju propisuje Zakon o mirovinskim osiguravajućim društvima i uplati mirovina na temelju individualne kapitalizirane štednje.

Uprava vjeruje da je sadašnja razina tehničkih pričuva dostatna za ispunjenje obveza po ugovorima o mirovini zaključenim do 31. prosinca 2022. godine.

28. Podređene obveze

Sredstva podređenog zajma iskorištena su za povećanje regulatornog kapitala Banke.

Na dan 31. prosinca 2022. godine Banka ima podređeni zajam u iznosu od EUR 20 milijuna dospijeća 20. svibnja 2029. godine uz ugovorenu kamatnu stopu tromjesečni EURIBOR 5,75%. Obvezu po kamati Banka isplaćuje sukladno ugovornim uvjetima dok će se glavnica otplatiti po dospijeću.

	Grupa 2022.	Grupa 2021.	Banka 2022.	Banka 2021.
Podređeni zajam	152	529	152	529
	152	529	152	529

29. Prihod od kamata

a) Analiza po proizvodima

	Grupa 2022.	Grupa 2021.	Banka 2022.	Banka 2021.
Prihod od kamata izračunat primjenom efektivne kamatne stope				
Plasmani bankama	17	2	17	2
Zajmovi društvima i sličnim subjektima	217	188	192	164
Zajmovi stanovništvu	626	644	622	611
Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobiti	21	24	21	21
Finansijska ulaganja po amortiziranom trošku	57	21	37	11
	938	879	889	809
Ostali prihodi od kamata				
Derivativni finansijski instrumenti	7	4	7	6
Ostala finansijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	20	33	6	16
Finansijski instrumenti koji služe za zaštitu fer vrijednosti	18	2	18	2
Finansijska imovina koje se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	-	-	1	2
	45	39	32	26
	983	918	921	835

29. Prihod od kamata (nastavak)

b) Analiza po izvoru

	Grupa 2022.	Grupa 2021.	Banka 2022.	Banka 2021.
Prihod od kamata izračunat primjenom efektivne kamatne stope				
Društva	215	188	185	158
Stanovništvo	626	644	622	611
Država i javni sektor	81	44	66	38
Kreditne i ostale finansijske institucije	17	3	16	2
	938	879	889	809
Ostali prihodi od kamata				
Društva	7	7	7	7
Država i javni sektor	13	28	-	12
Kreditne i ostale finansijske institucije	25	4	25	7
	45	39	32	26
	983	918	921	835

30. Rashod od kamata

a) Analiza po proizvodima

	Grupa 2022.	Grupa 2021.	Banka 2022.	Banka 2021.
Derivativni finansijski instrumenti	9	7	9	7
Izvedeni finansijski instrumenti	22	6	22	6
Depoziti banaka	6	11	6	11
Izdani vrijednosni papiri	26	1	26	1
Depoziti od društava i ostalih sličnih subjekata	5	1	5	1
Depoziti stanovništva	9	16	9	4
Uzeti zajmovi	12	11	6	6
Najmovi	1	-	3	3
Podređene obveze	19	35	19	35
	109	88	105	74

b) Analiza po primatelju

	Grupa 2022.	Grupa 2021.	Banka 2022.	Banka 2021.
Društva	31	2	34	4
Stanovništvo	9	16	9	6
Država i javni sektor	6	5	6	5
Kreditne i ostale finansijske institucije	63	65	56	59
	109	88	105	74

31. Prihod od naknada i provizija

a) Analiza po proizvodima

	Grupa 2022.	Grupa 2021.	Banka 2022.	Banka 2021.
Domaći platni promet	153	135	153	136
Upravljačke, skrbničke i konzultantske naknade	176	170	18	15
Kreditne kartice	444	342	444	342
Devizni platni promet	57	47	57	47
Djelomično prefakturirani troškovi osiguranja kredita	28	24	28	24
Garancije i akreditivi	31	28	31	28
Naknade za vođenje računa i zajmova	69	67	69	64
Ostali prihodi od naknada i provizija	68	57	62	56
	1.026	870	862	712

a) Analiza po izvoru

	Grupa 2022.	Grupa 2021.	Banka 2022.	Banka 2021.
Društva	461	414	297	259
Stanovništvo	181	164	181	160
Država i javni sektor	7	5	7	5
Kreditne i ostale finansijske institucije	377	287	377	288
	1.026	870	862	712

32. Rashod od naknada i provizija

a) Analiza po proizvodima

	Grupa 2022.	Grupa 2021.	Banka 2022.	Banka 2021.
Rashodi po kreditnim karticama	390	298	390	297
Domaći platni promet	24	25	24	25
Troškovi osiguranja kredita koji se djelomično prefakturiraju klijentima	44	39	44	39
Ostali rashodi od naknada i provizija	51	48	20	19
	509	410	478	380

Temeljem Ugovora o poslovnoj suradnji između Banke i osiguravajućeg društva, Banka kao posrednik između klijenta i osiguravajućeg društva, plaća osiguravajućim društvima premiju koja se prefakturirava klijentima Banke.

b) Analiza po primateljima

	Grupa 2022.	Grupa 2021.	Banka 2022.	Banka 2021.
Društva	468	373	437	343
Kreditne i ostale finansijske institucije	41	37	41	37
	509	410	478	380

33. Neto dobit/(gubitak) od finansijskih instrumenata po fer vrijednosti, neto dobit od trgovanja stranim valutama i tečajnih razlika po svađenju monetarne imovine i obveza i neto (gubitak) od instrumenata zaštite

	Grupa 2022.	Grupa 2021.	Banka 2022.	Banka 2021.
Dobici umanjeni za gubitke od finansijskih instrumenata koji se drže radi trgovanja				
- Dužničke vrijednosnice	-	(10)	-	(10)
- Vlasničke vrijednosnice (ulaganja u investicijske fondove)		-		-
- Derativivni finansijski instrumenti	139	82	110	73
	139	72	110	63
Dobici umanjeni za gubitke od finansijske imovine koja se obavezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak				
Nerealizirani (gubitak)/ dobit od prodaje:				
- vlasničkih vrijednosnica	(12)	-	(12)	1
- udjela u investicijskim fondovima	3	(1)	-	-
	(9)	(1)	(12)	1
Dobici umanjeni za gubitke od finansijske imovine raspoređene po opciji fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak				
Realizirani gubitak od prodaje:				
- dužničkih vrijednosnica	(70)	(2)	(2)	-
- udjela u investicijskim fondovima	-	1	-	-
Nerealizirani gubitak od:				
- dužničkih vrijednosnica	(89)	(18)	(18)	(4)
	(159)	(19)	(20)	(4)
Realizirana neto dobit od dužničke finansijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	13	1	13	1
Neto (gubitak) / dobit od finansijskih instrumenata po fer vrijednosti	(16)	53	91	61

33. Neto dobit od finansijskih instrumenata po fer vrijednosti, neto dobit od trgovanja stranim valutama i tečajnih razlika po svodenju monetarne imovine i obveza i neto (gubitak) od instrumenata zaštite (nastavak)

	Grupa 2022.	Grupa 2021.	Banka 2022.	Banka 2021.
Dobici umanjeni za gubitke od trgovanja stranim valutama	161	156	163	156
Dobit umanjena za gubitke koji proizlaze od revalorizacije monetarne imovine i obvezne, a koji nisu trgovanje vrijednosnicama				
- neto dobit od tečajnih razlika na imovinu i obveze u stranoj valuti	(29)	(25)	(30)	(24)
- neto gubitak od tečajnih razlika na imovinu i obveze sa valutnom klauzulom	21	(22)	23	(19)
Ukupno tečajne razlike	(8)	(47)	(7)	(43)
Neto dobit od trgovanja stranim valutama i tečajnih razlika od svodenja monetarne imovine i obveza	153	109	156	113
Neto gubitak od instrumenata zaštite	-	-	-	-
	137	162	247	174

Neto dobit od derivativnih instrumenata uključuje neto gubitak od trgovanja kamatnim swap ugovorima, ročnicama, terminskim ugovorima i ugovorima s terminskim kamatnim stopama.

34. Ostali prihodi iz poslovanja

	Grupa 2022.	Grupa 2021.	Banka 2022.	Banka 2021.
Prihod od najma iz operativnog najma	28	28	-	-
Premijski prihod ugovora o mirovinskom osiguranju	236	496	-	-
Prihod od dividende od ulaganja u ovisna društva	6	-	61	51
Dobit od prodaje imovine u operativnom leasingu	3	1	-	-
Ostali prihodi	252	107	31	31
	525	632	92	82

35. Troškovi iz poslovanja

	Grupa 2022.	Grupa 2021.	Banka 2022.	Banka 2021.
Troškovi osoblja	407	393	361	338
Povećanje tehničkih pričuva mirovinskog osiguranja	176	326	-	-
Rashodi s osnove isplata ugovora o mirovini	137	171	-	-
IT troškovi	181	94	174	94
Odvjetnički, konzultantski i troškovi revizije	72	52	67	56
Trošak usluga (REGOS,HANFA)	39	37	-	-
Troškovi uredskog prostora	40	35	52	43
Troškovi oglašavanja, marketinga i odnosa s javnošću	32	26	28	26
Troškovi komunikacije	33	25	29	25
Troškovi sanacijskog fonda	7	22	7	22
Troškovi osiguranja štednih uloga	24	1	24	1
Ulaganja u povezana društva - usklađenje	-	-	92	2
Ostali administrativni troškovi	233	151	119	73
	1.381	1.333	953	680

Troškovi osoblja Grupe uključuju 66 milijuna kn (2021.: 64 milijuna kn) obveznih doprinosa za mirovinsko osiguranje plaćenih ili plativih u obvezni mirovinski fond. Doprinosi se izračunavaju kao postotak bruto plaća zaposlenika. Na dan 31. prosinca 2022. godine Grupa je imala 1.857 zaposlenika (2021.: 1.869 zaposlenika).

Troškovi osoblja Banke uključuju 58 milijuna kn (2021.: 55 milijuna kn) obveznih doprinosa za mirovinsko osiguranje plaćenih ili plativih u obvezni mirovinski fond. Doprinosi se izračunavaju kao postotak bruto plaća zaposlenika. Na dan 31. prosinca 2022. godine Banka je imala 1.689 zaposlenika (2021.: 1.649 zaposlenika).

Odvjetnički, konzultantski i troškovi revizije uključuju naknadu za zakonski propisanu reviziju godišnjih finansijskih izvještaja u iznosu od 3,1 milijun kn (2021: 1,0 milijuna kn) i ostalih naknada u iznosu od 0,9 milijuna kn (2021: 0,5 milijuna kn).

Ostali administrativni troškovi odnose se na izdatke za isplate mirovina, troškove sudskih sporova, neto troška otpisane materijalne i nematerijalne imovine i ostalih materijalnih troškova.

35. Troškovi iz poslovanja (nastavak)

a) Amortizacija

	Grupa 2022.	Grupa 2021.	Banka 2022.	Banka 2021.
Amortizacija nekretnina, postrojenja i opreme (bilješka 14a)	53	48	46	40
Amortizacija nematerijalne imovine (bilješka 16)	59	56	57	54
Amortizacija imovine s pravom uporabe (bilješka 15)	9	7	22	23
Amortizacija nekretnina, postrojenja i opreme u sklopu operativnog najma (bilješka 14c)	24	24	-	-
Amortizacija ulaganja u nekretnine (bilješka 14b)	3	1	-	-
	148	136	125	117

36. Neto (gubici) / otpuštanje od umanjenja vrijednosti

	Grupa 2022.	Grupa 2021.	Banka 2022.	Banka 2021.
Novac i računi kod banaka (bilješka 7)	-	5	-	5
Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke (bilješka 8)	-	7	-	7
Plasmani i zajmovi drugim bankama (bilješka 10)	-	-	-	-
Zajmovi komitentima	(55)	75	(64)	74
Uлагаčke vrijednosnice po amortiziranom trošku (bilješka 12a)	1	8	1	8
Uлагаčke vrijednosnice po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (bilješka 12b)	(1)	15	(1)	14
Ostala imovina (bilješka 18)	(3)	(2)	(3)	(2)
	(58)	108	(67)	106

Od toga:

Faza 1	75	139	76	134
Faza 2	(145)	(5)	(145)	(7)
Faza 3	(17)	(42)	(27)	(37)
POCI	29	16	29	16
	(58)	108	(67)	106

37. Porez na dobit

	Grupa 2022.	Grupa 2021.	Banka 2022.	Banka 2021.
Priznato u računu dobiti i gubitka				
- Tekući porez	(85)	(103)	(73)	(81)
- Odgođeni porez (bilješka 17)	17	(12)	20	(12)
Porez na dobit za godinu	(68)	(115)	(53)	(93)
Dobit prije oporezivanja	405	608	332	542
Porez na dobit po stopi 18% (2021: 18%)	(73)	(110)	(60)	(98)
Porezno nepriznati troškovi	(5)	(6)	(5)	(6)
Porezne olakšice i porezno izuzeti prihodi	10	1	12	11
Porez na dobit	(68)	(115)	(53)	(93)
Efektivna stopa poreza na dobit	16,79%	18,91%	15,96%	17,16%

U skladu s poreznim propisima, Porezna uprava može u svakom trenutku pregledati knjige i evidencije Banke i Grupe u razdoblju od tri godine nakon isteka godine u kojoj je porezna obveza iskazana.

U tijeku 2022. godine ovisno društvo ostvarilo je 58 milijuna poreznog gubitka (2021.: 0 milijuna kn). Te porezne gubitke može, u svrhu smanjenja oporezive dobiti u razdoblju od narednih pet godina, iskoristiti isključivo ono društvo u kojem je gubitak nastao. Rokovi u kojima se neiskorišteni porezni gubitak može iskoristiti su sljedeći:

Grupa	Bruto porezni gubitak 2022.	Porezna olakšica 2022.	Bruto porezni gubitak 2021.	Porezna olakšica 2021.
31. prosinca 2022.	-	-	-	-
31. prosinca 2023.	-	-	-	-
31. prosinca 2024.	-	-	-	-
31. prosinca 2025.	-	-	-	-
31. prosinca 2026.	-	-	-	-
31. prosinca 2027.	58	-	-	-
	58	-	-	-

37. Porez na dobit (nastavak)

Banka

	Bruto porezni gubitak 2022.	Porezna olakšica 2022.	Bruto porezni gubitak 2021.	Porezna olakšica 2021.
31. prosinca 2021.	-	-	-	-
31. prosinca 2022.	-	-	-	-
31. prosinca 2023.	-	-	-	-
31. prosinca 2024.	-	-	-	-
31. prosinca 2025.	-	-	-	-
	-	-	-	-

38. Dionički kapital

Grupa i Banka	2022.	2021.
	Ukupno dionice	Ukupno dionice
Dionički kapital	3.621	3.621
Nominalna vrijednost po dionici	kn 1.000	kn 1.000
Broj dionica	3.621.432	3.621.432

Matična Banka Grupe je Raiffeisen Bank International AG, banka utemeljena u Austriji.

	2022.	2021.
	Redovne dionice %	Redovne dionice %
Raiffeisen SEE Region Holding GmbH	100	100
	100	100

39. Dodatni osnovni kapital

Banka je 4. ožujka 2019. godine izdala obveznicu u ukupnom iznosu od 40 milijuna EUR (297 milijuna kn) koja odlukom HNB-a ispunjava uvjete raspodjele u dodatni osnovni kapital. Obveznica je izdana bez roka dospijeća uz promjenjivu kamatnu stopu od 12M EURIBOR +9,25%, ugovorenou uz "zero floor" te ispunjava uvjete za klasifikaciju kao vlasnički instrument. Banka će ovaj instrument prikazivati u finansijskim izvještajima na poziciji "Ostali instrumenti kapitala" po nominalnoj kunskoj vrijednosti, po tečaju na dan 8. ožujka 2019. godine koji predstavlja datum priznavanja instrumenta u dodatni osnovni kapital Banke. Isplate prinosa po obveznicama prikazuju se kroz kretanje kapitala i rezervi.

40. Ostale rezerve

Premija na emitirane dionice

Premija na emitirane dionice u iznosu od 12 milijuna kn (2021.: 12 milijuna kn) predstavlja akumuliranu pozitivnu razliku između nominalne vrijednosti i primljenog iznosa prilikom izdanja dioničkog kapitala.

Zakonska rezerva

Zakonska rezerva u iznosu od 181 milijun kn za Grupu (2021.: 181 milijun kn) a za Banku 173 milijuna kn (2021.: 173 milijun kn) predstavlja akumulirane transfere zadržane dobiti u skladu s hrvatskim Zakonom o trgovackim društvima koji zahtjeva formiranje zakonske rezerve alocirajući 5% neto dobiti Banke za godinu u zakonske rezerve koje se ne distribuiraju (uključujući premiju na emitirane dionice), sve dok rezerva ne dosegne 5% dioničkog kapitala Banke. Zakonska rezerva se može koristiti za pokriće gubitaka prethodnih godina ukoliko gubici nisu pokriveni tekućom dobiti za godinu, ili ukoliko nisu raspoložive ostale rezerve.

Rezerva fer vrijednosti

Rezerva fer vrijednosti u iznosu od (105) milijuna kn za Grupu (2021.: 29 milijuna kn), a za Banku (105) milijuna kn (2021.: 27 milijuna kn) uključuje nerealizirane dobitke i gubitke od promjene fer vrijednosti finansijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit, neto od odgođenog poreza.

41. Predložena dividenda

Obveze za dividendu se ne priznaju sve dok nisu izglasane na Godišnjoj skupštini dioničara.

Na Glavnoj skupštini održanoj 8. veljače 2022. godine odlučeno je da se od ukupne dobiti za 2021. godinu, 301 milijun kn rasporedi u zadržanu dobit.

Banka će neto dobit ostvarenou u 2022. godini, umanjenu za iznos po osnovi raspodjele za instrument dodatnog osnovnog kapitala (AT1) u iznosu od 3,9 milijuna EUR isplatiti kao dividendu imateljima redovnih dionica. Tijekom 2022. godine podružnice Banke izglasale su plaćanje dividende u iznosu od 55 milijuna kn iz zadržane dobiti (2021.: 51 milijuna kn).

42. Imovina i obveze iz obustavljenog poslovanja

U okviru procesa optimizacije upravljanja imovinom na razini RBI grupe, Banka je u 2021. godini potpisala Ugovor o prodaji 100% udjela u Raiffeisen Invest d.o.o. sa Raiffeisen Capital Management (RCM). Ugovor je realiziran 31. siječnja 2022. godine.

42. Imovina i obveze iz obustavljenog poslovanja (nastavak)

- a) Efekt prestanka poslovanja na sveobuhvatnu dobit Grupe

2021.

Prihod od naknada i provizija	16
Rashod od naknada i provizija	-
Neto prihod od naknada i provizija	16
Troškovi iz poslovanja	(6)
Dobit prije oporezivanja	10
Porez na dobit	-
Dobit za godinu iz obustavljenog poslovanja	10

- b) Efekt prestanka poslovanja na finansijski položaj Grupe

2021.

Imovina	
Nematerijalna imovina	1
Ostala imovina	2
Ukupno imovina	3
Obveze	
Ostale obveze	1
Ukupno obveze	1
Kapital i rezerve	
Dobit za godinu	2
Ukupno obveze, kapital i rezerve	3

- c) Efekt prestanka poslovanja na novčani tok Grupe

2021.

Neto novčani tok iz poslovnih aktivnosti	2
Neto novčani tok iz finansijskih aktivnosti	(2)
Neto povećanje novca i novčanih ekvivalenta iz obustavljenog poslovanja	

43. Nekontrolirajući interes

Grupa posjeduje i ostvaruje kontrolu u 100%-om iznosu u svim ovisnim društvima koja ju čine, radi čega joj pripada sva dobit i kapital i rezerve i nema udjela nekontrolirajućeg interesa.

44. Zarada po dionici namijenjena dioničarima matičnog društva

Za potrebe izračunavanja zarade po dionici, zarada se računa kao dobit tekućeg razdoblja namijenjena dioničarima Banke. Broj redovnih dionica je ponderirani prosječni broj redovnih dionica u opticaju tijekom godine nakon umanjenja za broj redovnih trezorskih dionica. Obzirom da nema utjecaja opcija, konvertibilnih obveznica ili sličnih utjecaja, ponderirani prosječni broj redovnih dionica korišten za izračun smanjene zarade po dionici bio je isti kao i onaj korišten prilikom izračuna osnovne zarade po dionici. Također, s obzirom da nema povlaštenih dionica pa samim time niti dividende na povlaštene dionice, raspoloživa dobit jednaka je dobiti za godinu nakon poreza namijenjenim dioničarima Banke.

U kunama	Grupa 2022.	Grupa 2021.
Neto dobit tekuće godine namijenjena dioničarima matičnog društva (kn)	336.821.080	503.376.765
Ponderirani prosječni broj redovnih dionica na kraju godine	3.621.432	3.621.432
Zarada po dionici namijenjena dioničarima matičnog društva u kn, osnovna i razrijedena	93,01	139,00

45. Novac i novčani ekvivalenti

	Bilješka	Grupa 2022.	Grupa 2021.	Banka 2022.	Banka 2021.
Novac u blagajni	7	1.336	1.514	1.336	1.514
Žiro račun kod Hrvatske narodne banke	7	12.002	8.573	12.002	8.573
Tekući računi kod drugih banaka	7	261	87	233	76
Plasmani i zajmovi drugim bankama sa originalnim rokom dospijeća do tri mjeseca	7	1.728	61	1.728	61
<i>Rezervacija za umanjenje vrijednosti</i>		-	-	-	-
		15.327	10.235	15.299	10.224

46. Koncentracija imovine i obveza

Imovina Grupe i Banke značajno je koncentrirana na iznose prema Republici Hrvatskoj i to:

Bilješka	Grupa 2022.	Grupa 2021.	Banka 2022.	Banka 2021.
Žiro račun kod Hrvatske narodne banke	7	12.002	8.573	12.002
Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke	8	-	1.870	-
Depoziti kod Hrvatske narodne banke		1.348	-	1.348
Državne obveznice, izravna izloženost	9, 12a, 12b	4.745	5.481	3.865
Trezorski zapisi Ministarstva financija	9, 12a, 12 b	848	746	783
Zajmovi komitentima	11	2.128	1.106	2.043
Rezervacija za Faza 1 i 2 / neidentificirano umanjenje vrijednosti		(2)	(1)	(2)
Uzeti krediti		(524)	(425)	(309)
Depoziti Republike Hrvatske		(62)	(37)	(62)
	20.483	17.313	19.668	15.736

Dodatno, Banka ima neizravnu izloženost prema Republici Hrvatskoj po osnovi zajmova javnim fondovima i izvanbilančnoj izloženosti, kako slijedi:

	Grupa 2022.	Grupa 2021.	Banka 2022.	Banka 2021.
Zajmovi komitentima za koje garantira država	188	308	188	308
Garancije, akreditivi i neiskorišteni okvirni krediti	2	5	2	5
	190	313	190	313

Ukupna neto izravna i neizravna izloženost prema Republici Hrvatskoj predstavlja 34% od ukupne imovine i vanbilančnih stavaka Grupe (2021.: 33%) i 34% ukupne imovine i vanbilančnih stavaka Banke (2021.: 32%).

47. Ugovori o reotkupu i ponovnoj prodaji

Grupa prikuplja sredstva prodajom finansijskih instrumenta prema ugovoru kojim se povrat sredstava obavlja na način da se instrumenti otkupljuju na ugovorenim budućim datumima po istoj cijeni uvećanoj za kamate po unaprijed određenoj stopi.

Ugovori o reotkupu se obično koriste kao sredstvo kratkoročnog financiranja kamatonosne imovine, ovisno o prevladavajućim kamatnim stopama. Prodani finansijski instrumenti se nastavljaju priznavati, a primici od prodaje prikazuju se kao obveza za kamatonosni uzeti zajam. Na kraju godine imovina prodana prema ugovorima o reotkupu bila je kako slijedi:

47. Ugovori o reotkupu i ponovnoj prodaji (nastavak)

Grupa/Banka	Fer vrijednost vrijednosnice	Knjigovodstvena vrijednost obveze	Datum reotkupa	Cijena reotkupa
2022.				
Vrijednosnice po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	211	208	Siječanj 2023	208
2021.				
Vrijednosnice po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	-	-	-	-

Uzeti krediti od Europske investicijske banke u iznosu od 32 milijuna kn (2021.: 61 milijuna kn) osigurani su vrijednosnim papirima u iznosu 68 milijuna kn (2021.: 125 milijun kn).

Grupa također kupuje finansijske instrumente pod uvjetom da ih na ugovoreni budući datum ponovno proda ("ugovor o ponovnoj prodaji"). Prodavatelj se obvezuje da će kupiti iste ili slične instrumente na ugovoreni budući datum. Ponovna prodaja se ugovara kao instrument financiranja komitenata i evidentira se kao zajmovi komitentima; kupljeni finansijski instrument nije priznat. Na kraju godine imovina kupljena prema ugovorima o ponovnoj prodaji bila je kako slijedi:

Grupa i Banka	Fer vrijednost vrijednosnice Milijuni kn	Knjigovodstvena vrijednost imovine Milijuni kn	Datum reotkupa	Cijena reotkupa Milijuni kn
Zajmovi komitentima				
2022.	435	409	Siječanj do veljače 2023	409
2021.				
2021.	61	55	siječanj do ožujak 2022.	55

48. Ugovorne i potencijalne obveze

Ukupni iznosi preostalih garancija, akreditiva i neiskorištenih okvirnih zajmova na dan 31. prosinca iznosili su:

	Grupa 2022.	Grupa 2021.	Banka 2022.	Banka 2021.
Garancije	3.674	3.012	3.684	3.015
Akreditivi	123	65	123	65
Okvirni krediti i obveze financiranja	2.568	2.599	2.314	2.244
Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	4.058	3.864	4.058	3.867
	10.423	9.540	10.179	9.191

48. Ugovorne i potencijalne obveze (nastavak)

Na dan 31. prosinca 2022. godine Banka je priznala rezervacije za identificirane i neidentificirane gubitke proizašle iz garancija, akreditiva okvirnih kredita i obveza financiranja i ostalih rizičnih klasičnih izvanbilančnih stavki u iznosu od 95 milijuna kn (2021.: 82 milijuna kn), uključene unutar rezerviranja za obveze i troškove (Bilješka 26).

Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke uključuju revolving kredite i ostala okvirna zaduženja.

Tabela u nastavku prikazuje tržišnu vrijednost sredstava osiguranja za vanbilančnu izloženost Banke i Grupe.

Vanbilančna izloženost	Grupa 2022			Banka 2022		
	Bruto izloženost	Rezervacije za očekivane kreditne gubitke	Kolateral	Bruto izloženost	Rezervacije za očekivane kreditne gubitke	Kolateral
Faza 1	7.733	5	1.745	7.475	5	1.745
Faza 2	571	13	71	569	13	71
Faza 3	55	36	14	55	36	14
	8.359	54	1.830	8.099	54	1.830

Vanbilančna izloženost	Grupa 2021.			Banka 2021.		
	Bruto izloženost	Rezervacije za očekivane kreditne gubitke	Kolateral	Bruto izloženost	Rezervacije za očekivane kreditne gubitke	Kolateral
Faza 1	7.291	2	1.934	6.951	2	1.595
Faza 2	196	8	71	180	8	55
Faza 3	67	35	15	67	35	15
	7.554	45	2.020	7.198	45	1.665

49. Imovina i obveze koje se obavljaju u ime i za račun trećih osoba

Grupa pruža usluge koje se obavljaju u ime i za račun trećih osoba te usluge skrbi društvima, bankama i stanovništvu, investicijskim i mirovinskim fondovima (nečlanice Grupe) na način da drži i upravlja imovinom ili ulaže primljena sredstva u različite finansijske instrumente prema uputama komitenata. Za navedene usluge Grupa ostvaruje prihod od naknada. Imovina trećih osoba nije imovina Grupe te nije priznata u konsolidiranoj bilanci. Grupa nije izložena nikakvom kreditnom riziku koji proizlazi iz ovih plasmana, budući da ne garantira za ova ulaganja.

Na dan 31. prosinca 2022. godine ukupna imovina pod skrbništvom Grupe u ime komitenata iznosila je 7.753 milijuna kn (2021.: 3.496 milijuna kn). Nadalje, na dan 31. prosinca 2021. godine ukupna imovina investicijskih i mirovinskih fondova kojim upravlja Grupa iznosila je 42.695 milijuna kn (2021.: 43.879 milijuna kn).

49. Imovina i obveze koje se obavljaju u ime i za račun trećih osoba (nastavak)

Tijekom 2022. godine Grupa je ostvarila prihod u iznosu od 170 milijuna kn (2021.: 182 milijuna kn) provizija za usluge skrbništva pružene društвima, bankama i stanovništvu te za upravljanje investicijskim i mirovinskim fondovima.

Na dan 31. prosinca 2022. godine Grupa i Banka su upravljale kreditima u ime i za račun trećih osoba kako slijedi:

	2022. Milijuni kn	2021. Milijuni kn
Imovina		
- Zajmovi društвima	525	113
Ukupna imovina	525	113
Obveze		
- Finansijske institucije	525	113
Ukupno obveze	525	113

50. Transakcije s povezanim osobama

Raiffeisenbank Austria d.d. i njezina ovisna društva u direktnom su vlasništvu Raiffeisen Bank International AG, društva osnovanog u Austriji, prema kojoj i prema čijim pridruženim društвima (cjelokupno "RBI Grupa") Grupa pruža bankarske usluge. Banka smatra da je neposredno povezana osoba sa svojim ovisnim društвima i suradnicima, sa svojim glavnim dioničarima, članovima Nadzornog odbora i Uprave te ostalim izvršnim rukovodstvom Banke (zajedno "ključno rukovodstvo"), članovima uže obitelji ključnog rukovodstva, članova njihovih užih obitelji te zajednički kontroliranim društвima ili društвima pod značajnim utjecajem ključnog rukovodstva i članova njihovih užih obitelji. Ključno rukovodstvo Grupe uključuje članove Uprava i Nadzornih odbora članica Grupe.

Ključne transakcije s povezanim osobama

Imovina i obveze te izvanbilančna izloženost kao i prihod i rashod na dan i za godinu koja je završila 31. prosinca, proizlaze iz ključnih transakcija s povezanim osobama kako slijedi:

	Grupa 2022.	Grupa 2021.	Banka 2022.	Banka 2021.
Prihod od kamata,naknada i ostali prihodi				
(bilješke 29,31, 34)				
- Raiffeisen Leasing d.o.o.	-	-	3	3
- Raiffeisen stambena štedionica d.d.	-	-	1	3
- Raiffeisen consulting d.o.o.	-	-	4	4
- Raiffeisen mirovinsko društvo za upravljanje obveznim i dobrovoljnim mirovinskim fondovima d.d.	-	-	3	2
- Raiffeisen mirovinsko osiguravajuće društvo d.d.	-	-	1	-
- Raiffeisen Invest d.o.o.	-	-	-	6
- Raiffeisen Centrobank AG	1	-	1	-
- Raiffeisenbank International (RBI)	34	13	34	13
	35	13	47	31

Kamatni prihodi ostvaruju se od plasmana i zajmova komitentima te derivativne finansijske imovine, a prihodi od naknada se prvenstveno odnose na upravljanja kanalima prodaje za proizvode Raiffeisen Investa i Raiffeisen mirovinskog društva za upravljanje dobrovoljnim i obveznim mirovinskim fondovima, te naknada za platne usluge.

50. Transakcije s povezanim osobama (nastavak)

	Grupa 2022.	Grupa 2021.	Banka 2022.	Banka 2021.
Troškovi kamata, naknada i provizija (bilješke 30 i 32)				
- Raiffeisen consulting d.o.o.	-	-		(2)
- Raiffeisenbank International (RBI)	(59)	(55)	(55)	(51)
- Ukrainian Processing Centre PJSC	(3)	(3)	(3)	(3)
- Regional Card Processing Center s.r.o.	(17)	(15)	(17)	(15)
- Centralised Raiffeisen International Services&Payment S.R.L.	(3)	(3)	(3)	(3)
	(82)	(76)	(78)	(74)

Kamatni rashod odnosi se na kamate vezane uz operativni najam i podređene instrumente, i rashodi od provizija za platne usluge kartičnog poslovanja.

	Grupa 2022.	Grupa 2021.	Banka 2022.	Banka 2021.
Neto dobici od trgovanja i ostali prihodi (bilješka 33)				
- Raiffeisen Leasing d.o.o.	-	-	3	2
- Raiffeisen stambena štedionica d.d.	-	-	(10)	(4)
- Raiffeisen društvo za upravljanje obveznim i dobrovoljnim mirovinskim fondovima d.d.	-	-	58	52
- Raiffeisen mirovinsko osiguravajuće društvo d.d.	-	-	(1)	(2)
- Raiffeisen Invest d.o.o.	-	-	-	3
- Raiffeisen consulting d.o.o.	-	-	1	-
- Raiffeisenbank International (RBI)	(83)	(54)	(83)	(54)
	(83)	(54)	(32)	(3)

Najveći dio se odnosi na prihod od dividende od povezanog društva, a prihod od trgovanja vezan je uz derivativno poslovanje.

	Grupa 2022.	Grupa 2021.	Banka 2022.	Banka 2021.
Troškovi poslovanja (bilješka 35)				
- Raiffeisen Leasing d.o.o.	-	-	(4)	(4)
- Raiffeisen Consulting d.o.o.	-	-	(25)	(29)
- Raiffeisenbank International (RBI)	(57)	(38)	(57)	(38)
- Regional Card Processing Center s.r.o.	(8)	(2)	(8)	(2)
	(65)	(40)	(94)	(73)

Troškovi poslovanja odnose se na troškove poslovnog prostora, grupnih projekata te konzultantske usluge.

50. Transakcije s povezanim osobama (nastavak)

	Grupa 2022.	Grupa 2021.	Banka 2022.	Banka 2021.
Imovina				
Tekući računi i plasmani kod banaka (bilješke 7 i 10)				
- Raiffeisen stambena štedionica d.d.	-	-	-	37
- Raiffeisenbank International (RBI)	157	64	157	64
- Raiffeisen Bank d.d. Bosna i Hercegovina	-	-	-	-
-Raiffeisenbank a.s.	1	1	1	1
-Raiffeisen Bank Zrt.	6	1	6	1
-Raiffeisen banka a.d.	6	6	6	6
	170	72	170	109
Zajmovi komitentima (bilješka 11)				
- Raiffeisen Consulting d.o.o.	-	-	121	131
- Raiffeisen Leasing d.o.o.	-	-	330	234
	-	-	451	365
Derivativna finansijska imovina (bilješka 9)				
- Raiffeisen stambena štedionica d.d.	-	-	-	8
- Raiffeisenbank International (RBI)	-	29	325	29
	-	29	325	37
Obračunati prihodi i ostala imovina (bilješka 18)				
- Raiffeisen Invest d.o.o.	-	-	-	1
- Raiffeisen Leasing d.o.o.	-	-	4	6
- Raiffeisen consulting d.o.o.	-	-	84	95
- Raiffeisenbank International (RBI)	6	3	6	3
	6	3	94	105

50. Transakcije s povezanim osobama (nastavak)

	Grupa 2022.	Grupa 2021.	Banka 2022.	Banka 2021.
Obveze				
Depoziti (bilješke 21 i 22)				
- Raiffeisen Leasing d.o.o.	-	-	87	62
- Raiffeisen stambena štedionica d.d.	-	-	-	254
- Raiffeisen društvo za upravljanje obveznim i dobrovoljnim mirovinskim fondovima d.d.	-	-	107	117
- Raiffeisen mirovinsko osiguravajuće društvo d.d.	-	-	150	62
- Raiffeisen Invest d.o.o.	-	-	-	9
- Raiffeisenbank International (RBI)	377	9	377	9
- Raiffeisen Bank d.d. Bosna i Hercegovina	-	5	-	5
-Raiffeisenbank a.s.	-	1	-	1
-Raiffeisen Bank Zrt.	-	2	-	2
-Raiffeisen banka a.d.	2		2	
-Tatra banka, a.s.	-	1	-	1
Ukupno	379	18	723	522
Uzeti zajmovi i podređene obveze (bilješka 24)				
- Raiffeisenbank International (RBI)	515	856	264	535
Ukupno	515	856	264	535
Derivativne finansijske obveze (bilješka 20)				
- Raiffeisenbank International (RBI)	48	66	48	66
Ukupno	48	66	48	66
Obračunate i ostale obveze (bilješka 27a)				
- Raiffeisen Leasing d.o.o.	-	-	4	6
- Raiffeisen Consulting d.o.o.	-	-	88	99
- Raiffeisenbank International (RBI)	36	14	36	14
- Regional Card Processing Center s.r.o.	-	-	-	-
- Raiffeisen Centробank AG	-	-	-	-
Ukupno	36	14	128	119
Izvanbilančna izloženost				
Derivativni instrumenti				
- Raiffeisen Leasing d.o.o.	-	-	-	34
- Raiffeisen stambena štedionica d.d.	-	-	-	75
- Raiffeisen mirovinsko osiguravajuće društvo d.d.	-	-	-	514
- Raiffeisenbank International (RBI)	8.401	8.100	8.401	8.100
Ukupno	8.401	8.100	8.401	8.723
Potencijalne obveze (bilješka 48)				
- Raiffeisen consulting d.o.o.	-	-	6	3
- Raiffeisen Leasing d.o.o.	-	-	10	3
- Raiffeisenbank International (RBI)	50	30	50	30
-Raiffeisen Bank Zrt.	2	2	2	2
-Raiffeisen Bank Kosovo J.S.C.	5	4	5	4
Ukupno	57	36	73	42

50. Transakcije s povezanim osobama (nastavak)

2022.	Izloženost	Obveze	Prihodi	Rashodi
Grupa				
Ključno rukovodstvo				
Kratkoročna primanja (plaće i naknade)	-	17	-	33
Dugoročna primanja	-	-	-	3
Zajmovi	14	-	-	-
Depoziti	-	25	-	-
Ukupno	14	42	-	36
Banka				
Ključno rukovodstvo				
Kratkoročna primanja (plaće i naknade)	-	16	-	14
Dugoročna primanja	-	-	-	1
Zajmovi	-	-	-	-
Depoziti	-	6	-	-
Ukupno	-	22	-	15
2021.	Izloženost	Obveze	Prihodi	Rashodi
Grupa				
Ključno rukovodstvo				
Kratkoročna primanja (plaće i naknade)	-	19	-	31
Dugoročna primanja	-	-	-	2
Zajmovi	14	-	-	-
Depoziti	-	21	-	-
Ukupno	14	40	-	33
Banka				
Ključno rukovodstvo				
Kratkoročna primanja (plaće i naknade)	-	16	-	14
Dugoročna primanja	-	-	-	1
Zajmovi	1	-	-	-
Depoziti	-	1	-	-
Ukupno	1	17	-	15

Dugoročna primanja uključuju varijabilna primanja identificiranim radnicima.

Banka je u 2022. godini isplatila RBI-u kupon po AT1 instrumentu u iznosu od 28 milijuna kuna (2021.: 28 milijuna kuna).

51. Upravljanje rizicima

U ovoj bilješci izneseni su detalji o izloženosti Grupe rizicima i opisane su metode koje rukovodstvo koristi za upravljanje rizicima. Najznačajnije vrste finansijskih rizika kojima je Grupa izložena su kreditni rizik, rizik likvidnosti i tržišni rizik. Tržišni rizik uključuje tečajni rizik, kamatni rizik i cjenovni rizik vlasničkih vrijednosnica.

Na razini Grupe postoji cjeloviti sustav upravljanja rizicima uvođenjem politika i procedura, postavljanjem limita razine rizika za Grupu. Limiti su postavljeni sukladno iznosu jamstvenog kapitala te se primjenjuju na sve vrste rizika. Grupa je razvila i metode i modele upravljanja operativnim rizicima.

Kreditni rizik

Kreditni rizik jest rizik nepodmirenja obveza, odnosno mogućnost da se uložena sredstva neće pravodobno i/ili u potpunosti vratiti te da se neće vraćati planiranom dinamikom. Banka jednom godišnje uspostavlja kreditne politike kojima se definira razina kreditnog rizika koje je spremna preuzeti. Kreditna politika se od strane Kreditnog odbora, Uprave i Nadzornog odbora, obično na period od godinu dana ili češće po potrebi uslijed promjene tržišnih uvjeta. Kreditna politika Banke također je ograničena smjernicama kreditne politike RBI Grupe. Politike kreditnog rizika izrađuju se na temelju poslovne strategije i budžeta za sve poslovne segmente.

Kreditni rizik se utvrđuje za limit svakog klijenta ili grupe povezanih klijenata, pri čemu se analiziraju i procjenjuju svi aspekti koji imaju značajan utjecaj na kreditni rizik limita, a posebno je potrebno naglasiti kritična rizična pitanja glede pojedinog limita i sagledati ih, gdje je moguće, kroz različite moguće scenarije razvoja situacije. Dokumentaciju, na kojoj se procjena temelji, trebaju nezavisno sagledati osobe u banci stručne za pojedina područja (pravnici, kreditni analitičari, procjenitelji kolateralu itd.).

Proces procjene kreditnog rizika kreće sa uspostavom Rating klijenata koji predstavlja ocjenu kreditnog rizika koji proizlazi iz poslovne suradnje i/ili je sadržan u izloženosti banke prema pojedinom dužniku ili grupi povezanih osoba. Nakon toga se formira kreditni prijedlog koji se upućuje u timove zadužene za odobravanja plasmana ("Underwriting") koji izdaju neovisna mišljenja u pisanoj formi (CRM statement) za sve aplikacije prije njihovog proslijđivanja na odobrenje nadležnom tijelu odlučivanja. Mišljenje o tržišnoj vrijednosti instrumenata osiguranja vezanih za limit klijenta donose nadležni timovi za upravljanje instrumenta osiguranja.

U pravilu, limiti se odobravaju sukladno važećoj kreditnoj politici Banke. Moguće je iznimno odobriti limite koji odstupaju od kreditne politike ukoliko za takvu odluku postoji valjano opravdanje (isto je obavezan dio kreditne aplikacije). Po odobrenju limita, uspostavlja se praćenje rizičnosti klijenata na pojedinačnoj osnovi što se obavlja putem Early Warning System (EWS) aplikacije. Uloga EWS zadataka se odnosi na: podršku za pravovremenu (tzv. early) identifikaciju promjene rizičnosti pojedinog klijenta te pravovremeno dodjeljivanje Client Risk Statusa (CRS) temeljem obrade EWS signala analizirajući težinu i uzrok nastanka prilikom njihovog aktiviranja.

Prema Uredbi (EU) br.575/2013 Europskog parlamenta i vijeća od 26. lipnja 2013. godine o bonitetnim zahtjevima za kreditne institucije i investicijska društva i o izmjeni Uredbe EU br.. 648/2012 Pododjeljak 2., članak 178. Stupanje dužnika u status neispunjavanja obveza, smatra se da je status neispunjavanja obveza pojedinog dužnika nastao kada je ispunjen jedan od sljedećih uvjeta ili oba sljedeća uvjeta:

- a) institucija smatra vjerojatnim da dužnik neće u cijelosti podmiriti svoje obveze prema instituciji, njezinom matičnom društvu ili bilo kojem od njezinih društava kćeri ne uzimajući u obzir mogućnost naplate iz kolateralu
- b) dužnik više od 90 dana nije ispunio svoju dospjelu obvezu po bilo kojoj značajnoj kreditnoj obvezi prema instituciji, njezinom matičnom društvu ili bilo kojem od njezinih društava kćeri.

Uredbe Europske Unije izravno se primjenjuju u državama članicama pa tako i u Republici Hrvatskoj. Prema Odluci o provedbi uredbe (EU) br. 575/2013 u dijelu vrednovanja imovine i izvanbilančnih stavki te izračunavanja regulatornoga kapitala i kapitalnih zahtjeva, čl. 15, NN, br. 87/2018. kreditna institucija primjenjuje prag značajnosti iz članka 2. Stavka 2. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2018/171 na način da apsolutna sastavnica iznosi 3,750 kn za Non-Retail segment i 750 kn za Retail, a relativna sastavnica iznosi 1%. U Retail segmentu, default se utvrđuje na nivou proizvoda, dok se za pravne osobe (uključujući i Micro) utvrđuje na nivou klijenta.

51. Upravljanje rizicima (nastavak)

Kreditni rizik (nastavak)

Izračun očekivanog kreditnog gubitka u slučaju Faze 1 odnosi se na dvanaestomjesečni očekivani kreditni gubitak, dok se u slučaju Faze 2 odnosi na cijeloživotni izračun očekivanog kreditnog gubitka. Izračun se bazira na statističkim parametrima vjerojatnosti ulaska u default te gubitkom PD i LGD parametrima procijenjenima na historijskim regionalnim vremenskim serijama podataka. Dodatno PD parametar korigiran je za anticipirani makroekonomski utjecaj regije kao i za rizik specifičan za pojedinu industriju. Ukoliko je jedan od navedenih kriterija ispunjen, finansijska imovina podložena izračunu rezervacija, prijelazi u Fazu 2 te sukladno poprima cijeloživotni izračun očekivanog kreditnog gubitka umjesto dotadašnjeg dvanaestomjesečnog.

Procjena je li došlo do značajnog povećanja kreditnog rizika, temelji se na povećanju vjerojatnosti rizika odlaska u default (PD) u odnosu na inicijalno priznati (kvantitativni kriterij).

„Forward-looking“ komponenta ugrađena je putem makro-ekonomskih modela koji prilagođavaju PD parametar sukladno ponderiranim anticipiranim makroekonomskim scenarijima.

Tri vrste scenarija se primjenjuju na PD parametar: osnovni (50%), optimistični (25%) te pesimistični (25%). Vrijednosti relevantnih makroekonomskih varijabli svakog scenarija baziraju na prognozama Raiffeisen Research.

Banka je dodatno, tijekom 2021. godine zbog prisutnih poremećaja na tržištu u određenim uslužnim djelatnostima primijenila tzv Special Risk Factor (SRF), gdje prepoznati specifični rizici nisu mogli biti adekvatno ugrađeni u reiting ocjenu klijenta. Kvantitativna procjena SRF determinirana je temeljem ponderirane vrijednosti realizacije historijskih rezerviranja klijenata u relevantnoj industriji.

Maksimalna izloženost kreditnom riziku

Maksimalna izloženost kreditnom riziku stavki izvještaja o finansijskom položaju prikazana je kako slijedi:

Bilješka	Grupa 2022.	Grupa 2021.	Banka 2022.	Banka 2021.
Novac i računi kod banaka (osim novca u blagajni)	7	12.263	8.660	12.235
Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke	8	-	1.870	-
Izvedeni finansijski instrumenti	9a	239	5	239
Dužnička finansijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	9	872	1.799	289
Plasmani i zajmovi banaka	10	1.912	94	1.878
Zajmovi komitentima	11	23.951	21.648	23.293
Dužnička finansijska imovina				
Po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	12b	3.266	4.589	3.266
Po amortiziranom trošku	12a	4.483	2.577	3.683
Ostala finansijska imovina	18	95	77	69
	47.081	41.319	44.952	38.480

51. Upravljanje rizicima (nastavak)

Kreditni rizik (nastavak)

Analiza kvalitete kreditnog portfelja

Grupa	2022.	Faza 1	Faza 2	Faza 3	POCI	Ukupno
Bilančna izloženost						
Nizak rizik	31.069	186	-	5	31.260	
Srednji rizik	9.257	1.564	-	32	10.853	
Visok rizik	463	1.101	-	16	1.580	
Default	-	-	607	196	803	
Bez ratinga	3.439	37	114	17	3.607	
Bilančne rezervacije	(141)	(298)	(487)	(96)	(1.022)	
	44.087	2.590	234	170	47.081	
Knjigovodstvena vrijednost						

Banka	2022.	Faza 1	Faza 2	Faza 3	POCI	Ukupno
Bilančna izloženost						
Nizak rizik	30.529	184	-	5	30.718	
Srednji rizik	7.931	1.547	-	32	9.510	
Visok rizik	431	1.067	-	16	1.514	
Default	-	-	574	196	770	
Bez ratinga	3.289	32	110	17	3.448	
Bilančne rezervacije	(139)	(297)	(476)	(96)	(1.008)	
	42.041	2.533	208	170	44.952	
Knjigovodstvena vrijednost						

Grupa	2021.	Faza 1	Faza 2	Faza 3	POCI	Ukupno
Bilančna izloženost						
Nizak rizik	27.424	512	-	7	27.943	
Srednji rizik	6.513	1.924	-	27	8.464	
Visok rizik	652	1.112	-	14	1.778	
Default	-	-	746	233	979	
Bez ratinga	2.542	515	114	18	3.189	
Bilančne rezervacije	(74)	(239)	(590)	(131)	(1.034)	
	37.057	3.824	270	168	41.319	
Knjigovodstvena vrijednost						

51. Upravljanje rizicima (nastavak)

Kreditni rizik (nastavak)

Analiza kvalitete kreditnog portfelja (nastavak)

Banka	2021.	Faza 1	Faza 2	Faza 3	POCI	Ukupno
Bilančna izloženost						
Nizak rizik	25.903	511	-	7	26.421	
Srednji rizik	6.227	1.909	-	27	8.163	
Visok rizik	633	1.027	-	14	1.674	
Default	-	-	686	232	918	
Bez ratinga	1.803	381	100	17	2.301	
Bilančne rezervacije	(72)	(235)	(560)	(130)	(997)	
Knjigovodstvena vrijednost	34.494	3.593	226	167	38.480	

Grupa	2022.	Faza 1	Faza 2	Faza 3	POCI	Ukupno
Vanbilančna izloženost						
Nizak rizik	5.180	100	-	-	5.280	
Srednji rizik	2.456	389	-	-	2.845	
Visok rizik	62	82	-	-	144	
Default	-	-	56	-	56	
Bez ratinga	2.090	2	5	1	2.098	
Bilančne rezervacije	(42)	(13)	(40)	-	(95)	
Knjigovodstvena vrijednost	9.746	560	21	1	10.328	

Banka	2022.	Faza 1	Faza 2	Faza 3	POCI	Ukupno
Vanbilančna izloženost						
Nizak rizik	5.081	100	-	-	5.181	
Srednji rizik	2.336	387	-	-	2.723	
Visok rizik	41	82	-	-	123	
Default	-	-	56	-	56	
Bez ratinga	2.088	2	5	1	2.096	
Bilančne rezervacije	(42)	(13)	(40)	-	(95)	
Knjigovodstvena vrijednost	9.504	558	21	1	10.084	

51. Upravljanje rizicima (nastavak)

Kreditni rizik (nastavak)

Analiza kvalitete kreditnog portfelja (nastavak)

Grupa	2021.	Faza 1	Faza 2	Faza 3	POCI	Ukupno
Vanbilančna izloženost						
Nizak rizik	5.179	5	-	-	-	5.184
Srednji rizik	1.926	88	-	-	-	2.014
Visok rizik	69	99	-	-	-	168
Default	-	-	66	-	-	66
Bez ratinga	1.824	276	7	1	1	2.108
Bilančne rezervacije	(17)	(26)	(39)	-	-	(82)
Knjigovodstvena vrijednost	8.981	442	34	1	1	9.458

Banka	2021.	Faza 1	Faza 2	Faza 3	POCI	Ukupno
Vanbilančna izloženost						
Nizak rizik	5.036	6	-	-	-	5.042
Srednji rizik	1.828	85	-	-	-	1.913
Visok rizik	68	85	-	-	-	153
Default	-	-	67	-	-	67
Bez ratinga	1.732	276	7	1	1	2.016
Bilančne rezervacije	(17)	(26)	(39)	-	-	(82)
Knjigovodstvena vrijednost	8.647	426	35	1	1	9.109

Vrednovanje kolaterala

Kao sredstvo osiguranja za rizične plasmane banka prihvata nekretnine, pokretnine, depozite i garancije. Za nekretnine i pokretnine obavezna je dostava procjene koja mora biti izrađena od ovlaštenog sudskog procjenitelja u skladu sa Zakonom o procjeni i ostalim pozitivnim propisima. Procjene za Banku izrađuju Raiffeisen Consulting, Bančina tvrtka za procjenu nekretnina i vanjski ugovorni procjenitelji.

Sva sredstva osiguranja prolaze proces vrednovanja unutar banke koji obavljaju specijalno educirani djelatnici Kreditne kontrole i upravljanja instrumentima osiguranja. Uz proces vrednovanja za svako sredstvo osiguranja određuje se i prihvatljivost sukladno lokalnim i grupnim propisima. Za sva sredstva osiguranja radi se revalorizacija.

Dinamika revalorizacija instrumenata osiguranja ovisi o vrsti instrumenta:

Dinamika	Vrsta instrumenta osiguranja
min. svakih 6 mjeseci	Finansijski kolaterali
jednom godišnje	Poslovne nekretnine
jednom godišnje	Stambene nekretnine
mjesečno	Potraživanja
jednom godišnje	Ostali kolaterali

51. Upravljanje rizicima (nastavak)

Kreditni rizik (nastavak)

Vrednovanje kolaterala (nastavak)

Način revalorizacije zavisi od vrste instrumenta i izloženosti. Za nekretnine koje služe kao sredstvo osiguranja za plasmane fizičkih osoba radi se statistička revalorizacija, a za nekretnine koje služe kao sredstvo osiguranja za pravne osobe radi se interni desk top check.

Pokretnine se linearno revaloriziraju u skladu s preostalim rokom trajanja pokretnine.

U tablici je prikazana tržišna vrijednost sredstava osiguranja na dan 31. prosinca 2022. i 31. prosinca 2021. godine koji služe kao osiguranje za svu imovinu i vanbilančnu izloženost Grupe i Banke po kojoj postoji izloženost kreditnom riziku. Tržišna vrijednost prikazana je bez ikakvih umanjenja. Tržišna vrijednost izračunata je sukladno bančnim direktivama: procjenom, revalorizacijom itd.

Sredstva osiguranja	Grupa 2022.	Grupa 2021.	Banka 2022.	Banka 2021.
Poslovne nekretnine	6.647	5.891	6.592	5.832
Gotovinski depozit	280	239	280	237
Vrijednosni papiri	2	7	2	7
Garancije, jamstva itd	2.392	2.416	2.392	2.412
Fondovi	-	12		12
Pokretnine	1.346	1.214	411	454
Stambene nekretnine	13.076	11.503	13.074	10.613
	23.743	21.282	22.751	19.567

Tabela prikazuje izloženost Banke i Grupe na dan 31. prosinca 2022. i 31. prosinca 2021. godine koje su imale rating.

Vanjski rejting – bilančna i vanbilančna izloženost	Grupa 2022.	Grupa 2021.	Banka 2022.	Banka 2021.
A	137	9	27	9
A-	625	403	625	403
A+	224	254	224	254
AA	119	76	76	76
AA-	232	411	232	411
AA+	470	68	470	68
AAA	527	520	527	508
B	70	-	70	-
B-	-	75	-	74
BB+	31	-	31	-
BBB	53	-	53	-
BBB-	99	7.461	99	5.916
BBB+	7.545	141	6.563	112
Unrated	47.277	41.359	46.039	39.758
	57.409	50.777	55.036	47.589

Izvor: Standard&Poor's

51. Upravljanje rizicima (nastavak)

Kreditni rizik (nastavak)

Prvorazredni instrumenti osiguranja

Banka posjeduje instrumente prvorazredne instrumente osiguranja kod pojedinih izloženosti. Donji pregled prikazuje osnovne vrste instrumenata osiguranja prema različitim vrstama izloženosti.

	% izloženosti kredita za koju su nužni instrumenti osiguranja	Tip kolaterala
Krediti fizičkim osobama		
Stambeni krediti	100%	Stambena nekretnina
Nenamjenski krediti	-	-
Kreditne kartice	-	-
Prekoračenja po tekućim računima	-	-
Krediti mikro klijentima	-	-
Mikro osigurani krediti	100%	Poslovna nekretnina
Mikro neosigurani krediti	-	-
Krediti tvrtkama	33%	Poslovna nekretnina

Stambeni krediti fizičkim osobama

2022.

LTV	Grupa	Banka
	Milijuni kn	Milijuni kn
<40%	553	553
40%-60%	808	808
60%-80%	1.396	1.396
80%-90%	983	983
>90%	910	910
n/a	121	121
	4.771	4.771

2021.

LTV	Grupa	Banka
	Milijuni kn	Milijuni kn
<40%	807	739
40%-60%	1.086	1.019
60%-80%	1.808	1.701
80%-90%	1.230	1.129
>90%	1.155	1.056
n/a	345	143
	6.431	5.787

Vrijednost primljenih instrumenata osigurana za stambene kredite se bazira na procijenjenoj vrijednosti nekretnina prilikom odobravanja plasmana. Ista se jednom godišnje ažurira u procesu revalorizacije. Za klijente u statusu neispunjavanja vrijednosti vrijednost instrumenta osiguranja počiva na procjeni koja je napravljena u sklopu procesa prelaska u nadležnost organizacijske jedinice Poslovanje s restrukturiranim klijentima i naplate.

51. Upravljanje rizicima (nastavak)

Kreditni rizik (nastavak)

Prilikom prikaza dana kašnjenja, u donjim tablicama, neto izloženost finansijske imovine se svrstava u određenu skupinu kašnjenja ovisno o trajanju kašnjenja dospjelog dijela te finansijske imovine i fazu umanjenja kojoj ta finansijska imovina pripada na izvještajni datum.

Grupa	2022.	Faza 1	Faza 2	Faza 3	POCI	Ukupno
Bilančna izloženost						
Bez kašnjenja		43.743	2.044	121	150	46.058
Kašnjenje <30 dana		343	509	45	16	913
Kašnjenje >30 dana		1	37	68	4	110
		44.087	2.590	234	170	47.081

Banka	2022.	Faza 1 Milijuni kn	Faza 3 Milijuni kn	Faza 3 Milijuni kn	POCI Milijuni kn	Ukupno Milijuni kn
Bilančna izloženost						
Bez kašnjenja		41.268	1.989	98	151	43.506
Kašnjenje <30 dana		771	508	44	16	1.339
Kašnjenje >30 dana		-	37	66	4	107
		42.039	2.534	208	171	44.952

Grupa	2021.	Faza 1	Faza 2	Faza 3	POCI	Ukupno
Bilančna izloženost						
Bez kašnjenja		33.749	3.201	132	101	39.711
Kašnjenje <30 dana		744	579	44	15	1.417
Kašnjenje >30 dana		-	44	94	52	191
		34.493	3.824	270	168	41.319

Banka	2021.	Faza 1 Milijuni kn	Faza 3 Milijuni kn	Faza 3 Milijuni kn	POCI Milijuni kn	Ukupno Milijuni kn
Bilančna izloženost						
Bez kašnjenja		33.749	2.983	105	101	36.938
Kašnjenje <30 dana		744	568	42	15	1.369
Kašnjenje >30 dana		-	42	79	52	173
		34.493	3.593	226	168	38.480

51. Upravljanje rizicima (nastavak)

Kreditni rizik (nastavak)

Promjene bilančne izloženosti i rezervacija za očekivane kreditne gubitke Grupe i Banke kreditnom riziku na dan 31.12.2022. i 31.12.2021. godine prikazane su u nastavku:

Grupa 2022.	Faza 1	Faza 2	Faza 3	POCI	Ukupno
Bilančna izloženost					
Bruto knjigovodstvena vrijednost na dan 1. siječnja	37.131	4.063	860	299	42.353
Nova odobrenja	22.409	690	57	40	23.196
Prestanak priznavanja (ne uključuje otpise)	(7.631)	(511)	(82)	(9)	(8.233)
Prijelaz u Fazu 1	1.983	(1.914)	(63)	(6)	-
Prijelaz u Fazu 2	(1.193)	1.245	(52)	-	-
Prijelaz u Fazu 3	(117)	(147)	264	-	-
POCI	-	-	(5)	5	-
Naplata	(8.360)	(535)	(165)	(58)	(9.118)
Otpisi	(4)	(5)	(93)	(5)	(107)
Učinci tečajnih razlika	10	2	0	0	12
Stanje na dan 31. prosinca	44.228	2.888	721	266	48.103

Banka 2022.	Faza 1	Faza 2	Faza 3	POCI	Ukupno
Bilančna izloženost					
Bruto knjigovodstvena vrijednost na dan 1. siječnja	34.566	3.828	786	297	39.477
Nova odobrenja	21.870	684	57	40	22.651
Prestanak priznavanja (ne uključuje otpise)	(6.806)	(428)	(60)	(7)	(7.301)
Prijelaz u Fazu 1	1.933	(1.864)	(63)	(6)	-
Prijelaz u Fazu 2	(1.174)	1.226	(52)	-	-
Prijelaz u Fazu 3	(116)	(145)	261	-	-
POCI	-	-	(5)	5	-
Naplata	(8.099)	(468)	(147)	(58)	(8.772)
Otpisi	(4)	(5)	(93)	(5)	(107)
Učinci tečajnih razlika	10	2	-	-	12
Stanje na dan 31. prosinca	42.180	2.830	684	266	45.960

51. Upravljanje rizicima (nastavak)

Kreditni rizik (nastavak)

Grupa 2021.	Faza 1	Faza 2	Faza 3	POCI	Ukupno
Bilančna izloženost					
Bruto knjigovodstvena vrijednost na dan 01. siječnja	28.512	8.557	976	238	38.283
Nova odobrenja	20.590	391	84	136	21.201
Prestanak priznavanja (ne uključuje otpise)	(12.559)	(1.126)	(128)	(45)	(13.858)
Prijelaz u Fazu 1	3.592	(3.551)	(41)	-	-
Prijelaz u Fazu 2	(824)	867	(43)	-	-
Prijelaz u Fazu 3	(73)	(242)	315	-	-
POCI	(3)	(4)	(2)	9	-
Naplata	(2.163)	(818)	(204)	(33)	(3.218)
Otpisi	(2)	(7)	(96)	(6)	(111)
Učinci tečajnih razlika	61	(4)	(1)	-	56
Stanje na dan 31. prosinca	37.131	4.063	860	299	42.353

Banka 2021.	Faza 1	Faza 2	Faza 3	POCI	Ukupno
Bilančna izloženost					
Bruto knjigovodstvena vrijednost na dan 01. siječnja	26.077	8.173	876	237	35.363
Nova odobrenja	20.028	377	77	136	20.618
Prestanak priznavanja (ne uključuje otpise)	(12.346)	(1.113)	(126)	(45)	(13.630)
Prijelaz u Fazu 1	3.532	(3.493)	(39)	-	-
Prijelaz u Fazu 2	(805)	847	(42)	-	-
Prijelaz u Fazu 3	(69)	(233)	302	-	-
POCI	(3)	(4)	(2)	9	-
Naplata	(1.907)	(714)	(166)	(34)	(2.821)
Otpisi	(2)	(8)	(93)	(6)	(109)
Učinci tečajnih razlika	61	(4)	(1)	-	56
Stanje na dan 31. prosinca	34.566	3.828	786	297	39.477

51. Upravljanje rizicima (nastavak)

Kreditni rizik (nastavak)

Grupa 2022.	Faza 1	Faza 2	Faza 3	POCI	Ukupno
Rezervacija za očekivane kreditne gubitke na dan 1. siječnja					
Prestanak priznavanja (ne uključuje otpise)	74	239	590	131	1.034
Prijelaz u Fazu 1	(10)	(21)	(42)	(2)	(75)
Prijelaz u Fazu 2	152	(101)	(48)	(3)	-
Prijelaz u Fazu 3	(7)	41	(34)	-	-
POCI	(2)	(23)	25	0	-
Povećanje/otpuštanje rezervacija	(66)	164	96	(28)	166
Otpisi	-	(1)	(97)	(5)	(103)
Učinci tečajnih razlika	-	-	-	-	-
Stanje na dan 31. prosinca	141	298	487	96	1.022
Banka 2022.					
Rezervacija za očekivane kreditne gubitke na dan 1. siječnja					
Prestanak priznavanja (ne uključuje otpise)	72	235	560	130	997
Prijelaz u Fazu 1	(8)	(20)	(31)	(1)	(60)
Prijelaz u Fazu 2	152	(101)	(48)	(3)	-
Prijelaz u Fazu 3	(7)	41	(34)	-	-
POCI	(2)	(22)	24	-	-
Povećanje/otpuštanje rezervacija	(68)	165	104	(28)	173
Otpisi	-	(1)	(96)	(5)	(102)
Učinci tečajnih razlika	-	-	-	-	-
Stanje na dan 31. prosinca	139	297	476	96	1.008
Grupa 2021.					
Rezervacija za očekivane kreditne gubitke na dan 1. siječnja					
Prestanak priznavanja (ne uključuje otpise)	126	306	637	153	1.222
Prijelaz u Fazu 1	(23)	(48)	(88)	(15)	(174)
Prijelaz u Fazu 2	104	(89)	(15)	-	-
Prijelaz u Fazu 3	(21)	50	(29)	-	-
POCI	-	(30)	30	-	-
Povećanje/otpuštanje rezervacija	(112)	53	148	-	89
Otpisi	-	(2)	(91)	(9)	(102)
Učinci tečajnih razlika	-	-	(1)	-	(1)
Stanje na dan 31. prosinca	74	239	590	131	1.034

51. Upravljanje rizicima (nastavak)

Kreditni rizik (nastavak)

Banka 2021.	Faza 1	Faza 2	Faza 3	POCI	Ukupno
Rezervacija za očekivane kreditne gubitke na dan 1. siječnja					
kreditne gubitke na dan 1. siječnja	123	299	603	152	1.177
Prestanak priznavanja (ne uključuje otpise)	(23)	(48)	(83)	(15)	(169)
Prijelaz u Fazu 1	102	(88)	(14)	-	-
Prijelaz u Fazu 2	(21)	49	(28)	-	-
Prijelaz u Fazu 3	-	(30)	30	-	-
POCI	-	(1)	(1)	2	-
Povećanje/otpuštanje rezervacija	(109)	55	139	-	85
Otpisi	-	(1)	(86)	(9)	(96)
Učinci tečajnih razlika	-	-	-	-	-
Stanje na dan 31. prosinca	72	235	560	130	997

Gornja tablica povezuje se s bilješkom 36 *Neto otpuštanje/(gubici) od umanjenja vrijednosti* kako slijedi: ukupan gubitak za umanjenje vrijednosti Grupe od 58 milijuna kuna (Banka: 67 milijuna kuna) (bilješka 36) u tablici je zbroj redaka povećanje (otpuštanje) rezervacija 166 milijuna kuna (Banka: 173 milijuna kuna) i prestanak priznavanja – ne uključuje otpise (Grupa: (75) milijuna kuna i Banka: (60) milijuna kuna). Dodatno, potrebno je uključiti i iznos od 33 milijuna kuna za Grupu (Banka : 33 milijuna kuna) vezan za dobit od prodaje porfelja i efekt od pripajanja povezanog društva.

Gornja tablica za 2021. godinu povezuje se s bilješkom 36 *Neto otpuštanje/(gubici) od umanjenja vrijednosti* kako slijedi: dobit za umanjenje vrijednosti Grupe od 108 milijuna kuna (Banka:106 milijuna kuna) (bilješka 36) u tablici je zbroj redaka povećanje (otpuštanje) rezervacija 89 milijuna kuna (Banka: 85 milijuna kuna) i prestanak priznavanja – ne uključuje otpise (Grupa: 174 milijuna kuna i Banka: 169 milijun kuna). Dodatno, potrebno je uključiti i iznos od 23 milijuna kuna za Grupu (Banka : 22 milijuna kuna) vezan za dobit od prodaje porfelja i umanjenja rezerviranja za kreditne rizike za kamatu obračunatu na neto knjigovodstvenu vrijednost.

U tablicama je dan pregled stanja bruto izloženosti i rezervacija za očekivane kreditne gubitke na 31. prosinca 2020. godine i 31. prosinca 2021. godine ovisno o fazama imovine, pri čemu su u recima. Prijelaz u fazu 1, 2 ili 3 dane bruto izloženosti i rezervacije za očekivane kreditne gubitke koje su tijekom godine promijenile fazu imovine sukladno važećim računovodstvenim politikama. Za izloženosti koje su bile migrirane u fazu 2 u 2020. zbog „Forward-looking“ pristupa kojeg je banka upotrijebila za portfelj pogoden pandemijom koronavirusa je tijekom 2022. utvrđeno da više nema razloga za klasifikaciju u fazu 2 koristeći forward looking pristup, odnosno migrirane su u fazu 1 ukoliko neki od uobičajenih kriterija za svrstavanje u fazu 2 ili fazu 3 nisu ispunjeni.

51. Upravljanje rizicima (nastavak)

Kreditni rizik (nastavak)

Pregled restrukturirane bilančne izloženosti po segmentima portfelja i s obzirom na status restrukturiranja za kraj 2022. i kraj 2021. dan je u nastavku:

Grupa

Restruktrirana bilančna izloženost

Milijuni kn	31.12.2022.			31.12.2021.		
	Prihodujuće izloženosti s mjerama restrukturiranja	Neprihodujuće izloženosti s mjerama restrukturiranja	Ukupno	Prihodujuće izloženosti s mjerama restrukturiranja	Neprihodujuće izloženosti s mjerama restrukturiranja	Ukupno
Stanovništvo	253	34	287	263	51	314
Društva i slični subjekti	162	143	305	180	173	353
	415	177	592	443	224	667

Banka

Restruktrirana bilančna izloženost

Milijuni kn	31.12.2022.			31.12.2021.		
	Prihodujuće izloženosti s mjerama restrukturiranja	Neprihodujuće izloženosti s mjerama restrukturiranja	Ukupno	Prihodujuće izloženosti s mjerama restrukturiranja	Neprihodujuće izloženosti s mjerama restrukturiranja	Ukupno
Stanovništvo	253	34	287	241	50	291
Društva i slični subjekti	156	114	270	157	147	304
	409	148	557	398	197	595

Na kraju 2022. ukupni neprihodujući plasmani Banke iznose 1.012 milijuna kn (2021.: 1.158 milijuna kn) od 56.139 milijuna kn (2021.: 48.668 milijuna kn) ukupnih plasmana. Formirana rezerviranja za gubitke u iznosu od 612 milijuna kn (2021.: 703 milijun kn) pokrivaju 60 posto (2021.: 61 posto) neprihodujućih plasmana. Na razini Grupe ukupni neprihodujući plasmani iznose 1.049 milijuna kn (2021.: 1.223 milijuna kn) od 58.526 milijuna kn (2021.: 51.893 milijuna kn) ukupnih plasmana. Formirana rezerviranja za gubitke u iznosu od 623 milijuna kn (2021.: 734 milijuna kn) pokrivaju 59 posto (2021.: 60 posto) neprihodujućih plasmana.

51. Upravljanje rizicima (nastavak)

Kreditni rizik (nastavak)

Koncentracija rizika

Koncentracija rizika prema zemljopisnim skupinama i industrijama

Banka i Grupa imaju u Hrvatskoj raznovrstan portfelj, koji obuhvaća sve gospodarske sektore. Većina kredita odobrena je trgovackim društvima i fizičkim osobama sa sjedištem u Republici Hrvatskoj. Slijedi pregled koncentracije rizika Grupe i Banke, analizirana prema teritorijalnim područjima i vrstama djelatnosti:

	2022. Grupa		2021. Grupa		2022. Banka		2021. Banka	
	Bilančne stavke	Izvanbilančne stavke						
Zemljopisno područje								
Republika Hrvatska	44.711	10.144	39.855	9.244	42.888	9.900	36.979	8.895
Ostatak EU	2.725	177	2.205	268	2.405	177	2.205	268
Ostale države	667	102	293	28	667	102	293	28
	48.103	10.423	42.353	9.540	45.960	10.179	39.477	9.191
Reservacija za umanjenje vrijednosti								
	(1.022)	(95)	(1.034)	(82)	(1.008)	(95)	(997)	(82)
	47.081	10.328	41.319	9.458	44.952	10.084	38.480	9.109

Koncentracija kreditnog rizika po granama djelatnosti:

	Grupa 2022. %	Grupa 2021. %	Banka 2022. %	Banka 2021. %
Stanovništvo	27	30	28	29
Sektor finansijskih usluga	28	23	28	25
Trgovina	10	9	8	9
Javna i lokalna uprava	12	14	12	12
Građevinarstvo	4	4	5	4
Industrija proizvodnje hrane i pića	2	2	2	2
Nemetalna industrija	3	4	3	4
Elektronička industrija	2	2	2	2
Drvna industrija	0	-	1	1
Obrt i usluge	9	9	9	10
Ostale poslovne skupine	3	3	2	2
Ukupni kreditni rizik	100	100	100	100

51. Upravljanje rizicima (nastavak)

Kreditni rizik (nastavak)

Koncentracija rizika (nastavak)

Pregled koncentracije rizika imovine vezane za rizične skupine, a uključuje bilančnu i vanbilančnu izloženost:

Grupa

Faze	2022.			2021.		
	Ukupna izloženost	Umanjenja vrijednosti	Neto izloženost	Ukupna izloženost	Umanjenja vrijednosti	Neto izloženost
Faza 1	54.016	183	53.833	46.158	92	46.066
Faza 2	3.461	311	3.150	4.512	290	4.222
Faza 3	782	527	255	923	629	294
POCI	267	96	171	300	105	195
	58.526	1.117	57.409	51.893	1.116	50.777

Banka

Faze	2022.			2021.		
	Ukupna izloženost	Umanjenja vrijednosti	Neto izloženost	Ukupna izloženost	Umanjenja vrijednosti	Neto izloženost
Faza 1	51.726	181	51.545	43.231	89	43.142
Faza 2	3.401	310	3.091	4.279	287	3.992
Faza 3	782	527	255	859	599	260
POCI	267	96	171	299	104	195
	56.139	1.103	55.036	48.668	1.079	47.589

51. Upravljanje rizicima (nastavak)

Likvidnosni rizik

Jedna od važnijih funkcija koje banke na finansijskom tržištu imaju je i ročna transformacija. Potreba za ročnom transformacijom se javlja kao posljedica činjenice da deponenti žele brz i kratkoročan pristup svojim deponiranim sredstvima dok s druge strane klijenti Banke žele pristup financiranju putem dugoročnih kredita. Ovo za posljedicu ima kontinuiranu izvještajnu neusklađenost između priljeva i odljeva koje Banka ostvaruje u određenim vremenskim razdobljima (gap likvidnosti). Kako bi upravljala ovim neusklađenostima Banka ulazi u transakcije s ostalim sudionicima finansijskog tržišta uzimajući u obzir ne samo ugovornu ročnost imovine i obveza nego i njihovu iskustvenu neusklađenost. Neusklađenosti (gapovi) likvidnosti banch stvaraju izloženost likvidnosnom riziku koji se javlja u obliku rizika da Banka neće biti u stanju financirati (refinancirati) svoje pozicije po prihvatljivim uvjetima u odgovarajućim dospjećima i u obliku rizika da Banka neće moći efikasno unovčiti svoju imovinu u odgovarajućem vremenskom roku.

Grupa neprestano procjenjuje izloženost likvidnosnom riziku identificiranjem i praćenjem promjena u razini neusklađenosti između priljeva i odljeva te promjena u dostupnosti izvora financiranja potrebnih za dostizanje definiranih poslovnih i strateških ciljeva. Dodatno, Grupa održava i portfelj likvidne imovine koja se po potrebi može koristiti kao izvor svježih sredstava. Rizikom likvidnosti upravlja se i usklađivanjem imovine i obveza, postavljanjem tržišnih i kreditnih limita te postizanjem povoljnijih pokazatelja likvidnosti, uključujući održavanje zaštitnog sloja likvidnosti, provođenje testiranja otpornosti na stres temeljenog na različitim scenarijima i uspostavljanje plana postupanja u kriznim situacijama i plana oporavka likvidnosti.

O navedenim mjerama, procjenama i analizama se redovito raspravlja na sastancima Odbora za upravljanje aktivom i pasivom.

51. Upravljanje rizicima (nastavak)

Likvidnosni rizik (nastavak)

Grupa usklađuje svoje poslovne aktivnosti u skladu sa zakonskim odredbama koje reguliraju rizik likvidnosti te grupnim i internim aktima za održavanje likvidnosne rezerve.

Posebna pažnja posvećuje se mjerama likvidnosti propisanim Basel III regulativom:

- koeficijentom likvidnosne pokrivenosti (LCR) koji se prati na dnevnoj i izvještava regulatora na mjesecnoj osnovi, a predstavlja omjer likvidnosne pokrivenosti u razdoblju stresa od 30 dana
- stabilnim izvorima financiranja (NSFR) koji se izračunava mjesечно i izvještava regulatora na tromjesečnoj razini te predstavlja strukturni pokazatelj izloženosti riziku likvidnosti

LCR i NSFR su održavani na razinama iznad regulatorno i interno definiranih limita (interno definirani limiti su: LCR 110%; NSFR 110%).

Milijuni kn	31.12.2022.	31.12.2021.
Koeficijent likvidnosne pokrivenosti (LCR)	239%	200%
Zaštitni sloj likvidnosti	19.683	15.171
Neto novčani odljevi	8.248	7.593

Na konsolidiranoj osnovi LCR je na 31.12.2022 iznosio 241%.

Milijuni kn	31.12.2022.	31.12.2021.
Omjer neto stabilnih izvora financiranja (NSFR)	185%	169%
Zahtijevani izvori financiranja	20.320	18,726
Raspoloživi izvori financiranja	37.676	31,664

Na konsolidiranoj osnovi NSFR je 31.12.2022 iznosio 178%.

Dodatno Banka svoju profil izloženosti likvidnosnom riziku detaljno na mjesecnoj razini izvještava u sklopu dodatnih izvješća o likvidnosti (ALMM).

Za interne potrebe, Grupa dodatno mjeri i prati likvidnosni rizik kroz sustav mjera kojima je cilj procjena likvidnosne pozicije Banke, te njene mogućnosti ispunjavanja budućih obveza, kako u normalnim (Going Concern scenario) tako i u stresnim uvjetima poslovanja (Time-To-Wall). Testiranje otpornosti na stres se svakodnevno provodi na razini Grupe, kako bi se utvrdila potrebna razina rezervi likvidnosti.

Banka i Grupa su tijekom cijele 2022. godine, unatoč globalnim izazovima uzrokovanim geopolitičkim stresovima uslijed rata u Ukrajini, održavala potrebnu razinu likvidnosti bez negativnog utjecaja na kako regulatorne tako i interne pokazatelje likvidnosti. Tijekom godine razina likvidnosti Banke bila je izrazito visoka te je na kraju godine višak likvidnosti Banke iznosio cca 1.200 milijuna EUR-a.

Kratkoročna neusklađenost likvidnosti (likvidnosni jaz) se analizira kroz višak likvidnosti te razdoblje preživljavanja u uvjetima stresa. Analiza obuhvaća sve bilančne i izvanbilančne stavke.

Kumulativna likvidnosna neusklađenost aktive i pasive po vremenskim zonama ograničena je sustavima limita na pojedinačnoj i konsolidiranoj osnovi.

U milijunima EUR	2022.			2021.		
	7 dana	30 dana	1 godina	7 dana	30 dana	1 godina
Jaz likvidnosti	2.270	2.166	1.825	1.694	1.711	1.637

51. Upravljanje rizicima (nastavak)

Likvidnosni rizik (nastavak)

Dodatna kontrola i ograničavanje izloženosti likvidnosnom riziku ostvaruje se praćenjem ciljnih omjera kredita i depozita za određene članice Grupe, imajući u vidu i propise Basela III.

Posebna pažnja posvećuje se definiranju finansijskih planova Grupe koji uključuju raznoliku strukturu financiranja za ublažavanje rizika likvidnosti financiranja. Sredstva se prikupljaju putem velikog broja instrumenata uključujući depozite, uzete zajmove i dionički kapital. Korištenje različitih izvora financiranja se međusobno koordinira i optimizira. U rujnu 2022. godine Banka je izdala MREL obveznicu ukupne nominale 200 milijuna EUR i dospijeća 2026. te u studenom dodatnih 63 milijuna EUR i dospijeća 2024. godine koje su dodatno ojačale likvidnosnu poziciju Banke.

Banka prati koncentraciju izvora financiranja kroz redovito izvještavanje prema ALCO odboru o udjelu top 10 deponenata u pojedinom segmentu u udjelu ukupnog iznosa depozita. Banka ima uspostavljene limite na koncentraciju depozita na način da su ograničeni depoziti Top 1 i Top 10 deponenata korporativnih klijenata te Top 1, Top 10 i Top 100 retail depozita.

U dijelu regulatornog izvještavanja o likvidnosti kroz dodatne metrike o likvidnosti Banka prati i izvještava svakog pojedinačnog klijenta s ukupnim iznosom depozita/financiranja većim od 1% ukupnih obveza Banke kao njegov udio u ukupnim obvezama Banke. Udio takvih izvor financiranja u ukupnim obvezama Banke na 31. prosinca 2022. godine iznosio je 3.43%.

U dijelu internog izvještavanja i praćenje rizika likvidnosti Banka određuje interni limit za koncentraciju izvora financiranja te se svi deponenti s iznosima većim od definiranog limita smatraju rizičnjima i u internim mjerama likvidnosti im se dodjeljuje veća vjerojatnost odljeva u odnosu na usporediv segment klijenata.

Analiza dospijeća

Preostalo ugovoreno dospijeće imovine, obveza i kapitala Grupe i Banke na dan 31. prosinca 2022. godine i 31. prosinca 2021. godine prikazano je u sljedećim tablicama:

Stavke sa nedefiniranim dospijećem uključene su u kategoriju iznad 5 godina, a obvezna pričuva u kategoriji do mjesec dana a ne prema ročnosti povezanih obveza. Depoziti stanovništva i pravnih osoba po viđenju prikazani su u kategoriji do mjesec dana, a Banka iz iskustva zna da se veliki dio ovih depozita ima znatno dužu ročnost te da bi ročna neusklađenost u kategoriji do godine dana bila eliminirana kad bi se njihova ročnost pokazala sukladno njihovo očekivanoj, umjesto ugovornoj ročnosti, a likvidna finansijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak za koju postoji aktivno sekundarno tržište u kategoriji do mjesec dana.

51. Upravljanje rizicima (nastavak)

Likvidnosni rizik (nastavak)

Analiza dospijeća (nastavak)

Grupa	Do mjesec dana	1-3 mjeseca	3-12 mjeseci	1-5 godina	Preko 5 godina	Ukupno
2022.						
Imovina						
Novac i računi kod banaka	13.599	-	-	-	-	13.599
Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke	-	-	-	-	-	-
Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	241	149	605	-	-	995
Izvedeni finansijski instrumenti	239	-	-	-	-	239
Plasmani i zajmovi drugim bankama	1.762	-	-	150	-	1.912
Zajmovi komitentima	867	1.168	3.918	11.334	6.664	23.951
Uлагаčke vrijednosnice po amortiziranom trošku	976	875	1.736	224	672	4.483
Uлагаčke vrijednosnice kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	251	1.061	1.954	-	18	3.284
Nekretnine, postrojenja i oprema	-	-	-	-	717	717
Ulaganja u nekretnine	-	-	-	-	136	136
Nekretnine, postrojenja i oprema u sklopu operativnog najma	-	-	-	-	137	137
Imovina s pravom uporabe	-	3	8	29	14	54
Nematerijalna imovina	-	-	-	-	413	413
Odgodenja porezna imovina	-	-	-	98	6	104
Ostala imovina	212	3	34	5	28	282
Ukupno imovina	18.147	3.259	8.255	11.840	8.805	50.306

51. Upravljanje rizicima (nastavak)

Likvidnosni rizik (nastavak)

Analiza dospijeća (nastavak)

Grupa	Do mjesec dana	1-3 mjeseca	3-12 mjeseci	1-5 godina	Preko 5 godina	Ukupno
2022.						
Obveze, kapital i rezerve						
Finansijske obveze po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	71	-	-	-	-	71
Depoziti banaka	812	-	-	-	-	812
Depoziti društava i ostalih sličnih subjekata	17.655	1	24	38	16	17.734
Depoziti stanovništva	19.780	4	15	60	24	19.883
Uzeti zajmovi	225	67	323	711	62	1.388
Izdani dužnički vrijednosni papiri	-	-	2	1.968	-	1.970
Rezervacije za obveze i troškove	-	-	53	572	-	625
Obveze za porez na dobit	-	-	10	-	-	10
Obveze po najmu	-	2	8	30	14	54
Ostale obveze	457	-	31	20	-	508
Tehničke pričuve za mirovinsko osiguranje	22	41	151	393	972	1.579
Podređene obveze	-	1	-	-	151	152
Kapital i rezerve koji pripadaju dioničarima matičnog društva	-	-	-	-	5.520	5.520
Ukupno obveze, kapital i rezerve	39.022	116	617	3.792	6.759	50.306
Ročna neusklađenost	(20.875)	3.143	7.638	8.048	2.046	-

51. Upravljanje rizicima (nastavak)

Likvidnosni rizik (nastavak)

Analiza dospijeća (nastavak)

Grupa	2021.	Do mjesec dana	1-3 mjeseca	3-12 mjeseci	1-5 godina	Preko 5 godina	Ukupno
Imovina							
Novac i računi kod banaka		10.174	-	-	-	-	10.174
Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke		1.870	-	-	-	-	1.870
Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak		717	18	1.152	-	-	1.887
Izvedeni finansijski instrumenti		5	-	-	-	-	5
Plasmani i zajmovi drugim bankama		79	2	13	-	-	94
Zajmovi komitentima		1.102	1.174	4.118	9.169	6.085	21.648
Uлагаčke vrijednosnice po amortiziranom trošku		267	230	1.622	175	283	2.577
Uлагаčke vrijednosnice kroz ostalu sveobuhvatnu dobit		646	1.796	2.055	83	20	4.600
Nekretnine, postrojenja i oprema		-	-	-	-	703	703
Ulaganja u nekretnine		-	-	-	-	136	136
Nekretnine, postrojenja i oprema u sklopu operativnog najma		-	-	-	-	129	129
Imovina s pravom uporabe		-	5	15	8	3	31
Nematerijalna imovina		-	-	-	-	401	401
Odgodenja porezna imovina		-	-	-	59	-	59
Ostala imovina		117	3	7	5	33	165
Imovina namijenjena prodaji		-	-	-	-	50	50
Imovina iz obustavljenog poslovanja		3	-	-	-	-	3
Ukupno imovina		14.980	3.228	8.982	9.499	7.843	44.532
Obveze, kapital i rezerve							
Finansijske obveze po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak		68	-	2	-	-	70
Depoziti banaka		286	-	-	-	-	286
Depoziti društava i ostalih sličnih subjekata		15.116	6	16	59	21	15.218
Depoziti stanovništva		18.149	4	28	99	43	18.323
Uzeti zajmovi		19	59	308	607	92	1.085
Izdani dužnički vrijednosni papiri		-	-	1	977	-	978
Rezervacije za obveze i troškove		3	-	47	516	-	566
Obveze za porez na dobit		-	-	82	-	-	82
Obveze po najmu		-	5	14	9	3	31
Ostale obveze		353	1	34	17	-	405
Tehničke pričuve za mirovinsko osiguranje		20	39	100	415	921	1.495
Podredene obveze		-	3	376	-	150	529
Obveze iz obustavljenog poslovanja		1	-	-	-	-	1
Kapital i rezerve koji pripadaju dioničarima matičnog društva		-	-	-	-	5.463	5.463
Ukupno obveze, kapital i rezerve		34.015	117	1.008	2.699	6.693	44.532
Ročna neusklađenost		(19.035)	3.111	7.974	6.800	1.150	-

51. Upravljanje rizicima (nastavak)

Likvidnosni rizik (nastavak)

Analiza dospijeća (nastavak)

Banka 2022.	Do mjesec dana	1-3 mjeseca	3-12 mjeseci	1-5 godina	Preko 5 godina	Ukupno
Imovina						
Novac i računi kod banaka	13.571	-	-	-	-	13.571
Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke	-	-	-	-	-	-
Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	128	119	55	-	-	302
Izvedeni finansijski instrumentii	239	-	-	-	-	239
Plasmani i zajmovi drugim bankama	1.728	-	-	150	-	1.878
Zajmovi komitentima	874	1.091	3.737	10.945	6.646	23.293
Uлагаčke vrijednosnice po amortiziranom trošku	974	872	1.731	106	-	3.683
Uлагаčke vrijednosnice kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	251	1.061	1.954	-	18	3.284
Ulaganja u ovisna društva	-	-	-	-	301	301
Nekretnine, postrojenja i oprema	-	-	-	-	496	496
Imovina s pravom uporabe	-	6	16	72	42	136
Nematerijalna imovina	-	-	-	-	380	380
Odgodjena porezna imovina	-	-	-	98	-	98
Ostala imovina	185	-	-	-	29	214
Ukupno imovina	17.950	3.149	7.493	11.371	7.912	47.875
Obveze, kapital i rezerve						
Finansijske obveze po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	71	-	-	-	-	71
Depoziti banaka	812	-	-	-	-	812
Depoziti društava i ostalih sličnih subjekata	18.000	-	14	34	16	18.064
Depoziti stanovništva	19.780	4	15	60	24	19.883
Uzeti zajmovi	223	13	76	175	62	549
Izdani dužnički vrijednosni papiri	-	-	2	1.968	-	1.970
Rezervacije za obveze i troškove	-	-	52	557	-	609
Obveze za porez na dobit	-	-	14	-	-	14
Obveza po najmu	-	5	16	74	45	140
Ostale obveze	381	-	7	16	-	404
Podređene obveze	-	1	-	-	151	152
Kapital i rezerve	-	-	-	-	-	5.207
Ukupno obveze, kapital i rezerve	39.267	23	196	2.884	5.505	47.875
Ročna neusklađenost	(21.317)	3.126	7.297	8.487	2.407	-

51. Upravljanje rizicima (nastavak)

Likvidnosni rizik (nastavak)

Analiza dospijeća (nastavak)

Banka 2021.	Do mjesec dana	1-3 mjeseca	3-12 mjeseci	1-5 godina	Preko 5 godina	Ukupno
Imovina						
Novac i računi kod banaka	10.163	-	-	-	-	10.163
Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke	1.870	-	-	-	-	1.870
Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	467	1	243	-	-	711
Izvedeni finansijski instrumenti	5	-	-	-	-	5
Plasmani i zajmovi drugim bankama	60	3	13	36	-	112
Zajmovi komitentima	1.090	1.076	3.874	8.770	5.713	20.523
Ulagačke vrijednosnice po amortiziranom trošku	264	227	1.527	162	-	2.180
Ulagačke vrijednosnice kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	644	1.771	2.000	-	10	4.425
Ulaganja u ovisna društva	-	-	-	-	374	374
Nekretnine, postrojenja i oprema	-	-	-	-	476	476
Imovina s pravom uporabe	-	5	14	61	45	125
Nematerijalna imovina	-	-	-	-	368	368
Odgodenja porezna imovina	-	-	-	49	-	49
Ostala imovina	90	-	-	-	33	123
Imovina namijenjena prodaji	-	-	-	-	58	58
Ukupno imovina	14.653	3.083	7.671	9.078	7.077	41.562
Obveze, kapital i rezerve						
Finansijske obveze po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	69	-	-	-	-	69
Depoziti banaka	541	-	-	-	-	541
Depoziti društava i ostalih sličnih subjekata	15.365	6	14	44	21	15.450
Depoziti stanovništva	17.220	3	24	83	41	17.371
Uzeti zajmovi	7	22	101	225	93	448
Izdani dužnički vrijednosni papiri	-	-	1	977	-	978
Rezervacije za obveze i troškove	-	-	47	500	-	547
Obveze za porez na dobit	-	-	80	-	-	80
Obveza po najmu	-	5	13	61	49	128
Ostale obveze	254	-	8	16	-	278
Podređene obveze	-	3	376	-	150	529
Kapital i rezerve					5.143	5.143
Ukupno obveze, kapital i rezerve	33.456	39	664	1.906	5.497	41.562
Ročna neusklađenost	(18.803)	3.044	7.007	7.172	1.580	-

51. Upravljanje rizicima (nastavak)

Likvidnosni rizik (nastavak)

Analiza dospijeća (nastavak)

Tabela u nastavku prikazuje analizu očekivanih odljeva finansijskih obveza na dan 31. prosinca 2022. godine i 31. prosinca 2021. godine.

Grupa 2022.	Do mjesec dana	1-3 mjeseca	3-12 mjeseci	1-5 godina	Preko 5 godina	Ukupno	Knjigovod stveni iznos
Obveze							
Derivativne finansijske obveze							
obveze	78	12	55	129	63	337	71
Depoziti banaka	812	0	0	0	0	812	812
Depoziti društava i ostalih sličnih subjekata	17.655	2	27	40	17	17.741	17.734
Depoziti stanovništva	19.786	5	19	73	24	19.907	19.883
Uzeti zajmovi	225	67	327	722	80	1.421	1.388
Izdani dužnički vrijednosni papiri	0	26	81	2.205	0	2.312	1.970
Obveza po najmu	0	2	8	30	14	54	54
Ostale finansijske obveze	224					224	224
Podređene obveze	0	3	9	49	169	230	152
Ukupno obveze	38.780	117	526	3.248	367	43.038	42.288

Grupa 2021.	Do mjesec dana	1-3 mjeseca	3-12 mjeseci	1-5 godina	Preko 5 godina	Ukupno	Knjigovod stveni iznos
Obveze							
Derivativne finansijske obveze							
obveze	68	2	9	28	28	135	70
Depoziti banaka	286	-	-	-	-	286	286
Depoziti društava i ostalih sličnih subjekata	15.116	7	16	61	23	15.223	15.218
Depoziti stanovništva	18.149	4	34	119	44	18.350	18.323
Uzeti zajmovi	19	70	326	652	112	1.179	1.085
Izdani dužnički vrijednosni papiri	-	-	4	979	-	983	978
Obveza po najmu	-	5	16	23	13	57	31
Ostale finansijske obveze	177	-	-	-	-	177	177
Podređene obveze	-	12	390	33	170	605	529
Ukupno obveze	33.815	100	795	1.895	390	36.995	36.697

51. Upravljanje rizicima (nastavak)

Likvidnosni rizik (nastavak)

Analiza dospijeća (nastavak)

Banka 2022.	Do mjesec dana	1-3 mjeseca	3-12 mjeseci	1-5 godina	Preko 5 godina	Ukupno	Knjigovo dstveni iznos
Obveze							
Derivativne finansijske obveze	78	12	55	129	63	337	71
Depoziti banaka	812	-	-	-	-	812	812
Depoziti društava i ostalih sličnih subjekata	18.000	1	17	36	17	18.071	18.064
Depoziti stanovništva	19.786	5	19	73	24	19.907	19.883
Uzeti zajmovi	222	13	77	175	63	550	549
Izdani dužnički vrijednosni papiri	-	26	81	2.205	-	2.312	1.970
Obveza po najmu	-	5	19	82	55	161	140
Ostale finansijske obveze	211	-	-	-	-	211	211
Podređene obveze	-	3	9	49	169	230	152
Ukupno obveze	39.109	65	277	2.749	391	42.591	41.852

Banka 2021.	Do mjesec dana	1-3 mjeseca	3-12 mjeseci	1-5 godina	Preko 5 godina	Ukupno	Knjigovo dstveni iznos
Obveze							
Derivativne finansijske obveze	69	2	6	28	28	133	69
Depoziti banaka	541	-	-	-	-	541	541
Depoziti društava i ostalih sličnih subjekata	15.365	7	14	46	23	15.455	15.450
Depoziti stanovništva	17.220	3	28	87	42	17.380	17.371
Uzeti zajmovi	7	31	113	257	113	521	448
Izdani dužnički vrijednosni papiri	-	-	4	979	-	983	978
Obveza po najmu	-	5	15	75	59	154	128
Ostale finansijske obveze	150	-	-	-	-	150	150
Podređene obveze	-	12	388	32	170	602	529
Ukupno obveze	33.352	60	568	1.504	435	35.919	35.664

51. Upravljanje rizicima (nastavak)

Likvidnosni rizik (nastavak)

Finansijska imovina raspoloživa za buduća financiranja

Imovina se smatra opterećenom ako je založena ili ako podliježe nekom obliku osiguranja, osiguranja kolateralom ili kreditnog poboljšanja bilančne ili izvanbilančne transakcije iz koje se ne može slobodno povući (primjerice, založit će se za potrebe financiranja). Založena imovina čije je povlačenje ograničeno, primjerice imovina čije se povlačenje ili zamjena drugom imovinom mora prethodno odobriti, smatra se opterećenom.

Neopterećena imovina Grupe jest bilančna imovina koja nije;

- založena ili
- prenesena bez prestanka priznavanja ili
- opterećena na neki drugi način.

Ukupna opterećena i neopterećena imovina Grupe priznata u izvještaju o finansijskom položaju na dan 31. prosinca 2022. i 31.12.2021. prikazana je u nastavku

Grupa	Knjigovodstveni iznos opterećene imovine	Knjigovodstveni iznos neopterećene imovine	Ukupno
2022.			
Imovina			
Novac i računi kod banaka	-	13.571	13.571
Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke	-	-	0
Plasmani i zajmovi bankama	1.353	525	1.878
Ulagačke vrijednosnice	297	6.670	6.967
Zajmovi komitentima	3	23.293	23.293
Ostala imovina	11	2.155	2.166
	1.664	46.214	47.875
Banka			
2022.	Knjigovodstveni iznos opterećene imovine	Knjigovodstveni iznos neopterećene imovine	Ukupno
Imovina			
Novac i računi kod banaka	-	13.599	13.599
Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke	-	0	0
Plasmani i zajmovi bankama	1.353	559	1.912
Ulagačke vrijednosnice	297	7.470	7.767
Zajmovi komitentima	3	23.948	23.951
Ostala imovina	11	3.066	3.077
	1.664	48.642	50.306

51. Upravljanje rizicima (nastavak)

Likvidnosni rizik (nastavak)

Finansijska imovina raspoloživa za buduća financiranja (nastavak)

Grupa

2021.	Knjigovodstveni iznos opterećene imovine	Knjigovodstveni iznos neopterećene imovine	Ukupno
Imovina			
Novac i računi kod banaka	-	10.174	10.174
Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke	1.870	-	1.870
Plasmani i zajmovi bankama	60	34	94
Uлагаčke vrijednosnice	158	7.019	7.177
Zajmovi komitentima	-	21.648	21.648
Ostala imovina	-	3.569	3.569
	2.088	42.444	44.532

Banka

2021.	Knjigovodstveni iznos opterećene imovine	Knjigovodstveni iznos neopterećene imovine	Ukupno
Imovina			
Novac i računi kod banaka	-	10.163	10.163
Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke	1.870	-	1.870
Plasmani i zajmovi bankama	60	52	112
Uлагаčke vrijednosnice	158	6.447	6.605
Zajmovi komitentima	-	20.523	20.523
Ostala imovina	-	2.289	2.289
	2.088	39.474	41.562

51. Upravljanje rizicima (nastavak)

Tržišni rizik

Tržišni rizik je rizik negativnog utjecaja promjena u tržišnim parametrima, poput kamatnih stopa ili tečajeva stranih valuta, na prihod Grupe ili na vrijednost njenih pozicija u finansijskim instrumentima. Procjena izloženosti tržišnim rizicima temelje se na promjenama tečajeva stranih valuta, kamatnih stopa, kreditnih spreadova, cijena vlasničkih vrijednosnica i robe, te drugih tržišnih parametara. Cilj upravljanja tržišnim rizicima je upravljanje i ograničavanje izloženosti tržišnim rizicima unutar prihvatljivih granica, istovremeno optimizirajući povrat na rizik.

Upravljanje tržišnim rizikom Grupe i Banke se provodi u skladu sa zakonima, odlukama i uputama domaćih i inozemnih regulatora, definiranim internim politikama i procedurama koje se redovito revidiraju u organizacijskim jedinicama zaduženima za rizike.

RBA Grupa, unutar RBI Grupe, koristi sveobuhvatan i dosljedan pristup upravljanju tržišnim rizicima u knjizi banke i knjizi trgovanja. Na dnevnoj razini, u sklopu sustava upravljanja tržišnim rizikom mjere se i kontroliraju slijedeće vrijednosti:

- Value-at-Risk (razina pouzdanosti 99%, razdoblje držanja 1 dan)

Value-at-Risk (VaR) je najvažniji instrument za mjerjenje tržišnih rizika pri normalnoj situaciji. Value-at-Risk je maksimalni očekivani gubitak, koji je Banka spremna prihvatiti u određenom trenutku. Predstavlja statističku metodu procjene maksimalnog mogućeg gubitka postojećeg portfelja, uz određenu razinu pouzdanosti i određeni period unutar kojeg se određena pozicija može zatvoriti. Za sam izračun VaR-a, Grupa koristi metodu koja je kombinacija Monte Carlo metode i povjesne metode. Ovakva metodologija izračuna VaR-a razvijena je interno u RBI Grupi i to za kamatni rizik, valutni rizik, rizik vlasničkih vrijednosnica, rizik osnovice te rizik promjene kreditnog spreada i to uz 1-dnevno razdoblje držanja te razinu pouzdanosti od 99%. Ova razina pouzdanosti koristi se za interno praćenje rizika.

Učinkovitost modela za izračun VaR-a se kontinuirano prati putem retroaktivnog testiranja (backtesting) te testa distribucije koji se provodi jednom godišnje.

- Value-at-Risk Hist (razina pouzdanosti 99%, razdoblje držanja 20 dana)

Value-at-Risk Hist (VaRHist) je varijacija VaR-a uz prilagodbu u dijelu korištenja povjesne serije podatka o faktorima rizika koji se mjeri te periodu držanja pozicije. Kroz ovu mjeru uključeni su jednakovjerojatni povjesni podaci prethodnih godina, a promatraju se 20-dnevni preklapajući povrati na pozicije. Ova simulacija pogodna je za mjerjenje tržišnih rizika u knjizi banke gdje se pretpostavljaju duži periodi držanja pozicija te značajniji utjecaj promjena na tržišta kroz duže vremensko razdoblje u odnosu na pozicije knjige trgovanja koje imaju ograničeni period držanja pozicije.

- Testiranje otpornosti na stres

Value-at-Risk opisuje maksimalni gubitak koji se neće prekoračiti uz određenu razinu pouzdanosti, uz uobičajene uvjete na tržištu, ali ne sadrži informaciju o potencijalnim efektima koje ekstremni uvjeti na tržištu mogu imati na portfelj Banke / Grupe. Stoga, da bi se i ovakvi događaji uzeli u obzir, Grupa svakodnevno provodi testiranje otpornosti na stresne scenarije. Na ovaj način simulira se potencijalna krizna situacija i njezin utjecaj na trenutnu poziciju. Testiranje otpornosti na stres koristi se za procjenu utjecaja tržišnih rizika na portfelj Grupe, ukupne pozicije i limite u izvanrednim okolnostima (tržišni šokovi).

Testiranje otpornosti na stres provodi se na dnevnoj razini, a rezultati testova uključuju se u redovna tjedna izvješća.

51. Upravljanje rizicima (nastavak)

Tržišni rizik (nastavak)

- Pozicijski limiti i limiti na mjere osjetljivosti (na promjene u tečajevima, kamatnim stopama itd.)

Korištenjem pozicijskih limita osigurava se izbjegavanje koncentracije u normalnim uvjetima poslovanja i koriste se kao glavni instrument upravljanja rizicima u ekstremnim uvjetima, te u uvjetima nelikvidnog tržišta.

Koncentracija pozicija osim kroz sustav limita koji je definiran po poziciji, vrsti i klasama imovine, valuti i izdavatelju i osigurava diverzifikaciju portfelja, dodatno se penalizira kroz prilagodbu bonitetnom vrednovanju gdje se iznos dodatne prilagodbe vrednovanju za koncentraciju pozicije isključuje iz ukupnog iznosa kapitala.

Potreba za ovom dodatnom prilagodbom javlja se iz česte situacije da veličina pozicije na koju se primjenjuje kotirana cijena na tržištu nije poznata te sudionici na tržištu pretpostavljaju da veličina njihove pozicije neće uzrokovati razliku između aktualne cijene i kotirane cijene. Ovo sagledavanje je formalizirano u članku 14. Delegirane Uredbe za Bonitetno vrednovanje koji definira korake koje institucija mora poduzeti kada određuje poziciju koja je dovoljno velika da može uzrokovati razliku između transakcijske cijene i kotirane cijene. Nakon što je koncentrirana pozicija detektirana, Banka određuje broj radnih dana koji je potreban za izlazak iz koncentrirane pozicije. Ukoliko je izlazno razdoblje veće od 10 radnih dana, potrebno je procijeniti CP AVA i uzeti u obzir razliku između kotirane cijene i pozicijske cijene te ga tretirati kao dodatni kapitalni zahtjev koji se zasniva na VaR metodologiji.

- Stop-loss limiti

Ovi limiti osiguravaju disciplinu dealera/trgovaca pri vrednovanju pozicija kojima se trguje za vlastiti račun banke te se njima bitno ograničavaju gubici koji bi se u suprotnom gomilali.

High-water mark year-to-date stop loss limiti se primjenjuju na kumulativni iznos računa dobiti i gubitka na, a na godini do izvještajnog datuma (year to date YTD) osnovi. Spomenuti limiti definirani su i primjenjuju se za pozicije koje su prema MSFI 9 klasificirane kao Financijsku imovinu koja se mjeri po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (FVTOSD) i Financijsku imovinu koja se mjeri po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka (FVRDG).

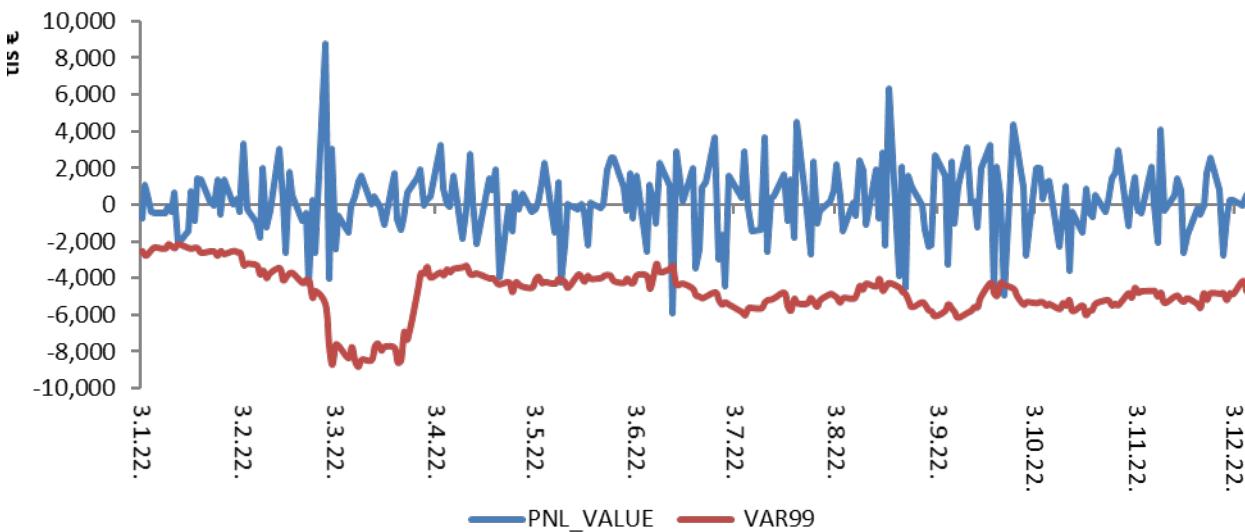
Početkom svake poslovne godine limit se postavlja na nulu budući da se gubitak računa u odnosu na maksimalni profit u YTD periodu.

Sljedeća tablica prikazuje Value-at-Risk za 2022. i 2021. godinu:

Milijuni kn	Prosinac 2022.	Prosinac 2021.	Prosjek	min	max
Rizik promjene kamatne stope					
- knjiga trgovanja	0.95	0.74	1.21	0.10	3.19
- knjiga banke	10.98	5.45	8.91	4.22	19.29
Rizik promjene tečaja	0.09	0.51	0.08	0.02	0.88
Credit Spread Risk	30.28	18.33	33.82	13.23	65.26
Cjenovni rizik	0.04	0.05	0.04	0.03	0.05
Ukupni VaR	28.88	18.61	35.16	15.93	66.61

51. Upravljanje rizicima (nastavak)

Tržišni rizik (nastavak)



Učinkovitost VaR modela provjerava se retroaktivnim testiranjem (backtesting). Ova metoda uspoređuje 1-dnevni VaR s odgovarajućim (hipotetskim) računom dobiti i gubitka izračunatom sljedećeg radnog dana (tj. tokom horizonta za koji je VaR izračunat). Prekršaj backtestinga se registrira na datume na kojima je (hipotetski) račun dobiti i gubitka negativan i u svom apsolutnom iznosu veći od VaR-a izračunatog za taj dan (tj. na datume na kojima je hipotetski gubitak veći od VaR-a). Broj prekršaja backtestinga detektiranih tokom određenog perioda, ukoliko je veći od broja prekršaja koji se očekuje s obzirom na odabranu razinu pouzdanosti pri izračunu Var-a, može ukazivati na određene nedostatke VaR modela.

Kao što gornji graf pokazuje, tijekom 2022. godine zabilježena su četiri prekoračenja u rezultatima backtestinga što pokazuje, u usporedbi s prijašnjom godinom (3 prekoračenja u rezultatima backtestinga), unatoč snažnim potresima na tržištima u prvom kvartalu, stabilnost modela i dobar odgovor na tržišna kretanja.

Banka je još tijekom 2021. zauzela pozicije u vlasničkim vrijednosnim papirima, zadržavajući i tijekom 2022. godine pozicije u manjim nematerijalnim volumenima.

51. Upravljanje rizicima (nastavak)

Kamatni rizik

Izloženost kamatnom riziku očituje se negativnim utjecajima promjene kamatnih stopa na sadašnju vrijednost budućih novčanih tokova, stoga su i neto kamatni prihod te ostali novčani tokovi osjetljivi na promjenu kamatnih stopa.

Primarni izvori rizika promjene kamatnih stopa su sljedeći:

- rizik promjene cijena („repricing risk“) koji proizlazi iz vremenske neuskladenosti dospijeća (za fiksne kamatne stope) i ponovnog vrednovanja kamatnih stopa (za promjenjive kamatne stope) stavki imovine i obveza banke kao i vabilančnih pozicija;
- rizik promjene nagiba i oblika krivulje prinosa („yield curve risk“) do kojeg dolazi prilikom neočekivanih promjena u krivuljama prinosa koje imaju nepovoljan utjecaj na prihod banke i njenu ekonomsku vrijednost;
- rizik osnovice koji se javlja prilikom nesavršene korelacije između kamatnih stopa koje se primjenjuju na različite instrumente koji su slični u svim ostalim svojim karakteristikama (osim vrste kamatne stope);
- rizik opcionalnosti.

Upravljanje rizicima ima za cilj optimiziranje neto kamatnog prihoda, s obzirom na trenutne tržišne kamatne stope, usklađujući se s poslovnom strategijom Grupe. Pri ostvarenju ovih ciljeva, Grupa koristi kamatne derivate.

51. Upravljanje rizicima (nastavak)

Kamatni rizik (nastavak)

Kamatni rizik u knjizi trgovanja

Sljedeće tablice prikazuju promjenu sadašnje vrijednosti u knjizi trgovanja (BPV odnosno engl. basis point value po valutama za koje je ova promjena materijalna) za 2022. i 2021. godinu:

BPV / Valuta u kn	EUR	USD	kn
31. prosinca 2022.	4.757	(5.773)	(315)
Proshek	96.867	(5.493)	(98.860)
Minimum	4.757	(13.674)	(144.592)
Maksimum	138.673	4.750	(288)

BPV / Valuta u kn	EUR	USD	kn
31. prosinca 2022.	(14.222)	(15.245)	(153.075)
Proshek	(94.389)	(13.249)	(146.398)
Minimum	(179.534)	(23.072)	(233.466)
Maksimum	41.360	(5.646)	(38.463)

Ukupni BPV za knjigu trgovanja na dan 31. prosinca 2022. godine iznosio je 10,93 tisuće kn u odnosu na 31. prosinca 2021. kada je bio 183,6 tisuća kn. Materijalan pad u odnosu na prethodnu godinu posljedica je implementacije CMA te smanjenog obujma FX derivata uslijed uvođenja eura.

Kod kreditnog poslovanja fallback klauzule za referentnu stopu su ugrađene u skladu sa zakonskim odredbama (kod pravnih osoba direktno su ugrađene u ugovore koji dospijevaju nakon 2022. godine, a kod fizičkih osoba fallback je ugrađen u opće uvjete). Portfelj vezan uz LIBOR stope koji dospijeva nakon 2022. godine nije značajan (<1mio EUR) i najvećim dijelom vezan je uz CHF, a tek malim dijelom uz USD. Europska komisija je CHF kredite riješila uredbom kojom je proglašila zamjenske stope za kredite. Dodatno, CHF krediti su trenutno na fiksnoj kamatnoj stopi temeljem odredbi ZPK. USD krediti vezani uz promjenjivu stopu su u 2023.g. fiksirani sukladno ZPK odredbama. Budući da se USD LIBOR ukida sredinom 2023.g. nova referentna stopa za relevantne kredite biti će Term SOFR.

Što se tiče poslovanja s izvedenicama, s maticom je okvirni ugovor već prebačen na prekonočnu eursku kratkoročnu stopu (€STR). Budući da je objavljen ISDA fallback protocol, Banka mu je pristupila kako bi se riješili i drugi relevantni okvirni ugovori. Kod drugih ugovornih strana koje nisu pristupile protokolu zamjenska se stopa ugovara izravno.

Sistemska podrška za nove prekonočne stope već je implementirana u Front offive (FO) sustav riznice (Wall street), i isto tako se učitavaju u Lotus notes bazu. Zasad se ne očekuju značajniji IT angažmani radi podrške novih stopa, eventualno parametrizacije sustava.

Banka aktivno prati razvoj situacije na tržištu i relevantne regulatorne odluke po pitanju ukidanja IBOR stopa.

Kamatni rizik izvan knjige trgovanja

Aktivnosti upravljanja aktivom i pasivom provode se imajući u vidu osjetljivost pozicija Grupe na promjene kamatnih stopa. Odluke se donose na osnovu raznih analiza i simulacija kamatnih prihoda kako bi se osigurala odgovarajuća osjetljivost na promjene kamatnih stopa u skladu s očekivanim promjenama tržišnih kamatnih stopa te u skladu s ukupnim apetitom za rizik.

51. Upravljanje rizicima (nastavak)

Kamatni rizik (nastavak)

Kamatni rizik izvan knjige trgovanja (nastavak)

Sljedeće tablice prikazuju promjenu sadašnje vrijednosti izvan knjige trgovanja (BPV po valutama za koje je ova promjena materijalna) za 2022. i 2021. godinu:

BPV / Valuta u kn	kn	EUR	USD
31. prosinca 2022.	622.969	(922.672)	(30.474)
Prosjek	391.052	(420.499)	26.605
Minimum	174.463	(983.311)	(45.522)
Maximum	731.415	139.153	69.549

BPV / Valuta u kn	kn	EUR	USD
31. prosinca 2021.	660.017	146.097	45.049
Prosjek	522.685	238.507	(4.468)
Minimum	352.087	26.194	(51.034)
Maximum	689.475	538.651	45.049

Ukupni BPV izvan knjige trgovanja na 31. prosinca 2022. godine iznosio je 1,58 milijuna kn u odnosu na 31. prosinca 2021. kada je bio 856,04 tisuću kn.

Kamatni rizik u knjizi banke ne mjeri se samo korištenjem Value-at-Risk metode nego i analizom usklađenosti ponovnih vrednovanja stavki aktive i pasive (interest rate gap analize). Pri mjerenu izloženosti kamatnim riziku putem analize osjetljivosti ekonomske vrijednosti primjenjuje se metodologija definirana Odlukom o sustavu upravljanja, koja predviđa mjerjenje efekta koji je rezultat paralelnog pomaka referentnih krivulja za standardni regulatorni šok od 200 baznih poena kao i mjerjenje efekta promjene ekonomske vrijednosti kapitala u odnosu na Osnovni kapital u 6 različitih pomaka referentnih krivulja, a u skladu s definicijama propisanim EBA Smjernicama za upravljanje kamatnim rizikom pozicija koje nisu dio knjige trgovanja. Regulativa se odnosi i izvještava prema regulatoru i za Banku i za Grupu.

	31.12.2022.	31.12.2021.
PROMJENA EKONOMSKE VRIJEDNOSTI – regulatorni šok / REGULATORNI KAPITAL	7,44%	4,36%
PROMJENA EKONOMSKE VRIJEDNOSTI – 6 dodatnih šokova / OSNOVNI KAPITAL	7,60%	5,24%

Grupa mjeri izloženost kamatnom riziku i utjecajem na neto kamatne prihode u skladu sa EBA smjernicama za upravljanje kamatnim rizikom.

u milijunima kn	31.prosinca 2022	31. prosinca 2021.
NKP	267	94

Mjerjenje utjecaja na neto kamatne prihode i valuaciju instrumenta knjige banke koji su kamatno osjetljivi provodi se kroz predefinirane scenarije sukladno EBA smjernicama, te dodatne scenarije definirane od strane glavnih makroekonomista Grupe. ISI (Interest sensitivity analiza) provodi se za Banku i Leasing i mjeri ukupan rezultat u odnosu na stabilni scenarij u periodu 24 mjeseca.

Utjecaj na neto kamatne prihode ograničen je u iznosu regulatornog kapitala, U izračunu utjecaja promjene kamatne stope Banka ujedno uključuje efekte temeljem modela razvijenih za proekte bez ugovorenog dospijeća te efekte modeliranog utjecaja ugrađenih opcionalnosti na proekte aktive i pasive u smislu prijevremenih otplata kredita i prijevremenog razročenja depozita.

Utjecaj promjene od 200 baznih poena na neto kamatne prihode (NKP) na kraju 2021. i 2022. godine dani su u sljedećoj tablici.

51. Upravljanje rizicima (nastavak)

Kamatni rizik (nastavak)

Kamatni rizik izvan knjige trgovanja (nastavak)

ISI rezultat na jednogodišnje razdoblje 31. prosinca 2022.

	+200 bp		-200 bp	
	HRK	FCY	HRK	FCY
Utjecaj na NKP	83,84	(70,74)	(206,25)	(65,97)
Utjecaj na vrijednost finansijske imovine	17,58	(19,94)	74,11	20,91
Utjecaj na rezultat		11		(177)

ISI rezultat na jednogodišnje razdoblje 31. prosinca 2021.

	+200 bp		-200 bp	
	HRK	FCY	HRK	FCY
Utjecaj na NKP	43,95	(17,51)	(91,69)	(26,50)
Utjecaj na vrijednost finansijske imovine	(38,63)	(12,73)	18,49	8,14
Utjecaj na rezultat		(25)		(92)

Cjenovni rizik vlasničkih vrijednosnica

Cjenovni rizik vlasničkih vrijednosnica rizik je fluktuacije cijene vlasničkih vrijednosnica, koja će utjecati na fer vrijednost vlasničkih ulaganja i ostalih instrumenata čija vrijednost proizlazi iz vlasničkih ulaganja. Primarna izloženost cjenovnom riziku proizlazi iz vlasničkih vrijednosnica koje se vrednuju po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka.

Equity delta je indikator izloženosti cjenovnom riziku koja proizlazi iz pozicija u vlasničkim vrijednosnicama koje se drže radi trgovanja. Upravljanje cjenovnim rizikom vlasničkih vrijednosnica obavlja se putem uspostavljenih equity delta limita na razini pojedine pozicije, ukupnog equity delta limita kao i VaR limita na razini ukupne pozicije vlasničkih vrijednosnica koje se drže radi trgovanja.

Praćenje vlasničkog portfelja obavlja se analizom osjetljivosti ovog portfelja putem Equity delta limita i VaR limita.

Ukupni VaR za pozicije u vlasničkim vrijednosnim papirima na 31. prosinca 2022. iznosio je 38,3 tisuće kuna.

Valutni rizik

Grupa je izložena riziku promjene tečajeva koji označava rizik gubitaka ostvarenih na otvorenim pozicijama u stranim valutama. Izloženost riziku promjene tečaja proizlazi iz transakcija s kreditima denominiranim u stranim valutama, depozitima denominiranim u stranim valutama te iz investicijskih i tržišnih aktivnosti. Ova izloženost se prati dnevno, sukladno interno utvrđenim limitima na razini pojedine valute te u ukupnom iznosu maksimalno dozvoljene otvorene devizne pozicije.

Grupa upravlja svojom izloženošću riziku promjene tečaja postavljanjem načela i limita za izloženosti u stranim valutama te praćenjem izloženosti u odnosu na limite, uključujući i stop loss limite. Svoje poslovne aktivnosti Grupa usmjerava nastojeći minimizirati neusklađenost između imovine i obveza denominiranih u stranoj valuti ili uz valutnu klauzulu, održavajući dnevno poslovanje u granicama odobrenih limita po valutama. Grupa je primarno izložena valuti EUR. Kako bi se zaštitila od valutnog rizika, Grupa koristi derivatne finansijske instrumente.

51. Upravljanje rizicima (nastavak)

Valutni rizik (nastavak)

Analiza po valutama

Grupa 2022.	Valute vezane uz EUR		Valute vezane uz CHF		Ostale strane valute	Ukupno strane valute	Kuna	Ukupno valute
	EUR	CHF	CHF					
Imovina								
Novac i računi kod banaka	547	-	16	-	100	663	12.936	13.599
Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke	-	-	-	-	-	-	-	-
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	398	310	1	-	29	738	257	995
Izvedeni financijski instrumenti	239	-	-	-	-	239	-	239
Plasmani i zajmovi drugim bankama	530	-	-	-	-	530	1.382	1.912
Zajmovi komitentima	2.574	13.608	-	4	4	16.190	7.761	23.951
Ulagačke vrijednosnice po amortiziranom trošku	1.508	1.218	-	-	970	3.696	787	4.483
Ulagačke vrijednosnice kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	1.420	360	-	-	305	2.085	1.199	3.284
Nekretnine, postrojenja i oprema	-	-	-	-	-	-	717	717
Ulaganja u nekretnine	-	-	-	-	-	-	136	136
Nekretnine, postrojenja i oprema u sklopu operativnog najma	-	-	-	-	-	-	137	137
Imovina s pravom uporabe	-	1	-	-	-	1	53	54
Nematerijalna imovina	-	-	-	-	-	-	413	413
Odgodenja porezna imovina	-	-	-	-	-	-	104	104
Ostala imovina	25	7	1	-	2	35	247	282
Ukupno imovina	7.241	15.504	18	4	1.410	24.177	26.129	50.306
Obveze, kapital i rezerve								
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak								
Depoziti banaka	45	-	2	-	24	71	-	71
Depoziti društava i ostalih sličnih subjekata	286	-	49	-	96	431	381	812
Depoziti stanovništva	5.486	14	30	-	992	6.522	11.212	17.734
Uzeti zajmovi	10.205	565	488	-	1.552	12.810	7.073	19.883
Izdani dužnički vrijednosni papiri	879	138	-	-	95	1.112	276	1.388
Rezervacije za obveze i troškove	1.970	-	-	-	-	1.970	-	1.970
Obveze za porez na dobit	16	1	-	-	-	17	608	625
Obveze za porez na najmu	-	-	-	-	-	-	10	10
Ostale obveze	-	42	-	-	-	42	12	54
Tehničke pričuve za mirovinsko osiguranje	43	18	1	-	3	65	443	508
Podređene obveze	-	210	-	-	-	210	1.369	1.579
Kapital i rezerve koji pripadaju dioničarima matičnog društva	152	-	-	-	-	152	-	152
Ukupno obveze, kapital i rezerve	19.082	988	570	-	2.762	23.402	26.904	50.306
Valutna neusklađenost		(11.841)						
)	14.516	(552)	4	(1.352)	775	(775)

51. Upravljanje rizicima (nastavak)

Valutni rizik (nastavak)

Analiza po valutama (nastavak)

Grupa 2021.	EUR	Valute vezane uz EUR	CHF	Valute vezane uz CHF	Ostale strane valute	Ukupno strane valute	Kuna	Ukupno valute
Imovina								
Novac i računi kod banaka	2.686	-	17	-	71	2.774	7.400	10.174
Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke	-	-	-	-	-	-	1.870	1.870
Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	394	562	5	-	159	1.120	767	1.887
Izvedeni finansijski instrumenti	5	-	-	-	-	5	-	5
Plasmani i zajmovi drugim bankama	73	-	-	-	2	74	19	94
Zajmovi komitentima	2.575	9.503	-	6	72	12.157	9.492	21.648
Ulagačke vrijednosnice po amortiziranom trošku	1.097	221	-	-	568	1.887	691	2.577
Ulagačke vrijednosnice kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	1.606	1.246	-	-	489	3.341	1.259	4.600
Nekretnine, postrojenja i oprema	-	-	-	-	-	-	703	703
Ulaganja u nekretnine	-	-	-	-	-	-	136	136
Nekretnine, postrojenja i oprema u sklopu operativnog najma	-	-	-	-	-	-	129	129
Imovina s pravom uporabe	-	1	-	-	-	1	30	31
Nematerijalna imovina	-	-	-	-	-	-	401	401
Odgodjena porezna imovina	-	-	-	-	-	-	59	59
Preplaćeni porez na dobit	-	-	-	-	-	-	-	-
Ostala imovina	2	7	1	-	2	12	153	165
Imovina namijenjena prodaji	-	-	-	-	-	-	50	50
Imovina iz obustavljenog poslovanja	-	-	-	-	-	-	3	3
Ukupno imovina	8.438	11.540	23	6	1.363	21.370	23.162	44.532
Obveze, kapital i rezerve								
Finansijske obveze po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	29	-	-	-	35	64	6	70
Depoziti banaka	42	-	11	-	41	94	192	286
Depoziti društava i ostalih sličnih subjekata	4.157	18	26	-	647	4.848	10.370	15.218
Depoziti stanovništva	9.933	693	421	-	1.541	12.588	5.735	18.323
Uzeti zajmovi	657	155	-	-	-	812	273	1.085
Izdani dužnički vrijednosni papiri	978	-	-	-	-	978	-	978
Rezervacije za obveze i troškove	12	-	-	-	-	12	554	566
Obveze za porez na dobit	-	-	-	-	-	-	82	82
Obveza po najmu	-	1	-	-	-	-	30	31
Ostale obveze	11	16	7	-	1	35	370	405
Tehničke pričuve za mirovinsko osiguranje	-	248	-	-	-	248	1.247	1.495
Podređene obveze	529	-	-	-	-	529	-	529
Obveze iz obustavljenog poslovanja	-	-	-	-	-	-	1	1
Kapital i rezerve koji pripadaju dioničarima maticnog društva	-	-	-	-	-	-	5.463	5.463
Ukupno obveze, kapital i rezerve	16.348	1.131	465	-	2.265	20.209	24.323	44.532
Valutna neusklađenost	(7.910)	10.409	(442)	6	(902)	1.161	(1.161)	-

51. Upravljanje rizicima (nastavak)

Valutni rizik (nastavak)

Analiza po valutama (nastavak)

Banka

2022.	Valute vezane uz EUR		Valute vezane uz CHF		Ostale strane valute	Ukupno strane valute	Kuna	Ukupno valute
	EUR	EUR	CHF	CHF				
Imovina								
Novac i računi kod banaka	520	-	16	-	100	636	12.935	13.571
Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke	-	-	-	-	-	-	-	-
Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	123	20	1	-	29	173	129	302
Izvedeni finansijski instrumenti	239	-	-	-	-	239	-	239
Plasmani i zajmovi drugim bankama	530	-	-	-	-	530	1.348	1.878
Zajmovi komitentima	2.886	12.686	-	4	4	15.580	7.713	23.293
Uлагаčke vrijednosnice po amortiziranom trošku	984	984	-	-	970	2.938	745	3.683
Uлагаčke vrijednosnice kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	1.420	360	-	-	305	2.085	1.199	3.284
Ulaganja u ovisna društva	-	-	-	-	-	-	301	301
Nekretnine, postrojenja i oprema	-	-	-	-	-	-	496	496
Imovina s pravom uporabe	-	-	-	-	-	-	136	136
Nematerijalna imovina	-	-	-	-	-	-	380	380
Odgodenja porezna imovina	-	-	-	-	-	-	98	98
Ostala imovina	25	-	1	-	2	28	186	214
Ukupno imovina	6.727	14.050	18	4	1.410	22.209	25.666	47.875
 Finansijske obveze po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak								
Depoziti banaka	286	-	49	-	96	431	381	812
Depoziti društava i ostalih sličnih subjekata	5.547	-	30	-	992	6.569	11.495	18.064
Depoziti stanovništva	10.205	565	488	-	1.552	12.810	7.073	19.883
Uzeti zajmovi	145	138	-	-	95	378	171	549
Izdani dužnički vrijednosni papiri	1.970	-	-	-	-	1.970	-	1.970
Rezervacije za obveze i troškove	16	1	-	-	-	17	592	609
Obveze za porez na dobit	-	-	-	-	-	-	14	14
Obveza po najmu	-	45	-	-	-	45	95	140
Ostale obveze	43	15	1	-	3	62	342	404
Podređene obveze	152	-	-	-	-	152	-	152
Kapital i rezerve	-	-	-	-	-	-	5.207	5.207
Ukupno obveze, kapital i rezerve	18.409	764	570	-	2.762	22.505	25.370	47.875
Valutna neusklađenost	(11.682)	13.286	(552)	4	(1,352)	(296)	296	0

51. Upravljanje rizicima (nastavak)

Valutni rizik (nastavak)

Analiza po valutama (nastavak)

Banka	Valute vezane uz EUR		Valute vezane uz CHF		Ostale strane valute	Ukupno strane valute	Ukupno Kuna	Ukupno valute
	2021.	EUR	CHF	CHF				
Imovina								
Novac i računi kod banaka	2.679	-	17	-	71	2.767	7.396	10.163
Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke	-	-	-	-	-	-	1.870	1.870
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	102	141	5	-	158	406	305	711
Izvedeni financijski instrumenti	5	-	-	-	-	5	-	5
Plasmani i zajmovi drugim bankama	73	-	-	-	1	74	38	112
Zajmovi komitentima	2.575	8.251	-	6	73	10.905	9.618	20.523
Ulagačke vrijednosnice po amortiziranom trošku	924	16	-	-	568	1.508	672	2.180
Ulagačke vrijednosnice kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	1.606	1.143	-	-	489	3.238	1.187	4.425
Ulaganja u ovisna društva	-	-	-	-	-	-	374	374
Nekretnine, postrojenja i oprema	-	-	-	-	-	-	476	476
Imovina s pravom uporabe	-	-	-	-	-	-	125	125
Nematerijalna imovina	-	-	-	-	-	-	368	368
Odgodjena porezna imovina	-	-	-	-	-	-	49	49
Preplaćeni porez na dobit	-	-	-	-	-	-	-	-
Ostala imovina	2	-	1	-	2	5	118	123
Imovina namijenjena prodaji	-	-	-	-	-	-	58	58
Ukupno imovina	7.966	9.551	23	6	1.362	18.908	22.654	41.562
Obveze, kapital i rezerve								
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	29	-	-	-	36	65	4	69
Depoziti banaka	42	-	11	-	41	94	447	541
Depoziti društava i ostalih sličnih subjekata	4.157	-	26	-	647	4.830	10.620	15.450
Depoziti stanovništva	9.933	2	421	-	1.541	11.897	5.474	17.371
Uzeti zajmovi	75	155	-	-	-	230	218	448
Izdani dužnički vrijednosni papiri	978	-	-	-	-	978	-	978
Rezervacije za obveze i troškove	12	-	-	-	-	12	535	547
Obveze za porez na dobit	-	-	-	-	-	-	80	80
Obveza po najmu	-	28	-	-	-	28	100	128
Ostale obveze	11	7	7	-	1	26	252	278
Podređene obveze	529	-	-	-	-	529	-	529
Kapital i rezerve	-	-	-	-	-	-	5.143	5.143
Ukupno obveze, kapital i rezerve	15.766	192	465	-	2.266	18.689	22.873	41.562
Valutna neusklađenost	(7.800)	9.359	(442)	6	(904)	219	(219)	-

51. Upravljanje rizicima (nastavak)

Operativni rizik

Operativni rizik se definira kao rizik gubitka koji proizlazi iz neodgovarajućih ili neuspjelih internih procesa, ljudskog faktora, sustava ili vanjskih događaja, uključuje pravni rizik, ali isključuje strateški i reputacijski rizik.

S ciljem efikasnog upravljanja operativnim rizikom, Grupa donosi smjernice koje se baziraju na standardima i uredbama EU, Zakonu o kreditnim institucijama, Odlukama HNB-a, dokumentima Bazelskog odbora i RBI grupnim direktivama.

Okvir za upravljanje operativnim rizikom Grupe sastoji se od procesa za upravljanje, praćenje, kontrolu rizika i ublažavanje gubitaka nastalih zbog neadekvatnih ili neizvršenih internih procesa, grešaka ljudi i sustava ili vanjskih događaja. Strukturiran je tako da poveća transparentnost operativnih rizika širom Grupe, ojača upravljanje izloženošću operativnom riziku i osigura potpunu sukladnost regulatornim zahtjevima.

Uloge i Odgovornosti

Grupa potiče otvoreno okruženje i kulturu a svi djelatnici Grupe, preko svojih pojedinačnih uloga i odgovornosti, doprinose održavanju učinkovitog Okvira za upravljanje operativnim rizikom. Svjesnost o kulturi upravljanja rizika kontinuirano se provodi edukacijom sudionika procesa te poboljšanjem sustava izvještavanja.

Sustav odgovornosti za upravljanje operativnim rizikom bazira se na tri linije obrane, koje pridonose održavanju djelotvornog okvira za upravljanje operativnim rizikom:

- Prvu liniju obrane predstavljaju organizacijske jedinice čije poslovne aktivnosti generiraju rizik te su stoga one i nositelji rizika te njime aktivno upravljaju.
- Druga linija obrane pruža neovisnu procjenu operativnog rizika, nadzor i preispituje prvu liniju obrane. a čine je član Uprave za rizike, Odbor za upravljanje operativnim rizikom i kontrolama te Kontrola operativnih rizika. Odbor provodi nadzor nad aktivnostima vezanim uz operativni rizik, usuglašava prijedloge za ovladavanje rizikom te daje preporuke za upravljanje operativnim rizikom.
- Treća linija obrane je Unutarnja revizija, koja ispituje djelotvornost i prikladnost glavnih procesa upravljanja rizicima.

Prepoznavanje, mjerjenje, upravljanje i izvještavanje

Operativnim rizikom upravlja se u okviru ciklusa upravljanja rizikom koji obuhvaća prepoznavanje, mjerjenje, upravljanje i izvještavanje o rizicima.

Operativni rizici u Grupi prepoznaju se na proaktivnoj i redovnoj osnovi u okviru: proizvoda, procesa, sustava i vanjskih faktora.

Mjerjenje operativnog rizika može po svojoj prirodi biti kvantitativno i kvalitativno a uključeni su sljedeći instrumenti:

- *Procjena rizika* - služi povećanju svjesnosti o operativnim rizicima, identificira operativne rizike, i ovlađava identificirane operativne rizike
- *Pokazatelji ranog upozorenja* - pružaju signal ranog upozorenja za potencijalne probleme ili promjene u rizičnom profilu, koje mogu zahtijevati upravljačku mjeru.
- *Prikupljanje podataka o događajima operativnog rizika* i analiza internih podatka gubicima - pružaju značajne informacije za mjerjenje utjecaja događaja operativnog rizika i djelotvornosti sustava unutarnjih kontrola.
- *Analiza scenarija* - proces kojim Grupa razmatra utjecaj ekstremnih ali mogućih događaja na svoje poslovanje te omogućuje pokretanje mjera ovladavanja rizikom koji proizlaze iz rijetkih događaja.

Strategije upravljanja operativnim rizikom definirane su kroz upravljački okvir, apetit za rizik te mjere za ovladavanje operativnim rizikom u cilju sprječavanja nastanka događaja operativnog rizika i smanjenje gubitaka od događaja operativnog rizika.

51. Upravljanje rizicima (nastavak)

Operativni rizik (nastavak)

Prepoznavanje, mjerjenje, upravljanje i izvještavanje (nastavak)

Ovladavanje rizikom usmjeren je na upravljanje izloženošću riziku na način da se primjeni odgovarajuća strategija: izbjegavanje rizika, smanjenje rizika, prijenos rizika ili prihvaćanje rizika informiranom odlukom.

Iako Grupa definira okidače unutar alata za prepoznavanje rizika, koji rezultiraju obveznim mjerama ovladavanja rizikom, ovladavanje rizikom je i dio svakodnevnih aktivnosti u trenutku prepoznavanja rizika.

Izvještavanje podržava ciklus upravljanja operativnim rizikom, osiguravajući stalni i pravovremen protok informacija do relevantnih tijela koja donose odluke. Na taj način, izvještavanje o operativnom riziku podržava transparentnost rizika i integraciju aktivnosti upravljanja operativnim rizikom u svakodnevno poslovanje.

Za izračun kapitalnog zahtjeva za operativni rizik Grupa koristi standardizirani pristup.

51.a) Sekuritizacija

Banka je u 2022. godini izvršila sintetsku sekuritizaciju, prilikom koje je definirani portfelj podijeljen u „senior“, „mezzanine“ i „junior“ tranšu. Kreditni rizik „mezzanine“ tranše je osiguran garancijom od strane institucionalnog investitora, dok kreditni rizik „junior“ i „senior“ tranše zadržava Banka.

31.12.2022		Maksimalan iznos sekuritiziranog portfelja						Ukupan iznos portfelja	Vrsta portfelja	Osigurana tranša	Iznos osigurane tranše
Milijuni kn	Početak trajanja ugovora	Dospijeće	Sekuritizirani portfelj								
ROOF CROATIA 2022	Prosinac 2022	Lipanj 2034	2.758		2.751		4.958	Zajmovi društвima i sličnim subjektima	Mezzanine		193

52. Fer vrijednost finansijskih instrumenata

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

Finansijski instrumenti po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak i oni koji su po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit vrednuju se po fer vrijednosti. Finansijska imovina po amortiziranom trošku vrednuje se po amortiziranom trošku umanjenom za umanjenje vrijednosti.

Zbog kratkih dospjeća novca i potraživanja od banaka, plasmana drugim bankama, depozita banaka, depozita društava i sličnih subjekata, njihova knjigovodstvena vrijednost reflektira njihovu fer vrijednost.

U nastavku slijedi sažetak glavnih metoda i pretpostavki korištenih u procjeni fer vrijednosti finansijskih instrumenata.

Zajmovi

Metoda vrednovanja koja se primjenjuje na jednostavne, engl. plain-vanilla transakcije provodi se putem diskontiranog novčanog toka, što znači da će se generirani budući novčani tijekovi transakcije diskontirati s odgovarajućom diskontnom stopom koja će odražavati trenutno stanje na tržištu, te dodatni add-on koji odgovara specifičnostima pojedinih pod-portfelja.

52. Fer vrijednost finansijskih instrumenata (nastavak)

Depoziti banaka i komitenata

Za depozite po viđenju i depozite koji nemaju definirano dospijeće, fer vrijednost je iznos plativ po viđenju na dan izvještavanja. Procijenjena fer vrijednost depozita s fiksnim dospijećem temelji se na diskontiranim novčanim tokovima prema trenutačno važećim kamatnim stopama za depozite sličnog preostalog dospijeća. Vrijednost dugoročnih odnosa s deponentima ne uzima se u obzir kod procjene fer vrijednosti.

Uzeti zajmovi

Veći dio dugoročnih uzetih zajmova Grupe nema tržišnu cijenu, te se fer vrijednost procjenjuje kao sadašnja vrijednost budućih novčanih tokova, diskontiranih po kamatnim stopama na datum izvještavanja za Grupu, za novi zajam sličnog tipa i preostale ročnosti.

U idućoj tablici su analizirani finansijski instrumenti koji su nakon prvog priznavanja svedeni na fer vrijednost, razvrstani u tri skupine ovisno o dostupnosti dostupnih pokazatelja fer vrijednosti (tabelarni prikaz za razliku od povezanih bilješki ne uključuje ukalkuliranu kamatu):

- 1. razina dostupnih primjetljivih pokazatelja – pokazatelji fer vrijednosti su izvedeni iz (neusklađenih) cijena koje kotiraju na aktivnim tržištima za istovrsnu imovinu i istovrsne obveze;
- 2. razina dostupnih primjetljivih pokazatelja – pokazatelji fer vrijednosti su izvedeni iz drugih podataka, a ne iz kotiranih cijena iz 1. razine, a odnose se na izravno promatranje imovine ili obveza, tj. njihovih cijena ili su dobiveni neizravno, tj. izvedeni iz cijena; i
- 3. razina pokazatelja – pokazatelji izvedeni primjenom metoda vrednovanja u kojima su kao ulazni podaci korišteni podaci o imovini ili obvezama koji se ne temelje na primjetljivim tržišnim podacima (neprimjetljivi ulazni podaci).

52. Fer vrijednost finansijskih instrumenata (nastavak)

Grupa 2022.	Bilješka	Knjigovodstv ena vrijednost			Fer vrijednost		Ukupno fer vrijednost	
		2.razin			a			
		1.razina	a	3.razina				
Novac i računi kod banaka	7	13.599			13.599		13.599	
Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke	8	-	-	-	-		-	
Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak								
Finansijska imovina koja se drži za trgovanje								
Dužničke vrijednosnice	9	43	37	6			43	
Vlasničke vrijednosnice		-	-	-			-	
Derivativna finansijska imovina	9	89	-	89			89	
Finansijska imovina koja se obavezno mijere po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka								
Vlasničke vrijednosnice	9	13	2	11	0		13	
Ulaganje u investicijske fondove	9	110	-	-	110		110	
Finansijska imovina po opciji fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka								
Dužničke vrijednosnice	9	740	205	535	-		740	
Izvedeni finansijski instrumenti	9a	239	-	239			239	
Plasmani i zajmovi drugim bankama	10	1.912	-	-	1.912		1.912	
Zajmovi komitentima	11	23.951	-	-	22.248		22.248	
Uлагаčke vrijednosnice po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit								
Dužničke vrijednosnice	12b	3.266	3.194	72	-		3.266	
Vlasničke vrijednosnice	12b	18	2	13	3		18	
Uлагаčke vrijednosnice mjerene po amortiziranom trošku								
Dužničke vrijednosnice	12a	4.483	4.028	225	-		4.253	
Ostala finansijska imovina		95			95		95	
		48.558	7.468	1.190	37.967	46.625		
Finansijske obveze po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	20	71	-	71	-		71	
Depoziti banaka	21	812	-	-	812		812	
Depoziti društava i sličnih subjekata	22	17.734	-	-	17.734		17.734	
Depoziti stanovništva	23	19.883	-	-	19.769		19.769	
Uzeti zajmovi	24	1.388	-	-	1.365		1.365	
Izdani dužnički vrijednosni papiri	25	1.970	1.984	-	-		1.984	
Obveze po najmu	15a	54	-	-	54		54	
Ostale finansijske obveze		224	-	-	224		224	
Podređene obveze	28	152	-	-	153		153	
		42.288	1.984	71	40.111	42.166		

52. Fer vrijednost finansijskih instrumenata (nastavak)

Grupa 2021.	Bilješka	Knjigovodst vena vrijednost	Fer vrijednost			Ukupno fer vrijednost	
			1.razin				
			a	2.razina	3.razina		
Novac i računi kod banaka	7	10.174	-	-	10.174	10.174	
Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke	8	1.870	-	-	1.870	1.870	
Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak							
Finansijska imovina koja se drži za trgovanje							
Dužničke vrijednosnice	9	387	387	-	-	387	
Vlasničke vrijednosnice		-	-	-	-	-	
Derivativna finansijska imovina	9	70		70		70	
Finansijska imovina koja se obavezno mjere po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka							
Vlasničke vrijednosnice	9	24	3	21	-	24	
Ulaganje u investicijske fondove	9	64		64		64	
Finansijska imovina po opciji fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka							
Dužničke vrijednosnice	9	1.342	399	943	-	1.342	
Izvedeni finansijski instrumenti	9a	5		5	-	5	
Plasmani i zajmovi drugim bankama	10	94	-	-	94	94	
Zajmovi komitentima	11	21.648	-	-	22.225	22.225	
Uлагаčke vrijednosnice po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit							
Dužničke vrijednosnice	12b	4.589	4.589	-	-	4.589	
Vlasničke vrijednosnice	12b	11	3	1	7	11	
Uлагаčke vrijednosnice mjerene po amortiziranom trošku							
Dužničke vrijednosnice	12a	2.577	2.467	125	-	2.592	
Ostala finansijska imovina		78	-	-	78	78	
		42.933	7.848	1.165	34.512	43.525	
Finansijske obveze po fer vrijednosti kroz dubit ili gubitak	20	70	-	70	-	70	
Depoziti banaka	21	286	-	-	286	286	
Depoziti društava i sličnih subjekata	22	15.218	-	-	15.227	15.227	
Depoziti stanovništva	23	18.323	-	-	18.335	18.335	
Uzeti zajmovi	24	1.085	-	-	1.109	1.109	
Izdani dužnički vrijednosni papiri	25	978	1.142	-	-	1.142	
Obveze po najmu	15a	31	-	-	31	31	
Ostale finansijske obveze		177	-	-	177	177	
Podređene obveze	28	529	-	-	544	544	
		36.698	1.142	70	35.709	36.921	

52. Fer vrijednost finansijskih instrumenata (nastavak)

Banka 2022.	Bilješka	Knjigovodstven a vrijednost	Fer vrijednost			Ukupno fer vrijednost
			1.razina	2.razina	3.razina	
Novac i računi kod banaka	7	13.571	-	-	13.571	13.571
Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke	8	-	-	-	-	-
Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak						
Finansijska imovina koja se drži za trgovanja						
Dužničke vrijednosnice	9	43	37	6		43
Vlasničke vrijednosnice		-	-	-	-	-
Derivativna finansijska imovina	9	89	-	89	-	89
Finansijska imovina koja se obavezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak						
Vlasničke vrijednosnice	9	13	2	11	-	13
Finansijska imovina po opciji fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka						
Dužničke vrijednosnice	9	157	35	122	-	157
Izvedeni finansijski instrumenti	9a	239	-	239	-	239
Plasmani i zajmovi drugim bankama	10	1.878	-	-	1.878	1.878
Zajmovi komitentima	11	23.293	-	-	21.582	21.582
Uлагаčke vrijednosnice po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit						
Dužničke vrijednosnice	12b	3.266	3.194	72	-	3.266
Vlasničke vrijednosnice	12b	18	2	13	3	18
Uлагаčke vrijednosnice mjerene po amortiziranom trošku						
Dužničke vrijednosnice	12a	3.683	3.595	19	-	3.614
Ulaganja u ovisna društva	13	300			300	300
Ostala finansijska imovina		69			69	69
		46.619	6.865	571	37.403	44.839
Finansijske obveze po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	20	71		71		71
Depoziti banaka	21	812	-	-	812	812
Depoziti društava i sličnih subjekata	22	18.064	-	-	18.064	18.064
Depoziti stanovništva	23	19.883	-	-	19.769	19.769
Uzeti zajmovi	24	549	-	-	548	548
Izdani dužnički vrijednosni papiri	25	1.970	1.984	-	-	1.984
Obveze po najmu	15a	140	-	-	140	140
Ostale finansijske obveze		211			211	211
Podređene obveze	28	152	-	-	153	153
		41.852	1.984	71	39.697	41.752

52. Fer vrijednost finansijskih instrumenata (nastavak)

Banka 2021.	Bilješka	Knjigovodstv ena vrijednost	Fer vrijednost			Ukupno fer vrijednost
			1.razina	2.razina	3.razina	
Novac i računi kod banaka	7	10.163	-	-	10.163	10.163
Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke	8	1.870	-	-	1.870	1.870
Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak						
Finansijska imovina koja se drži za trgovanje						
Dužničke vrijednosnice	9	387	387	-	-	387
Vlasničke vrijednosnice						
Derivativna finansijska imovina	9	79	-	79	-	79
Finansijska imovina koja se obavezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak						
Vlasničke vrijednosnice	9	24	3	21	-	24
Finansijska imovina po opciji fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka						
Dužničke vrijednosnice	9	221	159	62	-	221
Izvedeni finansijski instrumenti	9a	5	-	5	-	5
Plasmani i zajmovi drugim bankama	10	112	-	-	112	112
Zajmovi komitentima	11	20.523	-	-	21.087	21.087
Ulagačke vrijednosnice po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit						
Dužničke vrijednosnice	12b	4.414	4.414	-	-	4.414
Vlasničke vrijednosnice	12b	11	3	1	7	11
Ulagačke vrijednosnice mjerene po amortiziranom trošku						
Dužničke vrijednosnice	12a	2.180	2.183	-	-	2.183
Ulaganja u ovisna društva	13	374	-	-	374	374
Ostala finansijska imovina		41	-	-	41	41
		40.404	7.149	168	33.654	40.971
Finansijske obveze po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	20	69	-	69	-	69
Depoziti banaka	21	541	-	-	541	541
Depoziti društava i sličnih subjekata	22	15.450	-	-	15.460	15.460
Depoziti stanovništva	23	17.371	-	-	17.370	17.370
Uzeti zajmovi	24	448	-	-	469	469
Izdani dužnički vrijednosni papiri	25	978	1.142	-	-	1.142
Obveze po najmu	15a	128	-	-	128	128
Ostale finansijske obveze		150	-	-	150	150
Podređene obveze	28	529	-	-	544	544
		35.664	1.142	69	34.662	35.873

52. Fer vrijednost finansijskih instrumenata (nastavak)

Sljedeća tablica prikazuje uskladu između početnih i završnih stanja za mjerjenje fer vrijednosti u razini 3 unutar hijerarhije fer vrijednosti:

Grupa/Banka	<i>Instrumenti namijenjeni trgovaju</i>	<i>Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak</i>	<i>Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit</i>
	Vlasnički instrumenti	Dužničke vrijednosnice pravnih osoba	Vlasničke vrijednosnice
Na dan 1. siječnja 2021.	-	-	2
Dobici i gubici iskazani u sklopu ostale sveobuhvatne dobiti	-	-	5
Reklasifikacija u razinu 3 iz razine 1	-	64	-
Na dan 31. prosinca 2021.	-	64	7
Povećanja u toku godine	-	43	-
Dobici i gubici iskazani u sklopu ostale sveobuhvatne dobiti	-	-	(4)
Dobici i gubici iskazani u računu dobiti i gubitka	-	3	-
Na dan 31. prosinca 2022.	-	110	3

Promjene u finansijskoj imovini vezane su za promjene tržišnih uvjeta koji su tijekom 2022. bili prvenstveno uvjetovani ratnim zbijanjima u Ukrajini kao i globalnom geopolitičkom situacijom te krizom i rastom inflacije na globalnim tržištima. Finansijska imovina denominirana u kunama prilagodila je kretanje i vrijednosti ulasku u eurozonu.

Banka	Fer vrijednost	Metoda vrednovanja	Značajni parametri vrednovanja koji nisu javno dostupni
Uлагаčke vrijednosnice po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit			
Vlasnički instrumenti SKDD D.D.	HRSDA0RA0007 50.907 kn	Vrednovanje se temelji na diskontnim temeljem medijalne vrijednost za P/S, P/E i EV/EBITDA multiplu u usporedbi s fundamentima SKK-a za prošlu godinu uz dodatni haircut za nelikvidnost	P/E P/S EV/EBITDA Faktor umanjenja likvidnosti 21% Faktor umanjenja likvidnosti na koncentraciju vlasništva 10%
Vlasnički instrumenti HROK D.O.O.	HRUDIO000007 2.990.917 kn	Vrednovanje se temelji na diskontnim temeljem medijalne vrijednost za P/S, P/E i EV/EBITDA multiplu u usporedbi s fundamentima HROK-a za prošlu godinu uz dodatni haircut za nelikvidnost	P/E P/S EV/EBITDA Faktor umanjenja likvidnosti 21% Faktor umanjenja likvidnosti na koncentraciju vlasništva 10%

Tijekom 2022. godine iz Razine1 reklasificirane su dvije obveznice u Razinu 2: obveznica INA d.d. dospijeća 2026. godine te obveznica M-San grupe dospijeća 2028. godine. Do reklasifikacije je došlo uslijed manjka redovnog prometa navedenim obveznicama na ZSE kao i redovnih kotacija cijena na Bloombergu.

Prijenos između razina Grupe, reklasificiraju se zbog potrebe usklađenja sa politikom Banke.

52. Fer vrijednost finansijskih instrumenata (nastavak)

Za vrijednosnice klasificirane u razinu 3 imovinu promjena parametara vrednovanja koji nisu javno dostupni značila bi:

- Vrijednosnice koje se vrednuju temeljem diskontnih vrijednosti:
 - Povećanje parametara vrednovanja koji nisu javno dostupni značilo bi smanjenje fer vrijednosti predmetnog instrumenta
 - Smanjenje parametara vrednovanja koji nisu javno dostupni značilo bi povećanje fer vrijednosti predmetnog instrumenta

53. Upravljanje kapitalom

Kreditne su institucije u Hrvatskoj od 1. siječnja 2014. godine obvezne izračunavati i izvještavati bonitetne zahtjeve sukladno Uredbi (EU) br. 575/2013, Direktivi 2013/36/EU, provedbenim tehničkim standardima i ostalim relevantnim propisima Europskog nadzornog tijela za bankarstvo (EBA) kao i lokalnog regulatora, HNB-a.

Regulatorni kapital Grupa i Banke izračunat je primjenom Basel III metodologije.

Grupa, se prema regulatornim zahtjevima HNB-a i EBA-e, sastoji od Raiffeisenbank Austria d.d. i njezinih ovisnih društava koje čine dio grupe kreditnih institucija. Grupu za potrebe izračuna regulatornog kapitala čine: Raiffeisenbank Austria d.d., Raiffeisen Leasing d.o.o. i Raiffeisen Consulting d.o.o., (2021.: Raiffeisenbank Austria d.d., Raiffeisen stambena štedionica d.d., Raiffeisen Leasing d.o.o., Raiffeisen Consulting d.o.o.).

Regulatorni kapital Grupe i Banke čine Redovni osnovni kapital, dodatni osnovni kapital i dopunski kapital. Redovni osnovni kapital uključuje kapital nastao izdavanjem običnih dionica, pripadajuće premije na dionice, zadržanu dobit, rezerve, umanjenje za nematerijalnu imovinu, promjena fer vrijednosti finansijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit i vrijednosna usklađenja zbog zahtjeva za bonitetno vrednovanje, umanjenje za nedostatno pokriće za neprihodonosne izloženosti, sekuritizacijske pozicije te goodwill-a proizašlog iz stjecanja sto postotnog udjela u društvu Raiffeisen Leasing d.o.o. Dodatni osnovni kapital predstavlja izdanu obveznicu bez roka dospjeća. Dopunski kapital uključuje podređene obveze koje se priznaju kao dopunski kapital.

Propisane minimalne stope kapitala sukladno čl. 92. Uredbe (EU) br. 575/2013 su:

- Stopa redovnog osnovnog kapitala 4,5 % ukupne izloženosti rizicima
- Stopa osnovnog kapitala 6% ukupne izloženosti rizicima
- Stopa ukupnog kapitala 8% ukupne izloženosti rizicima.

Sukladno čl. 129. i 133. Direktive 2013/36/EU i čl. 117. i 130. Zakona o kreditnim institucijama, Grupa i Banka su dužne osigurati sljedeće zaštitne slojeve kapitala:

- Zaštitni sloj za očuvanje kapitala od 2,5% ukupne izloženosti rizicima
- Zaštitni sloj za strukturni sistemski rizik od 1,5% ukupne izloženosti rizicima
- Zaštitni sloja za ostale sistemski važne institucije od 2% ukupne izloženosti rizicima.

Primarni cilj strategije upravljanja kapitalom je osigurati da se zahtjevi za adekvatnošću kapitala ispunjavaju cijelo vrijeme i da je na raspolaganju dovoljan kapital za potporu poslovnoj strategiji banke. Temelj strategije upravljanja kapitalom su poslovni planovi Banke i Grupe i sklonost riziku. Ostali važni čimbenici koji se uzimaju u obzir prilikom upravljanja kapitalnom pozicijom su očekivanja i zahtjevi vanjskih dionika (poput regulatora, investitora, dioničara, rejting agencija).

Pokazatelji kapitala Banke i Grupe su kontinuirano iznad propisanih i definiranih stopa. Pored minimalno propisanih kapitalnih zahtjeva iz stupa I (P1R) Banka i Grupa održavaju i sve propisane zaštitne slojeve kapitala.

53. Upravljanje kapitalom (nastavak)

	Grupa 2022.	Grupa 2021.	Banka 2022.	Banka 2021.
Regulatorni kapital				
<i>Osnovni kapital</i>				
<i>Redovni osnovni kapital</i>				
Izdani dionički kapital	3.621	3.621	3.621	3.621
Premija na emitirane dionice	12	12	12	12
Zadržana dobit (isključujući dobit razdoblja)	1.176	819	929	563
Priznata dobit	-	301	-	301
Zakonske, statutarne i ostale rezerve	181	181	173	173
Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit	(105)	29	(105)	28
Odbici u skladu s regulativom:				
Nematerijalna imovina	(236)	(215)	(235)	(212)
Vrijednosna usklađenja zbog zahtjeva za bonitetno vrednovanje	(9)	(12)	(9)	(12)
Goodwill	(27)	(27)	-	-
Sekuritizacijske pozicije	(27)	-	(27)	-
Odbici za ulaganja subjekte financijskog sektora	(6)	(23)	(6)	(23)
Nedostatno pokriće za neprihodonosne izloženosti	(36)	(21)	(35)	(21)
Osnovni kapital	4.544	4.665	4.318	4.430
Dodatni osnovni kapital	297	297	297	297
Dopunski kapital	151	181	151	181
Regulatorni kapital	4.992	5.143	4.766	4.908
Ukupno rizikom ponderirana aktiva	22.091	22.589	21.410	21.612

Od čega za:

<i>kreditni rizik, kreditni rizik druge ugovorne strane i razrjeđivački rizik te slobodne isporuke</i>	19.356	19.411	18.794	18.624
<i>pozicijski, valutni i robni rizik</i>	244	723	244	682
<i>operativni rizik</i>	2.465	2.398	2.346	2.244
<i>prilagodbu kreditnom vrednovanju</i>	26	57	26	62
Stopa adekvatnosti kapitala	22,60%	22,77%	22,26%	22,71%

Tijekom 2022. godine stopa adekvatnosti kapitala Grupe i Banke je bila iznad propisanog minimuma.

54. Ključni pokazatelji poslovanja

Ključni pokazatelji Grupe i Banke dani su u tabeli u nastavku:

U milijunima kn i %	Grupa 2022.	Banka 2022.	Grupa 2021.	Banka 2021.
Odnos troškova poslovanja i prihoda	74,48%	70,05%	70,49%	59,08%
Odnos troškova poslovanja i prihoda (uključujući i obvezne doprinose)	66,92%	-	61,21%	-
Efektivna porezna stopa	16,79%	15,96%	18,91%	17,16%
Odnos kredita i depozita	63,67%	61,38%	64,54%	62,53%
Neto kamatna marža	1,91%	1,89%	2,04%	2,01%
Neprihodujuće izloženosti	987	950	1.159	1.083
Neprihodujuće krediti	987	950	1.159	1.083
Koeficijent neprihodujućih izloženosti	2,09%	2,08%	2,83%	2,76%
Koeficijent neprihodujućih kredita	2,51%	2,46%	3,43%	3,32%
Omjer pokrivenosti neprihodujućih izloženosti	59,07%	60,21%	62,21%	63,71%
Omjer pokrivenosti neprihodujućih kredita	59,07%	60,21%	62,21%	63,71%
Dobit za godinu	337	279	503	449
Prihod iz poslovanja	2.053	1.539	2.084	1.349
Omjer rezerviranja*	0,13%	0,15%	0,27%	0,28%
Omjer rezerviranja (zajmovi komitentima)	0,23%	0,28%	0,34%	0,36%
Prinos od prosječne imovine (prije poreza)	0,85%	0,74%	1,44%	1,38%
Prinos od prosječne imovine (nakon poreza)	0,71%	0,62%	1,19%	1,14%
Prinos od prosječnog kapitala (prije poreza)	7,99%	6,90%	12,36%	11,64%
Prinos od prosječnog kapitala (nakon poreza)	6,64%	5,80%	10,22%	9,65%
Povrat na ekonomski kapital	12,17%	-	16,97%	-
Stopa redovnog osnovnog kapitala	20,57%	20,17%	20,66%	20,50%
Omjer financijske poluge	9,64%	9,35%	11,10%	10,92%
Rizikom ponderirana imovina	22.091	21.410	22.586	21.609
Stopa osnovnog kapitala	21,92%	21,56%	21,97%	21,87%
Stopa ukupnog kapitala	22,60%	22,26%	22,77%	22,71%

*uključuje finansijsku imovinu koja se mjeri po amortiziranom trošku i finansijsku imovinu po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit.

Odnos troškova poslovanja i prihoda - je ekonomski pokazatelj i prikazuje odnos troškova i prihoda banke. Ovaj pokazatelj pruža jasnu sliku operativne učinkovitosti. Banke koriste omjer troškova i prihoda kao mjeru učinkovitosti za upravljanje bankom i za jednostavnu usporedbu svoje učinkovitosti s drugim finansijskim institucijama. Kalkulacija u odnos uzima opće administrativne troškove i prihode iz poslovanja. Opći administrativni troškovi uključuju troškove osoblja, ostale administrativne troškove i amortizaciju nematerijalne i materijalne imovine. Prihodi iz poslovanja uključuju neto kamatne prihode, dividendu, neto prihod od naknada i provizija, neto dobit od trgovanja i ostale prihode.

Efektivna porezna stopa - odnos poreza na dobit i dobiti prije oporezivanja. Efektivna porezna stopa razlikuje se od propisane porezne stope zbog mnogih računovodstvenih faktora i omogućuje bolju usporedbu među poduzećima. Efektivna porezna stopa je prosječna stopa po kojoj se oporezuje dobit prije oporezivanja. Izračunava se kao omjer poreza na dobit i dobiti prije oporezivanja.

54. Ključni pokazatelji poslovanja (nastavak)

Odnos kredita i depozita - ukazuje na sposobnost banke da refinancira kredite s depozitima radije nego s drugim oblicima financiranja. Kalkulacija u odnos uzima zajmove nefinansijskim institucijama, društvima i stanovništvu i depozite nefinansijskih institucija, društva i stanovništva.

Neto kamatna marža - koristi se za eksternu usporedbu s drugim bankama te za interno mjerjenje profitabilnosti proizvoda i segmenata. Računa se kao omjer neto prihoda od kamata i prosječne kamatonosne imovine (ukupna imovina umanjena za ulaganja u ovisna društva, dugotrajnu materijalnu i nematerijalnu imovinu, poreznu imovinu i ostalu imovinu).

Neprihodujuće izloženosti - sadrži sve neprihodujuće zajmove i dužničke vrijednosne papire prema implementiranoj definiciji Europskog nadzornog tijela za bankarstvo (EBA) i dokumenta Implementing Technical Standards (ITS) on Supervisory Reporting (Forbearance and non-performing exposures).

Neprihodujući krediti - sadrži sve neprihodujuće kredite prema implementiranoj definiciji Europskog nadzornog tijela za bankarstvo (EBA) i dokumenta Implementing Technical Standards (ITS) on Supervisory Reporting (Forbearance and non-performing exposures).

Koefficijent neprihodujućih izloženosti – ekonomski je pokazatelj kojim se iskazuje udio neprihodujućih kredita i dužničkih vrijednosnih papira u odnosu na cijeli portfelj kredita klijentima i bankama i dužničkih vrijednosnih papira. Ovaj omjer odražava kvalitetu kreditnog portfelja banke i predstavlja pokazatelj uspješnosti upravljanja kreditnim rizikom banke.

Koefficijent neprihodujućih kredita - ekonomski je pokazatelj koji pokazuje udio neprihodujućih kredita u odnosu na cijeli portfelj kredita odobrenih klijentima i bankama. Ovaj omjer odražava kvalitetu kreditnog portfelja banke i predstavlja pokazatelj uspješnosti upravljanja kreditnim rizikom banke.

Omjer pokrivenosti neprihodujućih izloženosti - pokazuje u kojoj su mjeri neprihodujući krediti i dužnički vrijednosni papiri pokriveni rezervacijama (Faza 3), čime se izražava i sposobnost banke da apsorbira gubitke od svojih neprihodujućih izloženosti (NPE). Izračunava se kao omjer rezervacija za očekivane kreditne gubitke klijenata i banaka te po dužničkim vrijednosnim papirima u odnosu na neprihodujuće kredite klijentima i bankama te dužničke vrijednosne papire.

Omjer pokrivenosti neprihodujućih kredita - opisuje u kojoj su mjeri neprihodujući krediti pokriveni rezervacijama (Faza 3), čime se izražava i sposobnost banke da apsorbira gubitke od svojih neprihodujućih kredita (NPL). Izračunava se kao omjer rezervacija za očekivane kreditne gubitke klijenata i banaka u odnosu na neprihodujuće kredite klijentima i bankama.

Dobit za godinu - opisuje operativni rezultat poslovanja banke za izvještajno razdoblje. Sastoje se od prihoda iz poslovanja umanjenih za opće administrativne troškove.

Prihod iz poslovanja – je prvenstveno prihodovna komponenta tekućeg poslovanja (prije gubitaka od umanjenja vrijednosti). Obuhvaćaju neto kamatne prihode, prihode od dividendi, tekući prihod od ulaganja u pridružene subjekte, neto prihode od naknada i provizija, neto prihode od trgovanja i rezultat fer vrijednosti, neto dobitke/gubitke od računovodstva zaštite od rizika i druge neto operativne prihode.

Omjer rezerviranja - pokazatelj je kretanja troškova rizika i politike rezerviranja pojedinog poslovnog subjekta. Izračunava se kao omjer gubitaka od umanjenja vrijednosti finansijske imovine s prosječnim stanjem finansijske imovine koja se mjeri po amortiziranom trošku i finansijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit.

Omjer rezerviranja (zajmovi komitentima) - pokazatelj je kretanja troškova rizika i politike rezerviranja pojedinog poslovnog subjekta. Izračunava se kao omjer gubitaka od umanjenja vrijednosti finansijske imovine (krediti klijentima) s prosječnim kreditima klijentima (kategorije: zajmovi komitentima).

54. Ključni pokazatelji poslovanja (nastavak)

Prinos od prosječne imovine (ROA prije/nakon poreza) - omjer je profitabilnosti i mjeri koliko učinkovito poduzeće može upravljati svojom imovinom kako bi ostvarilo dobit tijekom razdoblja. Izračunava se tako što se dobit prije poreza/nakon poreza podijeli s prosječnom imovinom.

Prinos od prosječnog kapitala (ROE prije/nakon poreza) - predstavlja mjeru profitabilnosti i za rukovodstvo i za ulagatelje, tako što izražava dobit za razdoblje kako je prikazano u računu dobiti i gubitka kao postotak odgovarajućeg predmetnog iznosa (vlasnički kapital ili ukupne imovine). Povrat na kapital pokazuje profitabilnost banke na kapital koji su uložili njezini dioničari, a time i uspjeh njihova ulaganja. Prinos od prosječnog kapitala korisna je mjera za jednostavnu usporedbu profitabilnosti banke s drugim finansijskim institucijama. Prinos od ukupnog kapitala uključujući nekontrolirajuće udjele je omjer dobiti prije oporezivanja, odnosno nakon oporezivanja u odnosu na prosječni kapital u izvještaju o finansijskom položaju. Prosječni kapital izračunava se na temelju iznosa na kraju mjeseca, uključujući nekontrolirajuće udjele i ne uključuje dobit tekuće godine.

Povrat na ekonomski kapital (RORAC) - pokazatelj je upravljanja riziku prilagođenom uspješnošću i prikazuje prinos na kapital prilagođen riziku (ekonomski kapital). Povrat na ekonomski kapital izračunava tako što se konsolidirana dobit podijeli s ekonomskim kapitalom (tj. prosječnim ekonomskim kapitalom). Ovaj se kapitalni zahtjev izračunava u sklopu modela ekonomskog kapitala za kreditni, tržišni i operativni rizik.

Stopa redovnog osnovnog kapitala – redovni osnovni kapital kao postotak ukupne imovine ponderirane rizikom (RWA) u skladu s Uredbom CRR/CRD IV.

Omjer finansijske poluge – omjer osnovnog kapitala i svih izloženosti u izvještaju o finansijskom položaju i izvan njega, ukoliko se ne oduzimaju prilikom utvrđivanja kapitala koji se mjeri. Izračun se vrši u skladu s metodologijom utvrđenom u direktivi CRD IV.

Rizikom ponderirana imovina (RWA) – imovina ponderirana rizikom (kreditni rizik, CVA rizik), uključujući tržišni rizik i operativni rizik.

Stopa osnovnog kapitala – osnovni kapital u odnosu na ukupnu rizikom ponderiranu imovinu (RWA).

Stopa ukupnog kapitala – ukupni kapital kao postotak ukupne rizikom ponderirane imovine (RWA).

55. Događaji nakon datuma bilance

Početkom ožujka 2023. godine došlo je do krize u američkom bankarskom sektoru uz propadanje tri američke banke, Silvergate Capital, Silicon Valley Bank i Signature Bank. Navedene banke su imale specifične strukture poslovanja koje su ih u uvjetima zaoštivanja monetarne politike izložile značajnim gubicima na vrijednosti imovine. Nije isključeno da će trenutna makroekonomska situacija te utjecaj monetarne politike negativno utjecati na druge banke u SAD-u. U Europi je švicarska banka Credit Suisse, kao sistemski važna banka koja je već i prije recentnih promjena uvjeta na finansijskim tržištima ostvarila gubitak, investitorima izložila plan dokapitalizacije koji nije bio prihvaćen. Radi izbjegavanja daljnog urušavanja sistemski važne banke, Švicarska središnja banka i švicarska vlada podržale su drugu sistemski važnu banku, UBS, u preuzimanje banke Credit Suisse.

Na poslovanje Banke i Grupe gore navedeni događaji nisu negativno utjecali.

56. Odobrenje finansijskih izvještaja

Finansijski izvještaji Banke i Grupe te Godišnje izvješće RBA Grupe, odobreni su izdavanje od strane Uprave Banke 31. ožujka 2023. godine.

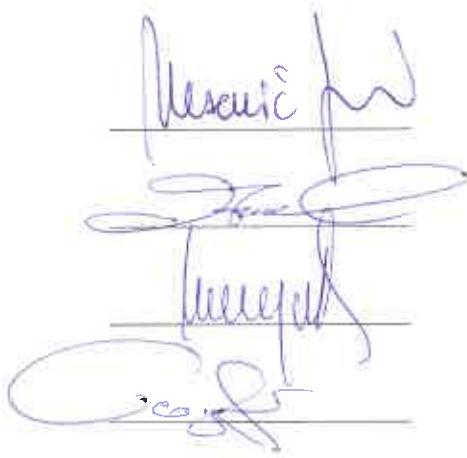
Potpisali u ime Raiffeisenbank Austria d.d.

Liana Keserić
Predsjednica Uprave

Ante Odak
Član Uprave

Višnja Božinović
Članica Uprave

Georg Feldscher
Član Uprave



Temeljem hrvatskog Zakona o računovodstvu (Narodne novine 78/15, 134/15, 120/16, 116/18, 42/2020, 47/2020 i 114/22) Hrvatska narodna banka donijela je Odluku o strukturi i sadržaju izvještaja kreditnih institucija (NN 42/18, NN 122/2020, NN 119/2021 i NN 108/2022). Sljedeće tablice prikazuju finansijske izvještaje u skladu s navedenim odlukama.

Izvještaj o finansijskom položaju (Bilanca) - nerevidirano	Grupa 2022.	Grupa 2021.
Imovina		
1. Novčana sredstva, novčana potraživanja od središnjih banaka i ostali depoziti po viđenju (od 2. do 4.)	13.579	10.222
2. <i>Novac u blagajni</i>	1.336	1.514
3. <i>Novčana potraživanja i obveze u središnjim bankama</i>	12.004	8.573
4. <i>Ostali depoziti po viđenju</i>	239	135
5. Finansijska imovina koja se drži radi trgovanja (od 6. do 9.)	133	460
6. <i>Izvedenice</i>	88	70
7. <i>Vlasnički instrumenti</i>	2	3
8. <i>Dužnički vrijednosni papiri</i>	43	387
9. <i>Krediti i predujmovi</i>	-	-
10. Finansijska imovina kojom se ne trguje koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak (od 11. do 13.)	12	21
11. <i>Vlasnički instrumenti</i>	12	21
12. <i>Dužnički vrijednosni papiri</i>	-	-
13. <i>Krediti i predujmovi</i>	-	-
14. Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak (15. + 16.)	157	221
15. <i>Dužnički vrijednosni papiri</i>	157	221
16. <i>Krediti i predujmovi</i>	-	-
17. Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (od 18. do 20.)	3.284	4.600
18. <i>Vlasnički instrumenti</i>	18	11
19. <i>Dužnički vrijednosni papiri</i>	3.266	4.589
20. <i>Krediti i predujmovi</i>	-	-
21. Finansijska imovina po amortiziranom trošku (22. + 23.)	29.589	25.794
22. <i>Dužnički vrijednosni papiri</i>	3.683	2.235
23. <i>Krediti i predujmovi</i>	25.906	23.559
24. Izvedenice – računovodstvo zaštite	239	5
25. Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki u zaštiti portfelja od kamatnog rizika	(12)	11
26. Ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva	281	272
27. Materijalna imovina	937	896
28. Nematerijalna imovina	408	398
29. Porezna imovina	104	59
30. Ostala imovina	185	102
31. Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju	-	60
32. UKUPNA IMOVINA (1. + 5. + 10. + 14. + 17. + 21. + od 24. do 31.)	48.896	43.121

Izvještaj o finansijskom položaju (Bilanca) - nerevidirano (nastavak)

		Grupa 2022.	Grupa 2021.
Obveze			
33.	Financijske obveze koje se drže radi trgovanja (od 34. do 38.)	49	59
34.	<i>Izvedenice</i>	49	59
35.	<i>Kratke pozicije</i>	-	-
36.	<i>Depoziti</i>	-	-
37.	<i>Izdani dužnički vrijednosni papiri</i>	-	-
38.	<i>Ostale financijske obveze</i>	-	-
39.	Financijske obveze po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak (od 40. do 42.)	-	-
40.	<i>Depoziti</i>	-	-
41.	<i>Izdani dužnički vrijednosni papiri</i>	-	-
42.	Ostale financijske obveze	-	-
43.	Financijske obveze mjerene po amortiziranom trošku (od 44. do 46.)	42.461	36.788
44.	<i>Depoziti</i>	40.213	35.611
45.	<i>Izdani dužnički vrijednosni papiri</i>	1.970	978
46.	<i>Ostale financijske obveze</i>	278	199
47.	Izvedenice – računovodstvo zaštite	22	10
48.	Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki u zaštiti portfelja od kamatnog rizika	-	-
49.	Rezerviranja	681	599
50.	Porezne obveze	11	80
51.	Temeljni kapital koji se vraća na zahtjev	-	-
52.	Ostale obveze	153	122
53.	Obveze uključene u grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju	-	-
54.	UKUPNE OBVEZE (33. + 39. + 43. + od 47. do 53.)	43.377	37.658
Kapital			
55.	Kapital	3.621	3.621
56.	Premija na dionice	12	12
57.	Ostali izdani vlasnički instrumenti osim kapitala	297	297
58.	Druge stavke kapitala	-	-
59.	Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit	(105)	29
60.	Zadržana dobit	1.176	820
61.	Revalorizacijske rezerve	-	-
62.	Ostale rezerve	181	181
63.	(–) Trezorske dionice	-	-
64.	Dobit ili gubitak koji pripadaju vlasnicima matičnog društva	337	503
65.	(–) Dividende tijekom poslovne godine	-	-
66.	Manjinski udjeli [nekontrolirajući udjeli]	-	-
67.	UKUPNI KAPITAL (od 55. do 66.)	5.519	5.463
68.	UKUPNI KAPITAL I UKUPNE OBVEZE (54. + 67.)	48.896	43.121

Izvještaj o finansijskom položaju (Bilanca) - nerevidirano (nastavak)

	Banka	Banka
	2022.	2021.

Imovina

1.	Novčana sredstva, novčana potraživanja od središnjih banaka i ostali depoziti po viđenju (od 2. do 4.)	13.579	10.222
2.	<i>Novac u blagajni</i>	1.336	1.514
3.	<i>Novčana potraživanja i obveze u središnjim bankama</i>	12.004	8.573
4.	<i>Ostali depoziti po viđenju</i>	239	135
5.	Financijska imovina koja se drži radi trgovanja (od 6. do 9.)	134	469
6.	<i>Izvedenice</i>	89	79
7.	<i>Vlasnički instrumenti</i>	2	3
8.	<i>Dužnički vrijednosni papiri</i>	43	387
9.	<i>Krediti i predujmovi</i>	-	-
10.	Financijska imovina kojom se ne trguje koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak (od 11. do 13.)	11	58
11.	<i>Vlasnički instrumenti</i>	11	21
12.	<i>Dužnički vrijednosni papiri</i>	-	-
13.	<i>Krediti i predujmovi</i>	-	37
14.	Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak (15. + 16.)	157	221
15.	<i>Dužnički vrijednosni papiri</i>	157	221
16.	<i>Krediti i predujmovi</i>	-	-
17.	Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (od 18. do 20.)	3.284	4.425
18.	<i>Vlasnički instrumenti</i>	18	11
19.	<i>Dužnički vrijednosni papiri</i>	3.266	4.414
20.	<i>Krediti i predujmovi</i>	-	-
21.	Financijska imovina po amortiziranom trošku (22. + 23.)	28.927	24.614
22.	<i>Dužnički vrijednosni papiri</i>	3.683	2.180
23.	<i>Krediti i predujmovi</i>	25.244	22.434
24.	Izvedenice – računovodstvo zaštite	239	5
25.	Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki u zaštiti portfelja od kamatnog rizika	(12)	11
26.	Ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva	301	374
27.	Materijalna imovina	632	602
28.	Nematerijalna imovina	380	368
29.	Porezna imovina	98	49
30.	Ostala imovina	145	86
31.	Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju	-	58
32.	UKUPNA IMOVINA (1. + 5. + 10. + 14. + 17. + 21. + od 24. do 31.)	47.875	41.562

Izvještaj o finansijskom položaju (Bilanca) - nerevidirano (nastavak)

	Banka 2022.	Banka 2021.
--	----------------	----------------

Obveze

33. Financijske obveze koje se drže radi trgovanja (od 34. do 38.)	49	59
34. <i>Izvedenice</i>	49	59
35. <i>Kratke pozicije</i>	-	-
36. <i>Depoziti</i>	-	-
37. <i>Izdani dužnički vrijednosni papiri</i>	-	-
38. <i>Ostale financijske obveze</i>	-	-
39. Financijske obveze po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak (od 40. do 42.)	-	-
40. <i>Depoziti</i>	-	-
41. <i>Izdani dužnički vrijednosni papiri</i>	-	-
42. Ostale financijske obveze	-	-
43. Financijske obveze mjerene po amortiziranom trošku (od 44. do 46)	41.781	35.595
44. <i>Depoziti</i>	39.460	34.340
45. <i>Izdani dužnički vrijednosni papiri</i>	1.970	978
46. <i>Ostale financijske obveze</i>	351	277
47. Izvedenice – računovodstvo zaštite Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki u zaštiti portfelja od kamatnog rizika	22	10
48. Rezerviranja	665	579
50. Porezne obveze	14	80
51. Temeljni kapital koji se vraća na zahtjev	-	-
52. Ostale obveze	138	96
53. Obveze uključene u grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju	-	-
54. UKUPNE OBVEZE (33. + 39. + 43. + od 47. do 53.)	42.669	36.419

Kapital

55. Kapital	3.621	3.621
56. Premija na dionice	12	12
57. Ostali izdani vlasnički instrumenti osim kapitala	297	297
58. Druge stavke kapitala	-	-
59. Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit	(105)	28
60. Zadržana dobit	929	563
61. Revalorizacijske rezerve	-	-
62. Ostale rezerve	173	173
63. (–) Trezorske dionice	-	-
64. Dobit ili gubitak koji pripadaju vlasnicima matičnog društva	279	449
65. (–) Dividende tijekom poslovne godine	-	-
66. Manjinski udjeli [nekontrolirajući udjeli]	-	-
67. UKUPNI KAPITAL (od 55. do 66.)	5.206	5.143
68. UKUPNI KAPITAL I UKUPNE OBVEZE (54. + 67.)	47.875	41.562

Račun dobiti i gubitka - nerevidirano

		Grupa 2022.	Grupa 2021.
1.	Kamatni prihodi	952	895
2.	(Kamatni rashodi)	(112)	(92)
3.	(Rashodi od temeljnog kapitala koji se vraća na zahtjev)	-	-
4.	Prihodi od dividende	55	51
5.	Prihodi od naknada i provizija	863	717
6.	(Rashodi od naknada i provizija)	(483)	(385)
7.	Dobici ili (-)gubici po prestanku priznavanja financijske imovine i financijskih obveza koje nisu mjerene po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto	-	1
8.	Dobici ili (-) gubici po financijskoj imovini i financijskim obvezama koje se drže radi trgovanja, neto	281	225
9.	Dobici ili gubici po financijskoj imovini kojom se ne trguje koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto	1	1
10.	Dobici ili (–) gubici po prestanku priznavanja financijske imovine i financijskih obveza po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto	(20)	(3)
11.	Dobici ili (-) gubici od računovodstva zaštite , neto	-	-
12.	Tečajne razlike [dobit ili (-) gubitak], neto	(10)	(41)
13.	Dobici ili (-) gubici po prestanku priznavanja ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva,neto	-	-
14.	Dobici ili (-) gubici po prestanku priznavanja nefinancijske imovine, neto	(8)	(4)
15.	Ostali prihodi iz poslovanja	93	100
16.	(Ostali rashodi iz poslovanja)	(64)	(36)
17.	UKUPNI PRIHODI IZ POSLOVANJA, NETO (od 1. do 16.)	1.548	1.429
18.	(Administrativni rashodi)	(810)	(672)
19.	(Doprinosi u novcu sanacijskim odborima i sustavima osiguranja depozita)	(31)	(23)
20.	(Amortizacija)	(140)	(132)
21.	Dobici ili (–) gubici zbog promjena, neto	(1)	1
22.	(Rezervacije ili (–) ukidanje rezervacija)	(56)	(122)
23.	(Umanjenje vrijednosti ili (–) ukidanje umanjenja vrijednosti po financijskoj imovini koja se ne mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak)	(56)	109
24.	(Umanjenje vrijednosti ili (–) ukidanje umanjenja vrijednosti ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva)	(92)	-
25.	(Umanjenje vrijednosti ili (–) ukidanje umanjenja vrijednosti po nefinancijskoj imovini)	-	-
26.	Negativni goodwill koji se priznaje u dobiti ili gubitku	-	-
27.	Dio dobiti ili (–) gubitaka od ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva obračunatih metodom udjela	27	14
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	6	1
29.	DOBIT ILI (–) GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA IZ POSLOVANJA KOJE ĆE SE NASTAVITI (od 17. do 28.)	395	605
30.	(Porezni rashodi ili (–) prihodi povezani s dobiti ili gubitkom iz poslovanja koje će se nastaviti)	(58)	(102)
31.	DOBIT ILI (–) GUBITAK NAKON OPOREZIVANJA IZ POSLOVANJA KOJE ĆE SE NASTAVITI (29. – 30.)	337	503
32.	Dobit ili (–) gubitak nakon oporezivanja iz poslovanja koje se neće nastaviti (33. – 34.)	-	-
33.	Dobit ili (–) gubitak prije oporezivanja iz poslovanja koje se neće nastaviti	337	-
34.	(Porezni rashodi ili (–) prihodi povezani s poslovanjem koje se neće nastaviti)	-	-
35.	DOBIT ILI (–) GUBITAK TEKUĆE GODINE (31.+32.;36.+37)	337	503
36.	Pripada manjinskom udjelu [nekontrolirajući udjeli]	-	-
37.	Pripada vlasnicima matičnog društva	337	503

Izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti - nerevidirano	Grupa 2022.	Grupa 2021.
1. Dobit ili (–) gubitak tekuće godine	337	502
2. Ostala sveobuhvatna dobit (3. + 15.)	(134)	(37)
3. Stavke koje neće biti reklasificirane u dobit ili gubitak (od 4. do 10. + 13. + 14.)	(6)	2
4. Materijalna imovina	-	-
5. Nematerijalna imovina	-	-
6. Aktuarski dobici ili (–) gubici od mirovinskih planova pod pokroviteljstvom poslodavca	-	-
7. Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje namijenjene za prodaju	-	-
8. Dio ostalih priznatih prihoda i rashoda subjekata obračunatih metodom udjela	-	-
9. Promjene fer vrijednosti vlasničkih instrumenata koji se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	(6)	1
Dobici ili (–) gubici od računovodstva zaštite vlasničkih instrumenata koji se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit, neto	-	-
Promjene fer vrijednosti vlasničkih instrumenata koji se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit [zaštićena stavka]	-	-
Promjene fer vrijednosti vlasničkih instrumenata koji se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit [instrument zaštite]	-	-
Promjene fer vrijednosti finansijskih obveza mjerene po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak koje se pripisuju promjenama u kreditnom riziku	-	-
Porez na dobit koji se odnosi na stavke koje neće biti reklasificirane	-	1
15. Stavke koje je moguće reklasificirati u dobit ili gubitak (od 16. do 23.)	(128)	(39)
16. Zaštita neto ulaganja u inozemno poslovanje [efektivni udjel]	-	-
17. Zamjena strane valute	-	-
18. Rezerva za zaštitu novčanih tokova [učinkoviti dio]	-	-
19. Instrumenti zaštite od rizika [elementi koji nisu određeni]	-	-
20. Dužnički instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	(155)	(43)
21. Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje namijenjene za prodaju	-	-
Udjel ostalih priznatih prihoda i rashoda od ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva	-	-
Porez na dobit koji se odnosi na stavke koje je moguće reklasificirati u dobit ili (–) gubitak	27	4
24. Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine (1. + 2.; 25. + 26.)	203	465
25. Pripada manjinskom udjelu [nekontrolirajući udjel]	-	-
26. Pripada vlasnicima matičnog društva	203	465

Račun dobiti i gubitka - nerevidirano		Banka	Banka
		2022.	2021.
1.	Kamatni prihodi	924	837
2.	(Kamatni rashodi)	(108)	(78)
3.	(Rashodi od temeljnog kapitala koji se vraća na zahtjev)	-	-
4.	Prihodi od dividende	55	51
5.	Prihodi od naknada i provizija	862	714
6.	(Rashodi od naknada i provizija)	(482)	(384)
7.	Dobici ili (-)gubici po prestanku priznavanja finansijske imovine i finansijskih obveza koje nisu mjerene po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto	-	1
8.	Dobici ili (-) gubici po finansijskoj imovini i finansijskim obvezama koje se drže radi trgovanja, neto	271	220
9.	Dobici ili gubici po finansijskoj imovini kojom se ne trguje koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto	1	1
10.	Dobici ili (–) gubici po prestanku priznavanja finansijske imovine i finansijskih obveza po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto	(20)	(4)
11.	Dobici ili (-) gubici od računovodstva zaštite, neto	-	-
12.	Tečajne razlike [dubit ili (-) gubitak], neto	(7)	(43)
13.	Dobici ili (–) gubici po prestanku priznavanja ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva, neto	-	-
14.	Dobici ili (-) gubici po prestanku priznavanja nefinansijske imovine, neto	(13)	(2)
15.	Ostali prihodi iz poslovanja	42	29
16.	(Ostali rashodi iz poslovanja)	(64)	(35)
17.	UKUPNI PRIHODI IZ POSLOVANJA, NETO (od 1. do 16.)	1.461	1.307
18.	(Administrativni rashodi)	(764)	(612)
19.	(Doprinosi u novcu sanacijskim odborima i sustavima osiguranja depozita)	(31)	(23)
20.	(Amortizacija)	(125)	(116)
21.	Dobici ili (–) gubici zbog promjena, neto	(1)	1
22.	(Rezervacije ili (-) ukidanje rezervacija)	(57)	(120)
23.	(Umanjenje vrijednosti ili (-) ukidanje umanjenja vrijednosti po finansijskoj imovini koja nije mjerena po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak)	(65)	107
24.	(Umanjenje vrijednosti ili (-) ukidanje umanjenja vrijednosti ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva)	(92)	(2)
25.	(Umanjenje vrijednosti ili (-) ukidanje umanjenja vrijednosti po nefinansijskoj imovini)	-	-
26.	Negativni goodwill priznat u dobiti ili gubitku	-	-
27.	Udio dobiti ili (-) gubitka od ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva obračunatih metodom udjela	-	-
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	6	-
29.	DOBIT ILI (-) GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA IZ POSLOVANJA KOJE ĆE SE NASTAVITI (od 17. do 28.)	332	542
30.	(Porezni rashodi ili (-) prihodi povezani s dobiti ili gubitkom iz poslovanja koje će se nastaviti)	53	93
31.	DOBIT ILI (-) GUBITAK NAKON OPOREZIVANJA IZ POSLOVANJA KOJE ĆE SE NASTAVITI (29. – 30.)	279	449
32.	Dobit ili (–) gubitak nakon oporezivanja iz poslovanja koje se neće nastaviti (33. – 34.)	-	-
33.	Dobit ili (–) gubitak prije oporezivanja iz poslovanja koje se neće nastaviti	-	-
34.	(Porezni rashodi ili (-) prihodi povezani s poslovanjem koje se neće nastaviti)	-	-
35.	DOBIT ILI (-) GUBITAK TEKUĆE GODINE (31. + 32.; 36. + 37.)	279	449
36.	Pripada manjinskom udjelu [nekontrolirajući udjeli]	-	-
37.	Pripada vlasnicima matičnog društva	279	449

Izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti - nerevidirano

		Banka 2022.	Banka 2021.
1.	Dobit ili (–) gubitak tekuće godine	279	449
2.	Ostala sveobuhvatna dobit (3. + 15.)	(132)	(35)
3.	Stavke koje neće biti reklasificirane u dobit ili gubitak (od 4. do 10. + 13. + 14.)	(6)	2
4.	<i>Materijalna imovina</i>	-	-
5.	<i>Nematerijalna imovina</i>	-	-
6.	<i>Aktuarski dobici ili (–) gubici od mirovinskih planova pod pokroviteljstvom poslodavca</i>	-	-
7.	<i>Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje namijenjene za prodaju</i>	-	-
8.	<i>Udjel ostalih priznatih prihoda i rashoda od subjekata koji se obračunava metodom udjela</i>	-	-
9.	<i>Promjene fer vrijednosti vlasničkih instrumenata mjerena po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit</i>	(6)	1
10.	<i>Dobici ili (–) gubici od računovodstva zaštite vlasničkih instrumenata mjerena po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit, neto</i>	-	-
11.	<i>Promjene fer vrijednosti vlasničkih instrumenata mjerena po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit [zaštićena stavka]</i>	-	-
12.	<i>Promjene fer vrijednosti vlasničkih instrumenata mjerena po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit [instrument zaštite]</i>	-	-
13.	<i>Promjene fer vrijednosti financijskih obveza mjerena po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak koje se pripisuju promjenama u kreditnom riziku</i>	-	-
14.	<i>Porez na dobit koji se odnosi na stavke koje neće biti reklasificirane</i>	-	1
15.	Stavke koje je moguće reklassificirati u dobit ili gubitak (od 16. do 23.)	(126)	(37)
16.	<i>Zaštita neto ulaganja u inozemno poslovanje [efektivni udjel]</i>	-	-
17.	<i>Preračunavanje stranih valuta</i>	-	-
18.	<i>Zaštite novčanih tokova [efektivni udjel]</i>	-	-
19.	<i>Instrumenti zaštite od rizika [elementi koji nisu određeni]</i>	-	-
20.	<i>Dužnički instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit</i>	(154)	(41)
21.	<i>Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje namijenjene za prodaju</i>	-	-
22.	<i>Udjel ostalih priznatih prihoda i rashoda od ulaganja u društva kćeri, zajedničke potvrate i pridružena društva</i>	-	-
23.	<i>Porez na dobit koji se odnosi na stavke koje je moguće reklassificirati u dobit ili (–) gubitak</i>	28	4
24.	Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine (1. + 2.; 25. + 26.)	147	414
25.	Pripada manjinskom udjelu [nekontrolirajući udjel]	-	-
26.	Pripada vlasnicima matičnog društva	147	414

Izvještaj o novčanim tokovima – indirektna metoda - nerevidirano

	Grupa 2022.	Grupa 2021.
Poslovne aktivnosti prema indirektnoj metodi		
9. Dobit/(gubitak) prije oporezivanja	395	603
<i>Usklađenja:</i>		
10. Umanjenja vrijednosti i rezerviranja	112	13
11. Amortizacija	140	132
12. Neto nerealizirana (dubit)/gubitak od finansijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	20	(1)
13. (Dobit)/gubitak od prodaje materijalne imovine	-	-
14. Ostale nenovčane stavke	(885)	(813)
Promjene u imovini i obvezama iz poslovnih aktivnosti		
15. Sredstva kod Hrvatske narodne banke	1.870	-
16. Depoziti kod finansijskih institucija i krediti finansijskim institucijama	(125)	14
17. Krediti i predujmovi ostalim komitentima	(1.740)	(1.600)
18. Vrijednosni papiri i drugi finansijski instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	-	-
19. Vrijednosni papiri i drugi finansijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	306	72
20. Vrijednosni papiri i drugi finansijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	(147)	(85)
21. Vrijednosni papiri i drugi finansijski instrumenti koji se obvezno vode po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	10	(2)
22. Vrijednosni papiri i drugi finansijski instrumenti koji se vode po amortiziranom trošku	-	-
23. Ostala imovina iz poslovnih aktivnosti	(43)	63
24. Depoziti od finansijskih institucija	510	2
25. Transakcijski računi ostalih komitenata	4.133	5.280
26. Štedni depoziti ostalih komitenata	-	-
27. Oročeni depoziti ostalih komitenata	(1.054)	(1.043)
28. Izvedene finansijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	(7)	(131)
29. Ostale obveze iz poslovnih aktivnosti	111	(6)
30. Naplaćene kamate iz poslovnih aktivnosti [indirektna metoda]	858	882
31. Primljene dividende iz poslovnih aktivnosti [indirektna metoda]	-	-
32. Plaćene kamate iz poslovnih aktivnosti [indirektna metoda]	(102)	(79)
33. (Plaćeni porez na dobit)	(62)	(7)
34. Neto novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti (od 1. do 33.)	4.300	3.294
Ulagačke aktivnosti		
35. Primici od prodaje/(plaćanja za kupnju) materijalne i nematerijalne imovine	(191)	(148)
36. Primici od prodaje/(plaćanja za kupnju) ulaganja u društva kćeri, zajedničke potvrate i pridružena društva	-	-
37. Primici od naplate/(plaćanja za kupnju) vrijednosnih papira i drugih finansijskih instrumenata iz ulagačkih aktivnosti	(77)	(577)
38. Primljene dividende iz ulagačkih aktivnosti	55	51
39. Ostali primici/(plaćanja) iz ulagačkih aktivnosti	165	99
40. Neto novčani tokovi iz ulagačkih aktivnosti (od 35. do 39.)	(48)	(575)
Finansijske aktivnosti		
41. Neto povećanje/(smanjenje) primljenih kredita iz finansijskih aktivnosti	308	(1.751)
42. Neto povećanje/(smanjenje) izdanih dužničkih vrijednosnih papira	1.000	975
43. Neto povećanje/(smanjenje) instrumenata dopunskega kapitala	(369)	-
44. Povećanje dioničkoga kapitala	-	-
45. (Isplaćena dividenda)	(120)	-
46. Ostali primici/(plaćanja) iz finansijskih aktivnosti	(28)	(69)
47. Neto novčani tokovi iz finansijskih aktivnosti (od 41. do 46.)	791	845
48. Neto povećanje/(smanjenje) novca i novčanih ekvivalenta (34. + 40. + 47.)	5.043	1.874
49. Novac i novčani ekvivalenti na početku godine	10.222	8.308
50. Učinak promjene tečaja stranih valuta na novac i novčane ekvivalente	34	40
51. Novac i novčani ekvivalenti na kraju godine (48. + 49. + 50.)	15.299	10.222

Dodatak I – Dodatna regulatorna izvješća za Hrvatsku narodnu banku (nastavak)

Izvještaj o novčanim tokovima (nerevidirano) (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2022. godine

(svi iznosi izraženi su u milijunima kuna)

Izvještaj o novčanim tokovima – indirektna metoda - nerevidirano	Banka 2022.	Banka 2021.
Poslovne aktivnosti prema indirektnoj metodi		
9. Dobit/(gubitak) prije oporezivanja	332	542
<i>Usklađenja:</i>		
10. Umanjenja vrijednosti i rezerviranja	123	13
11. Amortizacija	125	116
12. Neto nerealizirana (dubit)/gubitak od finansijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	20	(1)
13. (Dubit)/gubitak od prodaje materijalne imovine	-	-
14. Ostale nenovčane stavke	(780)	(766)
Promjene u imovini i obvezama iz poslovnih aktivnosti		
15. Sredstva kod Hrvatske narodne banke	1.870	-
16. Depoziti kod finansijskih institucija i krediti finansijskim institucijama	(307)	(1)
17. Krediti i predujmovi ostalim komitentima	(2.656)	(1.805)
18. Vrijednosni papiri i drugi finansijski instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	-	-
19. Vrijednosni papiri i drugi finansijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	331	79
20. Vrijednosni papiri i drugi finansijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	(167)	(90)
21. Vrijednosni papiri i drugi finansijski instrumenti koji se obvezno vode po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	53	-
22. Vrijednosni papiri i drugi finansijski instrumenti koji se vode po amortiziranom trošku	-	-
23. Ostala imovina iz poslovnih aktivnosti	(52)	32
24. Depoziti od finansijskih institucija	258	99
25. Transakcijski računi ostalih komitenata	4.172	5.278
26. Štedni depoziti ostalih komitenata	-	-
27. Oročeni depoziti ostalih komitenata	794	(925)
28. Izvedene finansijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	(10)	(132)
29. Ostale obveze iz poslovnih aktivnosti	154	(14)
30. Naplaćene kamate iz poslovnih aktivnosti [indirektna metoda]	859	862
31. Primljene dividende iz poslovnih aktivnosti [indirektna metoda]	-	-
32. Plaćene kamate iz poslovnih aktivnosti [indirektna metoda]	(93)	(62)
33. (Plaćeni porez na dobit)	(56)	-
34. Neto novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti (od 1. do 33.)	4.970	3.225
Uлагаčke aktivnosti		
35. Primici od prodaje/(plaćanja za kupnju) materijalne i nematerijalne imovine	(136)	(143)
36. Primici od prodaje/(plaćanja za kupnju) ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva	(75)	-
37. Primici od naplate/(plaćanja za kupnju) vrijednosnih papira i drugih finansijskih instrumenata iz ulagačkih aktivnosti	(503)	(617)
38. Primljene dividende iz ulagačkih aktivnosti	55	51
39. Ostali primici/(plaćanja) iz ulagačkih aktivnosti	172	51
40. Neto novčani tokovi iz ulagačkih aktivnosti (od 35. do 39.)	(487)	(658)
Finansijske aktivnosti		
41. Neto povećanje/(smanjenje) primljenih kredita iz finansijskih aktivnosti	102	(1.618)
42. Neto povećanje/(smanjenje) izdanih dužničkih vrijednosnih papira	1.000	975
43. Neto povećanje/(smanjenje) instrumenata dopunskoga kapitala	(371)	-
44. Povećanje dioničkoga kapitala	-	-
45. (Isplaćena dividenda)	(120)	-
46. Ostali primici/(plaćanja) iz finansijskih aktivnosti	(51)	(50)
47. Neto novčani tokovi iz finansijskih aktivnosti (od 41. do 46.)	560	(693)
48. Neto povećanje/(smanjenje) novca i novčanih ekvivalenta (34. + 40. + 47.)	5.043	1.874
49. Novac i novčani ekvivalenti na početku godine	10.222	8.308
50. Učinak promjene tečaja stranih valuta na novac i novčane ekvivalente	34	40
51. Novac i novčani ekvivalenti na kraju godine (48. + 49. + 50.)	15.299	10.222

Dodatak I – Dodatna regulatorna izvješća za Hrvatsku narodnu banku (nastavak)

Izvještaj o promjenama kapitala (nerevidirano) (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2022. godine

(svi iznosi izraženi su u milijunima kuna)

Dodatak I – Dodatna regulatorna izvješća za Hrvatsku narodnu banku - nerevidirano (nastavak)

Izvještaj o promjenama kapitala

Grupa 2022.									Manjinski udjeli				
	Premija na dionice	Izdani vlasnički instrumenti osim kapitala	Druge stavke kapitala	Akumu-lirana ostala sveobuhvatna dobit	Zadržana dobit	Revalorizacijske rezerve	Ostale rezerve	Trezorske dionice	Dobit ili (-) gubitak koji pripada vlasnicima matičnog društva	(-) Dividende tijekom poslovne godine	Akumu-lirana ostala sveobuhvatna dobit	Ostale stavke	Ukupno
	Kapital												
1. Početno stanje [prije prepravljanja]	3.621	12	-	297	29	820	181		503				5.463
2. Učinci ispravaka pogrešaka													
3. Učinci promjena računovodstvenih politika													
4. Početno stanje [tekuće razdoblje] (1. + 2. + 3.)	3.621	12	-	297	29	820	-	181	-	503	-	-	5.463
5. Izdavanje redovnih dionica													
6. Izdavanje povlaštenih dionica													
7. Izdavanje ostalih vlasničkih instrumenata													
8. Izvršavanje ili istek ostalih izdanih vlasničkih instrumenata													
9. Pretvaranje potraživanja u kapital													
10. Redukcija kapitala													
11. Dividende													(120)
12. Kupnja trezorskih dionica													
13. Prodaja ili poništenje trezorskih dionica													
14. Reklasifikacija finansijskih instrumenata iz kapitala u obvezu													
15. Reklasifikacija finansijskih instrumenata iz obveza u kapital													
16. Prijenosi između komponenata kapitala													
17. Povećanje ili (-) smanjenje kapitala kroz poslovna spajanja													1
18. Plaćanja temeljena na dionicama													
19. Ostalo povećanje ili (-) smanjenje kapitala													
20. Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine													
21. Završno stanje [tekuće razdoblje] (od 4. do 20.)	3.621	12	-	297	(105)	1.176	-	181	-	337	-	-	5.519

Dodatak I – Dodatna regulatorna izvješća za Hrvatsku narodnu banku (nastavak)

Izvještaj o promjenama kapitala (nerevidirano) (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2022. godine

(svi iznosi izraženi su u milijunima kuna)

Izvještaj o promjenama kapitala - nerevidirano

Banka 2022.	Kapital	Premija na dionice	Izdani vlasnički instrumenti i osim kapitala	Ostali vlasnički instrumenti	Akumu-lirana ostala sveobuhvatna dobit			Zadržana dobit	Revalorizacijske rezerve	Ostale rezerve	Trezorske dionice	Dobit ili (-) gubitak koji pripada vlasnicima matičnog društva	Dividende tijekom poslovne godine	Manjinski udjeli	
														Ostale stavke	Ukupno
1. Početno stanje [prije prepravljanja]	3.621	12	-	297	28	563	-	173	-	-	-	449	-	-	5.143
2. Učinci ispravaka pogrešaka															
3. Učinci promjena računovodstvenih politika															
4. Početno stanje [tekuće razdoblje] (1. + 2. + 3.)	3.621	12	-	297	28	563	-	173	-	-	-	449	-	-	5.143
5. Izдавanje redovnih dionica															
6. Izдавanje povlaštenih dionica															
7. Izдавanje ostalih vlasničkih instrumenata															
8. Izvršavanje ili istek ostalih izdanih vlasničkih instrumenata															
9. Pretvaranje dugovanja u vlasničke instrumente															
10. Redukcija kapitala															
11. Dividende							(120)								(120)
12. Kupnja trezorskih dionica															
13. Prodaja ili poništenje trezorskih dionica															
14. Reklasifikacija finansijskih instrumenata iz vlasničkih instrumenata u obvezu															
15. Reklasifikacija finansijskih instrumenata iz obveza uvlasničke instrumente															
16. Prijenosi između komponenata vlasničkih instrumenata							421					(449)			(28)
17. Povećanje ili (-) smanjenje vlasničkih instrumenata kao posljedica poslovnih kombinacija															
18. Plaćanja temeljena na dionicama															
19. Ostalo povećanje ili (-) smanjenje vlasničkih instrumenata							65								65
20. Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine							(133)					279			146
Završno stanje [tekuće razdoblje] (od 4. do 20.)	3.621	12	-	297	(105)	929	-	173	-	-	-	279	-	-	5.206

Manjinski udjeli

Dodatak I – Dodatna regulatorna izvješća za Hrvatsku narodnu banku (nastavak)

Izvještaj o promjenama kapitala (nerevidirano) (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2022. godine

(svi iznosi izraženi su u milijunima kuna)

Grupa 2021.	Kapital	Premija na dionice	Izdani vlasnički instrumenti osim kapitala	Ostali vlasnički instrumenti	Akumu-lirana ostala sveobuhvatna dobit			Zadržana dobit	Revalorizacijske rezerve	Ostale rezerve	Trezorske dionice	Dobit ili (-) gubitak koji pripada vlasnicima matičnog društva) Dividende tijekom poslovne godine	Akumu-lirana ostala sveobuhvatna dobit			Ostale stavke	Ukupno
1. Početno stanje [prije prepravljanja]	3.621	12	-	297	65	708	-	181	-	-	-	127	-	-	-	-	5.011	
2. Učinci ispravaka pogrešaka	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
3. Učinci promjena računovodstvenih politika	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
4. Početno stanje [tekuće razdoblje] (1. + 2. + 3.)	3.621	12	-	297	65	708	-	181	-	-	-	127	-	-	-	-	5.011	
5. Izdavanje redovnih dionica																		
6. Izdavanje povlaštenih dionica																		
7. Izdavanje ostalih vlasničkih instrumenata																		
8. Izvršavanje ili istek ostalih izdanih vlasničkih instrumenata																		
9. Pretvaranje/potraživanja u kapital																		
10. Redukcija kapitala																		
11. Dividende																		
12. Kupnja trezorskih dionica																		
13. Prodaja ili poništenje trezorskih dionica																		
14. Reklasifikacija finansijskih instrumenata iz kapitala u obvezu																		
15. Reklasifikacija finansijskih instrumenata iz obveza u kapital																		
16. Prijenosi između komponenata kapitala							99					(127)					(28)	
17. Povećanje ili (-) smanjenje kapitala kroz poslovna spajanja																		
18. Plaćanja temeljena na dionicama																		
19. Ostalo povećanje ili (-) smanjenje kapitala								13									13	
20. Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine						(36)						503					467	
21. Završno stanje [tekuće razdoblje] (od 4. do 20.)	3.621	12	-	297	29	820		181				503					5.463	

Izvještaj o promjenama kapitala - nerevidirano

Dodatak I – Dodatna regulatorna izvješća za Hrvatsku narodnu banku (nastavak)

Izvještaj o promjenama kapitala (nerevidirano) (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2022. godine

(svi iznosi izraženi su u milijunima kuna)

Izvještaj o promjenama kapitala - nerevidirano

Banka 2021.	Kapital	Premija na dionice	Izdani vlasnički instrumenti osim kapitala	Ostali vlasnički instrumenti	Akumu-lirana ostala sveobuhvatna dobit	Zadržana dobit	Revalori-zacijske rezerve	Ostale rezerve	Trezorske dionice	Dobit ili (-) gubitak koji pripada vlasnicima matičnog društva	Manjinski udjeli			
											(-) Dividende tijekom poslovne godine	Akumu-lirana ostala sveobuhvatna dobit	Ostale stavke	
											Ukupno	Ukupno	Ukupno	
1. Početno stanje [prije prepravljanja]	3.621	12	-	297	63	456	-	172	-	132	-	-	-	4.753
2. Učinci ispravaka pogrešaka	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. Učinci promjena računovodstvenih politika	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. Početno stanje [tekuće razdoblje] (1. + 2. + 3.)	3.621	12	-	297	63	456	-	172	-	132	-	-	-	4.753
5. Izdavanje redovnih dionica	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6. Izdavanje povlaštenih dionica	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7. Izdavanje ostalih vlasničkih instrumenata	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8. Izvršavanje ili istek ostalih izdanih vlasničkih instrumenata	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9. Pretvaranje dugovanja u vlasničke instrumente	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10. Redukcija kapitala	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11. Dividende	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12. Kupnja trezorskih dionica	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13. Prodaja ili poništenje trezorskih dionica	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14. Reklasifikacija finansijskih instrumenata iz vlasničkih instrumenata u obveze	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15. Reklasifikacija finansijskih instrumenata iz obveza u vlasničke instrumente	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16. Prijenosi između komponenata vlasničkih instrumenata	-	-	-	-	-	104	-	-	-	(132)	-	-	-	(28)
17. Povećanje ili (-) smanjenje vlasničkih instrumenata kao posljedica poslovnih kombinacija	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18. Plaćanja temeljena na dionicama	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
19. Ostalo povećanje ili (-) smanjenje vlasničkih instrumenata	-	-	-	-	-	3	-	1	-	-	-	-	-	4
20. Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine	-	-	-	-	(35)	-	-	-	-	449	-	-	-	414
Zavrsno stanje [tekuće razdoblje] [od 4. do 20.]	3.621	12	-	297	28	563	-	173	-	449	-	-	-	5.143

Izvještaj o finansijskom položaju

- Razlika u ukupnoj imovini i ukupnim obvezama na konsolidiranoj razini odnosi se na ostala konsolidirajuća društva, koja se konsolidiraju prema metodi udjela.
- U izvještajima prema Odluci HNB-a jamstveni depoziti i okvirni kredit iskazani su u poziciji „Ostali depoziti po viđenju“ dok su u izvještaju iskazanom prema Međunarodnim standardima finansijskog izvještavanja koje je usvojila Europska unija („MSFI“) iskazani u poziciji „Plasmani i zajmovi drugim bankama“.
- Pozicije „Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke“, „Plasmani i zajmovi drugim bankama“, „Zajmovi komitentima“ i „Ulagačke vrijednosnice mjerene po amortiziranom trošku“ zasebno su iskazane u MSFI izvještaju, dok su u izvještajima prema Odluci HNB-a „Financijska imovina po amortiziranom trošku“. U izvještajima prema Odluci HNB-a u poziciji „Financijska imovina po amortiziranom trošku“ uključene su naknade i ostala potraživanja iskazana po amortiziranom trošku, dok su u MSFI izvještaju iskazana u poziciji „Ostala imovina“.
- Pozicija „Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka“ iskazana je kao jedna pozicija u MSFI izvještaju, dok su u izvještajima prema Odluci HNB-a odvojeno iskazane pozicije „Financijska imovina koja se drži radi trgovanja“, „Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak“ te „Financijska imovina kojom se ne trguje koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak“.
- Pozicije „Imovina s pravom uporabe“, „Nekretnine, postrojenja i oprema“ i „Ulaganja u nekretnine“ u MSFI izvještaju iskazane su zasebno dok su u izvještajima prema Odluci HNB-a iskazane u poziciji „Materijalna imovina“.
- Pozicije „Depoziti banaka“, „Depoziti društava i ostalih sličnih subjekata“, „Depoziti stanovništva“, „Uzeti zajmovi“ te „Podređene obveze“ u MSFI izvještaju iskazane su zasebno dok su u izvještajima prema Odluci HNB-a iskazane u poziciji „Financijske obveze mjerene po amortiziranom trošku“.
- U izvještajima prema Odluci HNB-a ostale dugoročne pogodnosti za zaposlenike iskazane su u poziciji „Rezervacije“ dok je u MSFI izvještaju iskazano u poziciji „Ostale obveze“.

Račun dobiti i gubitka

- U MSFI izvještaju promjene ugovornih novčanih tokova iskazane su unutar pozicije Kamatni prihodi dok su prema Odluci HNB-a iskazani u poziciji „Dobici ili gubici zbog promjena“.
- Prihod od dividendi Grupe iskazan u izvještajima prema Odluci HNB-a ostvaren je od društva koje se prema Odluci HNB-a ne konsolidira metodom pune konsolidacije, nego metodom udjela, dok se prema MSFI zahtjevima konsolidira, i posljedično eliminira.
- Prihodi i rashodi od prodaje materijalne imovine su prema MSFI zahtjevima umanjili poziciju „Ostali prihodi iz poslovanja“ dok su u izvještajima prema Odluci HNB-a iskazani u poziciji „Dobici ili (-) gubici po prestanku priznavanja nefinansijske imovine, neto“.
- Dobici umanjeni za gubitke od trgovanja stranim valutama su prema MSFI zahtjevima prikazani unutar pozicije „Neto dobit od trgovanja stranim valutama i tečajnih razlika po svođenju monetarne imovine i obveza“, a u izvještajima prema Odluci HNB-a unutar pozicije „Dobici ili (-) gubici po financijskoj imovini i financijskim obvezama koje se drže radi trgovanja, neto“.
- Pozicije „Administrativni rashodi“, „Ostali rashodi iz poslovanja“ te „Doprinosi u novcu sanacijskim odborima i sustavima osiguranja depozita“, u izvještaju prema Odluci HNB-a iskazani su zasebno dok su u MSFI izvještaju iskazani unutar pozicije „Troškovi iz poslovanja“.
- Prihodi od otpisanih kamata iz prethodnih razdoblja su izvještaju prema Odluci HNB-a prikazani unutar pozicije „(Umanjenje vrijednosti ili (-) ukidanje umanjenja vrijednosti po financijskoj imovini koja nije mjerena po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak)“, a u MSFI izvještaju povećavaju poziciju „Prihodi od kamata“.

Izvještaj o promjenama u kretanju kapitala

- Pozicija ostale rezerve u izvještaju prema Odluci HNB sastoji se od kapitalne i zakonske rezerve, a u MSFI izvještaju te su pozicije zasebno iskazane.

Izvještaj o novčanom tijeku

- Razlika u pozicijama Izvještaja o novčanom tijeku na konsolidiranoj razini odnosi se na društva koja nisu dio bonitetne konsolidacije a konsolidiraju se metodom udjela.