

**HRVATSKA BANKA ZA OBNOVU I RAZVITAK**

**Nerevidirani skraćeni odvojeni i konsolidirani financijski izvještaji  
za razdoblje od 1.1. do 30.6.2022.**

Zagreb, kolovoz 2022. godine

## Sadržaj

---

	Stranica
Odgovornosti Uprave i Nadzornog odbora za pripremu i prihvaćanje skraćenih odvojenih i konsolidiranih financijskih izvještaja	3
Skraćeni konsolidirani financijski izvještaji Grupe:	4
Račun dobiti i gubitka	4
Izvještaj o dobiti i gubitku te ostaloj sveobuhvatnoj dobiti	5
Izvještaj o financijskom položaju	6
Izvještaj o novčanim tokovima	7
Izvještaj o promjenama na kapitalu i rezervama	8
Skraćeni odvojeni financijski izvještaji Banke:	9
Račun dobiti i gubitka	9
Izvještaj o dobiti i gubitku te ostaloj sveobuhvatnoj dobiti	10
Izvještaj o financijskom položaju	11
Izvještaj o novčanim tokovima	12
Izvještaj o promjenama na kapitalu i rezervama	13
Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja	14 -124
Dodatak – Financijsko poslovanje Grupe HKO	125-128

## Odgovornosti Uprave i Nadzornog odbora za pripremu i prihvaćanje skraćenih odvojenih i konsolidiranih financijskih izvještaja za razdoblje od 1.1. do 30.6.2022.

---

Potvrđujemo da su, prema našem najboljem saznanju, skraćeni odvojeni financijski izvještaji Hrvatske banke za obnovu i razvitak („Banka“ ili „HBOR“) i skraćeni konsolidirani financijski izvještaji Grupe Hrvatska banka za obnovu i razvitak („Grupa“) prikazani na stranicama od 4 do 129 sastavljeni uz primjenu Međunarodnog računovodstvenog standarda 34: „Financijsko izvještavanje za razdoblja tijekom godine“ primjenjivim za sastavljanje financijskih izvještaja za razdoblja tijekom godine te da daju fer prikaz imovine, obveza, financijskog položaja, financijskog rezultata i novčanih tokova za izvještajno razdoblje.

Uprava ima opću odgovornost za poduzimanje koraka koji su joj u razumnoj mjeri dostupni kako bi joj omogućili očuvanje imovine Banke i Grupe te sprečavanje i otkrivanje prijevara i ostalih nepravilnosti.

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

Uprava je dužna podnijeti na usuglašavanje Nadzornom odboru skraćene financijske izvještaje koji uključuju odvojene i konsolidirane financijske izvještaje. Ukoliko se Nadzorni odbor suglasi sa skraćenim financijskim izvješćem time su ih utvrdili Uprava i Nadzorni odbor Banke.

Skraćeni odvojeni i konsolidirani financijski izvještaji na stranicama 4 do 128 odobreni su od strane Uprave 26. kolovoza 2022. što je potvrđeno potpisima u nastavku.

U ime i za Hrvatsku banku za obnovu i razvitak:



---

Marin Pranjić

**Direktor Sektora računovodstva**



---

mr. sc. Vedran Jakšić

**Izvršni direktor**



---

mr. sc. Hrvoje Čuvalo

**Član Uprave**



---

mr. sc. Tamara Perko

**Predsjednica Uprave**

U Zagrebu 26. kolovoza 2022.

# Konsolidirani financijski izvještaji Grupe

## Račun dobiti i gubitka

za razdoblje od 1.1. do 30.6.

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

	Bilješka	2022.		2021.	
		Tekuće razdoblje 1.4. - 30.6. 000 kuna	Kumulativ 1.1. - 30.6. 000 kuna	Tekuće razdoblje 1.4. - 30.6. 000 kuna	Kumulativ 1.1. - 30.6. 000 kuna
Prihodi od kamata izračunati metodom efektivne kamatne stope	5	143.553	328.892	167.935	338.041
Rashodi od kamata	6	(39.211)	(79.445)	(47.463)	(97.244)
<b>Neto prihod od kamata</b>		<b>104.342</b>	<b>249.447</b>	<b>120.472</b>	<b>240.797</b>
Prihodi od naknada i provizija		7.550	14.299	6.572	14.535
Rashodi od naknada i provizija		(647)	(1.878)	(464)	(3.468)
<b>Neto prihod od naknada i provizija</b>		<b>6.903</b>	<b>12.421</b>	<b>6.108</b>	<b>11.067</b>
Neto prihodi/(rashodi) od financijskih aktivnosti		13.739	18.026	994	(4.285)
Ostali prihodi		6.222	12.837	14.482	20.680
		<b>131.206</b>	<b>292.731</b>	<b>142.056</b>	<b>268.259</b>
Troškovi osoblja	7 a)	(26.193)	(51.750)	(24.349)	(48.317)
Amortizacija	7 b)	(2.885)	(5.797)	(3.021)	(5.576)
Ostali troškovi	7 c)	(22.138)	(55.444)	(17.387)	(38.099)
Dobitak od umanjenja vrijednosti i rezerviranja	8	61.968	192.318	127.013	136.610
<b>Dobit prije oporezivanja</b>		<b>141.958</b>	<b>372.058</b>	<b>224.312</b>	<b>312.877</b>
Porez na dobit		-	-	-	-
<b>Dobit tekućeg razdoblja</b>		<b>141.958</b>	<b>372.058</b>	<b>224.312</b>	<b>312.877</b>
<b>Dobit za raspodjelu:</b>					
<b>Vlasniku društva</b>		<b>141.958</b>	<b>372.058</b>	<b>224.312</b>	<b>312.877</b>

Priložene računovodstvene politike i bilješke sastavni su dio ovih financijskih izvještaja.

Konsolidirani financijski izvještaji Grupe  
Izveštaj o dobiti i gubitku te ostaloj sveobuhvatnoj dobiti  
za razdoblje od 1.1. do 30.6.

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

	2022.		2021.	
	Tekuće 1.4. - 30.6. 000 kuna	Kumulativ 1.1. - 30.6. 000 kuna	Tekuće 1.4. - 30.6. 000 kuna	Kumulativ 1.1. - 30.6. 000 kuna
<b>Dobit tekućeg razdoblja</b>	<b>141.958</b>	<b>372.058</b>	<b>224.312</b>	<b>312.877</b>
<b>Ostala sveobuhvatna dobit</b>				
<b>Stavke koje se kasnije ne prenose u dobit ili gubitak:</b>				
Odgođeni porez – usklađenje prethodnog razdoblja	-	-	-	-
<b>Ukupno stavke koje se kasnije ne prenose u dobit ili gubitak</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Stavke koje se kasnije mogu uračunati u dobit ili gubitak:</b>				
Neto promjene financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	(17.524)	(47.241)	(5.092)	(11.288)
Neto tečajne razlike po vlasničkim vrijednosnim papirima	(298)	42	(276)	(160)
Odgođeni porez – ostala sveobuhvatna dobit	336	1.020	5	101
<b>Ukupno stavke koje se kasnije mogu uračunati u dobit ili gubitak</b>	<b>(17.486)</b>	<b>(46.179)</b>	<b>(5.363)</b>	<b>(11.347)</b>
<b>Ostali sveobuhvatni(gubitak) nakon oporezivanja</b>	<b>(17.486)</b>	<b>(46.179)</b>	<b>(5.363)</b>	<b>(11.347)</b>
<b>Ukupna sveobuhvatna dobit nakon oporezivanja</b>	<b>124.472</b>	<b>325.879</b>	<b>218.949</b>	<b>301.530</b>
<b>Ukupna sveobuhvatna dobit:</b>				
<b>Vlasniku društva</b>	<b>124.472</b>	<b>325.879</b>	<b>218.949</b>	<b>301.530</b>

Priložene računovodstvene politike i bilješke sastavni su dio ovih financijskih izvještaja.

Konsolidirani financijski izvještaji Grupe  
Izvještaj o financijskom položaju  
na dan

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

	Bilješka	30.6.2022. 000 kuna	31.12.2021. 000 kuna
<b>Imovina</b>			
Novčana sredstva i računi kod banaka	9	1.248.604	1.961.986
Depoziti kod drugih banaka	10	11.888	7.500
Kreditni financijskim institucijama	11	6.902.706	7.050.143
Kreditni ostalim korisnicima	12	16.136.847	15.964.376
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	13	149.789	218.984
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	14	2.999.189	2.972.530
Nekretnine, postrojenja i oprema i nematerijalna imovina		42.270	43.937
Preuzeta imovina	15	25.336	21.369
Ostala imovina	16	38.291	37.537
<b>Ukupna imovina</b>		<b>27.554.920</b>	<b>28.278.362</b>
<b>Obveze</b>			
Obveze po depozitima	17	448.155	960.541
Obveze po kreditima	18	15.644.733	16.115.237
Rezerviranja za garancije, preuzete i ostale obveze	19	157.408	190.560
Ostale obveze	20	401.942	435.239
<b>Ukupne obveze</b>		<b>16.652.238</b>	<b>17.701.577</b>
<b>Kapital i rezerve</b>			
Osnivački kapital	26	7.184.632	7.184.632
Zadržana dobit i rezerve		3.345.869	3.157.684
Ostale rezerve		(12.204)	33.975
Dobit tekućeg razdoblja		372.058	188.185
Garantni fond		12.327	12.309
<b>Ukupni kapital i rezerve</b>		<b>10.902.682</b>	<b>10.576.785</b>
<b>Ukupne obveze i kapital i rezerve</b>		<b>27.554.920</b>	<b>28.278.362</b>

Priložene računovodstvene politike i bilješke sastavni su dio ovih financijskih izvještaja.

Konsolidirani financijski izvještaji Grupe  
Izveštaj o novčanim tokovima  
za razdoblje od 1.1. do 30.6.

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

	Bilješka	2022. 000 kuna	2021. 000 kuna
<b>Poslovne aktivnosti</b>			
Dobit prije oporezivanja		372 058	312 877
<i>Usklađenje na neto novčana sredstva ostvarena i uporabljena za poslovne aktivnosti</i>			
Amortizacija		5 797	5 576
Porez na dobit		-	-
Dobitak od umanjenja vrijednosti i rezerviranja		(192 247)	(136 610)
Obračunane kamate		46 848	27 690
Odgodene naknade		(11 151)	(3 756)
Neto gubitak od trgovanja derivativnim financijskim instrumentima		1 770	2 393
Ostale promjene po imovini po fer vrijednosti		11 762	(51 926)
<i>Dobit iz poslovnih aktivnosti prije promjena radnog kapitala</i>		<i>234 837</i>	<i>156 244</i>
<i>Promjene u poslovnim sredstvima i izvorima</i>			
Neto smanjenje/(povećanje) depozita kod drugih banaka, prije rezerviranja za očekivane gubitke		4 388	(25 327)
Neto smanjenje kredita financijskim institucijama, prije rezerviranja za očekivane gubitke		154 116	1 184 925
Neto (povećanje) kredita ostalim korisnicima, prije rezerviranja za očekivane gubitke		(82 216)	(718 543)
Neto (povećanje)/smanjenje preuzete imovine		(3 967)	1 848
Neto (povećanje) ostale imovine, prije rezerviranja za očekivane gubitke		(3 072)	(3 276)
Neto (smanjenje) depozita banaka i trgovačkih društava		(512 386)	(48 306)
Neto (smanjenje) ostalih obveza, prije rezerviranja		(33 310)	(40 180)
<b>Neto novčana sredstva (uporabljena)/ostvarena u poslovnim aktivnostima</b>		<b>(241.610)</b>	<b>507.385</b>
<b>Ulagateljske aktivnosti</b>			
Kupovina financijske imovine po fer vrijednosti kroz dobiti ili gubitak		(16 586)	(20 867)
Prodaja financijske imovine po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak		102 388	3 700
Kupovina financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit		(1 321 432)	(1 152 282)
Prodaja financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit		1 239 600	1 187 421
Prodaja i otpis ulaganja u pridružena društva		-	5 979
Neto (nabava) nekretnina, postrojenja i opreme i nematerijalne imovine		(3 127)	(10)
<b>Neto novčana sredstva ostvarena u ulagateljskim aktivnostima</b>		<b>843</b>	<b>23.941</b>
<b>Financijske aktivnosti</b>			
Povećanje osnivačkog kapitala			
Povećanje obveza po kreditima povlačenjem sredstava kredita		747 367	346 432
(Smanjenje) obveza po kreditima otplatom glavnice kredita		(1 246 685)	(1 266 896)
Ostalo		(9 547)	2 033
<b>Neto novčana sredstva (uporabljena) u financijskim aktivnostima</b>		<b>(508.865)</b>	<b>(918.431)</b>
<b>Učinci promjene tečajeva na novac i novčane ekvivalente</b>			
Neto tečajne razlike		35 581	(77 983)
<b>Neto učinak</b>		<b>35 581</b>	<b>(77 983)</b>
Neto (smanjenje) novca i novčanih ekvivalenata		(714 051)	(465 088)
Novac i novčani ekvivalenti stanje na dan 1. siječnja, prije umanjenja vrijednosti		1 963 795	1 660 768
Neto (smanjenje) novca i novčanih ekvivalenata		(714 051)	(465 088)
<b>Novac i novčani ekvivalenti stanje na dan 30. lipnja, prije umanjenja vrijednosti</b>	<b>9</b>	<b>1.249.744</b>	<b>1.195.680</b>
<b>Dopunski podaci – poslovne aktivnosti</b>			
Plaćene kamate		87 415	97 575
Primljene kamate		319 523	299 796

Priložene računovodstvene politike i bilješke sastavni su dio ovih financijskih izvještaja

Konsolidirani financijski izvještaji Grupe  
Izveštaj o promjenama na kapitalu  
za razdoblje od 1.1. do 30.6.

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

	Osnivački kapital 000 kuna	Zadržana	Neto dobit		Garantni fond 000 kuna	Ukupni kapital 000 kuna
		dobit i rezerve 000 kuna	Ostale rezerve 000 kuna	tekućeg razdoblja 000 kuna		
<b>Stanje 1. siječnja 2021.</b>	<b>7.134.632</b>	<b>3.076.153</b>	<b>59.108</b>	<b>81.531</b>	<b>12.341</b>	<b>10.363.765</b>
Dobit tekućeg razdoblja	-	-	-	312.877	-	312.877
Ostala sveobuhvatna dobit	-	-	(11.347)	-	-	(11.347)
Ukupna sveobuhvatna dobit	-	-	(11.347)	312.877	-	301.530
Tečajne razlike	-	-	-	-	(75)	(75)
Garantni fond	-	-	-	-	-	-
Uplate u osnivački kapital iz državnog proračuna	-	-	-	-	-	-
Prijenos dobiti iz 2020. godine u zadržanu dobit	-	81.531	-	(81.531)	-	-
<b>Stanje 30. lipnja 2021.</b>	<b>7.134.632</b>	<b>3.157.684</b>	<b>47.761</b>	<b>312.877</b>	<b>12.266</b>	<b>10.665.220</b>
<b>Stanje 1. siječnja 2022.</b>	<b>7.184.632</b>	<b>3.157.684</b>	<b>33.975</b>	<b>188.185</b>	<b>12.309</b>	<b>10.576.785</b>
Dobit tekućeg razdoblja	-	-	-	372.058	-	372.058
Ostala sveobuhvatna dobit	-	-	(46.179)	-	-	(46.179)
Ukupna sveobuhvatna dobit	-	-	(46.179)	372.058	-	325.879
Tečajne razlike	-	-	-	-	18	18
Garantni fond	-	-	-	-	-	-
Uplate u osnivački kapital iz državnog proračuna	-	-	-	-	-	-
Prijenos dobiti iz 2021. godine u zadržanu dobit	-	188.185	-	(188.185)	-	-
<b>Stanje 30. lipnja 2022.</b>	<b>7.184.632</b>	<b>3.345.869</b>	<b>(12.204)</b>	<b>372.058</b>	<b>12.327</b>	<b>10.902.682</b>

Priložene računovodstvene politike i bilješke sastavni su dio ovih financijskih izvještaja.



Odvojeni financijski izvještaji Banke  
Račun dobiti i gubitka  
za razdoblje od 1.1. do 30.6.

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

	Bilješka	2022.		2021.	
		Tekuće razdoblje 1.4. - 30.6. 000 kuna	Kumulativ 1.1. - 30.6. 000 kuna	Tekuće razdoblje 1.4. - 30.6. 000 kuna	Kumulativ 1.1. - 30.6. 000 kuna
Prihodi od kamata izračunati metodom efektivne kamatne stope	5	143.233	328.242	167.616	337.405
Rashodi od kamata	6	(39.208)	(79.439)	(47.459)	(97.235)
<b>Neto prihod od kamata</b>		<b>104.025</b>	<b>248.803</b>	<b>120.157</b>	<b>240.170</b>
Prihodi od naknada i provizija		6.615	12.414	5.847	12.945
Rashodi od naknada i provizija		(647)	(1.878)	(464)	(3.468)
<b>Neto prihod od naknada i provizija</b>		<b>5.968</b>	<b>10.536</b>	<b>5.383</b>	<b>9.477</b>
Neto prihodi/(rashodi) od financijskih aktivnosti		13.895	17.969	1.212	(4.160)
Ostali prihodi		3.534	7.695	12.609	17.064
		<b>127.422</b>	<b>285.003</b>	<b>139.361</b>	<b>262.551</b>
Troškovi osoblja	7 a)	(24.982)	(49.337)	(23.131)	(45.860)
Amortizacija	7 b)	(2.796)	(5.614)	(2.942)	(5.418)
Ostali troškovi	7 c)	(20.934)	(51.389)	(15.657)	(35.482)
Dobitak od umanjenja vrijednosti i rezerviranja	8	61.950	192.341	126.985	136.625
<b>Dobit prije oporezivanja</b>		<b>140.660</b>	<b>371.004</b>	<b>224.616</b>	<b>312.416</b>
Porez na dobit		-	-	-	-
<b>Dobit tekućeg razdoblja</b>		<b>140.660</b>	<b>371.004</b>	<b>224.616</b>	<b>312.416</b>
<b>Dobit za raspodjelu:</b>					
<b>Vlasniku društva</b>		<b>140.660</b>	<b>371.004</b>	<b>224.616</b>	<b>312.416</b>

Priložene računovodstvene politike i bilješke sastavni su dio ovih financijskih izvještaja.

Odvojeni financijski izvještaji Banke  
Izveštaj o dobiti i gubitku te ostaloj sveobuhvatnoj dobiti  
za razdoblje od 1.1. do 30.6.

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

	2022.		2021.	
	Tekuće razdoblje 1.4. - 30.6. 000 kuna	Kumulativ 1.1. - 30.6. 000 kuna	Tekuće razdoblje 1.4. - 30.6. 000 kuna	Kumulativ 1.1. - 30.6. 000 kuna
<b>Dobit tekućeg razdoblja</b>	<b>140.660</b>	<b>371.004</b>	<b>224.616</b>	<b>312.416</b>
<b>Ostala sveobuhvatna dobit</b>				
<b>Stavke koje se kasnije mogu uračunati u dobit ili gubitak:</b>				
Neto promjene financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	(15.481)	(41.406)	(4.962)	(10.622)
Neto tečajne razlike po vlasničkim vrijednosnim papirima	(298)	42	(276)	(160)
<b>Ukupno stavke koje se kasnije mogu uračunati u dobit ili gubitak</b>	<b>(15.779)</b>	<b>(41.364)</b>	<b>(5.238)</b>	<b>(10.782)</b>
<b>Ostala sveobuhvatna dobit/(gubitak) nakon oporezivanja</b>	<b>(15.779)</b>	<b>(41.364)</b>	<b>(5.238)</b>	<b>(10.782)</b>
<b>Ukupna sveobuhvatna dobit nakon oporezivanja</b>	<b>124.881</b>	<b>329.640</b>	<b>219.378</b>	<b>301.634</b>
<b>Ukupna sveobuhvatna dobit:</b>				
<b>Vlasniku društva</b>	<b>124.881</b>	<b>329.640</b>	<b>219.378</b>	<b>301.634</b>

Priložene računovodstvene politike i bilješke sastavni su dio ovih financijskih izvještaja.

Odvojeni financijski izvještaji Banke  
Izveštaj o financijskom položaju  
na dan

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

	Bilješka	30.6.2022. 000 kuna	31.12.2021. 000 kuna
<b>Imovina</b>			
Novčana sredstva i računi kod banaka	9	1.244.181	1.958.620
Depoziti kod drugih banaka	10	11.888	7.500
Kreditni financijskim institucijama	11	6.902.706	7.050.143
Kreditni ostalim korisnicima	12	16.136.847	15.964.376
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	13	149.789	218.984
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	14	2.948.200	2.915.704
Ulaganja u pridružena društva		36.124	36.124
Nekretnine, postrojenja i oprema i nematerijalna imovina		41.137	42.674
Preuzeta imovina	15	25.336	21.369
Ostala imovina	16	31.301	34.494
<b>Ukupna imovina</b>		<b>27.527.509</b>	<b>28.249.988</b>
<b>Obveze</b>			
Obveze po depozitima	17	448.155	960.541
Obveze po kreditima	18	15.644.733	16.115.237
Rezerviranja za garancije, preuzete i ostale obveze	19	157.178	190.303
Ostale obveze	20	380.056	416.178
<b>Ukupne obveze</b>		<b>16.630.122</b>	<b>17.682.259</b>
<b>Kapital i rezerve</b>			
Osnivački kapital	26	7.184.632	7.184.632
Zadržana dobit i rezerve		3.340.827	3.153.745
Ostale rezerve		(11.403)	29.961
Dobit tekućeg razdoblja		371.004	187.082
Garantni fond		12.327	12.309
<b>Ukupni kapital i rezerve</b>		<b>10.897.387</b>	<b>10.567.729</b>
<b>Ukupne obveze i kapital i rezerve</b>		<b>27.527.509</b>	<b>28.249.988</b>

Priložene računovodstvene politike i bilješke sastavni su dio ovih financijskih izvještaja.

Odvojeni financijski izvještaji Banke  
Izvještaj o novčanim tokovima  
za razdoblje od 1.1. do 30.6.

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

	Bilješka	2022. 000 kuna	2021. 000 kuna
<b>Poslovne aktivnosti</b>			
Dobit prije oporezivanja		371.004	312.416
<i>Usklađenje na neto novčana sredstva ostvarena i uporabljena za poslovne aktivnosti:</i>			
Amortizacija		5.614	5.418
Dobitak od umanjenja vrijednosti i rezerviranja		(192.341)	(136.625)
Obračunane kamate		46.846	27.687
Odgođene naknade		(11.151)	(3.756)
Neto gubitak od trgovanja derivativnim financijskim instrumentima		1.770	2.393
Ostale promjene po imovini po fer vrijednosti		11.717	(51.971)
<i>Dobit iz poslovnih aktivnosti prije promjena radnog kapitala</i>		<i>233.459</i>	<i>155.562</i>
<i>Promjene u poslovnim sredstvima i izvorima:</i>			
Neto smanjenje/(povećanje) depozita kod drugih banaka, prije rezerviranja za očekivane gubitke		4.388	(25.327)
Neto smanjenje kredita financijskim institucijama, prije rezerviranja za očekivane gubitke		154.116	1.184.925
Neto (povećanje) kredita ostalim korisnicima, prije rezerviranja za očekivane gubitke		(82.216)	(718.543)
Neto (povećanje)/smanjenje preuzete imovine		(3.967)	1.848
Neto (povećanje) ostale imovine, prije rezerviranja za očekivane gubitke		(46)	(2.174)
Neto (smanjenje) depozita banaka i trgovačkih društava		(512.386)	(48.306)
Neto (smanjenje) ostalih obveza, prije rezerviranja		(36.122)	(41.511)
<b>Neto novčana sredstva (uporabljena)/ostvarena u poslovnim aktivnostima</b>		<b>(242.774)</b>	<b>506.474</b>
<b>Ulagateljske aktivnosti</b>			
Kupovina financijske imovine po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak		(16.586)	(20.867)
Prodaja financijske imovine po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak		102.388	3.700
Kupovina financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit		(1.321.432)	(1.152.282)
Prodaja financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit		1.239.600	1.187.421
Prodaja i otpis ulaganja u pridružena društva		-	5.979
Neto (nabava)/smanjenje nekretnina, postrojenja i opreme i nematerijalne imovine		(3.070)	31
<b>Neto novčana sredstva ostvarena u ulagateljskim aktivnostima</b>		<b>900</b>	<b>23.982</b>
<b>Financijske aktivnosti</b>			
Povećanje osnivačkog kapitala		-	-
Povećanje obveza po kreditima povlačenjem sredstava kredita		747.367	346.432
(Smanjenje) obveza po kreditima otplatom glavnice kredita		(1.246.685)	(1.266.896)
Ostalo		(9.553)	1.993
<b>Neto novčana sredstva (uporabljena) u financijskim aktivnostima</b>		<b>(508.871)</b>	<b>(918.471)</b>
<b>Učinci promjene tečajeva na novac i novčane ekvivalente</b>			
Neto tečajne razlike		35.639	(78.113)
<b>Neto učinak</b>		<b>35.639</b>	<b>(78.113)</b>
Neto (smanjenje) novca i novčanih ekvivalenata		(715.106)	(466.128)
Novac i novčani ekvivalenti stanje na dan 1. siječnja, prije umanjenja vrijednosti		1.960.424	1.654.805
Neto (smanjenje) novca		(715.106)	(466.128)
<b>Novac i novčani ekvivalenti stanje na dan 30. lipnja, prije umanjenja vrijednosti</b>	<b>9</b>	<b>1.245.318</b>	<b>1.188.677</b>
<b>Dopunski podaci – poslovne aktivnosti</b>			
Plaćene kamate		87.415	97.575
Primljene kamate		318.854	299.133

Priložene računovodstvene politike i bilješke sastavni su dio ovih financijskih izvještaja.

Odvojeni financijski izvještaji Banke  
Izvještaj o promjenama na kapitalu  
za razdoblje od 1.1. do 30.6.

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

	Osnivački kapital	Zadržana dobit i rezerve	Ostale rezerve	Neto dobit tekućeg razdoblja	Garantni fond	Ukupni kapital
	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna
<b>Stanje 1. siječnja 2021.</b>	<b>7.134.632</b>	<b>3.074.406</b>	<b>53.906</b>	<b>79.339</b>	<b>12.341</b>	<b>10.354.624</b>
Dobit tekućeg razdoblja	-	-	-	312.416	-	312.416
Ostala sveobuhvatna dobit	-	-	(10.782)	-	-	(10.782)
Ukupna sveobuhvatna dobit	-	-	(10.782)	312.416	-	301.634
Tečajne razlike	-	-	-	-	(75)	(75)
Garantni fond	-	-	-	-	-	-
Uplate u osnivački kapital iz državnog proračuna	-	-	-	-	-	-
Prijenos dobiti iz 2020. godine u zadržanu dobit	-	79.339	-	(79.339)	-	-
<b>Stanje 30. lipnja 2021.</b>	<b>7.134.632</b>	<b>3.153.745</b>	<b>43.124</b>	<b>312.416</b>	<b>12.266</b>	<b>10.656.183</b>
<b>Stanje 1. siječnja 2022.</b>	<b>7.184.632</b>	<b>3.153.745</b>	<b>29.961</b>	<b>187.082</b>	<b>12.309</b>	<b>10.567.729</b>
Dobit tekućeg razdoblja	-	-	-	371.004	-	371.004
Ostala sveobuhvatna dobit	-	-	(41.364)	-	-	(41.364)
Ukupna sveobuhvatna dobit	-	-	(41.364)	371.004	-	329.640
Tečajne razlike	-	-	-	-	18	18
Garantni fond	-	-	-	-	-	-
Uplate u osnivački kapital iz državnog proračuna	-	-	-	-	-	-
Prijenos dobiti iz 2021. godine u zadržanu dobit	-	187.082	-	(187.082)	-	-
<b>Stanje 30. lipnja 2022.</b>	<b>7.184.632</b>	<b>3.340.827</b>	<b>(11.403)</b>	<b>371.004</b>	<b>12.327</b>	<b>10.897.387</b>

Priložene računovodstvene politike i bilješke sastavni su dio ovih financijskih izvještaja.

12

# Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.6.2022.

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

---

## 1. Opći podaci

### 1.1. Grupa:

Hrvatska banka za obnovu i razvitak („HBOR“ ili „Banka“) je matično društvo Grupe Hrvatska banka za obnovu i razvitak („Grupa“) koja posluje u Republici Hrvatskoj. Grupa obavlja u najvećem obimu bankarsko poslovanje, a u manjem osiguravateljske aktivnosti te procjenu kreditnih rizika. Ovi financijski izvještaji obuhvaćaju nekonsolidirane i konsolidirane financijske izvještaje Banke i Grupe („skraćeni financijski izvještaji“).

Sjedište Banke je u Zagrebu, Strossmayerov trg 9, Zagreb, Hrvatska.

Grupa je formirana tijekom 2010. godine, a ovisna društva Banke su Hrvatsko kreditno osiguranje d.d. i Poslovni info servis d.o.o. koji čine Grupu Hrvatsko kreditno osiguranje („Grupa HKO“).

Hrvatska banka za obnovu i razvitak je 100%-tni vlasnik HKO-a, koji je 100%-tni vlasnik Poslovnog info servisa d.o.o.

Sjedište Grupe HKO je u Zagrebu, Bednjanska 12.

Na dan 30. lipnja 2022. Grupa ima 392 zaposlenika (30. lipnja 2021. bilo je 382 zaposlenika).

### 1.2. Banka:

Hrvatska banka za obnovu i razvitak („HBOR“ ili „Banka“) osnovana je 12. lipnja 1992. donošenjem Zakona o Hrvatskoj kreditnoj banci za obnovu (HKBO). U prosincu 1995. godine, Banka mijenja naziv u Hrvatska banka za obnovu i razvitak. Osnivač i 100%-tni vlasnik HBOR-a je Republika Hrvatska.

Republika Hrvatska jamči za obveze Hrvatske banke za obnovu i razvitak bezuvjetno, neopozivo i na prvi poziv te bez izdavanja posebne jamstvene isprave. Odgovornost Republike Hrvatske kao jamca za obveze HBOR-a je solidarna i neograničena.

Zakonom o HBOR-u iz prosinca 2006. godine temeljni kapital HBOR-a utvrđen je u visini od 7 milijardi kuna čija se dinamika uplate za pojedinu godinu utvrđuje državnim proračunom.

**Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.6.2022. (nastavak)**

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

---

**1. Opći podaci (nastavak)**

**1.2. Banka (nastavak):**

*Nadzorni odbor*

Na dan 30. lipnja 2022. Nadzorni odbor djeluje u sljedećem sastavu:

- dr. sc. Zdravko Marić, potpredsjednik Vlade Republike Hrvatske i ministar financija – po položaju predsjednik Nadzornog odbora,
- izv. prof. dr. sc. Davor Filipović, ministar gospodarstva i održivog razvoja – po položaju zamjenik predsjednika Nadzornog odbora,
- dr. sc. Nikolina Brnjac, ministrica turizma i sporta,
- Nataša Tramišak, ministrica regionalnoga razvoja i fondova Europske unije,
- mr. sc. Marija Vučković, ministrica poljoprivrede,
- Ivan Paladina, ministar prostornoga uređenja, graditeljstva i državne imovine,
- dr. sc. Luka Burilović, predsjednik Hrvatske gospodarske komore – po položaju član Nadzornog odbora,
- Žarko Tušek, saborski zastupnik,
- Predrag Štromar, saborski zastupnik,
- dr. sc. Siniša Hajdaš Dončić, saborski zastupnik.

Vlada Republike Hrvatske je na sjednici održanoj 18. srpnja 2022. donijela Rješenje o imenovanju izv. prof. dr. sc. Marka Primorca, ministra financija, predsjednikom Nadzornog odbora Hrvatske banke za obnovu i razvitak, po položaju te Rješenje o razrješenju dr. sc. Zdravka Marića dužnosti predsjednika Nadzornog odbora Hrvatske banke za obnovu i razvitak.

*Uprava*

Na dan sastavljanja ovih izvještaja Uprava HBOR-a djeluje u sljedećem sastavu:

- mr. sc. Tamara Perko, predsjednica Uprave i
- mr. sc. Hrvoje Čuvalo, član Uprave.

Na dan 30. lipnja 2022. HBOR ima 373 zaposlenika (30. lipnja 2021. bilo je 362 zaposlenika).

*Revizijski odbor*

Na dan 30. lipnja 2022. Revizijski odbor djeluje u sastavu:

- prof. dr. sc. Lajoš Žager, redoviti profesor, Katedra za računovodstvo Ekonomskog fakulteta Sveučilišta u Zagrebu, u svojstvu predsjednika Revizijskog odbora,
- Predrag Štromar, predsjednik Odbora za prostorno uređenje i graditeljstvo u Hrvatskom saboru, u svojstvu člana Revizijskog odbora.

# Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.6.2022. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

---

## 1. Opći podaci (nastavak)

### 1.2. Banka (nastavak):

#### 1.2.1. Djelatnost Banke:

Glavne poslovne djelatnosti Banke odnose se na:

- financiranje obnove i razvitka hrvatskoga gospodarstva,
- financiranje infrastrukture,
- poticanje izvoza,
- potporu razvitku malog i srednjeg poduzetništva,
- poticanje zaštite okoliša,
- kao i osiguranja izvoza hrvatskih roba i usluga od netržišnih rizika u ime i za račun Republike Hrvatske.

HBOR može obavljati i druge financijske poslove sukladno odlukama Vlade Republike Hrvatske ako ona ocijeni da je to u interesu Republike Hrvatske.

### 1.3. Utjecaj krize uzrokovane rusko-ukrajinskim ratom

Nakon ruske invazije na Ukrajinu 24. veljače 2022., Europska unija je donijela paket sankcija prema Ruskoj Federaciji i Republici Bjelorusiji, koje imaju gospodarske posljedice za cijelo EU tržište, pa tako i hrvatsko gospodarstvo.

Poduzetnici su višestruko pogođeni, i izravno i neizravno, posebice u obliku smanjenja potražnje, prekida postojećih ugovora i projekata uz posljedični gubitak prometa, poremećaja u lancima opskrbe, posebno sirovina i poluproizvoda, cijene energenata ili drugih ulaznih materijala. Kriza remeti opskrbne lance, utječući na izvoznike i uvoznike ruske, ukrajinske i bjeloruske robe i usluga. Negativan utjecaj povećanja cijena već se osjeća u cijelom hrvatskom gospodarstvu.

Slijedom navedenog HBOR je započeo sa programom pomoći hrvatskom gospodarstvu pogođenom ovom novom krizom:

- Programom dodjele potpora HBOR-a usklađen s Privremenim kriznim okvirom za mjere državne potpore za potporu gospodarstvu nakon invazije Rusije na Ukrajinu - odjeljci „2.1. i 2.3.“ kojemu je za sada planirano trajanje do 31.12.2022.,
- Odlukom o donošenju privremene krizne mjere programa kreditiranja Obrtna sredstva: Obrtna sredstva KRIZA 2022 – mjera te
- Pravilnikom o obradi zahtjeva za izravne kredite po programu Obrtna sredstva KRIZA 2022 – mjera, koji obuhvaća i financiranje modelom podjele rizika s finacijskim institucijama.

Iako je dugoročnu razinu utjecaja ove krize na poslovanje Grupe trenutno teško kvantificirati, Grupa HBOR ima visoku kapitaliziranost i likvidnost kao i odgovarajuću razinu rezerviranja za izloženosti te Uprava procjenjuje da je kontinuitet poslovanja Grupe HBOR i HBOR-a neupitan.

Nadalje, Grupu HBOR čine HBOR kao matično društvo te ovisna društva: Hrvatsko kreditno osiguranje d.d. (u daljnjem tekstu HKO) i Poslovni info servis d.o.o. koja zajedno čine Grupu HKO, što iznosi 0,2% ukupne imovine matičnog društva. Uprava ovisnih društava poduzima potrebne mjere kako bi se smanjili negativni efekti invazije na Ukrajinu.



# Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.6.2022. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

---

## 2. Temelj za sastavljanje financijskih izvještaja

### 2.1. Izjava o usklađenosti

Skraćeni financijski izvještaji Banke i Grupe HBOR za razdoblje od 1. siječnja do 30. lipnja 2022. sastavljeni su primjenom Međunarodnog računovodstvenog standarda 34 Financijsko izvještavanje za razdoblja tijekom godine.

Skraćeni financijski izvještaji za razdoblje od 1. siječnja do 30. lipnja 2022. ne uključuju sve informacije i objave koje se zahtijevaju u godišnjim financijskim izvještajima i potrebno ih je čitati u kombinaciji s godišnjim financijskim izvještajima Grupe HBOR za godinu koja je završila 31. prosinca 2021.

### 2.2 Mjerenje

Financijski izvještaji sastavljeni su na osnovi fer vrijednosti financijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak i financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit. Ostala financijska imovina i obveze te nefinancijska imovina i obveze iskazani su po amortiziranom ili povijesnom trošku.

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

### 2.3. Funkcijska i prezentacijska valuta

Ovi financijski izvještaji Banke i Grupe iskazani su u hrvatskim kunama ("kn"), što je funkcionalna valuta Banke i Grupe. Iznosi su zaokruženi na najbližu tisuću, osim ako nije drugačije navedeno.

## 3. Korištenje prosudbi i procjena

Prilikom pripreme konsolidiranih i odvojenih financijskih izvještaja u skladu s MSFI-jevima usvojenim od strane EU, poslovodstvo 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 za razdoblje. Procjene i uz njih vezane pretpostavke zasnivaju se na povijesnom iskustvu i raznim drugim čimbenicima za koje se smatra da su razumni u danim uvjetima i uz raspoložive informacije na datum izrade financijskih izvještaja, a koji zajedno čine osnovu za prosuđivanje knjigovodstvene vrijednosti imovine i obveza koja nije lako utvrdiva iz drugih izvora. Stvarni rezultati mogu se razlikovati od ovih procjena. 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 izmjene i budućim razdobljima ako izmjena utječe na tekuće i buduća razdoblja.

Značajne računovodstvene prosudbe i procjene bile su iste kao i one koje su opisane u zadnjim godišnjim financijskim izvještajima.

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.6.2022. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

---

#### 4. Sažetak značajnih računovodstvenih politika

##### 4.1. Usvajanje novih i izmjenjenih Međunarodnih standarda financijskog izvještavanja („MSFI“) i tumačenja

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

U tekućem izvještajnom razdoblju na snazi su sljedeće izmjene postojećih standarda koje je objavio Odbor za Međunarodne računovodstvene standarde („OMRS“) i usvojila Europska unija:

- Godišnja poboljšanja MSFI iz ciklusa 2018.–2020 – (na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na dan ili nakon 1. siječnja 2022.);
- MRS 37 Rezerviranja, nepredviđene obveze i nepredviđena imovina (izmjena – Štetni ugovori – trošak izvršenja ugovora): Izmjene definiraju koji troškovi trebaju biti uključeni u subjektivu procjenu štetnosti ugovora (na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na dan ili nakon 1. siječnja 2022.);
- MRS 16 Nekretnine, postrojenja i oprema (izmjena - Prihodi prije namjeravane uporabe): Izmjenom se zabranjuje smanjenje troškova nabave za ostvarene primitke prodanih učinaka proizvedenih pri dovođenju postrojenja i opreme u radno stanje za namjeravanu uporabu. Umjesto dosadašnje prakse, subjekt će priznati i prihode i rashode ostvarenih probnim radom kroz račun dobiti ili gubitka (na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na dan ili nakon 1. siječnja 2022.);
- MSFI 3 „Poslovne kombinacije“ - veza sa konceptualnim okvirom izvještavanja (na snazi za godišnja razdoblja koji počinju na dan ili nakon 1. siječnja 2022. godine).

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

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

- MRS 1 Prezentacija financijskih izvještaja i MSFI Izjava o praksi 2 (izmjena – Objavljivanje računovodstvenih politika) (na snazi za godišnja razdoblja počinju na dan ili nakon 1. siječnja 2023. godine);
- MRS 8 Računovodstvene politike, Promjene računovodstvenih procjena i pogreške (izmjena - Definicija računovodstvenih procjena) (na snazi za godišnja razdoblja počinju na dan ili nakon 1. siječnja 2023. godine).

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.6.2022. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

**4. Sažetak značajnih računovodstvenih politika (nastavak)**

**4.1. Usvajanje novih i izmjenjenih Međunarodnih standarda financijskog izvještavanja („MSFI“) i tumačenja (nastavak)**

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

MSFI-jevi trenutačno usvojeni u Europskoj uniji ne razlikuju se značajno od propisa koje je donio Odbor za Međunarodne računovodstvene standarde (OMRS), izuzev sljedećih novih standarda i izmjena postojećih standarda, o čijem usvajanju Europska unija dana 30. lipnja 2022. još nije donijela odluku (datumi stupanja na snagu navedeni u nastavku odnose se na MSFI-jeve koje je izdao OMRS):

- MSFI 17 – Ugovori o osiguranju i izmjene MSFI 17 (na snazi za godišnja razdoblja počinju na dan ili nakon 1. siječnja 2023. godine)

U tijeku su pripreme Grupe HBOR za primjenu MSFI 17 Ugovori o osiguranju, uključujući izmjene MSFI-ja 17 (na snazi u EU od 1. siječnja 2023.). U tijeku je testiranje aplikacije i izrađena je simulacija novih izračuna tehničkih pričuva i sheme knjiženja te slijedi ažuriranje internih akata povezanih sa standardom. Učinak primjene će se kvantificirati tijekom 2022. godine.

Nadalje, Grupa očekuje da usvajanje sljedećih novih standarda i izmjene postojećih standarda neće dovesti do značajnih promjena u financijskim izvještajima Grupe u razdoblju prve primjene standarda:

- MRS 1 Presentacija financijskih izvještaja (izmjena – Klasifikacija obveza na kratkoročne i dugoročne);
- MRS 12 Porez na dobit (izmjena – Odgođeni porez koji se odnosi na imovinu i obveze koje proizlaze iz jedne transakcije).

Gore navedene izmjene su na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na dan ili nakon 1. siječnja 2023. godine.

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.6.2022. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

**5. Prihodi od kamata izračunati metodom efektivne kamatne stope**

Prihodi od kamata po korisnicima:

	Grupa				Banka			
	2022.		2021.		2022.		2021.	
	Tekuće razdoblje 1.4. - 30.6. 000 kuna	Kumulativ 1.1. - 30.6. 000 kuna	Tekuće razdoblje 1.4. - 30.6. 000 kuna	Kumulativ 1.1. - 30.6. 000 kuna	Tekuće razdoblje 1.4. - 30.6. 000 kuna	Kumulativ 1.1. - 30.6. 000 kuna	Tekuće razdoblje 1.4. - 30.6. 000 kuna	Kumulativ 1.1. - 30.6. 000 kuna
Javni sektor	36.106	71.668	35.675	69.506	35.786	71.018	35.356	68.870
Državna trgovačka društva	6.164	12.413	4.993	14.772	6.164	12.413	4.993	14.772
Strane pravne osobe	789	8.005	7.080	14.880	789	8.005	7.080	14.880
Domaća trgovačka društva	72.770	167.479	76.647	153.671	72.770	167.479	76.647	153.671
Domaće financijske institucije	21.289	42.113	34.987	63.977	21.289	42.113	34.987	63.977
Inozemne financijske institucije	131	342	250	912	131	342	250	912
Zatezne kamate	3.067	19.545	4.721	11.169	3.067	19.545	4.721	11.169
Ostalo	3.237	7.327	3.582	9.154	3.237	7.327	3.582	9.154
	<b>143.553</b>	<b>328.892</b>	<b>167.935</b>	<b>338.041</b>	<b>143.233</b>	<b>328.242</b>	<b>167.616</b>	<b>337.405</b>

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.6.2022. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

5. Prihodi od kamata izračunati metodom efektivne kamatne stope (nastavak)

Prihodi od kamata po vrstama plasmana:

	Grupa				Banka			
	2022.		2021.		2022.		2021.	
	Tekuće razdoblje	Kumulativ	Tekuće razdoblje	Kumulativ	Tekuće razdoblje	Kumulativ	Tekuće razdoblje	Kumulativ
	1.4. - 30.6.	1.1. - 30.6.	1.4. - 30.6.	1.1. - 30.6.	1.4. - 30.6.	1.1. - 30.6.	1.4. - 30.6.	1.1. - 30.6.
	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna
Kamate po kreditima								
- financijskim institucijama	21.289	42.114	34.975	63.970	21.289	42.114	34.975	63.970
- ostalim korisnicima	115.913	274.022	124.753	257.256	115.913	274.022	124.753	257.256
	<b>137.202</b>	<b>316.136</b>	<b>159.728</b>	<b>321.226</b>	<b>137.202</b>	<b>316.136</b>	<b>159.728</b>	<b>321.226</b>
Plasmani u vrijednosne papire	6.221	12.415	7.948	15.894	5.901	11.765	7.629	15.258
- obveznice Republike Hrvatske	6.135	12.225	7.730	15.396	5.822	11.590	7.419	14.776
- obveznice trgovačkih društava	1	50	49	97	(6)	35	41	81
- trezorski zapisi Ministarstva financija	85	140	169	401	85	140	169	401
Depoziti	130	341	259	921	130	341	259	921
	<b>143.553</b>	<b>328.892</b>	<b>167.935</b>	<b>338.041</b>	<b>143.233</b>	<b>328.242</b>	<b>167.616</b>	<b>337.405</b>

Glavna razlika između prihoda od kamata i primljenog odnosno naplaćenog iznosa kamatnih prihoda (vidi Izvještaj o novčanim tokovima) najvećim se dijelom odnosi na prihode s osnova subvencionirane kamatne stope čiji se tok novca bilježi u trenutku uplate. Diskontirani iznos subvencionirane kamate za krajnjeg korisnika iskazan je kao odgođeno priznavanje kamatnih prihoda i priznaje se u izvještaju o dobiti i gubitku te ostaloj sveobuhvatnoj dobiti na vremenskoj osnovi tijekom razdoblja otplate kredita. Prihod od subvencionirane kamate za razdoblje od 1.1. do 30.6.2022. iznosi 25.976 tisuća kuna (1.1. do 30.6.2021.: 22.348 tisuća kuna).

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.6.2022. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

6. Rashodi od kamata

Rashodi od kamata prema primateljima:

	Grupa				Banka			
	2022.		2021.		2022.		2021.	
	Tekuće razdoblje	Kumulativ	Tekuće razdoblje	Kumulativ	Tekuće razdoblje	Kumulativ	Tekuće razdoblje	Kumulativ
	1.4. - 30.6. 000 kuna	1.1. - 30.6. 000 kuna	1.4. - 30.6. 000 kuna	1.1. - 30.6. 000 kuna	1.4. - 30.6. 000 kuna	1.1. - 30.6. 000 kuna	1.4. - 30.6. 000 kuna	1.1. - 30.6. 000 kuna
Domaće financijske institucije	-	1	-	6	-	1	-	6
Inozemne financijske institucije	35.760	72.592	44.019	90.394	35.760	72.592	44.019	90.394
Državne jedinice	3.419	6.813	3.424	6.799	3.419	6.813	3.424	6.799
Ostalo	32	39	20	45	29	33	16	36
	<b>39.211</b>	<b>79.445</b>	<b>47.463</b>	<b>97.244</b>	<b>39.208</b>	<b>79.439</b>	<b>47.459</b>	<b>97.235</b>

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.6.2022. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

**6. Rashodi od kamata (nastavak)**

Rashodi od kamata prema vrstama obveza:

	Grupa				Banka			
	2022.		2021.		2022.		2021.	
	Tekuće razdoblje	Kumulativ	Tekuće razdoblje	Kumulativ	Tekuće razdoblje	Kumulativ	Tekuće razdoblje	Kumulativ
	1.4. - 30.6.	1.1. - 30.6.	1.4. - 30.6.	1.1. - 30.6.	1.4. - 30.6.	1.1. - 30.6.	1.4. - 30.6.	1.1. - 30.6.
	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna
Obveze po kreditima	38.987	79.148	47.230	96.840	38.987	79.148	47.230	96.840
Dužnički vrijednosni papiri	-	-	11	11	-	-	11	11
Depoziti	186	233	202	348	186	233	202	348
Najmovi – kamatni troškovi na dugoročne ugovore	32	39	20	45	29	33	16	36
Ostalo	6	25	-	-	6	25	-	-
	<b>39.211</b>	<b>79.445</b>	<b>47.463</b>	<b>97.244</b>	<b>39.208</b>	<b>79.439</b>	<b>47.459</b>	<b>97.235</b>

Razlika između rashoda od kamata i plaćenih kamata (vidi Izvještaj o novčanim tokovima) najvećim se dijelom odnosi na promjenu iznosa nedospjele kamate u odnosu na prethodnu godinu.

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.6.2022. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

7. Operativni troškovi

Operativni troškovi mogu se prikazati kako slijedi:

	2022.		2021.		2022.		2021.	
	Tekuće razdoblje 1.4. - 30.6. 000 kuna	Kumulativ 1.1. - 30.6. 000 kuna	Tekuće razdoblje 1.4. - 30.6. 000 kuna	Kumulativ 1.1. - 30.6. 000 kuna	Tekuće razdoblje 1.4. - 30.6. 000 kuna	Kumulativ 1.1. - 30.6. 000 kuna	Tekuće razdoblje 1.4. - 30.6. 000 kuna	Kumulativ 1.1. - 30.6. 000 kuna
7. a) Troškovi osoblja	26.193	51.750	24.349	48.317	24.982	49.337	23.131	45.860
7. b) Amortizacija	2.885	5.797	3.021	5.576	2.796	5.614	2.942	5.418
7. c) Ostali troškovi	22.138	55.444	17.387	38.099	20.934	51.389	15.657	35.482
Od čega:								
<i>Troškovi administracije</i>	4.205	9.151	3.642	6.942	4.018	8.885	3.544	6.775
<i>Utrošeni materijal i usluge</i>	7.927	15.520	7.602	14.221	7.527	14.699	7.229	13.433
<i>Ostali rashodi</i>	10.006	30.773	6.143	16.936	9.389	27.805	4.884	15.274
	<b>51.216</b>	<b>112.991</b>	<b>44.757</b>	<b>91.992</b>	<b>48.712</b>	<b>106.340</b>	<b>41.730</b>	<b>86.760</b>



Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.6.2022. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

7. Operativni troškovi (nastavak)

Iskazani ostali rashodi Grupe sadrže promjene tehničkih pričuva:

	Grupa				Banka				
	2022.		2021.		2022.		2021.		
	Tekuće razdoblje	Kumulativ	Tekuće razdoblje	Kumulativ	Tekuće razdoblje	Kumulativ	Tekuće razdoblje	Kumulativ	
	1.4. - 30.6.	1.1. - 30.6.	1.4. - 30.6.	1.1. - 30.6.	1.4. - 30.6.	1.1. - 30.6.	1.4. - 30.6.	1.1. - 30.6.	
000 kuna		000 kuna		000 kuna		000 kuna		000 kuna	
Promjena pričuva za štete	(4.286)	(2.115)	842	964	-	-	-	-	
Promjena pričuva za štete, udio reosiguranje	1.205	910	(286)	(306)	-	-	-	-	
<b>Troškovi osiguravateljne djelatnosti</b>	<b>(3.081)</b>	<b>(1.205)</b>	<b>556</b>	<b>658</b>	-	-	-	-	

Pričuve šteta na 30.06.2022. se sastoje od prijavljenih i neprijavljenih šteta u okvirnom omjeru 33:67. Na kraju drugog kvartala 2022. godine, ukupne pričuve su niže u odnosu na kraj 2021. godine za 20,5%. Korištena je Bornhuetter-Ferguson metoda za bruto iznos pričuve za neprijavljene štete, a za prijavljene štete je uzet iznos sukladno stvarnim podacima o nastalim štetama. Udio reosiguranja određen je u skladu s važećim uvjetima ugovora o reosiguranju

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.6.2022. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

**8. Dobitak od umanjenja vrijednosti i rezerviranja**

Dobitak od umanjenja vrijednosti i rezerviranja po plasmanima može se prikazati kako slijedi:

**a) Dobitak od umanjenja vrijednosti i rezerviranja financijskih instrumenata po MSFI-ju 9**

	Grupa				Banka			
	2022.		2021.		2022.		2021.	
	Tekuće	Kumulativ	Tekuće	Kumulativ	Tekuće	Kumulativ	Tekuće	Kumulativ
	razdoblje	1.1. - 30.6.	razdoblje	1.1. - 30.6.	razdoblje	1.1. - 30.6.	razdoblje	1.1. - 30.6.
000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	
Rezerviranja za gubitke po računima kod financijskih institucija	(128)	(675)	(249)	(562)	(124)	(673)	(250)	(564)
Rezerviranja za gubitke po depozitima kod drugih banaka	(1)	(2)	2.193	2.203	(1)	(2)	2.193	2.203
Rezerviranja za gubitke po kreditima financijskim institucijama	(4.242)	(5.347)	(5.305)	(11.759)	(4.242)	(5.347)	(5.305)	(11.759)
Rezerviranja za gubitke po kreditima ostalim korisnicima i kamatama	(67.458)	(188.458)	(146.739)	(201.284)	(67.458)	(188.458)	(146.739)	(201.284)
Modifikacijski gubitak/(dobitak) po financijskim institucijama	(795)	(1.125)	2.046	1.419	(795)	(1.125)	2.046	1.419
Modifikacijski (dobitak)/gubitak po kreditima ostalim korisnicima	(5.988)	18.155	(5.032)	(9.248)	(5.988)	18.155	(5.032)	(9.248)
POCI imovina -- usklađenje fer vrijednosti kod inicijalnog priznavanja	2.824	15.864	238	41.273	2.824	15.864	238	41.273
Rezerviranja za gubitke financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	(256)	72	(342)	(5)	(256)	64	(341)	(5)
Rezerviranja za gubitke po ostaloj imovini	163	2.275	(565)	(207)	150	2.231	(575)	(258)
Rezerviranja za gubitke po preuzetim obvezama po kreditima	13.655	(6.726)	30.286	29.659	13.655	(6.726)	30.286	29.659
Rezerviranja za gubitke po garancijama	1.287	(24.907)	(276)	15.209	1.287	(24.907)	(276)	15.209
<b>Ukupno</b>	<b>(60.939)</b>	<b>(190.874)</b>	<b>(123.745)</b>	<b>(133.302)</b>	<b>(60.948)</b>	<b>(190.924)</b>	<b>(123.755)</b>	<b>(133.355)</b>

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.6.2022. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

8. Dobitak od umanjenja vrijednosti i rezerviranja (nastavak)

b) Ostala umanjenja vrijednosti i rezerviranja

	Grupa				Banka			
	2022.		2021.		2022.		2021.	
	Tekuće	Kumulativ	Tekuće	Kumulativ	Tekuće	Kumulativ	Tekuće	Kumulativ
	razdoblje	1.1. - 30.6.	razdoblje	1.1. - 30.6.	razdoblje	1.1. - 30.6.	razdoblje	1.1. - 30.6.
	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna
Rezerviranja za ostale obveze	(1.029)	(1.444)	(3.268)	(3.308)	(1.002)	(1.417)	(3.230)	(3.270)
<b>Ukupno</b>	<b>(1.029)</b>	<b>(1.444)</b>	<b>(3.268)</b>	<b>(3.308)</b>	<b>(1.002)</b>	<b>(1.417)</b>	<b>(3.230)</b>	<b>(3.270)</b>
<b>Sveukupno</b>	<b>(61.968)</b>	<b>(192.318)</b>	<b>(127.013)</b>	<b>(136.610)</b>	<b>(61.950)</b>	<b>(192.341)</b>	<b>(126.985)</b>	<b>(136.625)</b>

h

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.6.2022. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

**9. Novčana sredstva i računi kod banaka**

	Grupa		Banka	
	30. lipnja 2022. 000 kuna	31. prosinca 2021. 000 kuna	30. lipnja 2022. 000 kuna	31. prosinca 2021. 000 kuna
Sredstva izdvojena na računu kod Hrvatske narodne banke	1.179.635	1.879.493	1.179.635	1.879.493
Blagajna	1	1	1	1
Devizni tekući računi - domaće banke	11	9	-	-
Devizni tekući računi - inozemne banke	65.682	80.938	65.682	80.930
Kunski tekući računi - domaće banke	4.415	3.354	-	-
	<b>1.249.744</b>	<b>1.963.795</b>	<b>1.245.318</b>	<b>1.960.424</b>
Rezerviranja za očekivane gubitke	(1.140)	(1.809)	(1.137)	(1.804)
	<b>1.248.604</b>	<b>1.961.986</b>	<b>1.244.181</b>	<b>1.958.620</b>

Sljedeće tablice prikazuju informacije o kreditnoj kvaliteti financijske imovine koja se mjeri po amortiziranom trošku. Iznosi u tablici predstavljaju bruto knjigovodstvene iznose:

**30. lipnja 2022.**

	Grupa				Banka			
	Stupanj 1 000 kuna	Stupanj 2 000 kuna	Stupanj 3 000 kuna	Ukupno 000 kuna	Stupanj 1 000 kuna	Stupanj 2 000 kuna	Stupanj 3 000 kuna	Ukupno 000 kuna
Bruto iznos	1.249.743	-	-	1.249.743	1.245.317	-	-	1.245.317
Rezerviranja	(1.140)	-	-	(1.140)	(1.137)	-	-	(1.137)
<b>Stanje na dan 30. lipnja 2022.</b>	<b>1.248.603</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1.248.603</b>	<b>1.244.180</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1.244.180</b>

**31. prosinca 2021.**

	Grupa				Banka			
	Stupanj 1 000 kuna	Stupanj 2 000 kuna	Stupanj 3 000 kuna	Ukupno 000 kuna	Stupanj 1 000 kuna	Stupanj 2 000 kuna	Stupanj 3 000 kuna	Ukupno 000 kuna
Bruto iznos	1.963.794	-	-	1.963.794	1.960.423	-	-	1.960.423
Rezerviranja	(1.809)	-	-	(1.809)	(1.804)	-	-	(1.804)
<b>Stanje na dan 31. prosinca 2021.</b>	<b>1.961.985</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1.961.985</b>	<b>1.958.619</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1.958.619</b>

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.6.2022. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

**9. Novčana sredstva i računi kod banaka (nastavak)**

Promjene na rezerviranjima za očekivane gubitke po računima kod banaka mogu se prikazati kako slijedi:

	Grupa		Banka	
	1.1.-30.6. 2022.	1.1.-31.12. 2021.	1.1.-30.6. 2022.	1.1.-31.12. 2021.
	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna
Stanje 1. siječnja	1.809	1.652	1.804	1.643
Neto (smanjenje)/povećanje rezerviranja za očekivane gubitke po računima kod banaka	(675)	156	(673)	160
<i>Ukupno kroz dobit ili gubitak (bilješka 8)</i>	<i>(675)</i>	<i>156</i>	<i>(673)</i>	<i>160</i>
Neto dobit/gubitak od tečajnih razlika po rezerviranjima za očekivane gubitke	6	1	6	1
<b>Stanje na kraju izvještajnog razdoblja</b>	<b>1.140</b>	<b>1.809</b>	<b>1.137</b>	<b>1.804</b>

Neto dobit/gubitak od tečajnih razlika po rezerviranjima za očekivane gubitke prikazan je unutar Neto prihoda/(rashoda) od financijskih aktivnosti u Računu dobiti i gubitka.

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.6.2022. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

**10. Depoziti kod drugih banaka**

	Grupa i Banka	
	30. lipnja 2022. 000 kuna	31. prosinca 2021. 000 kuna
Depoziti kod stranih banaka	11.889	7.501
Obračunata kamata	-	-
	<b>11.889</b>	<b>7.501</b>
Rezerviranja za očekivane gubitke	(1)	(1)
	<b>11.888</b>	<b>7.500</b>

Slijedeće tablice prikazuju informacije o kreditnoj kvaliteti financijske imovine koja se mjeri po amortiziranom trošku. Iznosi u tablici predstavljaju bruto knjigovodstvene iznose:

**30. lipnja 2022.**

	Grupa i Banka			
	Stupanj 1 000 kuna	Stupanj 2 000 kuna	Stupanj 3 000 kuna	Ukupno 000 kuna
Bruto iznos	11.889	-	-	11.889
Rezerviranja	(1)	-	-	(1)
<b>Stanje na dan 30. lipnja 2022.</b>	<b>11.888</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>11.888</b>

**31. prosinca 2021.**

	Grupa i Banka			
	Stupanj 1 000 kuna	Stupanj 2 000 kuna	Stupanj 3 000 kuna	Ukupno 000 kuna
Bruto iznos	7.501	-	-	7.501
Rezerviranja	(1)	-	-	(1)
<b>Stanje na dan 31. prosinca 2021.</b>	<b>7.500</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>7.500</b>

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.6.2022. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

**10. Depoziti kod drugih banaka (nastavak)**

Promjene na rezerviranjima za očekivane gubitke po depozitima kod drugih banaka mogu se prikazati kako slijedi:

	Grupa i Banka	
	1.1.-30.6. 2022. 000 kuna	1.1.-31.12. 2021. 000 kuna
Stanje 1. siječnja	1	1
Neto (smanjenje) rezerviranja za očekivane gubitke po depozitima kod drugih banaka	(2)	(1)
<i>Ukupno kroz dobit ili gubitak (bilješka 8)</i>	<u>(2)</u>	<u>(1)</u>
Neto dobit/gubitak od tečajnih razlika po rezerviranjima za očekivane gubitke	2	1
<b>Stanje na kraju izvještajnog razdoblja</b>	<b><u>1</u></b>	<b><u>1</u></b>

Neto dobit/gubitak od tečajnih razlika po rezerviranjima za očekivane gubitke prikazan je unutar Neto prihoda/(rashoda) od financijskih aktivnosti u Računu dobiti i gubitka.

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.6.2022. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

**11. Krediti financijskim institucijama**

	<b>30. lipnja 2022. 000 kuna</b>	<b>Grupa i Banka 31. prosinca 2021. 000 kuna</b>
Dugoročni krediti po kreditnim programima	6.733.808	7.043.581
Kratkoročni plasmani i obrnuti repo poslovi	238.931	83.239
Obračunata kamata	2.648	3.418
Odgođena naknada po kreditima	(19.092)	(21.195)
	<b>6.956.295</b>	<b>7.109.043</b>
Rezerviranja za očekivane gubitke	(53.589)	(58.900)
	<b>6.902.706</b>	<b>7.050.143</b>

Sljedeće tablice prikazuju informacije o kreditnoj kvaliteti financijske imovine koja se mjeri po amortiziranom trošku. Iznosi u tablici predstavljaju bruto knjigovodstvene iznose:

**30. lipnja 2022.**

	<b>Stupanj 1 000 kuna</b>	<b>Stupanj 2 000 kuna</b>	<b>Stupanj 3 000 kuna</b>	<b>Grupa i Banka Ukupno 000 kuna</b>
Bruto iznos	6.748.408	198.477	9.410	6.956.295
Rezerviranja	(25.521)	(21.133)	(6.935)	(53.589)
<b>Stanje na dan 30. lipnja 2022.</b>	<b>6.722.887</b>	<b>177.344</b>	<b>2.475</b>	<b>6.902.706</b>

**31. prosinca 2021.**

	<b>Stupanj 1 000 kuna</b>	<b>Stupanj 2 000 kuna</b>	<b>Stupanj 3 000 kuna</b>	<b>Grupa i Banka Ukupno 000 kuna</b>
Bruto iznos	6.895.375	203.944	9.724	7.109.043
Rezerviranja	(29.554)	(23.184)	(6.162)	(58.900)
<b>Stanje na dan 31. prosinca 2021.</b>	<b>6.865.821</b>	<b>180.760</b>	<b>3.562</b>	<b>7.050.143</b>

2



Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.6.2022. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

**11. Krediti financijskim institucijama (nastavak)**

Promjene na rezerviranjima za očekivane gubitke po kreditima financijskim institucijama mogu se prikazati kako slijedi:

	Grupa i Banka	
	1.1.-30.6. 2022. 000 kuna	1.1.-31.12. 2021. 000 kuna
Stanje 1. siječnja	58.900	82.797
Neto (smanjenje) rezerviranja za očekivane gubitke po kreditima financijskim institucijama	(5.347)	(23.698)
<i>Ukupno kroz dobit ili gubitak (bilješka 8)</i>	<i>(5.347)</i>	<i>(23.698)</i>
Neto dobit/gubitak od tečajnih razlika po rezerviranjima za očekivane gubitke	35	(97)
Prijenos na kredite ostalim korisnicima	-	(16)
Unwinding – promjena uslijed proteka vremena	1	(86)
<b>Stanje na kraju izvještajnog razdoblja</b>	<b>53.589</b>	<b>58.900</b>

Neto dobit/gubitak od tečajnih razlika po rezerviranjima za očekivane gubitke prikazan je unutar Neto prihoda/(rashoda) od financijskih aktivnosti u Računu dobiti i gubitka.

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.6.2022. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

**11. Krediti financijskim institucijama (nastavak)**

Kreditni programi financijskim institucijama, umanjeni za rezerviranja za očekivane gubitke, prema namjeni kreditnih programa dani su kako slijedi:

	<b>30. lipnja 2022. 000 kuna</b>	<b>Grupa i Banka 31. prosinca 2021. 000 kuna</b>
EU projekti	218.140	205.630
Financijsko restrukturiranje	19.974	23.247
Priprema izvoza	-	1.013
Investicije javnog sektora	869.733	826.013
Investicije privatnog sektora	209.382	201.419
Poduzetništvo mladih, žena i početnika	65.979	57.234
Obrtna sredstva	16.104	12.556
Obrtna sredstva – mjere COVID 19	66.392	72.067
Program kreditiranja obnove i razvitka gospodarskih djelatnosti	812.740	926.987
Financiranje izvoza	1.362.499	1.459.505
Program obnove i razvitka infrastrukture u Republici Hrvatskoj	856.145	968.724
Program kreditiranja malog i srednjeg poduzetništva	2.233.583	2.285.623
Program kreditiranja ratom oštećenih i razrušenih stambenih i gospodarskih objekata	3.137	3.563
Ostalo	238.931	83.239
Obračunata kamata	2.648	3.418
Odgodena naknada po kreditima	(19.092)	(21.195)
	<u>6.956.295</u>	<u>7.109.043</u>
Rezerviranja za očekivane gubitke	(53.589)	(58.900)
	<b><u>6.902.706</u></b>	<b><u>7.050.143</u></b>

Prosječne kamatne stope na ukupne kredite financijskim institucijama iskazane su u visini od 0,30% (1. 1. do 30.6.2021.: 0,45%) te su jednake prosječnim kamatnim stopama na kredite po kreditnim programima HBOR-a bez rezerve likvidnosti.

Prosječne kamatne stope odražavaju omjer kamatnih prihoda na navedene plasmane i prosječne imovine.

Stavka „Ostalo“ sadrži obrnute repo plasmane u ukupnom iznosu 128.931 tisuća kuna (31. prosinca 2021.: 8.239 tisuća kuna). Ovi su plasmani osigurani vrijednosnim papirima u iznosu od 145.647 tisuća kuna (31. prosinca 2021.: 8.660 tisuća kuna).

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.6.2022. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

**12. Krediti ostalim korisnicima**

Kreditni ostalim korisnicima umanjeni za rezerviranja za očekivane gubitke mogu se prikazati po sektorizaciji kako slijedi:

	30. lipnja 2022. 000 kuna	Grupa i Banka 31. prosinca 2021. 000 kuna
Domaća trgovačka društva	11.615.097	11.570.002
Državna trgovačka društva	888.623	917.403
Javni sektor	5.861.395	5.545.114
Strane pravne osobe	114.888	377.281
Ostali	483.182	498.027
Obračunata kamata	340.760	393.345
Odgođena naknada po kreditima	(76.244)	(80.880)
	<u>19.227.701</u>	<u>19.220.292</u>
Rezerviranja za očekivane gubitke	(3.090.854)	(3.255.916)
	<b>16.136.847</b>	<b>15.964.376</b>

Sljedeće tablice prikazuju informacije o kreditnoj kvaliteti financijske imovine koja se mjeri po amortiziranom trošku. Iznosi u tablici predstavljaju bruto knjigovodstvene iznose:

30. lipnja 2022.	Grupa i Banka				
	Stupanj 1 000 kuna	Stupanj 2 000 kuna	Stupanj 3 000 kuna	POCI 000 kuna	Ukupno 000 kuna
Bruto iznos	13.637.012	1.194.998	3.254.114	1.141.577	19.227.701
Rezerviranja	(348.648)	(423.397)	(2.105.550)	(213.259)	(3.090.854)
<b>Stanje na dan 30. lipnja 2022.</b>	<b>13.288.364</b>	<b>771.601</b>	<b>1.148.564</b>	<b>928.318</b>	<b>16.136.847</b>

31. prosinca 2021.	Grupa i Banka				
	Stupanj 1 000 kuna	Stupanj 2 000 kuna	Stupanj 3 000 kuna	POCI 000 kuna	Ukupno 000 kuna
Bruto iznos	13.160.690	1.383.772	3.262.835	1.412.995	19.220.292
Rezerviranja	(381.609)	(555.807)	(2.099.064)	(219.436)	(3.255.916)
<b>Stanje na dan 31. prosinca 2021.</b>	<b>12.779.081</b>	<b>827.965</b>	<b>1.163.771</b>	<b>1.193.559</b>	<b>15.964.376</b>

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.6.2022. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

**12. Krediti ostalim korisnicima (nastavak)**

Promjene na rezerviranjima za očekivane gubitke po kreditima ostalim korisnicima i kamatama mogu se prikazati kako slijedi:

	Grupa i Banka	
	1.1.-30.6. 2022. 000 kuna	1.1.-31.12. 2021. 000 kuna
Stanje 1. siječnja	3.255.916	3.475.730
Neto (smanjenje)/povećanje rezerviranja za očekivane gubitke po kreditima ostalim korisnicima i kamatama	(188.458)	78.124
<i>Ukupno kroz dobit ili gubitak (bilješka 10)</i>	<u>(188.458)</u>	<u>78.124</u>
Neto dobit/gubitak od tečajnih razlika po rezerviranjima za očekivane gubitke	9.589	10.478
Otpis	(19.467)	(35.053)
Prijenos u izvanbilančnu evidenciju	-	(271.036)
Ukidanje zbog svođenja na fer vrijednost uslijed prijenosa u portfelj financijske imovine po FVRDG	-	(48.019)
Isknjiženje zbog prodaje potraživanja	-	(737)
Donos sa kredita financijskim institucijama	-	16
Unwinding – promjena uslijed proteka vremena	2.159	25.087
Donos isključenih kamata i ostalo	31.115	21.326
<b>Stanje na kraju izvještajnog razdoblja</b>	<b><u>3.090.854</u></b>	<b><u>3.255.916</u></b>

Neto dobit/gubitak od tečajnih razlika po rezerviranjima za očekivane gubitke prikazan je unutar Neto prihoda/(rashoda) od financijskih aktivnosti u Računu dobiti i gubitka.

Otpis potraživanja u iznosu od 19.467 tisuća kuna (31. prosinca 2021.: 35.053 tisuća kuna) najvećim se dijelom odnosi na trajno isknjiženje iz poslovnih knjiga zbog prodaje potraživanja, zbog stečajnih postupaka dužnika te zbog predstečajne nagodbe.

Prijenos u izvanbilančnu evidenciju u visini od 0 tisuća kuna (31. prosinca 2021.: 271.036 tisuća kuna) proveden je temeljem propisanih kriterija u Metodologiji otpisa potraživanja.

Ukidanje rezerviranja zbog svođenja na fer vrijednost u iznosu od 0 tisuća kuna (31. prosinca 2021.: 48.019 tisuća kuna) provedeno je nakon predstečajne nagodbe dužnika, temeljem koje je 50% duga pretvoren u senior dug, a 50% u mezzanine dug. Pri svođenju mezzanine duga na fer vrijednost, ukinuta su prethodno formirana rezerviranja.

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.6.2022. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

**12. Krediti ostalim korisnicima (nastavak)**

Kreditni ostalim korisnicima, umanjeni za rezerviranja za očekivane gubitke, prema namjeni kreditnih programa dani su kako slijedi:

	<b>Grupa i Banka</b>	
	<b>30. lipnja 2022.</b>	<b>31. prosinca 2021.</b>
	<b>000 kuna</b>	<b>000 kuna</b>
EU projekti	353.216	308.294
Financijsko restrukturiranje	1.244.943	1.186.514
Priprema izvoza	88.803	96.193
Investicije javnog sektora	1.791.071	1.478.380
Investicije privatnog sektora	1.066.686	730.358
Poduzetništvo mladih, žena i početnika	37.347	31.287
Obrtna sredstva	866.201	690.681
Obrtna sredstva – mjere COVID 19	1.918.379	1.645.736
Program kreditiranja obnove i razvitka gospodarskih djelatnosti	2.032.650	2.254.094
Financiranje izvoza	3.722.281	4.375.411
Program obnove i razvitka infrastrukture u Republici Hrvatskoj	4.479.774	4.713.628
Program kreditiranja malog i srednjeg poduzetništva	1.042.726	1.140.626
Ostalo	319.108	256.625
Obračunata kamata	340.760	393.345
Odgođena naknada po kreditima	(76.244)	(80.880)
	19.227.701	19.220.292
Rezerviranja za očekivane gubitke	(3.090.854)	(3.255.916)
	<b>16.136.847</b>	<b>15.964.376</b>

Prosječne kamatne stope na kredite ostalim korisnicima iskazane su u visini od 1,97% (1.1. do 30.6.2021.: 1,82%).

Prosječne kamatne stope odražavaju omjer kamatnih prihoda na navedene plasmane i prosječne imovine.

Stavka „Ostalo“ sadrži obrnute repo plasmane u ukupnom iznosu 28.753 tisuća kuna (31. prosinca 2021. godine: 0 tisuća kuna). Ovi su plasmani osigurani vrijednosnim papirima u iznosu od 30.898 tisuća kuna (31. prosinca 2021. godine: 0 tisuća kuna).

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.6.2022. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

**13. Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak**

	30. lipnja 2022. 000 kuna	Grupa i Banka 31. prosinca 2021. 000 kuna
<b><i>Kreditni po FVRDG:</i></b>		
Mezzanine krediti	25.087	16.375
	<b>25.087</b>	<b>16.375</b>
<b><i>Ulaganja u investicijske fondove:</i></b>		
Udjeli u investicijskim fondovima po FVRDG	124.352	202.260
	<b>124.352</b>	<b>202.260</b>
<b><i>Vlasnički vrijednosni papiri koji ne kotiraju:</i></b>		
Dionice trgovačkih društava	32	31
Depozitarne potvrde - DR	318	318
	<b>350</b>	<b>349</b>
	<b>149.789</b>	<b>218.984</b>

Dionice trgovačkih društava koje ne kotiraju u iznosu od 32 tisuća kuna (31. prosinca 2021.: 31 tisuća kuna) (udjel od 0,03%) odnose se na dionice društva Helios Faros d.d., u stečaju, koje je HBOR stekao u zamjenu za dio potraživanja prihvaćanjem stečajnog plana trgovačkog društva.

Vlasnički papiri koji ne kotiraju u iznosu od 318 tisuća kuna (31. prosinca 2021.: 318 tisuća kuna) odnose se na depozitarne potvrde o vlasništvu (engl. depository receipt – DR) Fortenova Group Stak Stichting preuzete Nagodbom u Postupku izvanredne uprave nad Agrokor d.d. i dr.

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.6.2022. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

14. Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit

	Grupa		Banka	
	30. lipnja 2022. 000 kuna	31. prosinca 2021. 000 kuna	30. lipnja 2022. 000 kuna	31. prosinca 2021. 000 kuna
<b>Dužnički vrijednosni papiri:</b>				
<b>Dužnički vrijednosni papiri koji kotiraju:</b>				
Obveznice Republike Hrvatske	1.573.728	1.358.981	1.525.551	1.304.974
Obveznice trgovačkih društava	2.388	2.393	-	-
Trezorski zapisi Ministarstva financija	1.349.101	1.550.344	1.349.101	1.550.344
Obračunata kamata	18.789	15.620	18.366	15.194
	<b>2.944.006</b>	<b>2.927.338</b>	<b>2.893.018</b>	<b>2.870.512</b>
<b>Dužnički vrijednosni papiri koji ne kotiraju:</b>				
Obveznice trgovačkih društava	486	532	486	532
Zamjenjive obveznice – CB	1.471	1.397	1.471	1.397
Obračunata kamata	104	247	104	247
	<b>2.061</b>	<b>2.176</b>	<b>2.061</b>	<b>2.176</b>
<b>Vlasnički vrijednosni papiri:</b>				
<b>Vlasnički vrijednosni papiri koji ne kotiraju:</b>				
Dionice inozemnim pravnih osoba - SWIFT	46	45	46	45
Dionice inozemnih financijskih institucija - EIF	53.076	42.971	53.075	42.971
	<b>53.122</b>	<b>43.016</b>	<b>53.121</b>	<b>43.016</b>
	<b>2.999.189</b>	<b>2.972.530</b>	<b>2.948.200</b>	<b>2.915.704</b>

Zamjenjive obveznice (engl. convertible bonds – CB) Fortenova Group TopCo B.V., koje ne kotiraju, u iznosu od 1.471 tisuća kuna (31. prosinca 2021: 1.397 tisuća kuna) preuzete su Nagodbom u Postupku izvanredne uprave nad Agrokor d.d. i dr.

Sljedeće tablice prikazuju informacije o kreditnoj kvaliteti financijske imovine koja se mjeri po amortiziranom trošku. Iznosi u tablici predstavljaju bruto knjigovodstvene iznose:

30. lipnja 2022.	Grupa				Banka			
	Stupanj 1 000 kuna	Stupanj 2 000 kuna	Stupanj 3 000 kuna	Ukupno 000 kuna	Stupanj 1 000 kuna	Stupanj 2 000 kuna	Stupanj 3 000 kuna	Ukupno 000 kuna
Bruto iznos	2.944.596	-	1.471	2.946.067	2.893.608	-	1.471	2.895.079
Stanje na dan 30. lipnja 2022.	<b>2.944.596</b>	<b>-</b>	<b>1.471</b>	<b>2.946.067</b>	<b>2.893.608</b>	<b>-</b>	<b>1.471</b>	<b>2.895.079</b>
31. prosinca 2021.	Grupa				Banka			
	Stupanj 1 000 kuna	Stupanj 2 000 kuna	Stupanj 3 000 kuna	Ukupno 000 kuna	Stupanj 1 000 kuna	Stupanj 2 000 kuna	Stupanj 3 000 kuna	Ukupno 000 kuna
Bruto iznos	2.928.045	-	1.469	2.929.514	2.871.219	-	1.469	2.872.688
Stanje na dan 31. prosinca 2021.	<b>2.928.045</b>	<b>-</b>	<b>1.469</b>	<b>2.929.514</b>	<b>2.871.219</b>	<b>-</b>	<b>1.469</b>	<b>2.872.688</b>

2

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.6.2022. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

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

Promjene na rezerviranjima za kreditne gubitke po financijskoj imovini po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit, a koji ne umanjuju knjigovodstvenu vrijednost imovine, mogu se prikazati kako slijedi:

	Grupa		Banka	
	1.1.-30.6. 2022.	1.1.-31.12. 2021.	1.1.-30.6. 2022.	1.1.-31.12. 2021.
	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna
Stanje 1. siječnja	4.545	4.582	4.455	4.499
Neto povećanje rezerviranja za očekivane gubitke	72	(29)	64	(36)
<i>Ukupno kroz dobit ili gubitak (bilješka 8)</i>	72	(29)	64	(36)
Neto dobit/gubitak od tečajnih razlika po rezerviranjima za očekivane gubitke	4	(8)	4	(8)
<b>Stanje na kraju izvještajnog razdoblja</b>	<b>4.621</b>	<b>4.545</b>	<b>4.523</b>	<b>4.455</b>

Neto dobit/gubitak od tečajnih razlika po rezerviranjima za očekivane gubitke prikazane su unutar Neto prihoda/(rashoda) od financijskih aktivnosti u Računu dobiti i gubitku.



Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.6.2022. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

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

U nastavku se daje pregled ulaganja:

	Datum izdanja	Datum dospijeća	Kamatna stopa (%)	30. lipnja 2022. 000 kuna	Grupa 31. prosinca 2021. 000 kuna	30. lipnja 2022. 000 kuna	Banka 31. prosinca 2021. 000 kuna	
<b>Dužnički vrijednosni papiri:</b>								
Dužnički vrijednosni papiri koji kotiraju:								
<i>Obveznice Republike Hrvatske s valutnom klauzulom:</i>								
	RHMF-O-227E	22.7.2011.	22.7.2022.	6,5	366.149	148.536	366.149	148.536
	RHMF-O-247E	10.7.2013.	10.7.2024.	5,75	165.080	48.638	160.326	43.668
	RIIMF-O222E	5.2.2019.	5.2.2022.	0,5	-	15.032	-	15.032
<i>Obveznice Republike Hrvatske u valuti:</i>								
	XS1117298916	11.3.2015.	11.3.2025.	3,0	294.181	312.397	294.181	312.397
	XS1843434876	19.6.2019.	19.10.2029.	1,125	12.967	15.301	12.967	15.301
	XS1028953989	17.06.2020.	17.06.2031.	1,500	-	54.241	-	54.241
<i>Obveznice Republike Hrvatske u kunama:</i>								
	RHMF-O-257A	9.7.2015.	9.7.2025.	4,5	9.100	9.648	-	-
	RHMF-O-26CA	14.12.2015.	14.12.2026.	4,25	40.918	45.344	32.255	35.815
	RHMF-O-222A	7.2.2017.	7.2.2022.	2,25	-	70.165	-	70.165
	RHMF-O-282A	7.2.2017.	7.2.2028.	2,875	11.825	13.583	9.954	11.422
	RHMF-O-23BA	27.11.2017.	27.11.2023.	1,75	564.375	508.648	564.375	508.648
	RHMF-O-297A	9.7.2018.	9.7.2029.	2,38	2.827	3.456	-	-
	RHMF-O-34BA	27.11.2019.	27.11.2034.	1,00	14.586	15.743	-	-
	RHMF-O-403E	3.3.2020.	3.3.2040.	1,25	6.376	8.500	-	-
	RHMF-O-253A	3.3.2020.	3.3.2025.	0,25	76.011	80.082	76.011	80.082
	RHMF-O-24BA	27.11.2019.	27.11.2024.	0,25	9.333	9.667	9.333	9.667
<i>Obveznice trgovačkih društava u kunama:</i>								
	JDGL-O-24XA	18.12.2019.	18.12.2024.	1,75	1.010	1.015	-	-
	HRATGRO25CA5	11.12.2020.	11.12.2025.	0,88	1.378	1.378	-	-
	Trezorski zapisi, kunski do 91 dan			0,089	49.990	-	49.990	-
	Trezorski zapisi, kunski do 364 dana			0,031-0,194	1.299.111	1.400.000	1.299.111	1.400.000
	Trezorski zapisi, devizni do 364 dana			0,000	-	150.344	-	150.344
	Obračunata kamata				18.789	15.620	18.366	15.194
					<b>2.944.006</b>	<b>2.927.338</b>	<b>2.893.018</b>	<b>2.870.512</b>
Dužnički vrijednosni papiri koji ne kotiraju:								
<i>Obveznice trgovačkih društava s valutnom klauzulom:</i>								
	LNGU-O-31AE	24.7.2015.	15.10.2031.	4,5	486	532	486	532
<i>Obveznice stranih trgovačkih društava u valuti:</i>								
	Fortenova Group TopCo B.V.	1.4.2019.	1.4.2029.	2,5	1.471	1.397	1.471	1.397
	Obračunata kamata				104	247	104	247
					<b>2.061</b>	<b>2.176</b>	<b>2.061</b>	<b>2.176</b>
<b>Vlasnički vrijednosni papiri:</b>								
Vlasnički vrijednosni papiri koji ne kotiraju:								
	Dionice inozemnih pravnih osoba - SWIFT				46	45	46	45
	Dionice inozemnih financijskih institucija - EIF				53.076	42.971	53.075	42.971
					<b>53.122</b>	<b>43.016</b>	<b>53.121</b>	<b>43.016</b>
<b>Ukupno</b>					<b>2.999.189</b>	<b>2.972.530</b>	<b>2.948.200</b>	<b>2.915.704</b>

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.6.2022. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

**15. Preuzeta imovina**

	Grupa i Banka	
	30. lipnja 2022. 000 kuna	31. prosinca 2021. 000 kuna
Preuzeta imovina, neto	25.336	21.369
	<b>25.336</b>	<b>21.369</b>

U izvještajnom razdoblju 2022. godine obavljeno je preuzimanje nekretnina sadašnje vrijednosti 3.976 tisuća kuna, nabavne vrijednosti od 3.976 tisuća kuna i ispravka vrijednosti od 0 tisuća kuna, a odnosi se na zemljište u iznosu od 234 tisuća kuna, nabavne vrijednosti 234 tisuća kuna i ispravka vrijednosti od 0 tisuća kuna, građevinske objekte u iznosu od 3.742 tisuća kuna, nabavne vrijednosti 3.742 tisuća kuna i ispravka vrijednosti 0 tisuća kuna (2021. godine obavljeno je preuzimanje nekretnina sadašnje vrijednosti 8.185 tisuća kuna, nabavne vrijednosti od 8.508 tisuća kuna i ispravka vrijednosti od 323 tisuća kuna, a odnosi se na zemljište u iznosu od 1.900 tisuća kuna, nabavne vrijednosti 2.074 tisuća kuna i ispravka vrijednosti od 174 tisuća kuna, građevinske objekte u iznosu od 4.717 tisuća kuna, nabavne vrijednosti 4.866 tisuća kuna i ispravka vrijednosti 149 tisuća kuna i stambene objekte u iznosu od 1.568 tisuća kuna, nabavne vrijednosti 1.568 tisuća kuna i ispravka vrijednosti 0 tisuća kuna).

Fer vrijednost preuzete imovine na dan 30.lipnja 2022. iznosi 3.976 tisuća kuna.

U izvještajnom razdoblju je obavljena prodaja preuzete imovine u iznosu sadašnje vrijednosti 9 tisuća kuna, nabavne vrijednosti 434 tisuće kuna i ispravka vrijednosti 425 tisuća kuna, a odnosi se na zemljište (2021. godine obavljena je prodaja preuzete imovine u iznosu sadašnje vrijednosti 10.156 tisuća kuna, nabavne vrijednosti 24.218 tisuće kuna i ispravka vrijednosti 14.062 tisuća kuna, a odnosi se na zemljište u iznosu od 486 tisuća kuna, građevinske objekte u iznosu od 2.886 tisuća kuna i stambene objekte u iznosu od 6.784 tisuća kuna).

U izvještajnom razdoblju 2022. godine obavljen je prijenos preuzete imovine u najam na poziciju Ulaganje u nekretnine u visini od 2.684 tisuća kuna (2021. godine: 2.757 tisuća kuna) što je iskazano u okviru Ostale imovine zbog nematerijalnog značaja. U izvještajnom razdoblju je na ovu imovinu obračunata amortizacija u visini od 73 tisuća kuna ( 2021. godine: 133 tisuća kuna).

Fer vrijednost preuzete imovine na početku izvještajnog razdoblja iznosila je 29.951 tisuća kuna, a na kraju izvještajnog razdoblja iznosi 33.763 tisuća kuna.

Iznos usklađenja za Grupu i Banku koji ima učinak na račun dobiti i gubitka u 2022. godini iznosi 0 tisuća kuna (2021. godine: povećanje od 750 tisuća kuna).

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.6.2022. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

**16. Ostala imovina**

	Grupa		Banka	
	30. lipnja 2022.	31. prosinca 2021.	30. lipnja 2022.	31. prosinca 2021.
	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna
Potraživanja po naknadama	26.494	25.787	26.494	25.787
Ostala potraživanja	10.135	10.609	10.135	10.609
Unaprijed plaćeni troškovi	3.466	3.344	3.042	3.018
Obračunati prihodi	17.285	22.923	17.285	22.921
Potraživanja po premijama	3.507	1.797	-	-
Potraživanja po provizijama od reosiguranja	1.717	645	-	-
Potraživanja po naknadama za procjenu rizika	401	324	-	-
Odgodena porezna imovina	1.037	-	-	-
Imovina u najmu	4.667	801	4.667	801
Ostala imovina	3.702	3.158	3.528	3.055
	<b>72.411</b>	<b>69.388</b>	<b>65.151</b>	<b>66.191</b>
Rezerviranja za očekivane gubitke	<b>(34.120)</b>	<b>(31.851)</b>	<b>(33.850)</b>	<b>(31.697)</b>
	<b>38.291</b>	<b>37.537</b>	<b>31.301</b>	<b>34.494</b>

Imovina u najmu je priznata sukladno primjeni standarda MSFI 16, a amortizacija tijekom izvještajnog razdoblja iznosila je 935 tisuća kuna za Grupu i Banku.

Sljedeće tablice prikazuju informacije o kreditnoj kvaliteti financijske imovine koja se mjeri po amortiziranom trošku. Iznosi u tablici predstavljaju bruto knjigovodstvene iznose:

30. lipnja 2022.	Grupa					Banka				
	Stupanj 1	Stupanj 2	Stupanj 3	POCI	Ukupno	Stupanj 1	Stupanj 2	Stupanj 3	POCI	Ukupno
	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna
Bruto iznos	7.003	2	34.948	301	42.254	1.378	2	34.948	301	36.629
Rezerviranja	(282)	(1)	(33.580)	(257)	(34.120)	(12)	(1)	(33.580)	(257)	(33.850)
Stanje na dan 30. lipnja 2022.	<b>6.710</b>	<b>1</b>	<b>1.368</b>	<b>44</b>	<b>8.134</b>	<b>1.366</b>	<b>1</b>	<b>1.368</b>	<b>44</b>	<b>2.779</b>
31. prosinca 2021.	Grupa					Banka				
	Stupanj 1	Stupanj 2	Stupanj 3	POCI	Ukupno	Stupanj 1	Stupanj 2	Stupanj 3	POCI	Ukupno
	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna
Bruto iznos	6.117	16	32.728	301	39.162	3.351	16	32.728	301	36.396
Rezerviranja	(179)	(4)	(31.418)	(250)	(31.851)	(25)	(4)	(31.418)	(250)	(31.697)
Stanje na dan 31. prosinca 2021.	<b>5.938</b>	<b>12</b>	<b>1.310</b>	<b>51</b>	<b>7.311</b>	<b>3.326</b>	<b>12</b>	<b>1.310</b>	<b>51</b>	<b>4.699</b>

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.6.2022. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

16. Ostala imovina (nastavak)

U nastavku se daje pregled pozicija koje su izložene kreditnom riziku:

	Grupa		Banka	
	30. lipnja 2022. 000 kuna	31. prosinca 2021. 000 kuna	30. lipnja 2022. 000 kuna	31. prosinca 2021. 000 kuna
Potraživanja po naknadama	26.494	25.787	26.494	25.787
Ostala potraživanja	10.135	10.609	10.135	10.609
Potraživanja po premijama	3.507	1.797	-	-
Potraživanja po provizijama od reosiguranja	1.717	645	-	-
Potraživanja po naknadama za procjenu rizika	401	324	-	-
	<u>42.254</u>	<u>39.162</u>	<u>36.629</u>	<u>36.396</u>
Rezerviranja za očekivane gubitke	(34.120)	(31.851)	(33.850)	(31.697)
<b>Imovina koja je izložena kreditnom riziku</b>	<b>8.134</b>	<b>7.311</b>	<b>2.779</b>	<b>4.699</b>

Promjene na rezerviranjima za očekivane gubitke po ostaloj imovini mogu se prikazati:

	Grupa		Banka	
	1.1.-30.6. 2022. 000 kuna	1.1.-31.12. 2021. 000 kuna	1.1.-30.6. 2022. 000 kuna	1.1.-31.12. 2021. 000 kuna
Stanje 1. siječnja	31.851	34.536	31.697	34.396
Neto povećanje/(smanjenje) rezerviranja za očekivane gubitke po ostaloj imovini	2.275	(2.542)	2.231	(2.551)
<i>Ukupno kroz dobit ili gubitak (bilješka 8)</i>	<u>2.275</u>	<u>(2.542)</u>	<u>2.231</u>	<u>(2.551)</u>
Otpis	(29)	(14)	(29)	(2)
Neto dobit/gubitak od tečajnih razlika po rezerviranjima za očekivane gubitke	(57)	3	(57)	3
Ostala usklađenja	80	(132)	8	(149)
<b>Stanje na kraju izvještajnog razdoblja</b>	<b>34.120</b>	<b>31.851</b>	<b>33.850</b>	<b>31.697</b>

Neto dobit/gubitak od tečajnih razlika po rezerviranjima za očekivane gubitke prikazane su unutar Neto prihoda/(rashoda) od financijskih aktivnosti u Računu dobiti i gubitku.

h

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.6.2022. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

**17. Obveze po depozitima**

	Grupa i Banka	
	30. lipnja 2022.	31. prosinca 2021.
	000 kuna	000 kuna
Depoziti banaka	22.584	417.163
Devizni redovni računi trgovačkih društava	6	6
Devizni račun Ministarstva financija RH	73.377	96.666
Devizni namjenski računi trgovačkih društava	45.590	58.567
Devizni posebni računi stranih financijskih institucija	907	3.059
Depoziti državnih institucija	276.463	341.810
Ostali depoziti	29.228	43.270
	<b>448.155</b>	<b>960.541</b>

Depoziti banaka u 2022. godini odnose se na loro depozite Bulgarian Development Bank AD.

Devizni račun Ministarstva financija Republike Hrvatske odnosi se na sredstva garantnog fonda temeljem uplaćenih premija za reosigurane poslove po poslovima osiguranja izvoza u iznosu od 73.377 tisuća kuna (31. prosinca 2021.: 96.666 tisuća kuna).

Depoziti po viđenju državnih institucija odnose se na poslove koje Banka obavlja u ime i za račun Ministarstva financija, Ministarstva mora, prometa i infrastrukture, Ministarstva poljoprivrede, Ministarstva regionalnoga razvoja i fondova Europske unije, Vodovoda i kanalizacije d.o.o., Split, Hrvatske agencije za malo gospodarstvo, inovacije i investicije (HAMAG-BICRO) te na Financijski instrument izravnih kredita HBOR-a iznad 100.000 EUR za mikro, male i srednje poslovne subjekte.

Devizni namjenski računi trgovačkih društava odnose se na priljeve sredstva i raspolaganje sredstvima avansa uplaćenim na račun trgovačkog društva, a vezano na izdane garancije HBOR-a za povrat avansa za izvozni posao. Sredstva avansa koriste se isključivo namjenski u svrhu provedbe izvoznog ugovora, uz suglasnost HBOR-a.

Devizni posebni računi stranih financijskih institucija odnose se na sredstva ELENA granta, a odnosi se na prvu tranšu 40% iznosa ELENA granta po potpisu Ugovora o financiranju od 839 tisuća EUR, umanjenu za namjenski iskorištena sredstva te stanje na računu na dan 30. lipnja 2022. iznosi 907 tisuća kuna (31. prosinca 2021.: 3.059 tisuća kuna).

Na navedene depozite HBOR ne plaća kamatu.

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja  
za razdoblje od 1.1. do 30.6.2022. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

**18. Obveze po kreditima**

	30. lipnja 2022.	Grupa i Banka 31. prosinca 2021.
	000 kuna	000 kuna
Stanje 1. siječnja	16.104.000	16.852.094
Novi krediti	747.367	1.668.482
Povrat kredita	(1.246.685)	(2.391.147)
Neto dobit/gubitak od tečajnih razlika	36.707	(25.429)
	<u>15.641.389</u>	<u>16.104.000</u>
Obračunata kamata	31.176	34.657
Odgođena naknada	(27.832)	(23.420)
	<u><b>15.644.733</b></u>	<u><b>16.115.237</b></u>

	30. lipnja 2022.	Grupa i Banka 31. prosinca 2021.
	000 kuna	000 kuna
Pozajmljena sredstva - strane financijske institucije	14.141.389	14.604.000
Pozajmljena sredstva - domaće institucije	1.500.000	1.500.000
	<u>15.641.389</u>	<u>16.104.000</u>
Obračunata kamata	31.176	34.657
Odgođena naknada	(27.832)	(23.420)
	<u><b>15.644.733</b></u>	<u><b>16.115.237</b></u>

(a) Pozajmljena sredstva stranih financijskih institucija odnose se na dugoročne kredite posebnih financijskih institucija, najvećim dijelom Europske investicijske banke (EIB) i Razvojne banke vijeća Europe (CEB).

(b) Pozajmljena sredstva domaćih institucija odnose se na zajam Ministarstva financija Republike Hrvatske.

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.6.2022. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

**19. Rezerviranja za garancije, preuzete i ostale obveze**

	Grupa		Banka	
	30. lipnja 2022. 000 kuna	31. prosinca 2021. 000 kuna	30. lipnja 2022. 000 kuna	31. prosinca 2021. 000 kuna
Rezerviranja za garancije i preuzete obveze	97.879	129.587	97.879	129.587
Rezerviranja za ostale obveze	59.529	60.973	59.299	60.716
	<b>157.408</b>	<b>190.560</b>	<b>157.178</b>	<b>190.303</b>

Promjene na rezerviranjima za očekivane gubitke po garancijama, preuzetim i ostalim obvezama mogu se prikazati kako slijedi:

	Grupa		Banka	
	1.1.-30.6. 2022. 000 kuna	1.1.-31.12. 2021. 000 kuna	1.1.-30.6. 2022. 000 kuna	1.1.-31.12. 2021. 000 kuna
Stanje 1. siječnja	129.587	45.556	129.587	45.556
Neto (smanjenje)/povećanje rezerviranja za očekivane gubitke po garancijama	(24.907)	74.799	(24.907)	74.799
<i>Ukupno kroz dobit ili gubitak (bilješka 8)</i>	<i>(24.907)</i>	<i>74.799</i>	<i>(24.907)</i>	<i>74.799</i>
Neto (smanjenje)/povećanje rezerviranja za očekivane gubitke po preuzetim obvezama	(6.726)	7.503	(6.726)	7.503
<i>Ukupno kroz dobit ili gubitak (bilješka 8)</i>	<i>(6.726)</i>	<i>7.503</i>	<i>(6.726)</i>	<i>7.503</i>
Neto tečajne razlike po rezerviranjima za očekivane gubitke	(75)	1.729	(75)	1.729
<b>Stanje na kraju izvještajnog razdoblja – Rezerviranja za garancije i preuzete obveze</b>	<b>97.879</b>	<b>129.587</b>	<b>97.879</b>	<b>129.587</b>
Stanje 1. siječnja	60.973	62.500	60.716	62.240
Neto (smanjenje) rezerviranja za očekivane gubitke po ostalim obvezama	(1.444)	(2.358)	(1.417)	(2.355)
<i>Ukupno kroz dobit ili gubitak (bilješka 8)</i>	<i>(1.444)</i>	<i>(2.358)</i>	<i>(1.417)</i>	<i>(2.355)</i>
Nerealizirani aktuarski dobitak/(gubitak)	-	831	-	831
<b>Stanje na kraju izvještajnog razdoblja – Rezerviranja za očekivane gubitke po ostalim obvezama</b>	<b>59.529</b>	<b>60.973</b>	<b>59.299</b>	<b>60.716</b>

Neto dobit/(gubitak) od tečajnih razlika po rezerviranjima za očekivane gubitke prikazana je unutar Neto prihoda/(rashoda) od financijskih aktivnosti u Računu dobiti i gubitka.

Od ukupnog iznosa rezerviranja za garancije i preuzete obveze na financijske institucije se odnosi iznos od 1.918 tisuća kuna (31. prosinca 2021.: 2.695 tisuća kuna), domaća trgovačka društva iznos od 94.174 tisuća kuna (31. prosinca 2021.: 125.172 tisuća kuna), javni sektor iznos od 22 tisuća kuna (31. prosinca 2021.: 1.371 tisuća kuna), na neprofitne institucije 1.140 tisuća kuna (31. prosinca 2021.: 239 tisuća kuna) te na ostalo iznos od 625 tisuća kuna (31. prosinca 2021.: 110 tisuća kuna).

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.6.2022. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

**20. Ostale obveze**

	Grupa		Banka	
	30. lipnja 2022. 000 kuna	31. prosinca 2021. 000 kuna	30. lipnja 2022. 000 kuna	31. prosinca 2021. 000 kuna
Obveze za subvencioniranje kamatne stope (a)	182.782	174.027	182.782	174.027
Odgođeno priznavanje kamatnih prihoda (b)	175.396	186.159	175.396	186.159
Obveze za isplatu plaća i naknada	8.284	8.613	8.060	8.397
Obveze prema dobavljačima	1.706	2.180	1.600	2.065
Obveze po više naplaćenim potraživanjima	4.744	4.921	4.744	4.921
Prijenosne premije	5.643	5.219	-	-
Pričuve šteta	5.400	6.815	-	-
Pričuve za povratne premije	1.676	1.454	-	-
Obveze prema reosigurateljima	6.559	2.443	-	-
Odgođena porezna obveza	419	401	-	-
Porez na dobit-tekuća obveza	-	208	-	-
Obveze po osnovi najma	4.843	1.148	4.578	800
Ostale obveze	4.490	41.651	2.896	39.809
	<b>401.942</b>	<b>435.239</b>	<b>380.056</b>	<b>416.178</b>

(a) Obveze za subvencioniranje kamatne stope odnose se na predujmove preuzete za subvencioniranje kamatnih stopa po kreditima, koji su odobreni uz nižu kamatnu stopu krajnjim korisnicima po programima koje HBOR provodi u ime i za račun Republike Hrvatske. Ove obveze odnose se na:

- Program povlaštenog financiranja po kreditnim programima HBOR-a u iznosu od 156.619 tisuća kuna (31. prosinca 2021.: 168.750 tisuća kuna),
- Program Obrtna sredstva Mjera COVID-19 za MSP poduzetnike u turističkim djelatnostima za mikro, male i srednje poduzetnike, Ministarstvo turizma i sporta u iznosu od 244 tisuća kuna (31. prosinca 2021.: 3.468 tisuća kuna),
- Program Obrtna sredstva Mjera COVID-19 za poduzetnike u djelatnostima prerade drva i proizvodnje namještaja, Ministarstvo poljoprivrede u iznosu od 419 tisuća kuna (31. prosinca 2021.: 309 tisuća kuna),
- Subvencioniranje kamate za nabavu mobilnih kućica poslovnim subjektima u sektoru turizma u iznosu od 1.500 tisuća kuna (31. prosinca 2021.: 1.500 tisuća kuna),
- Financijski instrument Fonda subvencija kamata po kreditima za mikro, male i srednje poslovne subjekte u iznosu od 8.000 tisuća kuna (31. prosinca 2021.: 0 tisuća kuna),
- Financijski instrument Fonda subvencija kamata po kreditima subjektima srednje tržišne kapitalizacije i velikim poslovnim subjektima u iznosu od 8.000 tisuća kuna (31. prosinca 2021.: 0 tisuća kuna),
- Financijski instrument Fonda subvencija kamata po kreditima za subjekte javnog sektora u iznosu od 8.000 tisuća kuna (31. prosinca 2021.: 0 tisuća kuna).



Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.6.2022. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

---

**20. Ostale obveze (nastavak)**

(b) Odgođeno priznavanje kamatnih prihoda u iznosu od 175.396 tisuća kuna (31. prosinca 2021.: 186.159 tisuća kuna) sastoji se od državne subvencije za kamate na kredite, koji su odobreni i povučeni od strane krajnjeg korisnika po nižoj kamatnoj stopi, ali još nisu u fazi otplate u iznosu od 54.209 tisuća kuna (31. prosinca 2021.: 58.042 tisuća kuna) te onih koji su u fazi otplate u iznosu od 128.117 tisuća kuna (31. prosinca 2021.: 128.117 tisuća kuna).

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.6.2022. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

**21. Garancije i preuzete obveze**

U okviru svog redovnog poslovanja, Grupa zaključuje ugovore o garancijama i preuzetim obvezama. Svrha ovih instrumenata je osigurati raspoloživost sredstava s obzirom na potrebe klijenata.

Navedene obveze sadrže kreditni rizik te su stoga dio ukupnog rizika Grupe iako se ne prikazuju u izvještaju o financijskom položaju.

**Grupa i Banka**

	<b>30. lipnja 2022.</b>	<b>31. prosinca 2021.</b>
	<b>000 kuna</b>	<b>000 kuna</b>
Izdane garancije u kunama	162.840	170.555
Izdane garancije u devizama	224.875	325.103
Preuzete obveze po kreditima	3.126.731	3.492.038
Upisani a neplaćeni kapital EIF-a	78.292	78.179
Ugovorena obveza EIF CROGIP	307.673	312.489
Ugovorena obveza EIF FRC2	4.150	6.243
	<u>3.904.561</u>	<u>4.384.607</u>
Rezerviranja za garancije i preuzete obveze	(97.879)	(129.587)
	<b><u>3.806.682</u></b>	<b><u>4.255.020</u></b>

Sljedeće tablice prikazuju informacije o kreditnoj kvaliteti garancija i preuzetih obveza. Za preuzete obveze po kreditima i ugovore o financijskim jamstvima, iznosi u tablici predstavljaju odobrene ili zajamčene iznose:

<b>30. lipnja 2022.</b>	<b>Grupa i Banka</b>					
	<b>Stupanj 1</b>	<b>Stupanj 2</b>	<b>Stupanj 3</b>	<b>POCI</b>	<b>Bez Stupnja</b>	<b>Ukupno</b>
	<b>000 kuna</b>	<b>000 kuna</b>	<b>000 kuna</b>	<b>000 kuna</b>	<b>000 kuna</b>	<b>000 kuna</b>
Bruto iznos	3.124.482	140.906	226.207	22.851	-	<b>3.514.446</b>
Rezerviranja	(25.350)	(9.497)	(57.142)	(5.890)	-	<b>(97.879)</b>
<b>Stanje na dan 30. lipnja 2022.</b>	<b><u>3.099.132</u></b>	<b><u>131.409</u></b>	<b><u>169.065</u></b>	<b><u>16.961</u></b>	<b><u>-</u></b>	<b><u>3.416.567</u></b>

<b>31. prosinca 2021.</b>	<b>Grupa i Banka</b>					
	<b>Stupanj 1</b>	<b>Stupanj 2</b>	<b>Stupanj 3</b>	<b>POCI</b>	<b>Bez Stupnja</b>	<b>Total</b>
	<b>000 kuna</b>	<b>000 kuna</b>	<b>000 kuna</b>	<b>000 kuna</b>	<b>000 kuna</b>	<b>000 kuna</b>
Bruto iznos	3.311.893	302.747	326.551	46.505	-	<b>3.987.696</b>
Rezerviranja	(10.652)	(26.256)	(82.779)	(9.900)	-	<b>(129.587)</b>
<b>Stanje na dan 31. prosinca 2021.</b>	<b><u>3.301.241</u></b>	<b><u>276.491</u></b>	<b><u>243.772</u></b>	<b><u>36.605</u></b>	<b><u>-</u></b>	<b><u>3.858.109</u></b>

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.6.2022. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

---

**21. Garancije i preuzete obveze (nastavak)**

*Garancije*

Garancije i akreditivi predstavljaju obvezu Banke da izvrši plaćanja u ime klijenta u slučaju nemogućnosti klijenta da podmiri svoje obveze prema trećim stranama ili u slučaju nastanka određenih događaja, obično vezanih za izvoz i/ili uvoz dobara te za ostale ugovorene svrhe. Garancije i akreditivi nose isti kreditni rizik kao i krediti.

Garancije Banke su 18% pokrivena jamstvima, depozitima i bankarskim garancijama.

*Preuzete obveze po kreditima*

Po ugovorenim neiskorištenim kreditima, Banka je preuzela ugovornu obvezu za isplatom sredstava kredita i revolving kredita. Ugovorom je najčešće definiran krajnji datum korištenja kredita ili je navedena druga klauzula prestanka obveze. Korištenje ugovorenih sredstava obavlja se u nekoliko povlačenja u ovisnosti o namjeni kredita, fazi projekta ili isplatnoj dokumentaciji. Ukupni ugovoreni iznos kredita ne mora biti povučen zbog čega ukupan ugovoreni iznos ne predstavlja nužno buduće zahtjeve za isplatom.

Ugovoreni neiskorišteni krediti sadrže manji potencijalni kreditni rizik jer većina preuzetih obveza po kreditima ovisi o udovoljavanju posebnih kreditnih uvjeta za povlačenje sredstava od strane korisnika. Banka prati rokove dospjeća ugovorenih preuzetih obveza.

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.6.2022. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

## 22. Transakcije s povezanim stranama

Povezane strane su društva koja izravno ili neizravno putem jednog ili više posrednika kontroliraju izvještajno društvo ili su pod njegovom kontrolom.

Najveći dio transakcija s povezanim stranama čine transakcije s Republikom Hrvatskom, 100%-tnim vlasnikom Banke i državnim trgovačkim društvima nad kojima Republika Hrvatska ima kontrolni utjecaj.

Sve iskazane transakcije obavljene su po uobičajenim/redovnim uvjetima Banke.

Na dan 30. lipnja 2022. i 31. prosinca 2021., imovina i obveze te prihodi i razdoblja od 1. siječnja do 30. lipnja 2022. i od 1. siječnja do 30. lipnja 2021. koji proizlaze iz transakcija s povezanim stranama, uključujući ključne članove rukovodstva, obuhvaćaju sljedeće:

### a) Transakcije s povezanim stranama

Grupa	Izloženost	Obveze	Izloženost	Obveze
	30. lipnja 2022.	30. lipnja 2022.	31. prosinca 2021.	31. prosinca 2021.
	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna
Vlasnik	3.482.252	1.819.604	3.348.080	1.853.263
Državni fondovi, izvršna tijela i agencije	4.952.247	212.665	4.617.620	257.050
Državna trgovačka društva	852.412	2.471	914.416	59
Pridružena društva	-	-	7	-
Ključni članovi rukovodstva	2.106	2.308	3.393	2.701
<b>Ukupno</b>	<b>9.289.017</b>	<b>2.037.048</b>	<b>8.883.516</b>	<b>2.113.073</b>

Grupa	Prihodi	Rashodi	Prihodi	Rashodi
	1.1. – 30.6. 2022.	1.1. – 30.6. 2022.	1.1. – 30.6. 2021.	1.1. – 30.6. 2021.
	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna
Vlasnik	23.008	7.773	25.641	11.646
Državni fondovi, izvršna tijela i agencije	47.567	12.061	42.088	1.663
Državna trgovačka društva	20.812	3.385	23.308	16.174
Pridružena društva	-	-	26	-
Ključni članovi rukovodstva	34	4.301	3.380	4.108
<b>Ukupno</b>	<b>91.421</b>	<b>27.520</b>	<b>94.443</b>	<b>33.591</b>

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.6.2022. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

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

a) Transakcije s povezanim stranama (nastavak)

Banka	Izloženost	Obveze	Izloženost	Obveze
	30. lipnja 2022.	30. lipnja 2022.	31. prosinca 2021.	31. prosinca 2021.
	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna
Vlasnik	3.482.252	1.819.604	3.348.080	1.853.263
Državni fondovi, izvršna tijela i agencije	4.903.603	212.616	4.563.167	257.009
Državna trgovačka društva	852.408	2.468	914.412	54
Ovisna društva	36.123	-	36.124	-
Pridružena društva	-	-	7	-
Ključni članovi rukovodstva	2.106	2.190	3.393	2.585
<b>Ukupno</b>	<b>9.276.492</b>	<b>2.036.878</b>	<b>8.865.183</b>	<b>2.112.911</b>

Banka	Prihodi	Rashodi	Prihodi	Rashodi
	1.1. – 30.6. 2022.	1.1. – 30.6. 2022.	1.1. – 30.6. 2021.	1.1. – 30.6. 2021.
	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna
Vlasnik	23.008	7.773	25.641	11.646
Državni fondovi, izvršna tijela i agencije	46.931	12.041	41.463	1.642
Državna trgovačka društva	20.812	3.350	23.308	16.149
Ovisna društva	-	-	-	-
Pridružena društva	-	-	26	-
Ključni članovi rukovodstva	34	3.844	3.380	3.339
<b>Ukupno</b>	<b>90.785</b>	<b>27.008</b>	<b>93.818</b>	<b>32.776</b>

Imovina sadrži kredite ostalim korisnicima, dužničke vrijednosne papire po amortiziranom trošku, financijsku imovinu po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit, ostalu imovinu i izvanbilančnu izloženost koja se odnosi na preuzete obveze.

Obveze sadrže obveze po depozitima, obveze za plaće, rezerviranja u ime otpremnina i jubilarnih nagrada ključnih članova rukovodstva te ostale obveze.

Prihodi sadrže prihode od kamata i naknada, te prihode od ukidanja umanjenja vrijednosti i rezerviranja.

Rashodi sadrže rashode za plaće ključnih članova rukovodstva, gubitak od umanjenja vrijednosti i rezerviranja.

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.6.2022. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

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

b) Primljeni instrumenti osiguranja

	Grupa		Banka	
	30. lipnja 2022. 000 kuna	31. prosinca 2021. 000 kuna	30. lipnja 2022. 000 kuna	31. prosinca 2021. 000 kuna
Republika Hrvatska	7.256.622	5.243.064	7.255.979	5.242.142
Državne agencije	529.464	590.684	529.464	590.684
<b>Ukupno</b>	<b>7.786.086</b>	<b>5.833.748</b>	<b>7.785.443</b>	<b>5.832.826</b>

Primljeni instrumenti osiguranja odnose se na prvorazredne instrumente osiguranja zaprimljene u svrhu osiguranja plasmana Banke, a čine ih: jamstvo Republike Hrvatske, jamstvo HAMAG-BICRO-a, polica osiguranja od političkih i/ili komercijalnih rizika te zakonska jamstva u slučaju kada za obveze klijenta zakonskim aktima jamči Republika Hrvatska ili druga državna tijela.

Temeljem Ugovora o kvotnom reosiguranju između HBOR-a, u ime i za račun Republike Hrvatske, i HKO d.d. provodi se reosiguranje, odnosno, pokriva razmjerni dio (kvotno reosiguranje) političkih i komercijalnih rizika kod izvoznih kredita i potraživanja nastalih prilikom izvoza roba i usluga. Reosiguratelj pokriva sve neutržive (netržišne) rizike koje je preuzeo Osiguratelj odnosno Hrvatsko kreditno osiguranje, dioničko društvo za osiguranje u rasponu od 15% do 90% osigurane svote.

c) Plaće ključnih članova rukovodstva

Ključni članovi rukovodstva Grupe i Banke uključuju članove Uprave, izvršne direktore, predstojnika Ureda Uprave, direktore, pomoćnika direktora, savjetnike Uprave te prokurista.

Plaće uključuju redovan rad, godišnji odmor, državni praznik, plaćeni dopust, naknadu plaće za vrijeme bolovanja, minuli rad te isplate prema ugovorima. Iznos plaće za Grupu u izvještajnom razdoblju iznosi 4.279 tisuća kuna (1.1. do 30.6.2021.: 4.067 tisuća kuna), a za Banku iznosi 3.844 tisuća kuna (1.1. do 30.6.2021.: 3.336 tisuća kuna).

Nagrade za rad članovima Nadzornog odbora iznosile su u izvještajnom razdoblju za Grupu iznose 22 tisuća kuna (1.1. do 30.6.2021.: 41 tisuća kuna), a za Banku 0 tisuća kuna (1.1. do 30.6.2021.: 3 tisuća kuna) i odnose se na članove nadzornih odbora u pridruženim društvima i ovisnom društvu koje imenuje HBOR.

## Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.6.2022. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

---

### 23. Upravljanje rizicima

Temeljem Zakona o Hrvatskoj banci za obnovu i razvitak, Banka je dužna rizike u poslovanju svoditi na najmanju mjeru rukovodeći se načelima bankarskog poslovanja.

Banka u procesu upravljanja rizicima kontinuirano utvrđuje, procjenjuje, odnosno mjeri, prati, ovladava i kontrolira rizike kojima je u poslovanju izložena ili bi mogla biti izložena te o njima izvještava nadležna tijela. Navedenim postupcima i pripadajućim internim aktima osiguran je sveobuhvatan i cjelovit sustav upravljanja rizicima.

Najznačajniji rizici kojima je Banka u svakodnevnom poslovanju izložena su kreditni rizik, rizik likvidnosti, kamatni rizik, valutni rizik, operativni rizik i rizik eksternalizacije. Navedenim rizicima svakodnevno se upravlja temeljem politika, pravilnika, metodologija, uputa i sustava limita, kontrola te odluka/zaključaka Nadzornog odbora, Uprave i odbora za upravljanje rizicima.

Banka provodi analize osjetljivosti i analize scenarija pod pretpostavkom promjene jednoga, odnosno više faktora rizika u redovnim i stresnim okolnostima te se o rezultatima izvještavaju nadležna tijela HBOR-a. Kontinuirano se razvijaju sustavi proaktivnog upravljanja rizicima radi smanjenja potencijalnih budućih rizika.

#### 23.1. Pregled najvažnijih rizika

##### Kreditni rizik

Banka kontrolira kreditni rizik putem kreditnih politika i pravilnika o upravljanju ovim rizikom u kojima su propisani sustavi unutarnjih kontrola s ciljem preventivnog djelovanja na rizik.

Sustav upravljanja kreditnim rizikom čini najvažniji dio poslovne politike Banke i bitan je čimbenik njezine strategije poslovanja.

##### Rizik likvidnosti, valutni rizik i kamatni rizik

Kroz djelovanje Odbora za upravljanje aktivom i pasivom, Banka osigurava adekvatno upravljanje rizikom likvidnosti te valutnim rizikom i kamatnim rizikom. Upravljanje ovim rizicima podrazumijeva svođenje kamatnog i valutnog rizika te rizika likvidnosti na najmanju mjeru. Izravnim i neizravnim uključivanjem većine organizacijskih jedinica Banke u rad Odbora za upravljanje aktivom i pasivom nastoji se osigurati kvalitetan, integriran i sveobuhvatan sustav upravljanja navedenim rizicima.

##### Rizik likvidnosti

Temeljna načela i principi upravljanja rizikom likvidnosti HBOR-a utvrđeni su internim aktima te odlukama i zaključcima Nadzornog odbora, Uprave i Odbora za upravljanje aktivom i pasivom.

U svrhu upravljanja rizikom likvidnosti, Banka je uspostavila sustav limita i signala ranog upozorenja te prati i kontrolira njihovo poštivanje, održava potrebnu razinu rezerve likvidnosti, kontinuirano prati tekuću i planiranu likvidnost, osigurava dostatna kunska i devizna sredstva potrebna za pravovremeno podmirenje obveza te za isplate po odobrenim kreditima i planiranim odobrenjima kredita. Pri upravljanju rizikom likvidnosti nastoji se postići ročna usklađenost postojećih i planiranih plasmana i

# Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.6.2022. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

---

## 23. Upravljanje rizicima (nastavak)

### 23.1. Pregled najvažnijih rizika (nastavak)

#### Rizik likvidnosti (nastavak)

njihovih izvora. Banka nema depozite građana te nije izložena značajnijim dnevnim oscilacijama likvidnosti.

Praćenje rizika likvidnosti Banka provodi i kroz analize scenarija ili analize osjetljivosti pod pretpostavkom redovnih i stresnih uvjeta poslovanja. Pravilnikom o upravljanju rizikom likvidnosti utvrđeni su i postupci u slučaju naznake, kao i nastupa krize likvidnosti.

#### Kamatni rizik

Temeljna načela i principi upravljanja kamatnim rizikom Banke utvrđeni su internim aktima te odlukama i zaključcima Uprave i Odbora za upravljanje aktivom i pasivom. Za mjerenje i praćenje kamatnog rizika Banka provodi analizu kamatnog jaza. Kamatni se jaz izrađuje za određena razdoblja prema mogućnosti promjene kamatnih stopa i koristi se za sagledavanje osjetljivost Banke na promjene kamatnih stopa u redovnim i stresnim uvjetima poslovanja. Provodi se i detaljna razrada kamatnih stopa po valuti, vrsti i visini kamatne stope te se izrađuju projekcije kretanja prosječnih ponderiranih kamatnih stopa izvora i plasmana. Pored usklađivanja kamatnih stopa izvora i plasmana prate se trenutni tržišni uvjeti i prognoze kretanja osnovnih tržišnih pokazatelja.

#### Valutni rizik

Temeljna načela i principi upravljanja valutnim rizikom HBOR-a utvrđeni su internim aktima te odlukama i zaključcima Uprave i Odbora za upravljanje aktivom i pasivom. Postavljene su metode za mjerenje, odnosno procjenu, praćenje i upravljanje valutnim rizikom, utvrđeni su limiti i signali ranog upozorenja, postupci u slučaju naznake, kao i nastupa krize te su definirana izvješća potrebna za cjelovito ovladavanje ovim rizikom.

Za mjerenje izloženosti valutnom riziku prati se otvorenost devizne pozicije. Osim dnevnog praćenja otvorenosti devizne pozicije i projiciranja njezinog kretanja, za potrebe procjene i mjerenja valutnog rizika izračunava se rizična vrijednost te redovito izvještava nadležna tijela o najvećim potencijalnim gubicima po značajnim valutama. Provode se analize osjetljivosti pod pretpostavkom redovnih i stresnih uvjeta poslovanja.

#### Operativni rizik

HBOR ima uspostavljen okvir za upravljanje operativnim rizikom koji je usklađen sa regulativom HNB-a primjenjivoj na poslovanje Banke kao posebne financijske institucije te sa dobrim bankarskim praksama u dijelu upravljanja rizicima, koji je uveden 2012. godine.



## Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.6.2022. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

---

### 23. Upravljanje rizicima (nastavak)

#### 23.1. Pregled najvažnijih rizika (nastavak)

##### Operativni rizik (nastavak)

Temeljna načela upravljanja operativnim rizikom utvrđena su Politikom upravljanja operativnim rizikom kao krovnim aktom, kojom je uspostavljena struktura upravljanja i odgovornosti u sustavu, utvrđen pristup za izračun kapitalnog zahtjeva za operativni rizik, uspostavljen sustav izvještavanja te načini utvrđivanja, ovladavanja i praćenja izloženosti operativnom riziku.

Sustavom upravljanja obuhvaćen je i operativni rizik kod poslovnih promjena, uključujući nove proizvode, te operativni rizik koji se javlja pri eksternalizaciji aktivnosti.

Za praćenje i nadziranje rada informacijskog sustava zadužen je Odbor za upravljanje informacijskim sustavom čiji je cilj upravljanje resursima informacijskog sustava uz uspostavljanje odgovarajuće razine učinkovitosti i sigurnosti informacijskog sustava kako bi se osiguralo, između ostalog, primjereno upravljanje rizicima koji proizlaze iz korištenja informacijske tehnologije. Nadzor nad sigurnošću informacijskog sustava obavlja funkcija Voditelja sigurnosti informacijskog sustava. U okviru ove funkcije uspostavljen je sustav upravljanja kontinuitetom poslovanja HBOR-a.

U 2022. godini prisutan je utjecaj značajnog događaja operativnog rizika na poslovanje Banke – potres u Zagrebu. Krizni događaj je evidentiran 2020. godine u bazu za operativni rizik, gdje se kontinuirano ažuriraju njegovi financijski efekti. Ujedno, s ciljem osiguranja neprekidnosti poslovanja uslijed nemogućnosti korištenja potresom oštećene glavne poslovne zgrade Banke, za radnike je omogućen nastavak djelomičnog rada od kuće.

Dodatno, u 2022. na izloženost HBOR-a operativnom riziku značajno utječe i projekt uvođenja EUR-a koji ima za cilj pravodobno usklađenje HBOR-a s Nacionalnim planom zamjene hrvatske kune eurom, Zakonom o uvođenju eura kao službene valute u RH kao i prilagodbe sa drugim zakonskim propisima kojima HBOR podliježe. Kako bi se osiguralo ispunjenje rokova, neprekidnost i cjelovitost poslovanja po prelasku na euro kao službenu valutu, HBOR-u je u fokusu prioritet i raspoloživost resursa za pravodobno provođenje ovog projekta.

##### Rizik eksternalizacije

HBOR upravlja rizikom eksternalizacije temeljem internih akata usklađenih s regulativom HNB-a primjenjivom na HBOR kao posebnu financijsku instituciju. Internim aktima kojima je propisano upravljanje ovim rizikom utvrđeni su postupci provođenja eksternaliziranih aktivnosti, upravljanje odnosima s pružateljima usluga te svođenje rizika na najmanju mjeru.

Uspostavljena je centralna evidencija o eksternaliziranim aktivnostima, a o materijalno značajnim eksternalizacijama godišnje se izvještava Uprava i Nadzorni odbor Banke.

Projekt uvođenja EUR-a imati će utjecaj i na rizik eksternalizacije za eksternalizirane ključne („core“) aktivnosti, s obzirom na kompleksnost projekta i zakonski rok, te HBOR u suradnji s ključnim pružateljima usluga provodi potrebne mjere smanjenja ovog rizika na najmanju mjeru.

## Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.6.2022. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

---

### 23. Upravljanje rizicima (nastavak)

#### 23.2. Strategija i sustavi upravljanja rizicima

**Nadzorni odbor** odgovoran je za nadgledanje primjerenosti i učinkovitosti procesa upravljanja rizicima u Grupi. Nadzorni odbor donosi Strategiju upravljanja rizicima HBOR-a kojom se uspostavljaju osnovna načela i standardi upravljanja rizicima te se definira sklonost preuzimanju rizika.

**Uprava Banke** odgovorna je za provođenje strategije upravljanja rizicima te uspostavljanje učinkovitog i pouzdanog sustava upravljanja svim rizicima. Za potrebu ostvarenja svoje funkcije Uprava je svoja ovlaštenja za upravljanje rizicima delegirala na tri odbora.

#### Odbori za upravljanje rizicima

- **Odbor za upravljanje aktivom i pasivom** – upravlja rizikom likvidnosti, kamatnim rizikom i valutnim rizikom sukladno odredbama: Pravilnika o upravljanju rizikom likvidnosti, Pravilnika o upravljanju valutnim rizikom, Procedura upravljanja kamatnim rizikom, Pravilnika o knjizi trgovanja, Politika upravljanja aktivom i pasivom te ostalih akata Banke kojima je regulirano ovo područje,
- **Odbor za procjenu i mjerenje kreditnog rizika** – upravlja kreditnim rizikom u okviru propisanih Kreditnih politika, Pravilnika o upravljanju kreditnim rizikom, metodologija i ostalih internih akata koji obuhvaćaju problematiku vezanu uz kreditni rizik,
- **Odbor za upravljanje informacijskim sustavom HBOR-a** – upravlja resursima informacijskog sustava uz primjereno upravljanje rizicima koji proizlaze iz korištenja informacijske tehnologije.

#### Sektor upravljanja rizicima

Sektor upravljanja rizicima je stalna funkcija kontrole rizika, funkcionalno i organizacijski neovisna o poslovnim procesima i aktivnostima u kojima rizik nastaje odnosno koje prati i nadzire. Odgovoran je za kontrolu, utvrđivanje, mjerenje odnosno procjenu i nadzor rizika kojima je HBOR u svom poslovanju izložen ili bi mogao biti izložen.

Svoju funkciju Sektor upravljanja rizicima ostvaruje analizom te procjenom, odnosno mjerenjem rizika, razvojem pravilnika, politika i metodologija za upravljanje rizicima, nadzorom i praćenjem njihove primjene, predlaganjem i kontrolom poštivanja usvojenih limita izloženosti, davanjem prijedloga i preporuka za primjereno upravljanje rizicima te izvješćivanjem nadležnih tijela.

Strategija upravljanja rizicima usmjerena je prema postizanju i održavanju kvalitetnog i učinkovitog sustava upravljanja rizicima usklađenog s domaćim i stranim bankarskim praksama te preporukama Hrvatske narodne banke i europske regulative primjenjivim na Banku kao posebnu financijsku instituciju.

# Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.6.2022. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

---

## 23. Upravljanje rizicima (nastavak)

### 23.2. Strategija i sustavi upravljanja rizicima (nastavak)

#### Mjerenje rizika i sustavi izvješćivanja

Pri procjeni, odnosno mjerenju rizika uvažavaju se povijesni podaci, planovi poslovanja, trenutni i očekivani tržišni uvjeti te specifičnosti Banke kao posebne financijske institucije.

Rezultati procjene odnosno mjerenja, provedenih analiza te testiranja otpornosti na stres izlažu se na sjednicama odbora za upravljanje rizicima i Uprave. U svrhu praćenja i kontrole rizika utvrđeni su sustavi limita za upravljanje kreditnim rizikom, rizikom likvidnosti, kamatnim rizikom i valutnim rizikom.

Nadležna tijela sustavno se izvještava o: kvaliteti kreditnog portfelja, velikoj izloženosti i najvišoj dopuštenoj izloženosti, adekvatnosti kapitala, naplati potraživanja i rizičnih plasmana, promjenama internih rejtinga poslovnih banaka i poduzetim aktivnostima u slučaju njihova pogoršanja, nizu pokazatelja stanja i projekcija likvidnosti, projekcijama otvorenosti devizne pozicije, utjecaju promjena deviznih tečajeva i kamatnih stopa na rezultat poslovanja, kamatnom jazu, projekcijama prosječnih ponderiranih kamatnih stopa na izvore i plasmane financijskih institucija i sl. Dinamika izvještavanja te metodologije mjerenja i procjene rizika propisani su internim aktima Banke.

### 23.3. Kreditni rizik

Banka kontrolira kreditni rizik putem kreditnih politika, Politike i Pravilnika o upravljanju ovim rizikom u kojima su utvrđeni sustavi unutarnjih kontrola s ciljem preventivnog djelovanja na rizik.

Sustav upravljanja kreditnim rizikom čini najvažniji dio poslovne politike Banke i bitan je činitelj njezine strategije poslovanja, zbog čega je ovo područje regulirano Politikom o upravljanju kreditnim rizikom i Pravilnikom o upravljanju kreditnim rizikom, koji se primjenjuje na sve faze kreditnog procesa (od razvoja novih bankarskih proizvoda, odnosno od zahtjeva za kredit, praćenja poslovanja klijenta do konačne otplate kredita).

Uz Politiku i Pravilnik o upravljanju kreditnim rizikom propisane su metodologije kao zasebni interni akti namijenjeni ocjeni poslovanja različitih ciljanih skupina klijenata.

U slučaju izravnog kreditiranja, za ocjenjivanje kreditne sposobnosti koristi se Metodologija za ocjenu kreditnog rizika (za bruto izloženosti iznad 3.000 tisuće kuna) ili Metodologijom kreditnog bodovanja (kod bruto izloženosti ispod 3.000 tisuće kuna). Metodologija kreditnog bodovanja služi za ocjenu kreditne sposobnosti klijenata koji pripadaju „portfelju malih kredita“, a sadrži sedam modela bodovanja:

- plasmani do 300 tisuća kuna za trgovačka društva, obrtnike i poljoprivrednike,
- plasmani početnicima do 300 tisuća kuna,
- plasmani od 300 tisuća kuna do 1.500 tisuća kuna za trgovačka društva,
- plasmani početnicima od 300 tisuća kuna do 1.500 tisuća kuna,
- plasmani od 300 tisuća kuna do 1.500 tisuća kuna za sve ostale poduzetnike,

## Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.6.2022. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

---

### 23. Upravljanje rizicima (nastavak)

#### 23.3. Kreditni rizik (nastavak)

- plasmani od 1.500 tisuća kuna do 3.000 tisuća kuna za trgovačka društva i plasmani početnicima i
- ostalim poduzetnicima od 1.500 tisuća kuna do 3.000 tisuća kuna.

Metodologija za ocjenu kreditnog rejtinga se koristi za ocjenu rizika klijenata koji pripadaju portfelju individualno značajnih klijenata odnosno za bruto izloženosti iznad 3.000 tisuća kuna. Ocjena rizika može biti sadržana u ocjeni kreditne sposobnosti klijenta, ocjeni uspješnosti investicijskog projekta i ocjeni kreditne sposobnosti klijenta s analizom budućeg poslovanja.

Sukladno Zakonu o HBOR-u Banka dio svojih plasmana odobrava putem poslovnih banaka i leasing društava pri čemu se za ocjenu banaka primjenjuju Metodologija za ocjenu i odabir banaka i Metodologija za ocjenu i odabir inozemnih banaka, a za ocjenu leasing društava Metodologija za ocjenu i odabir leasing društava. Radi lakše dostupnosti sredstava HBOR-a, dio svojih plasmana plasira se po modelu podjele rizika prema kojem u financiranju klijenata sudjeluje poslovna banka i HBOR u unaprijed dogovorenim omjerima financiranja.

Banka kao razvojna financijska institucija podupire rast i razvoj hrvatskog gospodarstva kroz investicijsko ulaganje. Iz tog razloga klijenti se najčešće javljaju sa zahtjevima za kreditno praćenje razvojnih investicijskih projekata. Kako bi se rizik sveo na najmanju mjeru i što objektivnije procijenilo koji projekti su ekonomski održivi te osiguravaju povrat uloženog, Banka stalno unapređuje postojeća organizacijsko-tehnološka rješenja, izvještaje i akte te daje prijedloge novih organizacijskih propisa i provedbenih uputa.

Stalnim praćenjem i ocjenjivanjem poslovanja klijenata nastoje se pravovremeno uočiti poteškoće u njihovom poslovanju. Kod klijenata koji su suočeni s problemima Banka pronalazi primjerene načine naplate potraživanja sagledavajući mogućnosti novih uvjeta otplate potraživanja s ciljem nastavka proizvodnog procesa i povećanja zapošljavanja. Posebno se uočavaju i prate uzroci loših plasmana te se postupci za njihovu prevenciju ugrađuju u procedure rada u svrhu smanjenja udjela rizičnih plasmana.

Radi ublažavanja negativnih posljedica pandemije koronavirusa, Banka je s ciljem očuvanja razine gospodarske aktivnosti i likvidnosti gospodarskih subjekata te najvažnije – očuvanja radnih mjesta omogućila reprogramiranje obveza.

Zbog odobravanja većeg broja kredita u relativno kratkom vremenu u 2020. godini skraćene su pojedine aktivnosti u postojećem načinu i procesu obrade kreditnih zahtjeva propisane Pravilnikom o upravljanju kreditnim rizikom koje su obuhvaćene zasebnom Uputom koja se primjenjivala na COVID-19 kredite i kredite za potresom uništena područja i u prvoj polovici 2022. godini.

U svrhu praćenja i kontrole rizika utvrđeni su sustavi limita za upravljanje kreditnim rizikom. Utvrđeni su limiti velike izloženosti i maksimalno dozvoljeni iznos kreditne izloženosti prema pojedinom korisniku i s njim povezanim osobama.

# Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.6.2022. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

---

## 23. Upravljanje rizicima (nastavak)

### 23.3. Kreditni rizik (nastavak)

#### Provedeni moratoriji

Kako bi procijenila utjecaj krize na portfelj svojih klijenata, Banka je tijekom 2021. godine preispitala poslovanje svojih klijenata, a posebice onih koji su bili pogođeni COVID-19 krizom te koji su zatražili moratorij ili neku vrstu COVID-mjera, svrha je bila procjenjivanje utjecaja COVID krize na poslovanje klijenata koji su bili u moratoriju, sagledavanjem jesu li poteškoće s kojima su klijenti bili suočeni samo privremenog karaktera, u kojem slučaju odobravanje moratorija nije predstavljalo značajan porast kreditnog rizika. Sada tijekom 2022. godine provodi se redovito praćenje poslovanja svih klijenata tako i onih kojima su bili provedeni moratoriji i/ili odobreni krediti za ublažavanje krize.

#### 23.3.1. Rizik povezan s kreditnim odobrenjima

Klijentima banke omogućeno je izdavanje garancija i akreditiva s odgođenim polaganjem pokriva (pokriva je moguće i iz kredita), po identičnoj proceduri koja je propisana za izravne klijente kod odobravanja kredita.

Sve garancije prate se prema rokovima važnosti, a akreditivi s odgođenim polaganjem pokriva prema dospijećima. Ukoliko dođe do poziva za plaćanje Banka je obvezna izvršiti plaćanje u ime klijenta. Takve obveze Banku izlažu rizicima koji su slični kreditnima, a umanjuju se istim postupcima koji se primjenjuju na kredite.

#### 23.3.2. Procjena umanjenja vrijednosti

Umanjenje vrijednosti formira se u skladu s Međunarodnim standardom financijskog izvještavanja 9, aktima HNB-a primjenjivim na HBOR i internim pravilnicima i metodologijama rada Grupe.

S obzirom na procijenjenu razinu kreditnog rizika te način izračuna očekivanih kreditnih gubitaka, klijenti se razvrstavaju u sljedeće kategorije:

- 1. stupanj - obuhvaća sve klijente niskog kreditnog rizika i klijente kod kojih je procijenjeno da nije došlo do značajnog povećanja kreditnog rizika,
- 2. stupanj - obuhvaća sve klijente kod kojih je došlo do značajnog povećanja kreditnog rizika nakon početnog priznavanja,
- 3. stupanj - obuhvaća klijente u statusu neispunjavanja obveza odnosno klijente kod kojih postoje objektivni dokazi o umanjenju vrijednosti
- te zasebnu kategoriju - kupljenu ili stvorenu kreditno umanjenu financijsku imovinu (eng. Purchased or originated credit impaired asset, POCI).

Tijekom ugovornog odnosa s klijentom procjenjuje se razina očekivanih kreditnih gubitaka klijenta. Procjena se provodi praćenjem sljedeća tri kriterija:

- kreditne sposobnosti dužnika
- urednosti podmirivanja obveza i
- kvalitete instrumenata osiguranja.

## Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.6.2022. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

---

### 23. Upravljanje rizicima (nastavak)

#### 23.3. Kreditni rizik (nastavak)

##### 23.3.2. Procjena umanjenja vrijednosti (nastavak)

Za cijelo vrijeme trajanja ugovornog odnosa procjenjuje se kreditna sposobnost dužnika s ciljem utvrđivanja moguće promjene financijskog položaja klijenta (dužnika) odnosno vjerojatnosti pogoršanja njegove kreditne sposobnosti. Kod utvrđivanja kreditne sposobnosti klijenta uzima se u obzir i grupa povezanih osoba zbog efekta zaraze odnosno mogućnosti prelijevanja rizika između povezanih osoba. Kreditna sposobnost klijenta se prati putem:

- promjene financijskog rejtinga klijenta i s njim povezanih osoba,
- kriterija kojima je svrha utvrđivanje financijskih poteškoća klijenta,
- kriterija s Liste za pojačano praćenje klijenta te
- kriterija za uočavanje povećanog kreditnog rizika.

Klijent se smatra urednim ako sve svoje obveze podmiruje u cijelosti (glavnica, kamate, provizije, naknade i druge troškove) u ugovorenim iznosima i ugovorenim rokovima dospjeća pri čemu se svi plasmani i izvanbilančne obveze jednog klijenta promatraju kao jedan.

Procjena instrumenata osiguranja temelji se na njihovoj kvaliteti, procjeni vrijednosti i rokovima naplativosti.

##### 23.3.2.1. Definicija statusa neispunjenja ugovornih obveza (engl. default) i izlaska iz statusa neispunjenja obveza (oporavka)

Status neispunjenja obveza pojedinog klijenta je nastao kada je ispunjen jedan od sljedećih uvjeta ili oba sljedeća uvjeta:

- ocjenjuje se vjerojatnim da klijent neće u cijelosti podmiriti svoje obveze prema HBOR-u ne uzimajući u obzir mogućnost naplate iz instrumenata osiguranja,
- klijent više od 90 dana nije ispunio svoju dospjelu obvezu po bilo kojoj značajnoj kreditnoj obvezi.

Prag značajnosti iznosi 750 kuna za stanovništvo, a za ostale klijente 3.750 kuna, računa se na nivou klijenta zbrajanjem dospjelih obveza po svim plasmanima klijenta.

Pri procjeni vjerojatnosti da dužnik neće u cijelosti podmiriti svoje obveze uzimaju se u obzir sljedeći elementi:

- priznato je umanjenje vrijednosti za kreditne gubitke zbog uočenoga značajnog pogoršanja kreditne kvalitete dužnika,
- prodaja kreditne izloženosti uz značajan ekonomski gubitak,
- reprogramiranje ili restrukturiranje kreditne izloženosti zbog financijskih poteškoća dužnika,
- stečajni ili sličan postupak (PSN, likvidacija) nad dužnikom,
- imenovana posebna uprava, ukinuto odobrenje za rad, pokrenute mjere rane intervencije,
- otkaz ugovora,
- plaćanje po garanciji.

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.6.2022. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

---

**23. Upravljanje rizicima (nastavak)**

**23.3. Kreditni rizik (nastavak)**

**23.3.2. Procjena umanjenja vrijednosti (nastavak)**

**23.3.2.1. Definicija statusa neispunjenja ugovornih obveza (engl. default) i izlaska iz statusa neispunjenja obveza (oporavka) (nastavak)**

Osim navedenog, prilikom utvrđivanja statusa neispunjenja obveza uzimaju se u obzir i odnosi unutar grupe povezanih osoba ako postoji status neispunjavanja obveza kod jednog dužnika unutar grupe povezanih osoba koji dovodi do učinka širenja statusa neispunjavanja obveza na druge subjekte unutar te grupe.

Svi financijski instrumenti klijenta u statusu neispunjenja obveza se klasificiraju u 3. stupanj.

Plasmani klijentima u statusu neispunjenja obveza zbog materijalnog kašnjenja u plaćanju obveza preko 90 dana mogu se klasificirati u ozdravljene/rehabilitirane ukoliko je prošlo 150 dana od trenutka ne postojanja okidača za status neispunjenja obveza. U razdoblju kušnje od 150 dana klijent ne smije kasniti u plaćanju obveza preko 30 dana u materijalno značajnom iznosu.

Po proteku 150 dana ozdravljenim klijentima se smatraju samo klijenti za koje je utvrđeno da nisu u financijskim poteškoćama. Ako postoje naznake ponovnog ulaska u status neispunjenja obveza, status se ne mijenja sve do stvarnog i trajnog poboljšanja kreditne kvalitete klijenta.

Restrukturirane izloženosti kojima su uzrok financijske poteškoće i problemi u otplati se mogu klasificirati kao ozdravljene/rehabilitirane nakon dvije godine od posljednjeg među događajima:

- od dana restrukturiranja,
- od datuma dodjele statusa neispunjenja obveza,
- od proteka početka ukoliko je odobren u sklopu restrukturiranja.

Tijekom razdoblja kušnje od dvije godine u izloženosti u statusu ispunjavanja obveza se mogu klasificirati izloženosti kojima su ispunjeni svi sljedeći uvjeti :

- dužnik je uredno platio po dospjeću najmanje iznos restrukturiranih obveza u visini dospjelih u trenutku provedbe restrukturiranja,
- dužnik je redovito plaćao dospjele obveze u skladu s planom otplate (ili uz kašnjenje do 30 dana),
- nema vjerojatnosti stupanja u status neispunjenja obveza,
- nema dospjelih nepodmirenih obveza nakon restrukturiranja,
- nema sumnje da dužnik neće plaćati i nadalje svoje obveze po dospjeću.

Svi ovi uvjeti trebaju biti zadovoljeni i za nove plasmane istom klijentu. Reklasificirati se u ozdravljene mogu samo plasmani klijentu koji nije u financijskim poteškoćama.

Financijski instrumenti rehabilitiranih/ozdravljenih klijenata se nakon ispunjenja svih uvjeta iz razdoblja kušnje klasificiraju u prihodujuće izloženosti. Svi plasmani klijenata nakon reprograma/restrukturiranja smatraju se reprogramiranima (engl. Forbearance) još dvije godine od kad su klasificirani kao prihodujuće izloženosti i u tom periodu se klasificiraju u 2. stupanj rizika.

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.6.2022. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

---

**23. Upravljanje rizicima (nastavak)**

**23.3. Kreditni rizik (nastavak)**

**23.3.2. Procjena umanjenja vrijednosti (nastavak)**

**23.3.2.1. Definicija statusa neispunjenja ugovornih obveza (engl. default) i izlaska iz statusa neispunjenja obveza (oporavka) (nastavak)**

Svi klijenti kojima nisu odobreni ustupci zbog financijskih poteškoća, a HBOR-ova izloženost prema njima je prestala biti neprihodujuća, nakon ozdravljenja klasificiraju se u 1. stupanj rizika.

**23.3.2.2. Bančin postupak procjene internog rejtinga i vjerojatnosti neispunjenja ugovornih obveza (PD)**

Za modeliranje PD-ja koristi se pristup temeljen na TTC (engl. Through-the-Cycle) migracijskim matricama za izloženosti u homogenim skupinama izravnih korisnika i ostalo. Definirane su rizične skupine (eng. bucket) te se provodi analiza kretanja izloženosti između navedenih skupina.

Za navedene izloženosti, rizične skupine su definirane temeljem dana kašnjenja i statusa restrukturiranih izloženosti. Modeliranju PD-ja prethodi prikupljanje podataka za prethodno relevantno razdoblje.

Pri modeliranju PD-ja, analizira se kretanje izloženosti između sljedećih skupina:

- od 0 do 30 dana kašnjenja - skupina 1,
- od 31 do 90 dana kašnjenja - skupina 2,
- više od 90 dana kašnjenja i restrukturiranje – događaj statusa neispunjenja obveza (defaulta).

Temeljem matrica kretanja izloženosti iz skupine u skupinu, izračunava se 12-mjesečna vrijednost PD-ja. Daljnjim množenjem matrica izračunavaju se granične vrijednosti PD-ja putem kojih se kreira vektor. Vektor graničnih vrijednosti PD-ja predstavlja osnovu pomoću koje se izračunava vrijednost cjeloživotnog PD-ja. Vrijednost cjeloživotnog PD-ja ovisi o tenoru, odnosno preostalom razdoblju do dospjeća pojedine izloženosti.

Pristup temeljen na vanjskom rejtingu koji objavljuju vanjske kreditne rejting agencije korišten je prilikom izračuna PD-ja za izloženosti iz homogenih skupina financijske institucije te središnja država i lokalna i područna (regionalna) samouprava.

Za izloženosti prema domaćim financijskim institucijama, obzirom da ne postoji vanjski rejting za sve financijske institucije u portfelju Grupe, postojeći interni rejtingi domaćih financijskih institucija mapirani su na vanjski rejting pri čemu se kao polazna točka mapiranja koristi financijska institucija koja ima vanjski rejting, slijedom čega je interni rejting u Grupi izjednačen s rejtingom S&P-a "BBB+". Time je utvrđena gornja granica za domaće financijske institucije na razini rejtinga države. Distribucija vrijednosti PD-ja za preostale interne rejtinge određuje se metodom linearne interpolacije.

Za izloženosti prema inozemnim financijskim institucijama koriste se rejtingi vanjskih kreditnih rejting agencija i sukladno tome primjenjuje odgovarajuća vrijednost PD-ja iz njihovih matrica, a ako nema



Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.6.2022. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

---

**23. Upravljanje rizicima (nastavak)**

**23.3. Kreditni rizik (nastavak)**

**23.3.2. Procjena umanjenja vrijednosti (nastavak)**

**23.3.2.2. Bančin postupak procjene internog rejtinga i vjerojatnosti neispunjenja ugovornih obveza (PD) (nastavak)**

onda se koristi interni rejting, odnosno primjenjuju se pravila istovjetna domaćim financijskim institucijama.

Vrijednost 12-mjesečnog PD-ja procjenjuje se množenjem TTC matrice sa samom sobom. Vrijednost cjeloživotnog PD-ja predstavlja kumulativnu vrijednost graničnih vrijednosti PD-ja, odnosno zbroj graničnih vrijednosti PD-ja, ovisno o tenoru izloženosti.

**23.3.2.3. Izloženost u trenutku nastanka statusa neispunjenja obveza**

Za potrebe modeliranja izloženosti u trenutku nastanka statusa neispunjenja obveza (engl. Exposure at Default, dalje: EAD), odnosno za potrebe izračuna kreditnog konverzijskog parametra (dalje: CCF, eng. Credit Conversion Factor) i omjera prijevremene otplate, razmatraju se podaci za proteklo petogodišnje razdoblje.

Temeljem navedenih povijesnih podataka utvrđen je omjer prijevremene naplate približno jednak nuli te kreditni konverzijski faktor jednak 1.

EAD se izračunava za svaki ugovor. Dva su pristupa izračunu EAD-a ako za izloženost:

- postoji plan otplate - temeljem novčanog toka iz plana otplate,
- ne postoji plan otplate - temeljem iznosa izloženosti na izvještajni datum.

Za izloženosti klasificirane u 1. stupanj rizika te za dospjele izloženosti EAD je jednak trenutnoj izloženosti.

Za nedospjele izloženosti, cjeloživotni EAD se izračunava temeljem plana otplate, uvažavajući iznose i razdoblje dospjeća, a maksimalno do posljednjeg datuma dospjeća izloženosti (tenora).

## Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.6.2022. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

---

### 23. Upravljanje rizicima (nastavak)

#### 23.3. Kreditni rizik (nastavak)

##### 23.3.2. Procjena umanjenja vrijednosti (nastavak)

###### 23.3.2.4. Gubitak u trenutku nastanka statusa neispunjenja obveza

Za skupine izravnih korisnika i ostalo, gubitak u trenutku nastanka statusa neispunjenja obveza (engl. Loss Given Default, dalje: LGD) se procjenjuje temeljem transakcija nakon datuma nastanka statusa neispunjenja obveza klijenta. Svaka se transakcija diskontira na datum nastanka statusa neispunjenja obveza odgovarajućom diskontnom stopom, a diskontni faktor ovisi o proteklom vremenu. Pojedinačnoj izloženosti se pribrajaju sva povećanja nakon datuma nastanka statusa neispunjenja obveza. Rezultat navedenog izračuna je stopa naplate za svaku izloženost u nekoj homogenoj skupini, a ukupnu stopu naplate za pojedinu homogenu skupinu čini težinski prosjek stopa naplate svih pojedinačnih izloženosti.

U izračun LGD-a također je uzeta u obzir i vjerojatnost izlaska iz statusa neispunjenja obveza.

Kao podloga za određivanje LGD-a za skupine središnja država i lokalna i područna (regionalna) samouprava i financijske institucije koristi se izvještaj vanjskih kreditnih rejting agencija. U godišnjim izvještajima o stopama nastanka statusa neispunjenja obveza i naplate, kreditne rejting agencije objavljuju i povijesne i tržišne stope naplate. Tržišna stopa naplate je tržišna cijena obveznice u odnosu na njezinu vrijednost neposredno prije defaulta ili u trenutku defaulta obveznice. Temeljem tržišnih stopa naplate za neosigurani nadređeni dug („senior unsecured debt“), određuje se stopa naplate ponderirana izdavateljem obveznica (eng. issuer-weighted recovery rate).

###### 23.3.2.5. Značajno povećanje kreditnog rizika

U svrhu utvrđivanja povećanog kreditnog rizika kontinuirano, a najmanje jednom godišnje prate se promjene za sve klijente Banke. Svi plasmani klijentu kod kojeg je utvrđen povećan kreditni rizik ili u slučaju individualno značajnih klijenata čija je izloženost iznad 3.000 tisuća kuna, a nalaze se na Listi za pojačano praćenje, na slijedeći izvještajni datum se svi financijski instrumenti klijenta povećanog kreditnog rizika klasificiraju u 2. stupanj temeljem uočenih kriterija kao na primjer:

- klijentovo kašnjenje u podmirenju bilo koje značajne dospjele obveze prema HBOR-u duže od 30 dana (a kraće od 90 dana),
- klijent je u financijskim poteškoćama, ali nije u statusu neispunjenja obveza,
- pogoršanje rejtinga, nizak kreditni rejting klijenta,
- nepoštivanje ugovornih odredbi
- gubitak ključnih kupaca ili dobavljača i sl.

Izlazak iz statusa povećanog kreditnog rizika uvjetovan je nepostojanjem svih kriterija koji su svrstali klijenta u predmetni status po njegovom događaju, a provjera svih pokazatelja provodi se najmanje jednom godišnje u okviru godišnjeg praćenja klijenta. Deaktiviranje dijela pokazatelja moguće je provesti nakon šest mjeseci. Pokazatelji povećanog kreditnog rizika su aktivni godinu dana, nakon čega ih je potrebno provjeriti te temeljem rezultata praćenja ponovo aktivirati odnosno deaktivirati. Rezultat promjene je reklasifikacija financijskih instrumenata klijenta u 1. stupanj odnosno njihovim ostankom u 2. stupnju rizika.

## Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.6.2022. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

---

### 23. Upravljanje rizicima (nastavak)

#### 23.3. Kreditni rizik (nastavak)

##### 23.3.2. Procjena umanjenja vrijednosti (nastavak)

###### 23.3.2.5. Značajno povećanje kreditnog rizika (nastavak)

Financijski instrumenti klijenta s investicijskim rejtingom vanjskih kreditnih rejting agencija smatraju se financijskim instrumentima niskog kreditnog rizika. Sve izloženosti prema Republici Hrvatskoj i jedinicama lokalne i područne (regionalne) samouprave (JLP(R)S), HNB-u, Europskoj investicijskoj banci (EIB) te ostalim razvojnim bankama smatraju se također financijskim instrumentima klijenata niskog kreditnog rizika. Financijski instrumenti klijenata niskog kreditnog rizika se uvijek raspoređuju u 1. stupanj.

###### 23.3.2.6. Svrstavanje financijske imovine koja se mjeri na skupnoj osnovi

Kreditni rizik se procjenjuje na skupnoj osnovi za sve klijente klasificirane u 1. i 2. stupanj rizika te za klijente u 3. stupnju rizika koji pripadaju portfelju malih kredita. Klijenti koji pripadaju portfelju malih kredita su klijenti prema kojima je HBOR izložen u bruto iznosu jednakom ili manjem od 3.000 tisuća kuna.

Za potrebe određivanja značajnog povećanja kreditnog rizika i priznavanja rezervacija za umanjenje vrijednosti na skupnoj osnovi, financijski instrumenti su grupirani u sljedeće skupine, i to na temelju zajedničkih obilježja kreditnog rizika, radi lakše procjene značajnog povećanja kreditnog rizika:

- financijske institucije,
- središnja država i lokalna i područna (regionalna) samouprava,
- izravni korisnici – veliki,
- izravni korisnici – mali i srednji,
- izravni korisnici – mikro,
- izravni korisnici – stanovništvo,
- ostalo.

Grupiranjem financijskih instrumenata u homogene skupine se osigurava da se u slučaju značajnog povećanja kreditnog rizika ispunji cilj priznavanja očekivanih kreditnih gubitaka tijekom cijelog vijeka trajanja financijskog instrumenta, čak i ako dokaz takvog značajnog povećanja kreditnog rizika još uvijek nije dostupan na razini pojedinog instrumenta.

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.6.2022. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

---

**23. Upravljanje rizicima (nastavak)**

**23.3. Kreditni rizik (nastavak)**

**23.3.3. Analiza inputa za ECL model u okviru utjecaja makroekonomskih uvjeta na PD**

Prilikom uključivanja informacija o budućnosti, koriste se dostupni izvori (HNB, DZS) o makroekonomskim uvjetima kako bi se projicirao njihov utjecaj na sadašnju vrijednost rizičnih parametara.

Temeljem povijesne analize utjecaja makroekonomskih uvjeta i dostupnim makroekonomskim prognozama, utvrđuje se potencijalni utjecaj budućeg kretanja makroekonomskih uvjeta na vrijednost rizičnih parametara koristeći scenarije s pripadajućim vjerojatnostima nastanka pojedinog scenarija.

Kod procjene očekivanih kreditnih gubitaka primjenom ranijih iskustava o kreditnim gubicima, podaci o ranijim stopama kreditnog gubitka se primjenjuju na cjelokupni portfelj izravnih kredita, a primjenom određene metode omogućeno je povezivanje pojedine skupine financijskih instrumenata s podacima o ranijem iskustvu o kreditnim gubicima u skupinama financijskih instrumenata sličnih karakteristika kreditnog rizika, kao i s važnim odgovarajućim podacima koji odražavaju postojeće stanje.

Očekivani kreditni gubici odražavaju očekivanja Banke u pogledu kreditnih gubitaka. Međutim, kada pri procjeni očekivanih kreditnih gubitaka razmatra sve razumne i pouzdane podatke koji su dostupni bez nepotrebnih troškova i napora, Banka razmatra i odgovarajuće tržišne podatke o kreditnom riziku određenog financijskog instrumenta ili sličnih financijskih instrumenata.

Banka za potrebe izračuna očekivanih kreditnih gubitaka koristi veći broj makroekonomskih uvjeta od kojih je za jedan (realna stopa rasta BDP-a) utvrđena korelacija ukupnog PD-ja za cjelokupni portfelj izravnih kredita.

Kako bi se odredio utjecaj budućih makroekonomskih uvjeta na očekivane kreditne gubitke, putem analize na temelju povijesnih podataka, utvrđuje se veza između makroekonomskih uvjeta i PD-ja. Nakon toga, procjenjuje se utjecaj makroekonomskih prognoza na vrijednosti PD-ja i računa se koeficijent pomoću kojeg se korigira procijenjena vrijednost PD-ja u dva scenarija, optimistični i pesimistični.

**23.3.4. Kvantitativna analiza pouzdanosti informacija koje se koriste za izračun rezervacije za ECL**

Za primjenu makroekonomskih faktora Banka koristi metodologiju sa nivoom pouzdanosti od 90%.

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.6.2022. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

---

## 23. Upravljanje rizicima (nastavak)

### 23.3. Kreditni rizik (nastavak)

#### 23.3.5. Pregled modificiranih i restrukturiranih kredita

Modifikacijom se smatra svaka izmjena ugovornih odredbi koja rezultira izmjenom ugovorenih novčanih tokova od financijske imovine.

Izmjena uvjeta po plasmanu obuhvaća promjene određenih ugovorom definiranih uvjeta najčešće radi prilagodbe promjenama u provedbi investicije, a moguće i tijekom otplate, koje nisu uzrokovane financijskim poteškoćama klijenta. Najčešće bi izmijenjeni uvjeti bili prihvaćeni kod odobrenja da su bili poznati ili su rezultat okolnosti koje nisu pod kontrolom klijenta.

Sve promjene ugovornih obveza kojima se čini ustupak klijentu, a koji je u financijskim poteškoćama smatraju se reprogramom ili restrukturiranjem. Ustupak se može odnositi na bilo koju od sljedećih mjera:

- izmjena ranijih uvjeta ugovora za koje se smatra da ih klijent ne može ispuniti a dovode do gubitka njegove sposobnosti podmirivanja obveza i koji ne bi bili odobreni da dužnik nema financijske poteškoće (npr. smanjenje kamatne stope, smanjenje ili otpis kamatnog prihoda, promjena visine glavnice, promjena tj. produženje rokova otplate i sl.)
- potpuno ili djelomično refinanciranje plasmana koje ne bi bilo odobreno da dužnik nema financijske poteškoće.

Dokaz o ustupku uključuje sljedeće:

- razliku u korist klijenta između izmijenjenih uvjeta ugovora i ranijih uvjeta ugovora,
- uvrštenje povoljnijih uvjeta u izmijenjeni ugovor u odnosu na uvjete koje bi mogli postići drugi dužnici sa sličnim profilom rizičnosti u portfelju Banke.

Reprogramom se smatra promjena prvobitno ugovorenih uvjeta kreditiranja zbog privremenih financijskih poteškoća klijenta. Restrukturiranjem se smatra promjena prvobitno ugovorenih uvjeta kreditiranja zbog značajnih financijskih poteškoća klijenta, kojemu je potrebno financijsko, poslovno i operativno restrukturiranje, odnosno klijentu koji se već nalazi u statusu neispunjenja obveza.

#### 23.3.6. Analiza koncentracije rizika

Banka kroz razvojne programe kreditiranja obuhvaća područje cijele Republike Hrvatske s naglaskom na potpomognuta područja. Kreditni rizik rasprostranjen je po geografskim područjima, djelatnostima, sektorima te kreditnim programima. Banka nastoji izbjeći pretjeranu koncentraciju kreditnog rizika te povoljnijim uvjetima i novim kreditnim programima (proizvodima) potaknuti razvoj slabije razvijenih područja Republike Hrvatske u skladu s državnom strategijom razvoja pojedinih djelatnosti.

Kreditiranjem različitih grana djelatnosti uz poticanje proizvodnje i razvoja s ciljem razvoja hrvatske privrede Banka stvara bolju bazu za povrate kredita i smanjenje rizika.

Najveća kreditna izloženost prema jednom dužniku na 30. lipnja 2022. za Grupu i za Banku iznosi 1.922.023 tisuća kuna (31. prosinca 2021.: 2.102.579 tisuća kuna za Grupu i Banku), bez uzimanja u obzir primljenih instrumenata osiguranja.

## Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.6.2022. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

---

### 23. Upravljanje rizicima (nastavak)

#### 23.3. Kreditni rizik (nastavak)

##### 23.3.6. Analiza koncentracije rizika (nastavak)

Banka kao posebna financijska institucija provodi svoju razvojnu ulogu odobravajući plasmane krajnjim korisnicima kredita putem financijskih institucija s kojima ima sklopljene ugovore o poslovnoj suradnji. Obzirom da je visina izloženosti prema pojedinim financijskim institucijama dosegla najveću dopuštenu izloženost, Banka, kako bi i dalje uspješno provodila svoju razvojnu ulogu i omogućila što većem broju korisnika dostupnost kredita, ima odobrenje od Nadzornog odbora za povećanje izloženosti prema bankama i s njima povezanim osobama koje sukladno internoj metodologiji Banke imaju visoki rejting. Visina izloženosti održava se korištenjem raspoloživih instrumenata i tehnika za smanjenje izloženosti HBOR-a prema bankama.

Ovo povećanje izloženosti sukladno odobrenju Nadzornog odbora Banka je koristila za daljnju poslovnu aktivnost s jednom bankom.

##### 23.3.7. Model podjele rizika

Model podjele rizika je način provedbe programa kreditiranja HBOR-a u suradnji s poslovnim bankama, pri čemu HBOR snosi dio rizika izravnog kredita (npr. 50%), dok za drugi dio kredita (neovisno je li isti financiran iz sredstava HBOR-a ili sredstava poslovne banke) rizik snosi poslovna banka.

Kreditni po modelima podjele rizika po kreditnim programima HBOR-a (prvenstveno krediti za investicije i restrukturiranja, a manjim djelom za likvidnost) se provode na način da su poslovne banke uključene u transakcije i nadalje agenti (administrativni, platni i agenti osiguranja), ali HBOR provodi uobičajenu proceduru kao i za bilo koji drugi izravni kredit te unosi, kako izloženosti tako i kolaterale, u poslovne knjige nakon ugovaranja odnosno provedbe osiguranja plasmata.

U sklopu mjera za pomoć gospodarstvu uslijed pandemije koronavirusa omogućeno je odobravanje novih kredita za likvidnost poduzetnicima koji su snažno pogođeni krizom izazvanom pandemijom koronavirusa po modelu podjele rizika s poslovnim bankama. Zbog kratkog roka za obradu većeg broja kreditnih zahtjeva, postojeći kreditni proces propisan Pravilnikom o upravljanju kreditnim rizikom je za ovu svrhu ubrzan i skraćen.

U HBOR-u se praćenje klijenata prema kojima HBOR ima bruto izloženost višu od 3.000 tisuća kuna obavlja po proceduri za izravne kredite, a obzirom da Banka često nema izravan kontakt s klijentom, za potrebne informacije koriste kvartalna izvješća ili se informira kod poslovne banke.

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.6.2022. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

---

**23. Upravljanje rizicima (nastavak)**

**23.3. Kreditni rizik (nastavak)**

**23.3.8. Instrumenti osiguranja i ostala poboljšanja kvalitete kredita (kreditne sposobnosti)**

Instrumenti osiguranja plasmana Banke su:

1. obvezni (mjenice i zadužnice),
2. uobičajeni (nekretnine, brodovi, zrakoplovi, bankarska garancija, jamstvo Republike Hrvatske, jamstvo jedinica lokalne i područne (regionalne) samouprave, jamstvo HAMAG-BICRO-a, police osiguranja od političkih i/ili komercijalnih rizika), te
3. ostali instrumenti osiguranja (pokretna imovina, mjenice ili jamstva drugih trgovačkih društva solidnog boniteta, prijenos vlasništva ili zalog dionica odnosno udjela trgovačkog društva, pljenidba novčanih potraživanja odnosno cesija naplativih potraživanja, pljenidba depozita, vinkuliranje police osiguranja imovine i/ili osoba, zalog na žigu ili robnoj marki i sl.).

Svi plasmani Banke moraju biti osigurani obveznim instrumentima osiguranja. Plasmani manjih iznosa moraju biti osigurani barem jednim obveznim instrumentom osiguranja. Izbor prihvatljivih instrumenata osiguranja ne ovisi samo o postignutom omjeru osiguranja nego i o utvrđenim rizicima, pri čemu prednost imaju brže utrživi i vrjedniji instrumenti osiguranja.

Prihvatljivi uobičajeni i ostali instrumenti osiguranja razvrstani su prema kvaliteti u pet skupina. Ocjena instrumenata osiguranja temelji se na njihovoj kvaliteti koja se utvrđuje na bazi njihove tržišne unovčivosti, dokumentiranosti i mogućnosti nadzora od strane Banke te mogućnosti prisilne naplate.

Pri donošenju odluke o odobrenju kredita slaba se kreditna sposobnost ne može zamijeniti kvalitetom instrumenata osiguranja, osim u slučajevima osiguranja prvorazrednim instrumentima osiguranja: jamstvom Republike Hrvatske, jamstvom lokalne/područne (regionalne) samouprave (JLPS), jamstvom HAMAG-BICRO-a, policom osiguranja kredita i kada za obveze klijenta zakonskim aktima jamče Republika Hrvatska, JLPS ili druga državna tijela.

U svrhu ublažavanja kreditnog rizika i smanjenja troškova poslovanja, a sukladno Zakonu o HBOR-u, dio svojih plasmana Banka odobrava putem financijskih institucija. Za osiguranje plasmana odobrenih krajnjim korisnicima putem financijskih institucija Banka uzima obvezne instrumente osiguranja od poslovnih banaka i leasing društava. Financijska institucija ih je dužna deponirati temeljem Ugovora o međusobnoj poslovnoj suradnji, a ne za svaki pojedinačni plasman krajnjem korisniku zaključen temeljem tog Ugovora. U svakom pojedinačnom ugovoru o plasmanu za krajnjeg korisnika ugovara se pravo korištenja obveznih instrumenata osiguranja deponiranih uz Ugovor o međusobnoj poslovnoj suradnji. Obzirom da financijske institucije snose rizik povrata plasmana krajnjeg korisnika ostavljena im je mogućnost ugovaranja dostatnih instrumenata osiguranja od krajnjeg korisnika kredita/leasinga.

Kod odobrenja kredita putem poslovnih banaka, ovisno o njezinom internom rejtingu, zasniva se i nadhipoteka. Tada poslovna banka prenosi vlasništvo na predmetu osiguranja u svoju korist, uz zasnivanje založnog prava u korist Banke ili zasniva hipoteku na predmetu osiguranja u svoju korist, uz nadhipoteku u korist Banke.

## Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.6.2022. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

---

### 23. Upravljanje rizicima (nastavak)

#### 23.3. Kreditni rizik (nastavak)

##### 23.3.8. Instrumenti osiguranja i ostala poboljšanja kvalitete kredita (kreditne sposobnosti) (nastavak)

Potpisom Ugovora o međusobnoj poslovnoj suradnji ugovara se prijenos tražbina poslovne banke iz ugovora o kreditu s krajnjim korisnikom kredita na HBOR. Ugovorom poslovna banka ovlašćuje HBOR da može jednostranom pisanom izjavom obavijestiti poslovnu banku da, u slučaju nelikvidnosti poslovne banke ili prijetećeg stečaja, neurednog ispunjavanja, odnosno neispunjavanja obveza iz ugovora o međubankarskom kreditu te otvaranja stečaja ili redovne likvidacije poslovne banke, nastupa ustupanje potraživanja prema krajnjem korisniku s poslovne banke na HBOR s učinkom cesije umjesto ispunjenja.

Također, poslovna banka ovlašćuje HBOR da se temeljem ugovora o međusobnoj poslovnoj suradnji i navedene izjave može bez ikakve njezine daljnje suglasnosti ili odobrenja upisati u sve javne registre, knjige i upisnike umjesto poslovne banke na mjesto vjerovnika po provedenim osiguranjima za ustupljene tražbine te u svim drugim postupcima stupiti na mjesto vjerovnika.

Od trenutka ustupanja, krajnji korisnik kredita je u obvezi sva plaćanja po ustupljenoj tražbini izvršavati izravno HBOR-u. Ako u tom slučaju poslovna banka eventualno primi neke uplate na ime naplate ustupljenog potraživanja, obvezna je sve što primi bez odgode proslijediti HBOR-u.

Svi izravni plasmani uglavnom su osigurani prijenosom vlasništva ili hipotekom na nekretninama te, ako je to moguće, kao osiguranje od kreditnog rizika Banka pribavlja jamstvo Hrvatske agencije za malo gospodarstvo, inovacije i investicije (HAMAG-BICRO), jamstvo EIF-a (Europski investicijski fond), jamstvo jedinice lokalne i područne (regionalne) samouprave, jamstvo Republike Hrvatske i slično.

Banka je ovlaštena izvršiti verifikaciju procjene vrijednosti i tako utvrđena procjena se smatra konačnom vrijednosti instrumenta osiguranja.

Ovisno o vrsti instrumenta osiguranja, kreditnom programu, općim uvjetima osiguranja ili odluci nadležnog tijela, Banka je odredila potreban omjer plasmana i osiguranja.

Za nekretnine je potreban omjer iznosa plasmana i procijenjene prometne vrijednosti nekretnine 1:1,3, osim kod ulaganja na otocima, potpomognutim područjima gdje je taj omjer 1:1,2. Za pokretnine je potreban omjer iznosa plasmana i procijenjene prometne vrijednosti pokretnine 1:2. Za slučaj predlaganja nižeg omjera vrijednosti osiguranja od propisanog, obrazlažu se razlozi i opravdanosti odstupanja od propisanog. Osiguranje za izravno kreditiranje likvidnosti poduzetnika putem COVID -19 kredita ili kredite za potresom pogođena područja Sisačko-moslavačke županije te kredite za likvidnost po novoj mjeri OBS KRIZA 2022 je omogućeno uz pokriće kredita instrumentima osiguranja najmanje 70%.



## Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.6.2022. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

---

### 23. Upravljanje rizicima (nastavak)

#### 23.3. Kreditni rizik (nastavak)

##### 23.3.8. Instrumenti osiguranja i ostala poboljšanja kvalitete kredita (kreditne sposobnosti) (nastavak)

Banka kontinuirano prati vrijednost instrumenata osiguranja ponovnom procjenom ili potvrdom/verifikacijom vrijednosti. Praćenje vrijednosti založene nekretnine obavlja se za poslovne nekretnine jednom godišnje, a za stambene nekretnine svake tri godine. Banka ima formiranu posebnu organizacijsku jedinicu za:

- procjenu vrijednosti i verifikaciju već procijenjenih vrijednosti ponuđenih instrumenata osiguranja (nekretnine i pokretnine),
- tehničko-tehnološku analizu investicijskih projekata kao i
- financijski nadzor nad korištenjem sredstava kredita u svrhu izvedbe investicijskog projekta.

U slučaju nemogućnosti naplate iz redovnog poslovanja Banka pokreće raspoložive instrumente osiguranja u svrhu naplate svojih potraživanja. To podrazumijeva pokretanje naplate iz obveznih instrumenata osiguranja zatim iz prvorazrednih bezuvjetnih na prvi poziv naplativih instrumenata, a zatim iz zaloga ili fiducije nad nekretninama ili pokretninama, uključujući i njihovo preuzimanje u vlasništvo Banke sa svrhom smanjenja ili naplate potraživanja. Preuzetu imovinu Banka ne koristi za svoje poslovne namjene.

Kod modela podjele rizika, osiguranje se provodi ovisno o modelu:

- poslovna banka - sukladno vlastitim internim aktima i dobrim bankarskim praksama te se ne primjenjuju akti HBOR-a i njima propisani omjeri osiguranja,
- ili poslovna banka i HBOR - svaka za svoj dio kredita provodi osiguranje sukladno vlastitim aktima odlukama i/ili procedurama,
- kod kredita za likvidnost poduzetnicima koji su snažno pogođeni krizom izazvanom pandemijom koronavirusa za osiguranje kredita su uzimani isti instrumenti koje je uzela banka, uz pokriće kredita instrumentima osiguranja najmanje 50%.

#### Otpisi

Otpis se provodi sukladno Metodologiji otpisa potraživanja.

Kriteriji razmatranja otpisa potraživanja mogu se grupirati u 3 osnovne skupine:

- A. iscrpljenost svih raspoloživih oblika redovne i prisilne naplate;
- B. ostvarivanje nagodbe, prodaje potraživanja ili restrukturiranja plasmana;
- C. teško socijalno i/ili zdravstveno stanje dužnika (i/ili sudužnika, jamca).

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.6.2022. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

**23. Upravljanje rizicima (nastavak)**

**23.3. Kreditni rizik (nastavak)**

**Koncentracija rizika i maksimalna izloženost kreditnom riziku**

Tabela u nastavku prikazuje neto najveću izloženost kreditnom riziku prema pozicijama izvještaja o financijskom položaju i garancija i preuzetih obveza na dan izvještavanja, bez umanjenja za vrijednost sredstava osiguranja naplate:

	Grupa			Banka
	Neto najveća izloženost 30. lipnja 2022. 000 kuna	Neto najveća izloženost 31. prosinca 2021. 000 kuna	Neto najveća izloženost 30. lipnja 2022. 000 kuna	Neto najveća izloženost 31. prosinca 2021. 000 kuna
<b>Imovina</b>				
Novčana sredstva i računi kod banaka	1.248.603	1.961.985	1.244.180	1.958.619
Depoziti kod drugih banaka	11.888	7.500	11.888	7.500
Kreditni financijskim institucijama	6.902.706	7.050.143	6.902.706	7.050.143
Kreditni ostalim korisnicima	16.136.847	15.964.376	16.136.847	15.964.376
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	25.087	16.375	25.087	16.375
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	2.946.067	2.929.514	2.895.079	2.872.688
Ostala imovina	8.134	7.311	2.779	4.699
<b>Ukupno</b>	<b>27.279.332</b>	<b>27.937.204</b>	<b>27.218.566</b>	<b>27.874.400</b>
<b>Garancije i preuzete obveze</b>				
Izdane garancije u kunama	131.335	140.113	131.335	140.113
Izdane garancije u devizama	186.678	260.705	186.678	260.705
Preuzete obveze po kreditima	3.098.554	3.457.291	3.098.554	3.457.291
<b>Ukupno</b>	<b>3.416.567</b>	<b>3.858.109</b>	<b>3.416.567</b>	<b>3.858.109</b>
<b>Ukupna izloženost kreditnom riziku</b>	<b>30.695.899</b>	<b>31.795.313</b>	<b>30.635.133</b>	<b>31.732.509</b>

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.6.2022. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

**23. Upravljanje rizicima (nastavak)**

**23.3. Kreditni rizik (nastavak)**

**Koncentracija rizika i maksimalna izloženost kreditnom riziku (nastavak)**

Koncentracija imovine i garancija te preuzetih obveza prema zemljopisnim segmentima, neto izloženost, bez umanjena za vrijednost sredstava osiguranja naplate:

Grupa	Zemlje			Ukupno 000 kuna
	Republika Hrvatska 000 kuna	Europske unije 000 kuna	Ostale zemlje 000 kuna	
<b>30. lipnja 2022.</b>				
<b>Imovina</b>				
Novčana sredstva i računi kod banaka	1.182.944	59.758	5.901	1.248.603
Depoziti kod drugih banaka	-	11.888	-	11.888
Kreditni financijskim institucijama	6.902.706	-	-	6.902.706
Kreditni ostalim korisnicima	16.037.440	-	99.407	16.136.847
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	25.087	-	-	25.087
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	2.944.596	1.471	-	2.946.067
Ostala imovina	4.438	1.369	2.327	8.134
<b>Ukupno</b>	<b>27.097.211</b>	<b>74.486</b>	<b>107.635</b>	<b>27.279.332</b>
<b>Garancije i preuzete obveze</b>				
Izdane garancije u kunama	131.335	-	-	131.335
Izdane garancije u devizama	186.678	-	-	186.678
Preuzete obveze po kreditima	3.096.852	-	1.702	3.098.554
<b>Ukupno</b>	<b>3.414.865</b>	<b>-</b>	<b>1.702</b>	<b>3.416.567</b>
<b>Ukupna izloženost kreditnom riziku</b>	<b>30.512.076</b>	<b>74.486</b>	<b>109.337</b>	<b>30.695.899</b>

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.6.2022. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

**23. Upravljanje rizicima (nastavak)**

**23.3. Kreditni rizik (nastavak)**

**Koncentracija rizika i maksimalna izloženost kreditnom riziku (nastavak)**

Koncentracija imovine i garancija te preuzetih obveza prema zemljopisnim segmentima, neto izloženost, bez umanjenja za vrijednost sredstava osiguranja naplate:

Grupa	Zemlje			Ukupno 000 kuna
	Republika Hrvatska 000 kuna	Europske unije 000 kuna	Ostale zemlje 000 kuna	
<b>31. prosinca 2021.</b>				
<b>Imovina</b>				
Novčana sredstva i računi kod banaka	1.881.083	25.319	55.583	1.961.985
Depoziti kod drugih banaka	-	7.500	-	7.500
Kreditni financijskim institucijama	7.050.143	-	-	7.050.143
Kreditni ostalim korisnicima	15.681.740	-	282.636	15.964.376
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	16.375	-	-	16.375
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	2.928.045	1.469	-	2.929.514
Ostala imovina	6.430	254	627	7.311
<b>Ukupno</b>	<b>27.563.816</b>	<b>34.542</b>	<b>338.846</b>	<b>27.937.204</b>
<b>Garancije i preuzete obveze</b>				
Izdane garancije u kunama	140.113	-	-	140.113
Izdane garancije u devizama	260.705	-	-	260.705
Preuzete obveze po kreditima	3.454.685	-	2.606	3.457.291
<b>Ukupno</b>	<b>3.855.503</b>	<b>-</b>	<b>2.606</b>	<b>3.858.109</b>
<b>Ukupna izloženost kreditnom riziku</b>	<b>31.419.319</b>	<b>34.542</b>	<b>341.452</b>	<b>31.795.313</b>

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.6.2022. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

**23. Upravljanje rizicima (nastavak)**

**23.3. Kreditni rizik (nastavak)**

**Koncentracija rizika i maksimalna izloženost kreditnom riziku (nastavak)**

Koncentracija imovine i garancija te preuzetih obveza prema zemljopisnim segmentima, neto izloženost, bez umanjenja za vrijednost sredstava osiguranja naplate (nastavak):

Banka	Zemlje			Ukupno 000 kuna
	Republika Hrvatska 000 kuna	Europske unije 000 kuna	Ostale zemlje 000 kuna	
<b>30. lipnja 2022.</b>				
<b>Imovina</b>				
Novčana sredstva i računi kod banaka	1.178.521	59.758	5.901	1.244.180
Depoziti kod drugih banaka	-	11.888	-	11.888
Kreditni financijskim institucijama	6.902.706	-	-	6.902.706
Kreditni ostalim korisnicima	16.037.440	-	99.407	16.136.847
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	25.087	-	-	25.087
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	2.893.608	1.471	-	2.895.079
Ostala imovina	2.779	-	-	2.779
<b>Ukupno</b>	<b>27.040.141</b>	<b>73.117</b>	<b>105.308</b>	<b>27.218.566</b>
<b>Garancije i preuzete obveze</b>				
Izdane garancije u kunama	131.335	-	-	131.335
Izdane garancije u devizama	186.678	-	-	186.678
Preuzete obveze po kreditima	3.096.852	-	1.702	3.098.554
<b>Ukupno</b>	<b>3.414.865</b>	<b>-</b>	<b>1.702</b>	<b>3.416.567</b>
<b>Ukupna izloženost kreditnom riziku</b>	<b>30.455.006</b>	<b>73.117</b>	<b>107.010</b>	<b>30.635.133</b>

14

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.6.2022. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

**23. Upravljanje rizicima (nastavak)**

**23.3. Kreditni rizik (nastavak)**

**Koncentracija rizika i maksimalna izloženost kreditnom riziku (nastavak)**

Koncentracija imovine i garancija te preuzetih obveza prema zemljopisnim segmentima, neto izloženost, bez umanjenja za vrijednost sredstava osiguranja naplate (nastavak):

<b>Banka</b>	<b>Republika Hrvatska 000 kuna</b>	<b>Zemlje Europske unije 000 kuna</b>	<b>Ostale zemlje 000 kuna</b>	<b>Ukupno 000 kuna</b>
<b>31. prosinca 2021.</b>				
<b>Imovina</b>				
Novčana sredstva i računi kod banaka	1.877.717	25.319	55.583	1.958.619
Depoziti kod drugih banaka	-	7.500	-	7.500
Kreditni financijskim institucijama	7.050.143	-	-	7.050.143
Kreditni ostalim korisnicima	15.681.740	-	282.636	15.964.376
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	16.375	-	-	16.375
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	2.871.219	1.469	-	2.872.688
Ostala imovina	4.699	-	-	4.699
<b>Ukupno</b>	<b>27.501.893</b>	<b>34.288</b>	<b>338.219</b>	<b>27.874.400</b>
<b>Garancije i preuzete obveze</b>				
Izdane garancije u kunama	140.113	-	-	140.113
Izdane garancije u devizama	260.705	-	-	260.705
Preuzete obveze po kreditima	3.454.685	-	2.606	3.457.291
<b>Ukupno</b>	<b>3.855.503</b>	<b>-</b>	<b>2.606</b>	<b>3.858.109</b>
<b>Ukupna izloženost kreditnom riziku</b>	<b>31.357.396</b>	<b>34.288</b>	<b>340.825</b>	<b>31.732.509</b>

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.6.2022. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

**23. Upravljanje rizicima (nastavak)**

**23.3. Kreditni rizik (nastavak)**

**Koncentracija rizika i maksimalna izloženost kreditnom riziku (nastavak)**

Koncentracija imovine i garancija te preuzetih obveza prema industrijskim granama, neto izloženost, prije i nakon uzimanja u obzir primljenih instrumenata osiguranja:

Grupa	Neto najveća izloženost nakon umanjnja za sredstva osiguranja		Neto najveća izloženost nakon umanjnja za sredstva osiguranja	
	30. lipnja 2022. 000 kuna	30. lipnja 2022. 000 kuna	31. prosinca 2021. 000 kuna	31. prosinca 2021. 000 kuna
Financijske djelatnosti i djelatnosti osiguranja	9.257.885	-	10.805.364	-
Vodoopskrba, opskrba električnom energijom i ostala infrastruktura	1.854.790	936.869	1.925.271	973.895
Turizam	3.754.763	739.670	3.648.347	657.484
Prijevoz, skladištenje i veze	2.912.750	508.318	2.496.070	481.157
Brodogradnja	1.219.263	52.531	1.481.871	88.546
Poljoprivreda i ribarstvo	650.939	167.281	596.042	164.847
Proizvodnja prehrambenih proizvoda	1.004.742	184.028	966.929	192.536
Građevinarstvo	2.808.587	124.317	2.836.586	124.601
Ostala industrija	997.928	419.257	730.574	240.299
Javna uprava	3.070.928	3.067.764	2.918.243	2.914.897
Obrazovanje	32.265	29.419	32.142	29.789
Proizvodnja metala i gotovih metalnih proizvoda, osim strojeva i opreme	368.763	74.017	281.395	46.890
Proizvodnja kemikalija i kemijskih proizvoda	79.447	2.026	86.151	22.533
Proizvodnja ostalih nemetalnih mineralnih proizvoda	167.158	128.561	171.322	126.355
Proizvodnja farmaceutskih pripravaka	500.927	491.272	416.205	379.399
Proizvodnja motornih vozila, prikolica i poluprikolica	178.686	10.254	266.004	17.411
Ostalo	1.836.078	196.562	2.136.797	291.527
<b>Ukupna izloženost kreditnom riziku</b>	<b>30.695.899</b>	<b>7.132.146</b>	<b>31.795.313</b>	<b>6.752.166</b>

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.6.2022. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

**23. Upravljanje rizicima (nastavak)**

**23.3. Kreditni rizik (nastavak)**

**Koncentracija rizika i maksimalna izloženost kreditnom riziku (nastavak)**

Koncentracija imovine i garancija te preuzetih obveza prema industrijskim granama, neto izloženost, prije i nakon uzimanja u obzir primljenih instrumenata osiguranja:

Banka	Neto najveća izloženost nakon umanjenja za sredstva osiguranja		Neto najveća izloženost nakon umanjenja za sredstva osiguranja	
	30. lipnja 2022. 000 kuna	30. lipnja 2022. 000 kuna	31. prosinca 2021. 000 kuna	31. prosinca 2021. 000 kuna
Financijske djelatnosti i djelatnosti osiguranja	9.249.766	-	10.801.196	-
Vodoopskrba, opskrba električnom energijom i ostala infrastruktura	1.854.790	936.869	1.925.271	973.895
Turizam	3.754.763	739.670	3.648.347	657.484
Prijevoz, skladištenje i veze	2.912.683	508.248	2.495.987	481.074
Brodogradnja	1.219.263	52.531	1.481.871	88.546
Poljoprivreda i ribarstvo	650.854	167.196	595.896	164.701
Proizvodnja prehrambenih proizvoda	1.004.639	183.926	966.803	192.409
Građevinarstvo	2.808.264	123.994	2.836.306	124.321
Ostala industrija	997.574	418.904	730.311	240.036
Javna uprava	3.022.204	3.019.041	2.863.812	2.860.466
Obrazovanje	32.265	29.419	32.142	29.789
Proizvodnja metala i gotovih metalnih proizvoda, osim strojeva i opreme	368.658	73.913	281.312	46.808
Proizvodnja kemikalija i kemijskih proizvoda	79.447	2.026	86.151	22.533
Proizvodnja ostalih nemetalnih mineralnih proizvoda	167.158	128.561	171.322	126.355
Proizvodnja farmaceutskih pripravaka	499.766	490.109	414.615	377.809
Proizvodnja motornih vozila, prikolica i poluprikolica	178.686	10.254	266.004	17.411
Ostalo	1.834.353	194.837	2.135.163	289.893
<b>Ukupna izloženost kreditnom riziku</b>	<b>30.635.133</b>	<b>7.079.498</b>	<b>31.732.509</b>	<b>6.693.530</b>

Koncentracija imovine i garancija i preuzetih obveza prema industrijskim granama za obje godine sastavljena je sukladno Nacionalnoj klasifikaciji djelatnosti iz 2007. godine („NKD 2007.“).

Pri sastavljanju bilješke primjenjuje se kombinirani pristup koji uvažava djelatnosti dužnika, zadržava nazive djelatnosti drugačije od onih u Nacionalnoj klasifikaciji djelatnosti te objedinjuje slične djelatnosti.



Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.6.2022. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

---

**23. Upravljanje rizicima (nastavak)**

**23.3. Kreditni rizik (nastavak)**

**Koncentracija rizika i maksimalna izloženost kreditnom riziku (nastavak)**

Fer vrijednost instrumenata osiguranja na dan 30. lipnja 2022. za Grupu iznosi 23.563.753 tisuća kuna (31. prosinca 2021.: 25.043.147 tisuća kuna), a za Banku iznosi 23.555.635 tisuća kuna (31. prosinca 2021.: 25.038.979 tisuća kuna).

Neto najveća izloženost na dan 30. lipnja 2022. za Grupu iznosi 7.132.146 tisuća kuna (31. prosinca 2021.: 6.752.166 tisuća kuna), a za Banku 7.079.498 tisuća kuna (31. prosinca 2021.: 6.693.530 tisuća kuna).

U ukupnoj neto najvećoj izloženosti nakon umanjenja za sredstva osiguranja na dan 30. lipnja 2022. iznos kreditnog rizika od 4.365.292 tisuća kuna za Grupu (31. prosinca 2021.: 4.361.928 tisuća kuna) i 4.316.693 tisuća kuna za Banku (31. prosinca 2021.: 4.307.497 tisuća kuna) nije pokriven uobičajenim instrumentima osiguranja, ali se odnosi na potraživanja i primljena sredstva od Republike Hrvatske za Grupu i Banku u iznosu od 586.499 tisuća kuna (31. prosinca 2021.: 478.914 tisuća kuna), jedinica lokalne i područne (regionalne) samouprave u iznosu od 669.046 tisuća kuna (31. prosinca 2021.: 777.947 tisuća kuna), državnih trgovačkih društava za čije obveze Republika Hrvatska odgovara solidarno i neograničeno u iznosu od 168.102 tisuća kuna (31. prosinca 2021.: 180.112 tisuća kuna), republičkih fondova u iznosu od 28 tisuća kuna (31. prosinca 2021.: 12 tisuća kuna), obveznica RH i trezorskih zapisa Ministarstva financija u iznosu od 2.941.617 tisuća kuna za Grupu i 2.893.018 tisuća kuna za Banku (31. prosinca 2021.: 2.924.943 tisuća kuna za Grupu i 2.870.512 tisuća kuna za Banku).

Dio plasmana koji imaju iskazanu neto izloženost odnosi se na plasmane koji su privremeno djelomično pokriveni instrumentima osiguranja te je daljnje plasiranje po odobrenom plasmanu obustavljeno sve do pribavljanja instrumenata osiguranja potrebnih za udovoljavanje potrebnog omjera vrijednosti predmeta osiguranja i plasmana.

Djelatnost financijskog posredovanja najvećim dijelom uključuje poslovne banke.

## Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.6.2022. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

### 23. Upravljanje rizicima (nastavak)

#### 23.3. Kreditni rizik (nastavak)

##### Kvaliteta kreditnog rizika prema vrsti financijske imovine

Analiza kreditnog rizika, neto izloženost, prije i nakon uzimanja u obzir primljenih instrumenata osiguranja, prema vrsti financijske imovine na pozicijama imovine i garancija i preuzetih obveza prema rizičnim skupinama

Grupa	Neto izloženost portfelja			Neto izloženost portfelja rizične skupine POCI	Financijska imovina koja se ne raspoređuje u rizične skupine po MSFI ju 9	Neto izloženost ukupnog portfelja	Neto izloženost portfelja nakon umanjenja za instrumente osiguranja stupanj 1	Neto izloženost portfelja nakon umanjenja za instrumente osiguranja stupanj 2	Neto izloženost portfelja nakon umanjenja za instrumente osiguranja stupanj 3	Neto izloženost portfelja nakon umanjenja za instrumente osiguranja rizične skupine POCI	Financijska imovina koja se ne raspoređuje u rizične skupine po MSFI ju 9 nakon umanjenja za instrumente osiguranja	Neto izloženost ukupnog portfelja nakon umanjenja za instrumente osiguranja
30 lipnja 2022.	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna
<b>Imovina</b>												
Novčana sredstva i računi kod banaka	1 248 603				1 248 603							
Depoziti kod drugih banaka	11 888				11 888							
Kreditni financijskim institucijama	6 722 887	177 344	2 475		6 902 706							
Kreditni ostalim korisnicima	13 288 364	771 601	1 148 564	928 318	16 136 847	2 956 717	79 964	265 095	61 243			3 363 019
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak					25 087	25 087					24 809	24 809
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	2 944 596		1 471		2 946 067	2 944 596		1 471				2 946 067
Ostala imovina	6 721	1	1 368	44	8 134	2 082	1	673	44			2 800
<b>Ukupno</b>	<b>24 223 059</b>	<b>948 946</b>	<b>1 153 878</b>	<b>928 362</b>	<b>27 279 332</b>	<b>5 903 395</b>	<b>79 965</b>	<b>267 239</b>	<b>61 287</b>	<b>24 809</b>		<b>6 336 695</b>
<b>Garancije i preuzete obveze</b>												
Izdane garancije u kunama	62 334	21 598	47 403		131 335	19 387	19 032	22 727				61 146
Izdane garancije u devizama	60 779	4 237	121 662		186 678	59 347	502	54 896				114 745
Preuzete obveze po kreditima	2 976 019	105 574		16 961	3 098 554	617 677	1 103		780			619 560
<b>Ukupno</b>	<b>3 099 132</b>	<b>131 409</b>	<b>169 065</b>	<b>16 961</b>	<b>3 416 567</b>	<b>696 411</b>	<b>20 637</b>	<b>77 623</b>	<b>780</b>			<b>795 451</b>
<b>Ukupna izloženost kreditnom riziku</b>	<b>27 322 191</b>	<b>1 080 355</b>	<b>1 322 943</b>	<b>945 323</b>	<b>30 695 899</b>	<b>6 599 806</b>	<b>100 602</b>	<b>344 862</b>	<b>62 067</b>	<b>24 809</b>		<b>7 132 146</b>

## Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.6.2022. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

### 23. Upravljanje rizicima (nastavak)

#### 23.3. Kreditni rizik (nastavak)

##### Kvaliteta kreditnog rizika prema vrsti financijske imovine (nastavak)

Analiza kreditnog rizika, neto izloženost, prije i nakon uzimanja u obzir primljenih instrumenata osiguranja, prema vrsti financijske imovine na pozicijama imovine i garancija i preuzetih obveza prema rizičnim skupinama

Grupa	Neto izloženost											
31. prosinca 2021.	Neto izloženost portfelja - stupanj 1 000 kuna	Neto izloženost portfelja - stupanj 2 000 kuna	Neto izloženost portfelja - stupanj 3 000 kuna	Neto izloženost portfelja rizične skupine POCI 000 kuna	Financijska imovina koja se ne raspoređuje u rizične skupine po MSFI-ju 9 000 kuna	Neto izloženost ukupnog portfelja 000 kuna	Neto izloženost portfelja nakon umanjena za instrumente osiguranja - stupanj 1 000 kuna	Neto izloženost portfelja nakon umanjena za instrumente osiguranja - stupanj 2 000 kuna	Neto izloženost portfelja nakon umanjena za instrumente osiguranja - stupanj 3 000 kuna	Neto izloženost portfelja nakon umanjena za instrumente osiguranja rizične skupine POCI 000 kuna	Financijska imovina koja se ne raspoređuje u rizične skupine po MSFI-ju 9 nakon umanjena za instrumente osiguranja 000 kuna	Neto izloženost ukupnog portfelja nakon umanjena za instrumente osiguranja 000 kuna
<b>Imovina</b>												
Novčana sredstva i računi kod banaka	1 961 985	-	-	-	-	1 961 985	-	-	-	-	-	-
Depoziti kod drugih banaka	7 500	-	-	-	-	7 500	-	-	-	-	-	-
Kreditni financijskim institucijama	6 865 821	180 760	3 562	-	-	7 050 143	-	-	-	-	-	-
Kreditni ostalim korisnicima	12 779 081	827 965	1 163 771	1 193 559	-	15 964 376	2 855 314	92 792	205 605	34 769	-	3 188 480
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	-	-	-	-	16 375	16 375	-	-	-	-	16 375	16 375
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	2 928 045	-	1 469	-	-	2 929 514	2 928 045	-	1 469	-	-	2 929 514
Ostala imovina	5 938	12	1 310	51	-	7 311	2 398	12	749	51	-	3 210
<b>Ukupno</b>	<b>24.548.370</b>	<b>1.008.737</b>	<b>1.170.112</b>	<b>1.193.610</b>	<b>16.375</b>	<b>27.937.204</b>	<b>5.785.757</b>	<b>92.804</b>	<b>207.823</b>	<b>34.820</b>	<b>16.375</b>	<b>6.137.579</b>
<b>Garancije i preuzete obveze</b>												
Izdane garancije u kunama	71 262	22 713	46 138	-	-	140 113	30 516	18 957	20 938	-	-	70 411
Izdane garancije u devizama	62 694	377	197 634	-	-	260 705	49 764	-	71 433	-	-	121 197
Preuzete obveze po kreditima	3 167 285	253 401	-	36 605	-	3 457 291	282 102	140 095	-	782	-	422 979
<b>Ukupno</b>	<b>3.301.241</b>	<b>276.491</b>	<b>243.772</b>	<b>36.605</b>	<b>-</b>	<b>3.858.109</b>	<b>362.382</b>	<b>159.052</b>	<b>92.371</b>	<b>782</b>	<b>-</b>	<b>614.587</b>
<b>Ukupna izloženost kreditnom riziku</b>	<b>27.849.611</b>	<b>1.285.228</b>	<b>1.413.884</b>	<b>1.230.215</b>	<b>16.375</b>	<b>31.795.313</b>	<b>6.148.139</b>	<b>251.856</b>	<b>300.194</b>	<b>35.602</b>	<b>16.375</b>	<b>6.752.166</b>

## Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.6.2022. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

### 23. Upravljanje rizicima (nastavak)

#### 23.3. Kreditni rizik (nastavak)

##### Kvaliteta kreditnog rizika prema vrsti financijske imovine (nastavak)

Analiza kreditnog rizika, neto izloženost, prije i nakon uzimanja u obzir primljenih instrumenata osiguranja, prema vrsti financijske imovine na pozicijama imovine i garancija i preuzetih obveza prema rizičnim skupinama (nastavak).

Banka	Neto izloženost portfelja - stupanj			Neto izloženost portfelja rizične skupine POCI	Financijska imovina koja se ne raspoređuje u rizične skupine po MSFI-ju 9	Neto izloženost ukupnog portfelja	Neto izloženost portfelja nakon umanjenja za instrumente osiguranja - stupanj 1	Neto izloženost portfelja nakon umanjenja za instrumente osiguranja - stupanj 2	Neto izloženost portfelja nakon umanjenja za instrumente osiguranja - stupanj 3	Neto izloženost portfelja nakon umanjenja za instrumente osiguranja - rizične skupine POCI	Financijska imovina koja se ne raspoređuje u rizične skupine po MSFI-ju 9 nakon umanjenja za instrumente osiguranja	Neto izloženost ukupnog portfelja nakon umanjenja za instrumente osiguranja
30. lipnja 2022.	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna
<b>Imovina</b>												
Novčana sredstva i računi kod banaka	1 244 180	-	-	-	-	1 244 180	-	-	-	-	-	-
Depoziti kod drugih banaka	11 888	-	-	-	-	11 888	-	-	-	-	-	-
Kreditni financijskim institucijama	6 722 887	177 344	2 475	-	-	6 902 706	-	-	-	-	-	-
Kreditni ostalim koncernima	13 288 364	771 601	1 148 564	928 318	-	16 136 847	2 956 717	79 964	265 095	61 243	-	3 363 019
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	-	-	-	-	25 087	25 087	-	-	-	-	24 809	24 809
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	2 893 608	-	1 471	-	-	2 895 079	2 893 608	-	1 471	-	-	2 895 079
Ostala imovina	1 366	1	1 368	44	-	2 779	422	1	673	44	-	1 140
<b>Ukupno</b>	<b>24.162.293</b>	<b>948.946</b>	<b>1.153.878</b>	<b>928.362</b>	<b>25.087</b>	<b>27.218.566</b>	<b>5.850.747</b>	<b>79.965</b>	<b>267.239</b>	<b>61.287</b>	<b>24.809</b>	<b>6.284.047</b>
<b>Garancije i preuzete obveze</b>												
Izdane garancije u kunama	62 334	21 598	47 403	-	-	131 335	19 387	19 032	22 727	-	-	61 146
Izdane garancije u devizama	60 779	4 237	121 662	-	-	186 678	59 347	502	54 896	-	-	114 745
Preuzete obveze po kreditima	2 976 019	105 574	-	16 961	-	3 098 554	617 677	1 103	780	780	-	619 560
<b>Ukupno</b>	<b>3.099.132</b>	<b>131.409</b>	<b>169.065</b>	<b>16.961</b>	<b>-</b>	<b>3.416.567</b>	<b>696.411</b>	<b>20.637</b>	<b>77.623</b>	<b>780</b>	<b>-</b>	<b>795.451</b>
<b>Kupna izloženost kreditnom riziku</b>	<b>27.261.425</b>	<b>1.080.355</b>	<b>1.322.943</b>	<b>945.323</b>	<b>25.087</b>	<b>30.635.133</b>	<b>6.547.158</b>	<b>100.602</b>	<b>344.862</b>	<b>62.067</b>	<b>24.809</b>	<b>7.079.498</b>

17

## Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.6.2022. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

### 23. Upravljanje rizicima (nastavak)

#### 23.3. Kreditni rizik (nastavak)

##### Kvaliteta kreditnog rizika prema vrsti financijske imovine (nastavak)

Analiza kreditnog rizika, neto izloženost, prije i nakon uzimanja u obzir primljenih instrumenata osiguranja, prema vrsti financijske imovine na pozicijama imovine i garancija i preuzetih obveza prema rizičnim skupinama (nastavak)

Banka	Neto izloženost portfelja			Neto izloženost portfelja rizične skupine POCI	Financijska imovina koja se ne raspoređuje u rizične skupine po MSFI-ju 9	Neto izloženost portfelja nakon umanjjenja za instrumente osiguranja stupanj 1	Neto izloženost portfelja nakon umanjjenja za instrumente osiguranja stupanj 2	Neto izloženost portfelja nakon umanjjenja za instrumente osiguranja stupanj 3	Neto izloženost portfelja nakon umanjjenja za instrumente rizične skupine POCI	Financijska imovina koja se ne raspoređuje u rizične skupine po MSFI-ju 9 nakon umanjjenja za instrumente osiguranja	Neto izloženost ukupnog portfelja nakon umanjjenja za instrumente osiguranja
31. prosinca 2021.	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna
<b>Imovina</b>											
Novčana sredstva i računi kod banaka	1 958 619					1 958 619					
Depoziti kod drugih banaka	7 500					7 500					
Kreditni financijskim institucijama	6 865 821	180 760	3 562			7 050 143					
Kreditni ostalim korisnicima	12 779 081	827 965	1 163 771	1 193 559		15 964 376	2 855 314	92 792	205 605	34 769	3 188 480
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak					16 375	16 375				16 375	16 375
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	2 871 219		1 469			2 872 688	2 871 219		1 469		2 872 688
Ostala imovina	3 326	12	1 310	51		4 699	588	12	749	51	1 400
<b>Ukupno</b>	<b>24 485 566</b>	<b>1 008 737</b>	<b>1 170 112</b>	<b>1 193 610</b>	<b>16 375</b>	<b>27 874 400</b>	<b>5 727 121</b>	<b>92 804</b>	<b>207 823</b>	<b>34 820</b>	<b>6 078 943</b>
<b>Garancije i preuzete obveze</b>											
Izdane garancije u kunama	71 262	22 713	46 138			140 113	30 516	18 957	20 938		70 411
Izdane garancije u devizama	62 694	377	197 634			260 705	49 764		71 433		121 197
Preuzete obveze po kreditima	3 167 285	253 401		36 605		3 457 291	282 102	140 095		782	422 979
<b>Ukupno</b>	<b>3 301 241</b>	<b>276 491</b>	<b>243 772</b>	<b>36 605</b>		<b>3 858 109</b>	<b>362 382</b>	<b>159 052</b>	<b>92 371</b>	<b>782</b>	<b>614 587</b>
<b>Ukupna izloženost kreditnom riziku</b>	<b>27 786 807</b>	<b>1 285 228</b>	<b>1 413 884</b>	<b>1 230 215</b>	<b>16 375</b>	<b>31 732 509</b>	<b>6 089 503</b>	<b>251 856</b>	<b>300 194</b>	<b>35 602</b>	<b>6 693 530</b>

**Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.6.2022. (nastavak)**

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

---

**23. Upravljanje rizicima (nastavak)**

**23.3. Kreditni rizik (nastavak)**

**Kvaliteta kreditnog rizika prema vrsti financijske imovine (nastavak)**

Na dan 30. lipnja 2022. u ukupnoj neto najvećoj izloženosti Grupe i Banke iznos kredita ostalim korisnicima od 1.423.503 tisuća kuna nije pokriven uobičajenim instrumentima osiguranja, ali se odnosi na potraživanja i primljena sredstva od Republike Hrvatske u iznosu od 586.355 tisuća kuna, jedinica lokalne i područne (regionalne) samouprave u iznosu od 669.046 tisuća kuna te državnih trgovačkih društava za čije obveze Republika Hrvatska odgovara solidarno i neograničeno u iznosu od 168.102 tisuća kuna.

Na dan 30. lipnja 2022. iznos financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu nije pokriven uobičajenim instrumentima, ali se odnosi na obveznice Republike Hrvatske i trezorske zapise Ministarstva financija u iznosu od 2.941.617 tisuća kuna kod Grupe i 2.893.018 tisuća kuna kod Banke.

Na dan 30. lipnja 2022. ostala imovina u iznosu od 172 tisuća kuna nije pokrivena uobičajenim instrumentima osiguranja, ali se odnosi na potraživanja od Republike Hrvatske i republičkih fondova.

Na dan 31. prosinca 2021. u ukupnoj neto najvećoj izloženosti Grupe i Banke iznos kredita ostalim korisnicima od 1.436.818 tisuća kuna nije pokriven uobičajenim instrumentima osiguranja, ali se odnosi na potraživanja i primljena sredstva od Republike Hrvatske u iznosu od 478.759 tisuća kuna, jedinica lokalne i područne (regionalne) samouprave u iznosu od 777.947 tisuća kuna te državnih trgovačkih društava za čije obveze Republika Hrvatska odgovara solidarno i neograničeno u iznosu od 180.112 tisuća.

Na dan 31. prosinca 2021. iznos financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu nije pokriven uobičajenim instrumentima, ali se odnosi na obveznice Republike Hrvatske i trezorske zapise Ministarstva financija u iznosu od 2.924.943 tisuća kuna kod Grupe i 2.870.512 tisuća kuna kod Banke.

Na dan 31. prosinca 2021. ostala imovina u iznosu od 167 tisuća kuna nije pokrivena uobičajenim instrumentima osiguranja, ali se odnosi na potraživanja od Republike Hrvatske i republičkih fondova.

1

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.6.2022. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

**23. Upravljanje rizicima (nastavak)**

**23.3. Kreditni rizik (nastavak)**

*i. Promjene po rezerviranjima*

U sljedećim tablicama prikazuju se promjene po rezerviranjima od početnog do završnog stanja prema vrsti financijskog instrumenta i prema rizičnim skupinama:

**Novčana sredstva i računi kod banaka**

<b>Grupa</b> <b>30. lipnja 2022.</b>	<b>Stupanj 1</b> <b>000 kuna</b>	<b>Stupanj 2</b> <b>000 kuna</b>	<b>Stupanj 3</b> <b>000 kuna</b>	<b>POCI</b> <b>000 kuna</b>	<b>Ukupno</b> <b>000 kuna</b>
Stanje 1. siječnja 2022.	1.809	-	-	-	1.809
Prijenos u Stupanj 1	-	-	-	-	-
Prijenos u Stupanj 2	-	-	-	-	-
Prijenos u Stupanj 3	-	-	-	-	-
Neto (smanjenje) rezerviranja za očekivane gubitke	(675)	-	-	-	(675)
Neto dobit/gubitak od tečajnih razlika po rezerviranjima za očekivane gubitke	6	-	-	-	6
<b>Stanje 30. lipnja 2022.</b>	<b>1.140</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1.140</b>

<b>Grupa</b> <b>31. prosinca 2021.</b>	<b>Stupanj 1</b> <b>000 kuna</b>	<b>Stupanj 2</b> <b>000 kuna</b>	<b>Stupanj 3</b> <b>000 kuna</b>	<b>POCI</b> <b>000 kuna</b>	<b>Ukupno</b> <b>000 kuna</b>
Stanje 1. siječnja 2021.	1.652	-	-	-	1.652
Prijenos u Stupanj 1	-	-	-	-	-
Prijenos u Stupanj 2	-	-	-	-	-
Prijenos u Stupanj 3	-	-	-	-	-
Neto povećanje rezerviranja za očekivane gubitke	156	-	-	-	156
Neto dobit/gubitak od tečajnih razlika po rezerviranjima za očekivane gubitke	1	-	-	-	1
<b>Stanje 31. prosinca 2021.</b>	<b>1.809</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1.809</b>

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.6.2022. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

**23. Upravljanje rizicima (nastavak)**

**23.3. Kreditni rizik (nastavak)**

*i. Promjene po rezerviranjima*

**Novčana sredstva i računi kod banaka**

**Banka**

**30. lipnja 2022.**

	Stupanj 1 000 kuna	Stupanj 2 000 kuna	Stupanj 3 000 kuna	POCI 000 kuna	Ukupno 000 kuna
Stanje 1. siječnja 2022.	1.804	-	-	-	1.804
Prijenos u Stupanj 1	-	-	-	-	-
Prijenos u Stupanj 2	-	-	-	-	-
Prijenos u Stupanj 3	-	-	-	-	-
Neto (smanjenje) rezerviranja za očekivane gubitke	(673)	-	-	-	(673)
Neto dobit/gubitak od tečajnih razlika po rezerviranjima za očekivane gubitke	6	-	-	-	6
<b>Stanje 30. lipnja 2022.</b>	<b>1.137</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1.137</b>

**Banka**

**31. prosinca 2021.**

	Stupanj 1 000 kuna	Stupanj 2 000 kuna	Stupanj 3 000 kuna	POCI 000 kuna	Ukupno 000 kuna
Stanje 1. siječnja 2021.	1.643	-	-	-	1.643
Prijenos u Stupanj 1	-	-	-	-	-
Prijenos u Stupanj 2	-	-	-	-	-
Prijenos u Stupanj 3	-	-	-	-	-
Neto povećanje rezerviranja za očekivane gubitke	160	-	-	-	160
Neto dobit/gubitak od tečajnih razlika po rezerviranjima za očekivane gubitke	1	-	-	-	1
<b>Stanje 31. prosinca 2021.</b>	<b>1.804</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1.804</b>



Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.6.2022. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

**23. Upravljanje rizicima (nastavak)**

**23.3. Kreditni rizik (nastavak)**

*i. Promjene po rezerviranjima*

**Depoziti kod drugih banaka**

Grupa i Banka 30. lipnja 2021.	Stupanj 1 000 kuna	Stupanj 2 000 kuna	Stupanj 3 000 kuna	POCI 000 kuna	Ukupno 000 kuna
Stanje 1. siječnja 2022.	1	-	-	-	1
Prijenos u Stupanj 1	-	-	-	-	-
Prijenos u Stupanj 2	-	-	-	-	-
Prijenos u Stupanj 3	-	-	-	-	-
Neto (smanjenje) rezerviranja za očekivane gubitke	(2)	-	-	-	(2)
Neto dobit/gubitak od tečajnih razlika po rezerviranjima za očekivane gubitke	2	-	-	-	2
<b>Stanje 30. lipnja 2022.</b>	<b>1</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1</b>

Grupa i Banka 31. prosinca 2021.	Stupanj 1 000 kuna	Stupanj 2 000 kuna	Stupanj 3 000 kuna	POCI 000 kuna	Ukupno 000 kuna
Stanje 1. siječnja 2021.	1	-	-	-	1
Prijenos u Stupanj 1	-	-	-	-	-
Prijenos u Stupanj 2	-	-	-	-	-
Prijenos u Stupanj 3	-	-	-	-	-
Neto (smanjenje) rezerviranja za očekivane gubitke	(1)	-	-	-	(1)
Neto dobit/gubitak od tečajnih razlika po rezerviranjima za očekivane gubitke	1	-	-	-	1
<b>Stanje 31. prosinca 2021.</b>	<b>1</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1</b>

4

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.6.2022. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

**23. Upravljanje rizicima (nastavak)**

**23.3. Kreditni rizik (nastavak)**

*i. Promjene po rezerviranjima*

**Kreditni financijskim institucijama**

<b>Grupa i Banka</b> <b>30. lipnja 2022.</b>	<b>Stupanj 1</b> <b>000 kuna</b>	<b>Stupanj 2</b> <b>000 kuna</b>	<b>Stupanj 3</b> <b>000 kuna</b>	<b>POCI</b> <b>000 kuna</b>	<b>Ukupno</b> <b>000 kuna</b>
Stanje 1. siječnja 2022.	29.554	23.184	6.162	-	58.900
Prijenos u Stupanj 1	-	-	-	-	-
Prijenos u Stupanj 2	-	-	-	-	-
Prijenos u Stupanj 3	-	-	-	-	-
Neto (smanjenje)/povećanje rezerviranja za očekivane gubitke	(4.052)	(2.065)	770	-	(5.347)
Unwinding - promjena uslijed proteka vremena	-	-	1	-	1
(Prijenos na)/donos sa kredita ostalim korisnicima	-	-	-	-	-
Neto dobit/gubitak od tečajnih razlika po rezerviranjima za očekivane gubitke	19	14	2	-	35
<b>Stanje 30. lipnja 2022.</b>	<b>25.521</b>	<b>21.133</b>	<b>6.935</b>	<b>-</b>	<b>53.589</b>

<b>Grupa i Banka</b> <b>31. prosinca 2021.</b>	<b>Stupanj 1</b> <b>000 kuna</b>	<b>Stupanj 2</b> <b>000 kuna</b>	<b>Stupanj 3</b> <b>000 kuna</b>	<b>POCI</b> <b>000 kuna</b>	<b>Ukupno</b> <b>000 kuna</b>
Stanje 1. siječnja 2021.	36.795	35.435	10.567	-	82.797
Prijenos u Stupanj 1	1.730	(17)	(1.713)	-	-
Prijenos u Stupanj 2	(64)	64	-	-	-
Prijenos u Stupanj 3	-	-	-	-	-
Neto (smanjenje) rezerviranja za očekivane gubitke	(8.809)	(12.240)	(2.649)	-	(23.698)
Unwinding - promjena uslijed proteka vremena	(45)	-	(41)	-	(86)
(Prijenos na)/donos sa kredita ostalim korisnicima	-	(16)	-	-	(16)
Neto dobit/gubitak od tečajnih razlika po rezerviranjima za očekivane gubitke	(53)	(42)	(2)	-	(97)
<b>Stanje 31. prosinca 2021.</b>	<b>29.554</b>	<b>23.184</b>	<b>6.162</b>	<b>-</b>	<b>58.900</b>

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.6.2022. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

**23. Upravljanje rizicima (nastavak)**

**23.3. Kreditni rizik (nastavak)**

*i. Promjene po rezerviranjima*

**Kreditni ostalim korisnicima**

Grupa i Banka	Stupanj 1	Stupanj 2	Stupanj 3	POCI	Ukupno
30. lipnja 2022.	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna
Stanje 1. siječnja 2022.	381.609	555.807	2.099.064	219.436	3.255.916
Prijenos u Stupanj 1	186.969	(29.780)	(157.189)	-	-
Prijenos u Stupanj 2	(16.104)	20.297	(4.193)	-	-
Prijenos u Stupanj 3	(13)	(205.646)	188.350	17.309	-
Neto (smanjenje)/povećanje rezerviranja za očekivane gubitke	(197.140)	82.223	(10.877)	(62.664)	(188.458)
Otpis	-	-	(19.467)	-	(19.467)
Unwinding - promjena uslijed proteka vremena	(9.480)	(59)	2.989	8.709	2.159
Donos sa/(prijenos na) kredita financijskim institucijama	-	-	-	-	-
Preuzimanje nekretnine	-	-	-	-	-
Ukidanje zbog svođenja na fer vrijednost	-	-	-	-	-
Ostalo	-	-	-	31.115	31.115
Neto dobit/gubitak od tečajnih razlika po rezerviranjima za očekivane gubitke	2.807	555	6.873	(646)	9.589
<b>Stanje 30. lipnja 2022.</b>	<b>348.648</b>	<b>423.397</b>	<b>2.105.550</b>	<b>213.259</b>	<b>3.090.854</b>

Grupa i Banka	Stupanj 1	Stupanj 2	Stupanj 3	POCI	Ukupno
31. prosinca 2021.	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna
Stanje 1. siječnja 2021.	353.077	517.219	2.422.493	182.941	3.475.730
Prijenos u Stupanj 1	379.435	(310.274)	(69.161)	-	-
Prijenos u Stupanj 2	(38.794)	46.782	(7.988)	-	-
Prijenos u Stupanj 3	(268)	(50.314)	40.135	10.447	-
Neto (smanjenje)/povećanje rezerviranja za očekivane gubitke	(276.372)	353.926	53.002	(52.432)	78.124
Otpis	(33.698)	-	(272.492)	-	(306.190)
Unwinding - promjena uslijed proteka vremena	(1.574)	(1.131)	7.575	20.217	25.087
Donos sa kredita financijskim institucijama	-	16	-	-	16
Preuzimanje nekretnine	-	-	(737)	-	(737)
Ukidanje zbog svođenja na fer vrijednost	-	-	(84.977)	36.958	(48.019)
Ostalo	-	-	-	21.427	21.427
Neto dobit/gubitak od tečajnih razlika po rezerviranjima za očekivane gubitke	(197)	(417)	11.214	(122)	10.478
<b>Stanje 31. prosinca 2021.</b>	<b>381.609</b>	<b>555.807</b>	<b>2.099.064</b>	<b>219.436</b>	<b>3.255.916</b>

7

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.6.2022. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

**23. Upravljanje rizicima (nastavak)**

**23.3. Kreditni rizik (nastavak)**

*i. Promjene po rezerviranjima*

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

Grupa 30. lipnja 2022.	Stupanj 1 000 kuna	Stupanj 2 000 kuna	Stupanj 3 000 kuna	POCI 000 kuna	Ukupno 000 kuna
Stanje 1. siječnja 2022.	2.814	-	1.731	-	4.545
Prijenos u Stupanj 1	-	-	-	-	-
Prijenos u Stupanj 2	-	-	-	-	-
Prijenos u Stupanj 3	-	-	-	-	-
Neto povećanje rezerviranja za očekivane gubitke	69	-	3	-	72
Neto dobit/gubitak od tečajnih razlika po rezerviranjima za očekivane gubitke	-	-	4	-	4
<b>Stanje 30. lipnja 2022.</b>	<b>2.883</b>	<b>-</b>	<b>1.738</b>	<b>-</b>	<b>4.621</b>

Grupa 31. prosinca 2021.	Stupanj 1 000 kuna	Stupanj 2 000 kuna	Stupanj 3 000 kuna	POCI 000 kuna	Ukupno 000 kuna
Stanje 1. siječnja 2021.	2.935	-	1.647	-	4.582
Prijenos u Stupanj 1	-	-	-	-	-
Prijenos u Stupanj 2	-	-	-	-	-
Prijenos u Stupanj 3	-	-	-	-	-
Neto (smanjenje)/povećanje rezerviranja za očekivane gubitke	(118)	-	89	-	(29)
Neto dobit/gubitak od tečajnih razlika po rezerviranjima za očekivane gubitke	(3)	-	(5)	-	(8)
<b>Stanje 31. prosinca 2021.</b>	<b>2.814</b>	<b>-</b>	<b>1.731</b>	<b>-</b>	<b>4.545</b>

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.6.2022. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

**23. Upravljanje rizicima (nastavak)**

**23.3. Kreditni rizik (nastavak)**

*i. Promjene po rezerviranjima*

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

<b>Banka</b> <b>30. lipnja 2022.</b>	<b>Stupanj 1</b> <b>000 kuna</b>	<b>Stupanj 2</b> <b>000 kuna</b>	<b>Stupanj 3</b> <b>000 kuna</b>	<b>POCI</b> <b>000 kuna</b>	<b>Ukupno</b> <b>000 kuna</b>
Stanje 1. siječnja 2022.	2.724	-	1.731	-	4.455
Prijenos u Stupanj 1	-	-	-	-	-
Prijenos u Stupanj 2	-	-	-	-	-
Prijenos u Stupanj 3	-	-	-	-	-
Neto povećanje rezerviranja za očekivane gubitke	61	-	3	-	64
Neto dobit/gubitak od tečajnih razlika po rezerviranjima za očekivane gubitke	-	-	4	-	4
<b>Stanje 30. lipnja 2022.</b>	<b>2.785</b>	<b>-</b>	<b>1.738</b>	<b>-</b>	<b>4.523</b>

<b>Banka</b> <b>31. prosinca 2021.</b>	<b>Stupanj 1</b> <b>000 kuna</b>	<b>Stupanj 2</b> <b>000 kuna</b>	<b>Stupanj 3</b> <b>000 kuna</b>	<b>POCI</b> <b>000 kuna</b>	<b>Ukupno</b> <b>000 kuna</b>
Stanje 1. siječnja 2021.	2.852	-	1.647	-	4.499
Prijenos u Stupanj 1	-	-	-	-	-
Prijenos u Stupanj 2	-	-	-	-	-
Prijenos u Stupanj 3	-	-	-	-	-
Neto (smanjenje)/povećanje rezerviranja za očekivane gubitke	(125)	-	89	-	(36)
Neto dobit/gubitak od tečajnih razlika po rezerviranjima za očekivane gubitke	(3)	-	(5)	-	(8)
<b>Stanje 31. prosinca 2021.</b>	<b>2.724</b>	<b>-</b>	<b>1.731</b>	<b>-</b>	<b>4.455</b>

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.6.2022. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

**23. Upravljanje rizicima (nastavak)**

**23.3. Kreditni rizik (nastavak)**

*i. Promjene po rezerviranjima*

**Ostala imovina**

<b>Grupa</b> <b>30. lipnja 2022.</b>	<b>Stupanj 1</b> <b>000 kuna</b>	<b>Stupanj 2</b> <b>000 kuna</b>	<b>Stupanj 3</b> <b>000 kuna</b>	<b>POCI</b> <b>000 kuna</b>	<b>Ukupno</b> <b>000 kuna</b>
Stanje 1. siječnja 2022.	179	4	31.418	250	31.851
Prijenos u Stupanj 1	11	(1)	(10)	-	-
Prijenos u Stupanj 2	-	-	-	-	-
Prijenos u Stupanj 3	-	-	-	-	-
Neto povećanje/(smanjenje) rezerviranja za očekivane gubitke	20	(2)	2.258	(1)	2.275
Otpis	-	-	(29)	-	(29)
Preuzimanje nekretnine	-	-	-	-	-
Neto dobit/gubitak od tečajnih razlika po rezerviranjima za očekivane gubitke	-	-	(57)	-	(57)
Ostala usklađenja	72	-	-	8	80
<b>Stanje 30. lipnja 2022.</b>	<b>282</b>	<b>1</b>	<b>33.580</b>	<b>257</b>	<b>34.120</b>

<b>Grupa</b> <b>31. prosinca 2021.</b>	<b>Stupanj 1</b> <b>000 kuna</b>	<b>Stupanj 2</b> <b>000 kuna</b>	<b>Stupanj 3</b> <b>000 kuna</b>	<b>POCI</b> <b>000 kuna</b>	<b>Ukupno</b> <b>000 kuna</b>
Stanje 1. siječnja 2021.	171	1	34.359	5	34.536
Prijenos u Stupanj 1	10	(2)	(8)	-	-
Prijenos u Stupanj 2	(4)	4	-	-	-
Prijenos u Stupanj 3	-	(1)	1	-	-
Neto (smanjenje)/povećanje rezerviranja za očekivane gubitke	(3)	2	(2.786)	245	(2.542)
Otpis	(12)	-	(151)	-	(163)
Neto dobit/gubitak od tečajnih razlika po rezerviranjima za očekivane gubitke	-	-	3	-	3
Ostala usklađenja	17	-	-	-	17
<b>Stanje 31. prosinca 2021.</b>	<b>179</b>	<b>4</b>	<b>31.418</b>	<b>250</b>	<b>31.851</b>

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.6.2022. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

**23. Upravljanje rizicima (nastavak)**

**23.3. Kreditni rizik (nastavak)**

*i. Promjene po rezerviranjima*

**Ostala imovina (nastavak)**

**Banka**

**30. lipnja 2022.**

	Stupanj 1 000 kuna	Stupanj 2 000 kuna	Stupanj 3 000 kuna	POCI 000 kuna	Ukupno 000 kuna
Stanje 1. siječnja 2022.	25	4	31.418	250	31.697
Prijenos u Stupanj 1	11	(1)	(10)	-	-
Prijenos u Stupanj 2	-	-	-	-	-
Prijenos u Stupanj 3	-	-	-	-	-
Neto povećanje/(smanjenje) rezerviranja za očekivane gubitke	(24)	(2)	2.258	(1)	2.231
Otpis	-	-	(29)	-	(29)
Preuzimanje nekretnine	-	-	-	-	-
Neto dobit/gubitak od tečajnih razlika po rezerviranjima za očekivane gubitke	-	-	(57)	-	(57)
Ostala usklađenja	-	-	-	8	8
<b>Stanje 30. lipnja 2022.</b>	<b>12</b>	<b>1</b>	<b>33.580</b>	<b>257</b>	<b>33.850</b>

**Banka**

**31. prosinca 2021.**

	Stupanj 1 000 kuna	Stupanj 2 000 kuna	Stupanj 3 000 kuna	POCI 000 kuna	Ukupno 000 kuna
Stanje 1. siječnja 2021.	31	1	34.359	5	34.396
Prijenos u Stupanj 1	10	(2)	(8)	-	-
Prijenos u Stupanj 2	(4)	4	-	-	-
Prijenos u Stupanj 3	-	(1)	1	-	-
Neto (smanjenje)/povećanje rezerviranja za očekivane gubitke	(12)	2	(2.786)	245	(2.551)
Otpis	-	-	(151)	-	(151)
Neto dobit/gubitak od tečajnih razlika po rezerviranjima za očekivane gubitke	-	-	3	-	3
<b>Stanje 31. prosinca 2021.</b>	<b>25</b>	<b>4</b>	<b>31.418</b>	<b>250</b>	<b>31.697</b>

h

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.6.2022. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

**23. Upravljanje rizicima (nastavak)**

**23.3. Kreditni rizik (nastavak)**

*i. Promjene po rezerviranjima*

**Garancije i preuzete obveze**

Grupa i Banka 30. lipnja 2022.	Stupanj 1 000 kuna	Stupanj 2 000 kuna	Stupanj 3 000 kuna	POCI 000 kuna	Ukupno 000 kuna
Stanje 1. siječnja 2022.	10.652	26.256	82.779	9.900	129.587
Prijenos u Stupanj 1	1.144	(1.144)	-	-	-
Prijenos u Stupanj 2	(466)	466	-	-	-
Prijenos u Stupanj 3	-	69	(69)	-	-
Neto (smanjenje)/povećanje rezerviranja za očekivane gubitke	14.012	(16.204)	(25.409)	(4.032)	(31.633)
Neto dobit/gubitak od tečajnih razlika po rezerviranjima za očekivane gubitke	8	54	(159)	22	(75)
<b>Stanje 30. lipnja 2022.</b>	<b>25.350</b>	<b>9.497</b>	<b>57.142</b>	<b>5.890</b>	<b>97.879</b>

Grupa i Banka 31. prosinca 2021.	Stupanj 1 000 kuna	Stupanj 2 000 kuna	Stupanj 3 000 kuna	POCI 000 kuna	Ukupno 000 kuna
Stanje 1. siječnja 2021.	8.659	11.523	17.525	7.849	45.556
Prijenos u Stupanj 1	5.309	(5.309)	-	-	-
Prijenos u Stupanj 2	(261)	261	-	-	-
Prijenos u Stupanj 3	-	(1)	1	-	-
Neto (smanjenje)/povećanje rezerviranja za očekivane gubitke	(2.968)	19.778	63.447	2.045	82.302
Neto dobit/gubitak od tečajnih razlika po rezerviranjima za očekivane gubitke	(87)	4	1.806	6	1.729
<b>Stanje 31. prosinca 2021.</b>	<b>10.652</b>	<b>26.256</b>	<b>82.779</b>	<b>9.900</b>	<b>129.587</b>



Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.6.2022. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

**23. Upravljanje rizicima (nastavak)**

**23.4. Rizik likvidnosti**

Iznos ukupne imovine, ukupnih obveza i garancija i preuzetih obveza na dan 30. lipnja 2022. i 31. prosinca 2021. analiziran je kroz preostalo razdoblje od dana izvještaja o financijskom položaju u odnosu na ugovoreni datum dospijeca kako slijedi:

Grupa	Do 1	1 do 3	3 mj. do	1 do 3	Preko 3	Ukupno
30. lipnja 2022.	mjesec	mjeseca	1 godine	godina	godine	
	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna
<b>Imovina</b>						
Novčana sredstva i računi kod banaka	1.248.604	-	-	-	-	1.248.604
Depoziti kod drugih banaka	-	-	-	-	11.888	11.888
Kreditni financijskim institucijama*	302.920	209.999	761.011	1.832.935	3.795.841	6.902.706
Kreditni ostalim korisnicima**	1.476.432	391.724	1.287.465	3.791.383	9.189.843	16.136.847
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	124.707	-	-	25.087	-	149.789
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	2.980.627	18.529	33	-	-	2.999.189
Nekretnine, postrojenja i oprema i nematerijalna imovina	-	-	-	-	42.270	42.270
Preuzeta imovina	156	78	-	11.557	13.545	25.336
Ostala imovina	9.754	12.957	7.099	5.999	2.482	38.291
<b>Ukupna imovina</b>	<b>6.143.195</b>	<b>633.287</b>	<b>2.055.608</b>	<b>5.666.961</b>	<b>13.055.869</b>	<b>27.554.920</b>
<b>Obveze</b>						
Obveze po depozitima	175.686	27.800	73.671	142.737	28.261	448.155
Obveze po kreditima	248.292	338.871	1.737.267	5.672.422	7.647.881	15.644.733
Rezerviranja za garancije, preuzete i ostale obveze	86.652	4.226	14.613	27.970	23.947	157.408
Ostale obveze	203.216	17.215	44.561	78.286	58.664	401.942
<b>Ukupne obveze</b>	<b>713.846</b>	<b>388.112</b>	<b>1.870.112</b>	<b>5.921.415</b>	<b>7.758.753</b>	<b>16.652.238</b>
<b>Likvidnosni jaz</b>	<b>5.429.349</b>	<b>245.175</b>	<b>185.496</b>	<b>(254.454)</b>	<b>5.297.116</b>	<b>10.902.682</b>
<b>Garancije i preuzete obveze</b>						
Izdane garancije u kunama	162.840	-	-	-	-	162.840
Izdane garancije u devizama	224.875	-	-	-	-	224.875
Preuzete obveze po kreditima	3.126.731	-	-	-	-	3.126.731
Upisani a neuplaćeni kapital EIF-a	78.292	-	-	-	-	78.292
Ugovorena obveza EIF CROGIP	6.000	15.000	75.523	101.676	109.474	307.673
Ugovorena obveza EIF FRC2	-	600	1.604	919	1.027	4.150
<b>Ukupne garancije i preuzete obveze</b>	<b>3.598.738</b>	<b>15.600</b>	<b>77.127</b>	<b>102.595</b>	<b>110.501</b>	<b>3.904.561</b>

Stavke s neodređenim dospjećem iskazane su u razdoblju preko 3 godine.

\* Potraživanje u iznosu od 128.931 tisuća kuna odnosi se na obrnute repo poslove.

\*\* Potraživanje u iznosu od 28.752 tisuća kuna odnosi se na obrnute repo poslove.

\*\*\* Obračunata nedospjela kamata po kreditima raspoređena je u kategoriji od 1 do 3 mjeseca.

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.6.2022. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

**23. Upravljanje rizicima (nastavak)**

**23.4. Rizik likvidnosti (nastavak)**

Grupa 31. prosinca 2021.	Do 1 mjesec 000 kuna	1 do 3 mjeseca 000 kuna	3 mj. do 1 godine 000 kuna	1 do 3 godina 000 kuna	Preko 3 godine 000 kuna	Ukupno 000 kuna
<b>Imovina</b>						
Novčana sredstva i računi kod banaka	1.961.986	-	-	-	-	1.961.986
Depoziti kod drugih banaka	-	-	-	-	7.500	7.500
Kreditni financijskim institucijama*	140.979	188.898	817.773	1.870.557	4.031.936	7.050.143
Kreditni ostalim korisnicima	1.903.430	341.173	1.109.842	3.254.643	9.355.288	15.964.376
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	202.609	-	-	-	16.375	218.984
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	2.956.994	15.501	35	-	-	2.972.530
Nekretnine, postrojenja i oprema i nematerijalna imovina	-	-	-	-	43.937	43.937
Preuzeta imovina	9	-	156	11.272	9.932	21.369
Ostala imovina	7.632	1.838	24.649	1.734	1.684	37.537
<b>Ukupna imovina</b>	<b>7.173.639</b>	<b>547.410</b>	<b>1.952.455</b>	<b>5.138.206</b>	<b>13.466.652</b>	<b>28.278.362</b>
<b>Obveze</b>						
Obveze po depozitima	622.284	22.169	105.183	95.453	115.452	960.541
Obveze po kreditima	244.301	333.934**	1.807.992	5.777.582	7.951.428	16.115.237
Rezerviranja za garancije, preuzete i ostale obveze	105.893	5.962	20.072	30.577	28.056	190.560
Ostale obveze	232.641	15.695	51.058	75.994	59.851	435.239
<b>Ukupne obveze</b>	<b>1.205.119</b>	<b>377.760</b>	<b>1.984.305</b>	<b>5.979.606</b>	<b>8.154.787</b>	<b>17.701.577</b>
<b>Likvidnosni jaz</b>	<b>5.968.520</b>	<b>169.650</b>	<b>(31.850)</b>	<b>(841.400)</b>	<b>5.311.865</b>	<b>10.576.785</b>
<b>Garancije i preuzete obveze</b>						
Izdane garancije u kunama	170.555	-	-	-	-	170.555
Izdane garancije u devizama	325.103	-	-	-	-	325.103
Preuzete obveze po kreditima	3.492.038	-	-	-	-	3.492.038
Upisani a neuplaćeni kapital EIF-a	78.179	-	-	-	-	78.179
Ugovorena obveza EIF CROGIP	-	12.616	56.771	112.664	130.438	312.489
Ugovorena obveza EIF FRC2	678	532	2.393	2.171	469	6.243
<b>Ukupne garancije i preuzete obveze</b>	<b>4.066.553</b>	<b>13.148</b>	<b>59.164</b>	<b>114.835</b>	<b>130.907</b>	<b>4.384.607</b>

Stavke s neodređenim dospijecem iskazane su u razdoblju preko 3 godine.

\* Potraživanje u iznosu od 8.239 tisuća kuna odnosi se na obrnute repo poslove.

\*\* Obračunata nedospjela kamata po kreditima raspoređena je u kategoriji od 1 do 3 mjeseca.

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.6.2022. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

**23. Upravljanje rizicima (nastavak)**

**23.4. Rizik likvidnosti (nastavak)**

Iznos ukupne imovine, ukupnih obveza i garancija i preuzetih obveza na dan 30. lipnja 2022. i 31. prosinca 2021. analiziran je kroz preostalo razdoblje od dana izvještaja o financijskom položaju u odnosu na ugovoreni datum dospijeca kako slijedi:

Banka 30. lipnja 2022.	Do 1 mjesec 000 kuna	1 do 3 mjeseca 000 kuna	3 mj do 1 godine 000 kuna	1 do 3 godina 000 kuna	Preko 3 godine 000 kuna	Ukupno 000 kuna
<b>Imovina</b>						
Novčana sredstva i računi kod banaka	1 244 181	-	-	-	-	1 244 181
Depoziti kod drugih banaka	-	-	-	-	11 888	11 888
Kreditni financijskim institucijama*	302 920	209 999	761 011	1 832 935	3 795 841	6 902 706
Kreditni ostalim koncernicima**	1 476 432	391 724	1 287 465	3 791 383	9 189 843	16 136 847
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	124 702	-	-	25 087	-	149 789
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu svobuhvatnu dobit	2 929 730	18 470	-	-	-	2 948 200
Ulaganja u ovisna društva	-	-	-	-	36 124	36 124
Nekretnine, postrojenja i oprema i nematerijalna imovina	-	-	-	-	41 137	41 137
Preuzeta imovina	156	78	-	11 557	13 545	25 336
Ostala imovina	7 824	9 261	6 772	5 999	1 445	31 301
<b>Ukupna imovina</b>	<b>6 085 945</b>	<b>629.532</b>	<b>2 055 248</b>	<b>5 666 961</b>	<b>13 089 823</b>	<b>27 527 509</b>
<b>Obveze</b>						
Obveze po depozitima	175 686	27 800	73 671	142 737	28 261	448 155
Obveze po kreditima	248 292	338 871	1 737 267	5 672 422	7 647 881	15 644 733
Rezerviranja za garancije, preuzete i ostale obveze	86 652	4 226	14 383	27 970	23 947	157 178
Ostale obveze	202 345	10 650	36 241	70 478	60 342	380 056
<b>Ukupne obveze</b>	<b>712.975</b>	<b>381.547</b>	<b>1 861 562</b>	<b>5 913 607</b>	<b>7 760 431</b>	<b>16 630 122</b>
<b>Likvidnosni jaz</b>	<b>5 372 970</b>	<b>247 985</b>	<b>193.686</b>	<b>(246 646)</b>	<b>5 329 392</b>	<b>10 897 387</b>
<b>Garancije i preuzete obveze</b>						
Izdane garancije u kunama	162 840	-	-	-	-	162 840
Izdane garancije u devizama	224 875	-	-	-	-	224 875
Preuzete obveze po kreditima	3 126 731	-	-	-	-	3 126 731
Upisani a neuplaceni kapital EIF-a	78 292	-	-	-	-	78 292
Ugovorena obveza EIF CROGIP	6 000	15 000	75 523	101 676	109 474	307 673
Ugovorena obveza EIF FRC2	-	600	1 604	919	1 027	4 150
<b>Ukupne garancije i preuzete obveze</b>	<b>3.598 738</b>	<b>15.600</b>	<b>77 127</b>	<b>102.595</b>	<b>110.501</b>	<b>3.904.561</b>

Stavke s neodređenim dospijecem iskazane su u razdoblju preko 3 godine

\* Potraživanje u iznosu od 128 931 tisuća kuna odnosi se na obrnute repo poslove

\*\* Potraživanje u iznosu od 28 752 tisuća kuna odnosi se na obrnute repo poslove

\*\*\* Obračunata nedospjela kamata po kreditima raspoređena je u kategoriji od 1 do 3 mjeseca

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.6.2022. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

**23. Upravljanje rizicima (nastavak)**

**23.4. Rizik likvidnosti (nastavak)**

Banka 31. prosinca 2021.	Do 1 mjesec 000 kuna	1 do 3 mjeseca 000 kuna	3 mj. do 1 godine 000 kuna	1 do 3 godina 000 kuna	Preko 3 godine 000 kuna	Ukupno 000 kuna
<b>Imovina</b>						
Novčana sredstva i računi kod banaka	1.958.620	-	-	-	-	1.958.620
Depoziti kod drugih banaka	-	-	-	-	7.500	7.500
Kreditni financijskim institucijama*	140.979	188.898	817.773	1.870.557	4.031.936	7.050.143
Kreditni ostalim korisnicima	1.903.430	341.173	1.109.842	3.254.643	9.355.288	15.964.376
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	202.609	-	-	-	16.375	218.984
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	2.900.262	15.442	-	-	-	2.915.704
Ulaganja u ovisna društva	-	-	-	-	36.124	36.124
Nekretnine, postrojenja i oprema i nematerijalna imovina	-	-	-	-	42.674	42.674
Preuzeta imovina	9	-	156	11.272	9.932	21.369
Ostala imovina	5.749	947	24.380	1.734	1.684	34.494
<b>Ukupna imovina</b>	<b>7.111.658</b>	<b>546.460</b>	<b>1.952.151</b>	<b>5.138.206</b>	<b>13.501.513</b>	<b>28.249.988</b>
<b>Obveze</b>						
Obveze po depozitima	622.284	22.169	105.183	95.453	115.452	960.541
Obveze po kreditima	244.301	333.934**	1.807.992	5.777.582	7.951.428	16.115.237
Rezerviranja za garancije, preuzete i ostale obveze	105.893	5.962	19.815	30.577	28.056	190.303
Ostale obveze	231.580	13.038	43.334	66.870	61.356	416.178
<b>Ukupne obveze</b>	<b>1.204.058</b>	<b>375.103</b>	<b>1.976.324</b>	<b>5.970.482</b>	<b>8.156.292</b>	<b>17.682.259</b>
<b>Likvidnosni jaz</b>	<b>5.907.600</b>	<b>171.357</b>	<b>(24.173)</b>	<b>(832.276)</b>	<b>5.345.221</b>	<b>10.567.729</b>
<b>Garancije i preuzete obveze</b>						
Izdane garancije u kunama	170.555	-	-	-	-	170.555
Izdane garancije u devizama	325.103	-	-	-	-	325.103
Preuzete obveze po kreditima	3.492.038	-	-	-	-	3.492.038
Upisani a neplaćeni kapital EIF-a	78.179	-	-	-	-	78.179
Ugovorena obveza EIF CROGIP	-	12.616	56.771	112.664	130.438	312.489
Ugovorena obveza EIF FRC2	678	532	2.393	2.171	469	6.243
<b>Ukupne garancije i preuzete obveze</b>	<b>4.066.553</b>	<b>13.148</b>	<b>59.164</b>	<b>114.835</b>	<b>130.907</b>	<b>4.384.607</b>

Stavke s neodređenim dospijecem iskazane su u razdoblju preko 3 godine.

\* Potraživanje u iznosu od 8.239 tisuća kuna odnosi se na obrnute repo poslove.

\*\* Obračunata nedospjela kamata po kreditima raspoređena je u kategoriji od 1 do 3 mjeseca.

7

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.6.2022. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

**23. Upravljanje rizicima (nastavak)**

**23.4. Rizik likvidnosti (nastavak)**

Tabela u nastavku prikazuje preostalo ugovorno dospijeće financijskih obveza dok su garancije i preuzete obveza Grupe prikazane u kategoriji do 1 mjesec obzirom na mogućnost prijevremenog poziva na izvršenje obveze (nediskontirani iznosi):

Grupa	Do 1	1 do 3	3 mj. do 1	1 do 3	Preko 3	Ukupno
30. lipnja 2022.	mjesec	mjeseca	godine	godina	godine	
	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna
<b>Financijske obveze</b>						
Obveze po depozitima	175.686	27.800	73.671	142.737	28.261	448.155
Obveze po kreditima	260.394	323.952	1.852.750	5.897.696	8.551.882	16.886.674
Rezerviranja za garancije, preuzete i ostale obveze	86.652	4.226	14.613	27.970	23.947	157.408
Ostale obveze	203.216	17.215	44.561	78.286	58.664	401.942
<b>Ukupno</b>	<b>725.948</b>	<b>373.193</b>	<b>1.985.595</b>	<b>6.146.689</b>	<b>8.662.754</b>	<b>17.894.179</b>
<b>Garancije i preuzete obveze</b>						
Izdane garancije u kunama	162.840	-	-	-	-	162.840
Izdane garancije u devizama	224.875	-	-	-	-	224.875
Preuzete obveze po kreditima	3.126.731	-	-	-	-	3.126.731
Upisani a neuplaćeni kapital EIF-a	78.292	-	-	-	-	78.292
Ugovorena obveza EIF CROGIP	6.000	15.000	75.523	101.676	109.474	307.673
Ugovorena obveza EIF FRC2	-	600	1.604	919	1.027	4.150
<b>Ukupne garancije i preuzete obveze</b>	<b>3.598.738</b>	<b>15.600</b>	<b>77.127</b>	<b>102.595</b>	<b>110.501</b>	<b>3.904.561</b>

  

Grupa	Do 1	1 do 3	3 mj. do 1	1 do 3	Preko 3	Ukupno
31. prosinca 2021.	mjesec	mjeseca	godine	godina	godine	
	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna
<b>Financijske obveze</b>						
Obveze po depozitima	622.284	22.169	105.183	95.453	115.452	960.541
Obveze po kreditima	258.366	315.326	1.927.599	5.992.204	8.623.885	17.117.380
Rezerviranja za garancije, preuzete i ostale obveze	105.893	5.962	20.072	30.577	28.056	190.560
Ostale obveze	232.641	15.695	51.058	75.994	59.851	435.239
<b>Ukupno</b>	<b>1.219.184</b>	<b>359.152</b>	<b>2.103.912</b>	<b>6.194.228</b>	<b>8.827.244</b>	<b>18.703.720</b>
<b>Garancije i preuzete obveze</b>						
Izdane garancije u kunama	170.555	-	-	-	-	170.555
Izdane garancije u devizama	325.103	-	-	-	-	325.103
Preuzete obveze po kreditima	3.492.038	-	-	-	-	3.492.038
Upisani a neuplaćeni kapital EIF-a	78.179	-	-	-	-	78.179
Ugovorena obveza EIF CROGIP	-	12.616	56.771	112.664	130.438	312.489
Ugovorena obveza EIF FRC2	678	532	2.393	2.171	469	6.243
<b>Ukupne garancije i preuzete obveze</b>	<b>4.066.553</b>	<b>13.148</b>	<b>59.164</b>	<b>114.835</b>	<b>130.907</b>	<b>4.384.607</b>

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.6.2022. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

**23. Upravljanje rizicima (nastavak)**

**23.4. Rizik likvidnosti (nastavak)**

Tabela u nastavku prikazuje preostalo ugovorno dospjeće financijskih obveza dok su garancije i preuzete obveza Banke prikazane u kategoriji do 1 mjesec obzirom na mogućnost prijevremenog poziva na izvršenje obveze (nediskontirani iznosi)

Banka 30. lipnja 2022.	Do 1 mjesec	1 do 3 mjeseca	3 mj. do 1 godine	1 do 3 godina	Preko 3 godine	Ukupno
	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna
<b>Financijske obveze</b>						
Obveze po depozitima	175 686	27 800	73 671	142 737	28 261	448 155
Obveze po kreditima	260 394	323 952	1 852 750	5 897 696	8 551 882	16 886 674
Rezerviranja za garancije, preuzete i ostale obveze	86 652	4 226	14 383	27 970	23 947	157 178
Ostale obveze	202 345	10 650	36 241	70 478	60 342	380 056
<b>Ukupno</b>	<b>725.077</b>	<b>366 628</b>	<b>1.977.045</b>	<b>6.138 881</b>	<b>8.664.432</b>	<b>17.872.063</b>
<b>Garancije i preuzete obveze</b>						
Izdane garancije u kunama	162 840	-	-	-	-	162 840
Izdane garancije u devizama	224 875	-	-	-	-	224 875
Preuzete obveze po kreditima	3 126 731	-	-	-	-	3 126 731
Upisani a neuplaceni kapital EIF-a	78 292	-	-	-	-	78 292
Ugovorena obveza EIF CROGIP	6 000	15 000	75 523	101 676	109 474	307 673
Ugovorena obveza EIF FRC2	-	600	1 604	919	1 027	4 150
<b>Ukupne garancije i preuzete obveze</b>	<b>3.598.738</b>	<b>15.600</b>	<b>77.127</b>	<b>102.595</b>	<b>110.501</b>	<b>3.904.561</b>
<b>Banka</b> <b>31. prosinca 2021.</b>	<b>Do 1</b> <b>mjesec</b>	<b>1 do 3</b> <b>mjeseca</b>	<b>3 mj. do 1</b> <b>godine</b>	<b>1 do 3</b> <b>godina</b>	<b>Preko 3</b> <b>godine</b>	<b>Ukupno</b>
	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna
<b>Financijske obveze</b>						
Obveze po depozitima	622 284	22 169	105 183	95 453	115 452	960 541
Obveze po kreditima	258 366	315 326	1 927 599	5 992 204	8 623 885	17 117 380
Rezerviranja za garancije, preuzete i ostale obveze	105 893	5 962	19 815	30 577	28 056	190 303
Ostale obveze	231 580	13 038	43 334	66 870	61 356	416 178
<b>Ukupno</b>	<b>1.218.123</b>	<b>356.495</b>	<b>2.095.931</b>	<b>6.185.104</b>	<b>8 828.749</b>	<b>18.684.402</b>
<b>Garancije i preuzete obveze</b>						
Izdane garancije u kunama	170 555	-	-	-	-	170 555
Izdane garancije u devizama	325 103	-	-	-	-	325 103
Preuzete obveze po kreditima	3 492 038	-	-	-	-	3 492 038
Upisani a neuplaceni kapital EIF-a	78 179	-	-	-	-	78 179
Ugovorena obveza EIF CROGIP	-	12 616	56 771	112 664	130 438	312 489
Ugovorena obveza EIF FRC2	678	532	2 393	2 171	469	6 243
<b>Ukupne garancije i preuzete obveze</b>	<b>4.066.553</b>	<b>13.148</b>	<b>59.164</b>	<b>114.835</b>	<b>130.907</b>	<b>4.384.607</b>

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.6.2022. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

**23. Upravljanje rizicima (nastavak)**

**23.5. Tržišni rizici**

Upravljanje tržišnim rizicima u Banci podrazumijeva svođenje kamatnog rizika i valutnog rizika na najmanju mjeru.

**23.5.1. Kamatni rizik**

Tabele u nastavku prikazuju osjetljivost Grupe na rizik kamatnih stopa na dan 30. lipnja 2022. i 31. prosinca 2021. na temelju poznatih datuma promjene cijena imovine i obveza na koje se primjenjuju promjenjive i fiksne kamatne stope. Razdoblja promjena kamatnih stopa određena su na osnovi preostale ročnosti i ugovornog razdoblja promjena kamatnih stopa, ovisno o tome što je kraće.

Imovina i obveze na koje se ne primjenjuje kamatna stopa svrstani su u okviru kategorije 'Beskamatno'. Tabele u nastavku prikazuju procjenu o izloženosti kamatnom riziku Grupe na dan 30. lipnja 2022. i 31. prosinca 2021. godine te nisu nužno indikativne za poziciju u drugom razdoblju.

Grupa 30. lipnja 2022.	Do 1 mjesec	1 do 3 mjeseca	3 mj. do 1 godine	1 do 3 godina	Preko 3 godine	Beska- matno	Ukupno	Fiksna kamatna stopa
	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna
<b>Imovina</b>								
Novčana sredstva i računi kod banaka	70 083	-	-	-	-	1 178 521	1 248 604	70 083
Depoziti kod drugih banaka	-	-	-	-	-	11 888	11 888	-
Kreditni financijskim institucijama	299 394	304 826	740 410	1 792 110	3 763 432	2 534	6 902 706	6 796 249
Kreditni ostalim korisnicima	1 332 859	716 790	1 469 321	3 646 932	8 819 225	151 720	16 136 847	15 311 894
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	-	-	-	25 087	-	124 702	149 789	25 087
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	2 927 175	-	-	-	-	72 014	2 999 189	2 927 175
Ostala imovina	-	-	-	-	-	38 291	38 291	-
<b>Imovina</b>	<b>4.629.511</b>	<b>1.021.616</b>	<b>2.209.731</b>	<b>5.464.129</b>	<b>12.582.657</b>	<b>1.579.670</b>	<b>27.487.314</b>	<b>25.130.488</b>
<b>Obveze</b>								
Obveze po depozitima	22 584	-	-	-	-	425 571	448 155	22 584
Obveze po kreditima	248 292	318 987	1 737 267	5 670 027	7 638 984	31 176	15 644 733	15 602 265
Rezerviranja za garancije, preuzete i ostale obveze	-	-	-	-	-	157 408	157 408	-
Ostale obveze	-	-	-	-	-	401 942	401 942	-
<b>Obveze</b>	<b>270.876</b>	<b>318.987</b>	<b>1.737.267</b>	<b>5.670.027</b>	<b>7.638.984</b>	<b>1.016.097</b>	<b>16.652.238</b>	<b>15.624.849</b>
<b>Kamatni jaz</b>	<b>4.358.635</b>	<b>702.629</b>	<b>472.464</b>	<b>(205.898)</b>	<b>4.943.673</b>	<b>563.573</b>	<b>10.835.076</b>	<b>9.505.639</b>

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.6.2022. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

**23. Upravljanje rizicima (nastavak)**

**23.5. Tržišni rizici (nastavak)**

**23.5.1. Kamatni rizik (nastavak)**

Grupa	Do 1	1 do 3	3 mj. do 1	1 do 3	Preko 3	Beska-	Ukupno	Fiksna
31. prosinca 2021.	mjesec	mjeseca	godine	godina	godine	matno		kamatna
	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	stopa
								000 kuna
<b>Imovina</b>								
Novčana sredstva i računi kod banaka	84.268	-	-	-	-	1.877.718	1.961.986	84.268
Depoziti kod drugih banaka	-	-	-	-	-	7.500	7.500	-
Kreditni financijskim institucijama	136.649	300.681	794.823	1.825.594	3.989.089	3.307	7.050.143	6.925.020
Kreditni ostalim korisnicima	1.721.753	643.354	1.294.971	3.130.097	8.977.083	197.118	15.964.376	14.941.579
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	-	-	-	-	16.375	202.609	218.984	16.375
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	2.913.647	-	-	-	-	58.883	2.972.530	2.913.647
Ostala imovina	-	-	-	-	-	37.537	37.537	-
<b>Imovina</b>	<b>4.856.317</b>	<b>944.035</b>	<b>2.089.794</b>	<b>4.955.691</b>	<b>12.982.547</b>	<b>2.384.672</b>	<b>28.213.056</b>	<b>24.880.889</b>
<b>Obveze</b>								
Obveze po depozitima	417.163	-	-	-	-	543.378	960.541	417.163
Obveze po kreditima	244.301	310.552	1.807.992	5.775.874	7.941.861	34.657	16.115.237	16.069.304
Rezerviranja za garancije, preuzete i ostale obveze	-	-	-	-	-	190.560	190.560	-
Ostale obveze	-	-	-	-	-	435.239	435.239	-
<b>Obveze</b>	<b>661.464</b>	<b>310.552</b>	<b>1.807.992</b>	<b>5.775.874</b>	<b>7.941.861</b>	<b>1.203.834</b>	<b>17.701.577</b>	<b>16.486.467</b>
<b>Kamatni jaz</b>	<b>4.194.853</b>	<b>633.483</b>	<b>281.802</b>	<b>(820.183)</b>	<b>5.040.686</b>	<b>1.180.838</b>	<b>10.511.479</b>	<b>8.394.422</b>



Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.6.2022. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

**23. Upravljanje rizicima (nastavak)**

**23.5. Tržišni rizici (nastavak)**

**23.5.1. Kamatni rizik (nastavak)**

Tabele u nastavku prikazuju osjetljivost HBOR-a na rizik kamatnih stopa na dan 30. lipnja 2022. i 31. prosinca 2021. na temelju poznatih datuma promjene cijena imovine i obveza na koje se primjenjuju promjenjive i fiksne kamatne stope. Razdoblja promjena kamatnih stopa određena su na osnovi preostale ročnosti i ugovornog razdoblja promjena kamatnih stopa, ovisno o tome što je kraće.

Imovina i obveze na koje se ne primjenjuje kamatna stopa svrstani su u okviru kategorije 'Beskamatno'. Tabele u nastavku prikazuju procjenu o izloženosti kamatnom riziku HBOR-a na dan 30. lipnja 2022. i 31. prosinca 2021. te nisu nužno indikativne za poziciju u drugom razdoblju.

Banka	Do 1 mjesec	1 do 3 mjeseca	3 mj. do 1 godine	1 do 3 godina	Preko 3 godine	Beska- matno	Ukupno	Fiksna kamatna stopa
	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna
<b>30. lipnja 2022.</b>								
<b>Imovina</b>								
Novčana sredstva i računi kod banaka	65 660	-	-	-	-	1 178 521	1 244 181	65 660
Depoziti kod drugih banaka	-	-	-	-	-	11 888	11 888	-
Kreditni financijskim institucijama	299 394	304 826	740 410	1 792 110	3 763 432	2 534	6 902 706	6 796 249
Kreditni ostalim korisnicima	1 332 859	716 790	1 469 321	3 646 932	8 819 225	151 720	16 136 847	15 311 894
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	-	-	-	25 087	-	124 702	149 789	25 087
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	2 876 609	-	-	-	-	71 591	2 948 200	2 876 609
Ostala imovina	-	-	-	-	-	31 301	31 301	-
<b>Imovina</b>	<b>4.574.522</b>	<b>1.021.616</b>	<b>2.209.731</b>	<b>5.464.129</b>	<b>12.582.657</b>	<b>1.572.257</b>	<b>27.424.912</b>	<b>25.075.499</b>
<b>Obveze</b>								
Obveze po depozitima	22 584	-	-	-	-	425 571	448 155	22 584
Obveze po kreditima	248 292	318 987	1 737 267	5 670 027	7 638 984	31 176	15 644 733	15 602 265
Rezerviranja za garancije, preuzete i ostale obveze	-	-	-	-	-	157 178	157 178	-
Ostale obveze	-	-	-	-	-	380 056	380 056	-
<b>Obveze</b>	<b>270.876</b>	<b>318.987</b>	<b>1.737.267</b>	<b>5.670.027</b>	<b>7.638.984</b>	<b>993.981</b>	<b>16.630.122</b>	<b>15.624.849</b>
<b>Kamatni jaz</b>	<b>4.303.646</b>	<b>702.629</b>	<b>472.464</b>	<b>(205.898)</b>	<b>4.943.673</b>	<b>578.276</b>	<b>10.794.790</b>	<b>9.450.650</b>

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.6.2022. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

**23. Upravljanje rizicima (nastavak)**

**23.5. Tržišni rizici (nastavak)**

**23.5.1. Kamatni rizik (nastavak)**

Banka	Do 1 mjesec	1 do 3 mjeseca	3 mj. do 1 godine	1 do 3 godina	Preko 3 godine	Beska- matno	Ukupno	Fiksna kamatna stopa
31. prosinca 2021.	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna
<b>Imovina</b>								
Novčana sredstva i računi kod banaka	80.902	-	-	-	-	1.877.718	1.958.620	80.902
Depoziti kod drugih banaka	-	-	-	-	-	7.500	7.500	-
Kreditni financijskim institucijama	136.649	300.681	794.823	1.825.594	3.989.089	3.307	7.050.143	6.925.020
Kreditni ostalim korisnicima	1.721.753	643.354	1.294.971	3.130.097	8.977.083	197.118	15.964.376	14.941.579
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	-	-	-	-	16.375	202.609	218.984	16.375
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	2.857.247	-	-	-	-	58.457	2.915.704	2.857.247
Ostala imovina	-	-	-	-	-	34.494	34.494	-
<b>Imovina</b>	<b>4.796.551</b>	<b>944.035</b>	<b>2.089.794</b>	<b>4.955.691</b>	<b>12.982.547</b>	<b>2.381.203</b>	<b>28.149.821</b>	<b>24.821.123</b>
<b>Obveze</b>								
Obveze po depozitima	417.163	-	-	-	-	543.378	960.541	417.163
Obveze po kreditima	244.301	310.552	1.807.992	5.775.874	7.941.861	34.657	16.115.237	16.069.304
Rezerviranja za garancije, preuzete i ostale obveze	-	-	-	-	-	190.303	190.303	-
Ostale obveze	-	-	-	-	-	416.178	416.178	-
<b>Obveze</b>	<b>661.464</b>	<b>310.552</b>	<b>1.807.992</b>	<b>5.775.874</b>	<b>7.941.861</b>	<b>1.184.516</b>	<b>17.682.259</b>	<b>16.486.467</b>
<b>Kamatni jaz</b>	<b>4.135.087</b>	<b>633.483</b>	<b>281.802</b>	<b>(820.183)</b>	<b>5.040.686</b>	<b>1.196.687</b>	<b>10.467.562</b>	<b>8.334.656</b>

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.6.2022. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

**23. Upravljanje rizicima (nastavak)**

**23.5. Tržišni rizici (nastavak)**

**23.5.1. Kamatni rizik (nastavak)**

Iznos ukupne imovine i ukupnih obveza prema mogućnosti promjene kamatnih stopa (fiksna i varijabilna):

	30. lipnja 2022.	Grupa 31. prosinca 2021.	30. lipnja 2022.	Banka 31. prosinca 2021.
	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna
<b>Imovina</b>				
Imovina uz fiksnu kamatnu stopu	25.130.488	24.880.889	25.075.499	24.821.123
Imovina uz varijabilnu kamatnu stopu	777.156	947.495	777.156	947.495
Beskamatno	1.579.670	2.384.672	1.572.257	2.381.203
<b>Ukupno</b>	<b>27.487.314</b>	<b>28.213.056</b>	<b>27.424.912</b>	<b>28.149.821</b>
<b>Obveze</b>				
Obveze uz fiksnu kamatnu stopu	15.624.849	16.486.467	15.624.849	16.486.467
Obveze uz varijabilnu kamatnu stopu	11.292	11.276	11.292	11.276
Beskamatno	1.016.097	1.203.834	993.981	1.184.516
<b>Ukupne obveze</b>	<b>16.652.238</b>	<b>17.701.577</b>	<b>16.630.122</b>	<b>17.682.259</b>

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.6.2022. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

**23. Upravljanje rizicima (nastavak)**

**23.5. Tržišni rizici (nastavak)**

**23.5.1. Kamatni rizik (nastavak)**

**Analiza osjetljivosti**

Postavke korištene u izradi analize osjetljivosti za kamatni rizik vezane su uz moguće promjene referentnih kamatnih stopa radi procjene hipotetskog utjecaja na dobit HBOR-a.

Primjenom metode standardne devijacije na dnevne promjene referentnih kamatnih stopa vezanih uz EUR i USD utvrđena je volatilnost navedenih stopa u razdoblju od prethodnih 12 mjeseci u odnosu na izvještajni datum. Temeljem ovih volatilnosti utvrđene su veličine mogućih promjena referentnih kamatnih stopa vezanih uz EUR i USD koje su primijenjene u analizi osjetljivosti.

Analiza prikazuje osjetljivost na razumno očekivane promjene bazičnih bodova promjenjivih kamatnih stopa. Sve ostale varijable ostaju nepromijenjene.

Osjetljivost dobiti je pod utjecajem pretpostavljenih promjena u kamatnim stopama u razdoblju od godine dana, bazirano na kamatonosnoj imovini i obvezama uz promjenjivu kamatnu stopu.

Valuta	Povećanje	Utjecaj	Povećanje	Utjecaj
	bazičnih bodova	na dobit	bazičnih bodova	na dobit
	30.6.2022.	30.6.2022.	31.12.2021.	31.12.2021.
	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna
EUR	+9	-	+6	- <sup>1</sup>
USD	+122	-	+10	174

  

Valuta	Smanjenje	Utjecaj	Smanjenje	Utjecaj
	bazičnih bodova	na dobit	bazičnih bodova	na dobit
	30.6.2022.	30.6.2022.	31.12.2021.	31.12.2021.
	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna
EUR	-9	-	-6	- <sup>2</sup>
USD	-122	-	-10	(174)

<sup>1/2</sup> Nema utjecaja zbog primjene zero floor-a

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.6.2022. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

**23. Upravljanje rizicima (nastavak)**

**23.5. Tržišni rizici (nastavak)**

**23.5.2. Valutni rizik**

Iznos ukupne imovine i ukupnih obveza na dan 30. lipnja 2022. i 31. prosinca 2021. u kunama i devizama:

Grupa	USD	EUR	Ostale valute	Ukupno strane valute	Kune	Ukupno
<b>30. lipnja 2022.</b>	<b>000 kuna</b>	<b>000 kuna</b>	<b>000 kuna</b>	<b>000 kuna</b>	<b>000 kuna</b>	<b>000 kuna</b>
<b>Imovina</b>						
Novčana sredstva i računi kod banaka	5.901	59.769	-	65.670	1.182.934	1.248.604
Depoziti kod drugih banaka	-	11.888	-	11.888	-	11.888
Kreditni financijskim institucijama	121.293	3.190.762	-	3.312.055	3.590.651	6.902.706
Kreditni ostalim korisnicima	49.015	9.549.163	-	9.598.178	6.538.669	16.136.847
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	25.087	69.592	-	94.679	55.110	149.789
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	-	931.885	-	931.885	2.067.304	2.999.189
Nekretnine, postrojenja i oprema i nematerijalna imovina	-	-	-	-	42.270	42.270
Preuzeta imovina	-	-	-	-	25.336	25.336
Ostala imovina	-	5.995	-	5.995	32.296	38.291
<b>Ukupna imovina</b>	<b>201.296</b>	<b>13.819.054</b>	<b>-</b>	<b>14.020.350</b>	<b>13.534.570*</b>	<b>27.554.920</b>
<b>Obveze</b>						
Obveze po depozitima	6.385	143.521	-	149.906	298.249	448.155
Obveze po kreditima	193.766	13.950.404	-	14.144.170	1.500.563	15.644.733
Rezerviranja za garancije, preuzete i ostale obveze	-	19.692	19.728	39.420	117.988	157.408
Ostale obveze	151	17.981	43	18.175	383.767	401.942
<b>Ukupna obveze</b>	<b>200.302</b>	<b>14.131.598</b>	<b>19.771</b>	<b>14.351.671</b>	<b>2.300.567</b>	<b>16.652.238</b>
<b>Valutni jaz</b>	<b>994</b>	<b>(312.544)</b>	<b>(19.771)</b>	<b>(331.321)</b>	<b>11.234.003</b>	<b>10.902.682</b>

\*Iznosi vezani uz jednosmjernu valutnu klauzulu iznose 28.143 tisuća kuna.

2

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.6.2022. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

23. Upravljanje rizicima (nastavak)

23.5. Tržišni rizici (nastavak)

23.5.2. Valutni rizik (nastavak)

Grupa	USD	EUR	Ostale valute	Ukupno strane valute	Kune	Ukupno
31. prosinca 2021.	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna
<b>Imovina</b>						
Novčana sredstva i računi kod banaka	55.583	25.337	-	80.920	1.881.066	1.961.986
Depoziti kod drugih banaka	-	7.500	-	7.500	-	7.500
Kreditni financijskim institucijama	-	3.336.385	-	3.336.385	3.713.758	7.050.143
Kreditni ostalim korisnicima	225.452	9.745.523	-	9.970.975	5.993.401	15.964.376
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	16.044	100.103	-	116.147	102.837	218.984
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	-	827.581	-	827.581	2.144.949	2.972.530
Nekretnine, postrojenja i oprema i nematerijalna imovina	-	-	-	-	43.937	43.937
Preuzeta imovina	-	-	-	-	21.369	21.369
Ostala imovina	-	1.372	-	1.372	36.165	37.537
<b>Ukupna imovina</b>	<b>297.079</b>	<b>14.043.801</b>	<b>-</b>	<b>14.340.880</b>	<b>13.937.482*</b>	<b>28.278.362</b>
<b>Obveze</b>						
Obveze po depozitima	106.027	471.389	-	577.416	383.125	960.541
Obveze po kreditima	189.999	14.424.638	-	14.614.637	1.500.600	16.115.237
Rezerviranja za garancije, preuzete i ostale obveze	23.613	25.674	15.098	64.385	126.175	190.560
Ostale obveze	125	12.493	55	12.673	422.566	435.239
<b>Ukupne obveze</b>	<b>319.764</b>	<b>14.934.194</b>	<b>15.153</b>	<b>15.269.111</b>	<b>2.432.466</b>	<b>17.701.577</b>
<b>Valutni jaz</b>	<b>(22.685)</b>	<b>(890.393)</b>	<b>(15.153)</b>	<b>(928.231)</b>	<b>11.505.016</b>	<b>10.576.785</b>

\*Iznosi vezani uz jednosmjernu valutnu klauzulu iznose 28.554 tisuća kuna

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.6.2022. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

**23. Upravljanje rizicima (nastavak)**

**23.5. Tržišni rizici (nastavak)**

**23.5.2. Valutni rizik (nastavak)**

Iznos ukupne imovine i ukupnih obveza na dan 30. lipnja 2022. i 31. prosinca 2021. u kunama i devizama:

Banka	USD	EUR	Ostale valute	Ukupno strane valute	Kune	Ukupno
	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna
<b>30. lipnja 2022.</b>						
<b>Imovina</b>						
Novčana sredstva i računi kod banaka	5.901	59.758	-	65.659	1.178.522	1.244.181
Depoziti kod drugih banaka	-	11.888	-	11.888	-	11.888
Kreditni financijskim institucijama	121.293	3.190.762	-	3.312.055	3.590.651	6.902.706
Kreditni ostalim korisnicima	49.015	9.549.163	-	9.598.178	6.538.669	16.136.847
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	25.087	69.592	-	94.679	55.110	149.789
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	-	905.995	-	905.995	2.042.205	2.948.200
Ulaganja u ovisna društva	-	-	-	-	36.124	36.124
Nekretnine, postrojenja i oprema i nematerijalna imovina	-	-	-	-	41.137	41.137
Preuzeta imovina	-	-	-	-	25.336	25.336
Ostala imovina	-	2.299	-	2.299	29.002	31.301
<b>Ukupna imovina</b>	<b>201.296</b>	<b>13.789.457</b>	<b>-</b>	<b>13.990.753</b>	<b>13.536.756*</b>	<b>27.527.509</b>
<b>Obveze</b>						
Obveze po depozitima	6.385	143.521	-	149.906	298.249	448.155
Obveze po kreditima	193.766	13.950.404	-	14.144.170	1.500.563	15.644.733
Rezerviranja za garancije, preuzete i ostale obveze	-	19.692	19.728	39.420	117.758	157.178
Ostale obveze	-	3.352	-	3.352	376.704	380.056
<b>Ukupne obveze</b>	<b>200.151</b>	<b>14.116.969</b>	<b>19.728</b>	<b>14.336.848</b>	<b>2.293.274</b>	<b>16.630.122</b>
<b>Valutni jaz</b>	<b>1.145</b>	<b>(327.512)</b>	<b>(19.728)</b>	<b>(346.095)</b>	<b>11.243.482</b>	<b>10.897.387</b>

\*Iznosi vezani uz jednosmjernu valutnu klauzulu iznose 28.143 tisuća kuna.

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.6.2022. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

**23. Upravljanje rizicima (nastavak)**

**23.5. Tržišni rizici (nastavak)**

**23.5.2. Valutni rizik (nastavak)**

Banka	USD	EUR	Ostale valute	Ukupno strane valute	Kune	Ukupno
	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna
<b>31. prosinca 2021.</b>						
<b>Imovina</b>						
Novčana sredstva i računi kod banaka	55.583	25.319	-	80.902	1.877.718	1.958.620
Depoziti kod drugih banaka	-	7.500	-	7.500	-	7.500
Kreditni financijskim institucijama	-	3.336.385	-	3.336.385	3.713.758	7.050.143
Kreditni ostalim korisnicima	225.452	9.745.523	-	9.970.975	5.993.401	15.964.376
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	16.044	100.103	-	116.147	102.837	218.984
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	-	798.195	-	798.195	2.117.509	2.915.704
Ulaganja u ovisna društva	-	-	-	-	36.124	36.124
Nekretnine, postrojenja i oprema i nematerijalna imovina	-	-	-	-	42.674	42.674
Preuzeta imovina	-	-	-	-	21.369	21.369
Ostala imovina	-	491	-	491	34.003	34.494
<b>Ukupna imovina</b>	<b>297.079</b>	<b>14.013.516</b>	<b>-</b>	<b>14.310.595</b>	<b>13.939.393*</b>	<b>28.249.988</b>
<b>Obveze</b>						
Obveze po depozitima	106.027	4/1.389	-	577.416	383.125	960.541
Obveze po kreditima	189.999	-	-	-	1.500.600	16.115.237
Rezerviranja za garancije, preuzete i ostale obveze	23.613	25.674	15.098	64.385	125.918	190.303
Ostale obveze	-	3.597	-	3.597	412.581	416.178
<b>Ukupne obveze</b>	<b>319.639</b>	<b>-</b>	<b>15.098</b>	<b>-</b>	<b>2.422.224</b>	<b>17.682.259</b>
<b>Valutni jaz</b>	<b>(22.560)</b>	<b>(911.782)</b>	<b>(15.098)</b>	<b>(949.440)</b>	<b>11.517.169</b>	<b>10.567.729</b>

\*Iznosi vezani uz jednosmjernu valutnu klauzulu iznose 28.554 tisuća kuna.



Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.6.2022. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

**23. Upravljanje rizicima (nastavak)**

**23.5. Tržišni rizici (nastavak)**

**23.5.2. Valutni rizik (nastavak)**

**Analiza osjetljivosti**

Analiza osjetljivosti ukupne imovine i ukupnih obveza Banke na promjene deviznih tečajeva provodi se za one strane valute koje na izvještajni datum predstavljaju značajnu valutu Banke.

U analizi osjetljivosti za valutni rizik primijenjena je pretpostavka razumno moguće promjene tečaja EUR u odnosu na kunu, uz ostale varijable stabilne, radi procjene hipotetskog utjecaja na dobit HBOR-a na dan 30. lipnja 2022.

Primjenom metode standardne devijacije na promjene tečaja utvrđena je volatilnost tečaja EUR/HRK koja je u razdoblju od prethodnih 12 mjeseci kod tečaja EUR/HRK iznosila 1,17% (2021.: 1,49%).

U nastavku se iskazuje utjecaj pretpostavljene promjene tečaja EUR/HRK, po stavkama ukupne imovine i ukupnih obveza denominiranim ili vezanim uz EUR, na dobit HBOR-a.

Valuta	Promjene tečaja	Utjecaj na	Promjene tečaja	Utjecaj na
	valute	dobit	valute	dobit
	30.6.2022.	30.6.2022.	31.12.2021.	31.12.2021.
	%	000 kuna	%	000 kuna
EUR	+1,17	(1.576)	+1,49	(11.246)
EUR	-1,17	1.581	-1,49	10.779

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.6.2022. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

**24. Fer vrijednost financijske imovine i financijskih obveza**

**24.1. Fer vrijednost financijske imovine i financijskih obveza koji se vode po fer vrijednosti**

Tabele u nastavku daju prikaz financijske imovine po fer vrijednosti po razinama temeljem MSFI 9 klasifikacije na dan 30. lipnja 2022. i 31. prosinca 2021.

Grupa	30. lipnja 2022.		
	Razina 1 000 kuna	Razina 2 000 kuna	Razina 3 000 kuna
<b>Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak:</b>			
<b><i>Kreditni po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak:</i></b>			
Mezzanine krediti	-	-	25.087
<b><i>Ulaganja u investicijske fondove:</i></b>			
Udjeli u investicijskim fondovima po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	124.352	-	-
<b>Vlasnički vrijednosni papiri:</b>			
<b><i>Vlasnički vrijednosni papiri koji ne kotiraju:</i></b>			
Dionice trgovačkih društava	-	-	32
Depozitarne potvrde - DR	-	-	318
<b>Ukupno financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak</b>	<b>124.352</b>	<b>-</b>	<b>25.437</b>
<b>Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit:</b>			
<b>Dužnički vrijednosni papiri:</b>			
<b><i>Dužnički vrijednosni papiri koji kotiraju:</i></b>			
Obveznice Republike Hrvatske	1.573.728	-	-
Obveznice trgovačkih društava	2.388	-	-
Trezorski zapisi Ministarstva financija	-	1.349.101	-
Obračunata kamata	18.789	-	-
<b><i>Dužnički vrijednosni papiri koji ne kotiraju:</i></b>			
Obveznice trgovačkih društava	-	-	486
Zamjenjive obveznice CB	-	-	1.471
Obračunata kamata	-	-	104
<b>Ukupno dužnički vrijednosni papiri</b>	<b>1.594.905</b>	<b>1.349.101</b>	<b>2.061</b>
<b><i>Vlasnički vrijednosni papiri koji ne kotiraju:</i></b>			
Dionice inozemnih pravnih osoba - SWIFT	-	46	-
Dionice inozemnih financijskih institucija – EIF	-	53.075	-
<b>Ukupno vlasnički vrijednosni papiri</b>	<b>-</b>	<b>53.121</b>	<b>-</b>
<b>Ukupno imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit</b>	<b>1.594.905</b>	<b>1.402.222</b>	<b>2.061</b>

Trezorski zapisi Ministarstva financija prikazani su na razini 2 hijerarhije fer vrijednosti. Za izračun fer vrijednosti korištena je metoda diskontiranih novčanih tijekova uz diskontnu stopu koja je odgovarala prinosima ostvarenim na posljednjoj aukciji trezorskih zapisa Ministarstva financija prije datuma vrednovanja.

Dužnički vrijednosni papiri – obveznice trgovačkih društava prikazane su na razini 3 hijerarhije fer vrijednosti. Pri vrednovanju je korištena metoda diskontiranih novčanih tijekova temeljem tržišnih kamatnih stopa, spreada temeljem internog kreditnog rejtinga i interno definiranog spreada vezanog uz likvidnost vrijednosnog papira.

U izvještajnom razdoblju nije bilo transfera između razina.

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.6.2022. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

24. Fer vrijednost financijske imovine i financijskih obveza (nastavak)

24.1. Fer vrijednost financijske imovine i financijskih obveza koji se vode po fer vrijednosti (nastavak)

Grupa	31. prosinca 2021.		
	Razina 1 000 kuna	Razina 2 000 kuna	Razina 3 000 kuna
<b>Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak:</b>			
<i>Kreditni po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak:</i>			
Mezzanine krediti	-	-	16.375
<i>Ulaganja u investicijske fondove:</i>			
Udjeli u investicijskim fondovima po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	202.260	-	-
<b>Vlasnički vrijednosni papiri:</b>			
<i>Vlasnički vrijednosni papiri koji kotiraju:</i>			
Dionice trgovačkih društava	-	-	-
<i>Vlasnički vrijednosni papiri koji ne kotiraju:</i>			
Dionice trgovačkih društava	-	-	31
Depozitarne potvrde - DR	-	-	318
<b>Ukupno financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak</b>	<b>202.260</b>	<b>-</b>	<b>16.724</b>
<b>Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit:</b>			
<b>Dužnički vrijednosni papiri:</b>			
<i>Dužnički vrijednosni papiri koji kotiraju:</i>			
Obveznice Republike Hrvatske	1.358.981	-	-
Obveznice trgovačkih društava	2.393	-	-
Trezorski zapisi Ministarstva financija	-	1.550.344	-
Obračunata kamata	15.620	-	-
<i>Dužnički vrijednosni papiri koji ne kotiraju:</i>			
Obveznice trgovačkih društava	-	-	532
Zamjenjive obveznice CB	-	-	1.397
Obračunata kamata	-	-	247
<b>Ukupno dužnički vrijednosni papiri</b>	<b>1.376.994</b>	<b>1.550.344</b>	<b>2.176</b>
<i>Vlasnički vrijednosni papiri koji ne kotiraju:</i>			
Dionice inozemnih pravnih osoba - SWIFT	-	45	-
Dionice inozemnih financijskih institucija – EIF	-	42.971	-
<b>Ukupno vlasnički vrijednosni papiri</b>	<b>-</b>	<b>43.016</b>	<b>-</b>
<b>Ukupno imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit</b>	<b>1.376.994</b>	<b>1.593.360</b>	<b>2.176</b>

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.6.2022. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

24. Fer vrijednost financijske imovine i financijskih obveza (nastavak)

24.1. Fer vrijednost financijske imovine i financijskih obveza koji se vode po fer vrijednosti (nastavak)

Banka	30. lipnja 2022.		
	Razina 1 000 kuna	Razina 2 000 kuna	Razina 3 000 kuna
<b>Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak:</b>			
<i>Kreditni po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak:</i>			
Mezzanine krediti	-	-	25.087
<i>Ulaganja u investicijske fondove:</i>			
Udjeli u investicijskim fondovima po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	124.352	-	-
<b>Vlasnički vrijednosni papiri:</b>			
<i>Vlasnički vrijednosni papiri koji ne kotiraju:</i>			
Dionice trgovačkih društava	-	-	32
Depozitarne potvrde - DR	-	-	318
<b>Ukupno financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak</b>	<b>124.352</b>	<b>-</b>	<b>25.437</b>
<b>Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit:</b>			
<b>Dužnički vrijednosni papiri:</b>			
<i>Dužnički vrijednosni papiri koji kotiraju:</i>			
Obveznice Republike Hrvatske	1.525.551	-	-
Trezorski zapisi Ministarstva financija	-	1.349.101	-
Obračunana kamata	18.366	-	-
<i>Dužnički vrijednosni papiri koji ne kotiraju:</i>			
Obveznice trgovačkih društava	-	-	486
Zamjenjive obveznice CB	-	-	1.471
Obračunata kamata	-	-	104
<b>Ukupno dužnički vrijednosni papiri</b>	<b>1.543.917</b>	<b>1.349.101</b>	<b>2.061</b>
<i>Vlasnički vrijednosni papiri koji ne kotiraju:</i>			
Dionice inozemnih pravnih osoba - SWIFT	-	46	-
Dionice inozemnih financijskih institucija – EIF	-	53.075	-
<b>Ukupno vlasnički vrijednosni papiri</b>	<b>-</b>	<b>53.121</b>	<b>-</b>
<b>Ukupno imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit</b>	<b>1.543.917</b>	<b>1.402.222</b>	<b>2.061</b>

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.6.2022. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

24. Fer vrijednost financijske imovine i financijskih obveza (nastavak)

24.1. Fer vrijednost financijske imovine i financijskih obveza koji se vode po fer vrijednosti (nastavak)

Banka	31. prosinca 2021.		
	Razina 1 000 kuna	Razina 2 000 kuna	Razina 3 000 kuna
<b>Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak:</b>			
<b><i>Kreditni po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak:</i></b>			
Mezzanine krediti	-	-	16.375
<b><i>Ulaganja u investicijske fondove:</i></b>			
Udjeli u investicijskim fondovima po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	202.260	-	-
<b>Vlasnički vrijednosni papiri:</b>			
<b><i>Vlasnički vrijednosni papiri koji kotiraju:</i></b>			
Dionice trgovačkih društava	-	-	-
<b><i>Vlasnički vrijednosni papiri koji ne kotiraju:</i></b>			
Dionice trgovačkih društava	-	-	31
Depozitarne potvrde - DR			318
<b>Ukupno financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak</b>	<b>202.260</b>	<b>-</b>	<b>16.724</b>
<b>Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit:</b>			
<b>Dužnički vrijednosni papiri:</b>			
<b><i>Dužnički vrijednosni papiri koji kotiraju:</i></b>			
Obveznice Republike Hrvatske	1.304.974	-	-
Trezorski zapisi Ministarstva financija	-	1.550.344	-
Obračunana kamata	15.194	-	-
<b><i>Dužnički vrijednosni papiri koji ne kotiraju:</i></b>			
Obveznice trgovačkih društava	-	-	532
Zamjenjive obveznice CB	-	-	1.397
Obračunata kamata	-	-	247
<b>Ukupno dužnički vrijednosni papiri</b>	<b>1.320.168</b>	<b>1.550.344</b>	<b>2.176</b>
<b><i>Vlasnički vrijednosni papiri koji ne kotiraju:</i></b>			
Dionice inozemnih pravnih osoba - SWIFT	-	45	-
Dionice inozemnih financijskih institucija – EIF	-	42.971	-
<b>Ukupno vlasnički vrijednosni papiri</b>	<b>-</b>	<b>43.016</b>	<b>-</b>
<b>Ukupno imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit</b>	<b>1.320.168</b>	<b>1.593.360</b>	<b>2.176</b>

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.6.2022. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

---

**24. Fer vrijednost financijske imovine i financijskih obveza (nastavak)**

**24.1. Fer vrijednost financijske imovine i financijskih obveza koji se vode po fer vrijednosti (nastavak)**

**24.1.1. Razina 3 - fer vrijednosti**

**a) Mezzanine krediti**

Za procjenu fer vrijednosti mezzanine kredita koristi se metoda diskontiranja očekivanih budućih novčanih tijekova.

Mezzanine kreditni plasmani zbog svojih ugovornih karakteristika ne prolaze na SPPI testu. Karakteristike zbog kojih mezzanine krediti ne prolaze SPPI test su sljedeće:

- u slučaju ostvarenja ugovorom definiranih pokazatelja poslovanja (omjer neto duga i iznosa EBITDA) tijekom unaprijed određenog razdoblja vjerovnici imaju mogućnost, ali ne i obvezu, konverzije mezzanine kredita u „senior dug“,
- po konačnom dospelju mezzanine kredita, vjerovnici imaju mogućnost, ali ne i obvezu, konverzije kredita u temeljni kapital dužnika i
- dužnik ima mogućnost, ali ne i obvezu, prijevremeno otplatiti kredit uz diskont.

Zbog navedenih karakteristika mezzanine kredita procjena fer vrijednosti ovih kredita obavljena je uz uvažavanje načela opreznosti, prema kojem se prihodi priznaju samo onda kad su stvarno nastali, a rashodi i onda kada su mogući. Shodno navedenom, za procjenu fer vrijednosti mezzanine kredita koristi se za HBOR nepovoljnija opcija, uz pretpostavku nastavka redovnog poslovanja dužnika u budućnosti.

Tijekom 2021. godine, HBOR je temeljem Rješenja u predstečajnom postupku preuzeo 50% tražbina dužnika kao senior dug i 50% tražbina kao mezzanine dug. Nepovoljniju opciju za HBOR predstavlja mogućnost u kojoj bi HBOR iznos svojih trenutnih potraživanja po mezzanine kreditu pretvorio u temeljni kapital dužnika te je fer vrijednost mezzanine kredita na dan 30.6.2022. procijenjena na iznos od 25.087 tisuća kuna.

HBOR je u 2022. godini realizirao prodaju jednog mezzanine kredita po fer vrijednosti od 2.702 tisuća kuna (31. prosinca 2021.: 439 tisuća kuna).

**b) Korporativne obveznice koje su raspoređene u razinu 3**

*(i) Tehnike vrednovanja i značajni ulazni podaci koji nisu vidljivi*

Za procjenu fer vrijednosti nelikvidnih korporativnih obveznica u portfelju HBOR-a koristi se metoda diskontiranog novčanog tijeka obveznice. Fer vrijednost obveznica je sadašnja vrijednost svih budućih novčanih tijekova obveznica izračunata primjenom diskontne stope definirane kao prinos na nerizična ulaganja uvećan za premiju specifičnog kreditnog rizika za promatranu obveznicu i premiju rizika likvidnosti obveznice.

Visina diskontne stope na nerizična ulaganja izračunava se kao linearno interpolirani/ekstrapolirani prinos obveznica Republike Hrvatske istog trajanja (duracije) i iste devize kao vrednovane obveznice. Izvor informacija o prinosima na obveznice Republike Hrvatske je informacijski sustav Bloomberg.

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.6.2022. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

---

**24. Fer vrijednost financijske imovine i financijskih obveza (nastavak)**

**24.1. Fer vrijednost financijske imovine i financijskih obveza koji se vode po fer vrijednosti (nastavak)**

**24.1.1. Razina 3 - fer vrijednosti (nastavak)**

***b) Korporativne obveznice koje su raspoređene u razinu 3 (nastavak)***

*(i) Tehnike vrednovanja i značajni ulazni podaci koji nisu vidljivi (nastavak)*

Premija iznosa specifičnog rizika za promatranu obveznicu ovisi o HBOR-ovom internom kreditnom rejtingu izdavatelja obveznice, odnosno ako je izdavatelj član poslovne grupacije, premija rizika ovisi o internom kreditnom rejtingu matičnog društva.

*ii) Analiza senzitivnosti korporativne obveznice s iskazanim potencijalnim učinkom na dobit/gubitak na dan 30. lipnja 2022., uz pretpostavku promjene diskontirane stope (prinosa) za 2% i za 10%*

Pod pretpostavkom da se tržišne kamatne stope promjene za 2% u odnosu na važeće na dan 30. lipnja 2022., efekti bi bili sljedeći:

- a) U slučaju smanjenja tržišnih prinosa na nerizična ulaganja (linearno interpolirani/ekstrapolirani prinos obveznica Republike Hrvatske istog trajanja/duracije i iste devize kao predmetna obveznica) za 2%, diskontna stopa bi iznosila 15,18%, cijena obveznica bi bila 32,38%, što bi rezultiralo povećanjem ostvarene dobiti HBOR-a za 9 tisuća kuna.
- b) U slučaju povećanja tržišnih prinosa na nerizična ulaganja (linearno interpolirani/ekstrapolirani prinos obveznica Republike Hrvatske istog trajanja/duracije i iste devize kao korporativne obveznice) za 2%, diskontna stopa bi iznosila 19,18%, cijena obveznice bi bila 31,19%, što bi rezultiralo smanjenjem ostvarene dobiti HBOR-a za 9 tisuća kuna.

Kao osnova za promjenu tržišne kamatne stope od 2% u odnosu na važeće tržišne uvjete dana 30. lipnja 2022. korištena je definirana promjena kamatnih stopa iz „Odluke o upravljanju kamatnim rizikom u knjizi banke“, a koja se koristi za izračun standardnog kamatnog šoka. „Standardni kamatni šok jest paralelni pozitivan i negativan pomak kamatnih stopa na referentnoj krivulji prinosa za 200 baznih bodova, primjenjujući donju granicu stope od 0%, osim u slučajevima u kojima je ostvariva negativna kamatna stopa.“

U slučaju smanjenja očekivanih novčanih tijekova po korporativnoj obveznici za 10%, ostvarena dobit HBOR-a bi se smanjila za 49 tisuća kuna.

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.6.2022. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

**24. Fer vrijednost financijske imovine i financijskih obveza (nastavak)**

**24.1. Fer vrijednost financijske imovine i financijskih obveza koji se vode po fer vrijednosti (nastavak)**

**24.1.1. Razina 3 - fer vrijednosti (nastavak)**

**c) Usklađivanje fer vrijednosti Razine 3:**

i) Fer vrijednosti financijske imovine razine 3 koja je nakon početnog priznavanja svedena na fer vrijednost – mezzanine krediti:

Grupa i Banka	30.6.2022. 000 kuna	30.6.2021. 000 kuna
<b>Stanje 1. siječnja</b>	<b>16.375</b>	<b>2.658</b>
Povećanje/(smanjenje) fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	11.414	(2.128)
Prodaja mezzanine kredita	(2.702)	-
Ostalo	-	15.192
<b>Stanje 30. lipnja</b>	<b>25.087</b>	<b>15.722</b>

ii) Fer vrijednost financijske imovine razine 3 koja je nakon početnog priznavanja svedena na fer vrijednost – dužnički vrijednosni papiri koji ne kotiraju:

Grupa i Banka	30.6.2022. 000 kuna	30.6.2021. 000 kuna
<b>Stanje 1. siječnja</b>	<b>2.176</b>	<b>2.262</b>
Smanjenje fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	(48)	(1)
Neto tečajne razlike	4	(33)
Obračunane kamate	(71)	(26)
<b>Stanje 30. lipnja</b>	<b>2.061</b>	<b>2.202</b>



Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.6.2022. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

---

**25. Izvještavanje po segmentima**

Osnovne informacije o segmentima su predstavljene u odnosu na poslovne segmente Grupe. Kako Grupa ne raspoređuje administrativne troškove i kapital i rezerve po segmentima, nije prikazana profitabilnost segmenata.

Imovina i obveze po segmentima iskazani su neto, tj. bruto nakon umanjenja vrijednosti i rezerviranja, a prije uzimanja u obzir primljenih kolaterala.

Poslovanje segmenata je organizacijski i upravljački odvojeno i svaki segment predstavlja cjelinu koja pruža različite proizvode i usluge i posluje na različitim tržištima.

**Poslovni segmenti:**

Grupa ima sljedeće poslovne segmente:

<b>Segment:</b>	<b>Poslovne aktivnosti segmenta uključuju:</b>
Bankarske aktivnosti	financiranje obnove i razvitka hrvatskoga gospodarstva, financiranje infrastrukture, poticanje izvoza, potporu razvitku malog i srednjeg poduzetništva, poticanje zaštite okoliša, kao i osiguranje izvoza hrvatskih roba i usluga od netržišnih rizika u ime i za račun Republike Hrvatske.
Osiguravateljske aktivnosti	osiguravanje inozemnih i domaćih kratkoročnih potraživanja poslovnih subjekata vezanih za isporuke roba i usluga
Ostalo	izrade analiza, procjena kreditnih rizika i pružanje informacija o kreditnoj sposobnosti

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.6.2022. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

25. Izvještavanje po segmentima (nastavak)

1. siječnja - 30. lipnja 2022.	Bankarske aktivnosti 000 kuna	Osiguravateljske aktivnosti 000 kuna	Ostale aktivnosti 000 kuna	Neraspoređeno 000 kuna	Ukupno 000 kuna
Neto prihod od kamata	248.803	644	-	-	249.447
Neto prihod od naknada i provizija	10.536	892	993	-	12.421
Neto prihodi/rashodi od financijskih aktivnosti	17.969	57	-	-	18.026
Dobitak od umanjenja vrijednosti	192.341	-	35	-	192.376
Neto zarađene premije	-	5.113	-	-	5.113
Ostali prihodi	7.695	34	144	(149)	7.724
<b>Prihod iz poslovanja</b>	<b>477.344</b>	<b>6.740</b>	<b>1.172</b>	<b>(149)</b>	<b>485.107</b>
Operativni troškovi	(106.340)	(3.385)	(874)	149	(110.450)
Gubitak od umanjenja vrijednosti i rezerviranja	-	(58)	-	-	(58)
Izdaci za osigurane slučajeve	-	(3.368)	-	-	(3.368)
Neto promjena pričuva	-	1.205	-	-	1.205
Ostali rashodi	-	(378)	-	-	(378)
<b>Troškovi poslovanja</b>	<b>(106.340)</b>	<b>(5.984)</b>	<b>(874)</b>	<b>149</b>	<b>(113.049)</b>
<b>Dobit prije oporezivanja</b>	<b>371.004</b>	<b>756</b>	<b>298</b>	<b>-</b>	<b>372.058</b>
Porez na dobit	-	-	-	-	-
<b>Dobit za godinu</b>	<b>371.004</b>	<b>756</b>	<b>298</b>	<b>-</b>	<b>372.058</b>
<b>30. lipnja 2022.</b>					
Imovina segmenta	27.527.509	62.678	1.387	(36.654)	27.554.920
<b>Ukupna imovina</b>	<b>27.527.509</b>	<b>62.678</b>	<b>1.387</b>	<b>(36.654)</b>	<b>27.554.920</b>
Obveze segmenta	16.630.122	22.006	138	(28)	16.652.238
Ukupni kapital i rezerve	10.897.387	3.149	972	1.174	10.902.682
<b>Ukupne obveze i kapital i rezerve</b>	<b>27.527.509</b>	<b>25.155</b>	<b>1.110</b>	<b>1.146</b>	<b>27.554.920</b>

Međusobni odnosi između članica Grupe iskazani su u koloni „Neraspoređeno“.

Grupa se odredila za jednostavan pristup iskazivanja operativnih segmenata uvažavajući osnovni poslovni model svake članice Grupe kako je prethodno opisano u ovoj bilježci.

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.6.2022. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

25. Izvještavanje po segmentima (nastavak)

1. siječnja - 30. lipnja 2021.	Bankarske aktivnosti 000 kuna	Osiguravateljske aktivnosti 000 kuna	Ostale aktivnosti 000 kuna	Neraspoređeno 000 kuna	Ukupno 000 kuna
Neto prihod od kamata	240.170	627	-	-	240.797
Neto prihod od naknada i provizija	9.477	639	951	-	11.067
Neto prihodi/rashodi od financijskih aktivnosti	(4.160)	(125)	-	-	(4.285)
Neto zarađene premije	-	3.611	-	-	3.611
Ostali prihodi	17.064	9	131	(135)	17.069
<b>Prihod iz poslovanja</b>	<b>262.551</b>	<b>4.761</b>	<b>1.082</b>	<b>(135)</b>	<b>268.259</b>
Operativni troškovi	(86.760)	(2.945)	(911)	135	(90.481)
Gubitak od umanjenja vrijednosti i rezerviranja	136.625	(63)	48	-	136.610
Izdaci za osigurane slučajeve	-	(660)	-	-	(660)
Neto promjena pričuva	-	(659)	-	-	(659)
Ostali rashodi	-	(192)	-	-	(192)
<b>Troškovi poslovanja</b>	<b>49.865</b>	<b>(4.519)</b>	<b>(863)</b>	<b>135</b>	<b>44.618</b>
<b>Dobit prije oporezivanja</b>	<b>312.416</b>	<b>242</b>	<b>219</b>	<b>-</b>	<b>312.877</b>
Porez na dobit	-	-	-	-	-
<b>Dobit za tekuće razdoblje</b>	<b>312.416</b>	<b>242</b>	<b>219</b>	<b>-</b>	<b>312.877</b>
<b>31. prosinca 2021.</b>					
Imovina segmenta	28.249.988	63.867	1.162	(36.655)	28.278.362
<b>Ukupna imovina</b>	<b>28.249.988</b>	<b>63.867</b>	<b>1.162</b>	<b>(36.655)</b>	<b>28.278.362</b>
Obveze segmenta	17.682.259	19.187	160	(29)	17.701.577
Ukupni kapital i rezerve	10.567.729	6.567	718	1.771	10.576.785
<b>Ukupne obveze i kapital i rezerve</b>	<b>28.249.988</b>	<b>25.754</b>	<b>878</b>	<b>1.742</b>	<b>28.278.362</b>

Međusobni odnosi između članica Grupe iskazani su u koloni „Neraspoređeno“.

Grupa se odredila za jednostavan pristup iskazivanja operativnih segmenata uvažavajući osnovni poslovni model svake članice Grupe kako je prethodno opisano u ovoj bilješci.

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.6.2022. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

## 26. Upravljanje kapitalom

Osnovni ciljevi Grupe u upravljanju kapitalom su osiguravanje pretpostavki neograničenosti poslovanja („going-concern“) i poštivanja regulatornih i ugovornih zahtjeva od strane vjerovnika o održavanju adekvatnosti kapitala.

Grupa je odredila regulatorni kapital kao kategoriju kapitala kojom upravlja.

Regulatorni kapital u svakome trenutku mora biti najmanje na razini osnivačkog kapitala, odnosno na razini koja osigurava stopu adekvatnosti kapitala na razini od najmanje 12% te dovoljnoj za pokriće kapitalnih zahtjeva za rizike iz poslovanja.

Regulatorni kapital čini osnovni kapital umanjen za odbitne stavke.

Grupa je utvrdila mjere ostvarivanja i praćenja politike upravljanja kapitalom kako slijedi:

- Regulatorni kapital na svaki izvještajni datum u visini najmanje jednakoj iznosu osnivačkog kapitala izvještajnog razdoblja.
- Stopa adekvatnosti kapitala na izvještajni datum u visini propisanoj za banke u Republici Hrvatskoj i standardnim ugovornim financijskim klauzulama iz ugovora o zaduživanju HBOR-a na financijskim tržištima i ugovorima zaključenima s posebnim financijskim institucijama.

Grupa izračunava regulatorni kapital i kapitalne zahtjeve u skladu sa Basel II zahtjevima te se u nastavku daje pregled stope adekvatnosti kapitala na dane 30. lipnja 2022. i 31. prosinca 2021.

	Grupa		Banka	
	30. lipnja 2022.	31. prosinca 2021.	30. lipnja 2022.	31. prosinca 2021.
	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna
<b>Ukupni regulatorni kapital</b>	<b>10.864.336</b>	<b>10.310.733</b>	<b>10.863.720</b>	<b>10.310.068</b>
Iznos izloženosti ponderiran kreditnim rizikom	13.974.956	14.243.551	13.965.059	14.237.375
Kapitalni zahtjev za operativni rizik	849.134	849.144	827.466	827.476
Kapitalni zahtjev za valutni rizik	-	749.598	-	719.956
<b>Ukupno kapitalni zahtjevi</b>	<b>14.824.090</b>	<b>15.842.293</b>	<b>14.792.525</b>	<b>15.784.807</b>
	%	%	%	%
<b>Stopa adekvatnosti kapitala</b>	<b>73,29</b>	<b>65,08</b>	<b>73,44</b>	<b>65,32</b>
	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna
<b>Potreban iznos regulatornog kapitala za pokriće kapitalnih zahtjeva prema regulatornim zahtjevima</b>	<b>1.778.891</b>	<b>1.901.075</b>	<b>1.775.103</b>	<b>1.894.177</b>

Dodatak uz financijske izvještaje – Financijsko poslovanje Grupe HKO  
Izvještaj o dobiti i gubitku te ostaloj sveobuhvatnoj dobiti  
za razdoblje od 1.1. do 30.6.

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

	30.6.2022. 000 kuna	30.6.2021. 000 kuna
<b>Zarađene premije</b>		
Zaračunana bruto premija	9.741	7.793
Ispravak vrijednosti i naplaćeni ispravak premije	(72)	(32)
Bruto premije predane u reosiguranje	(4.132)	(3.530)
<b>Neto zaračunate premije</b>	<b>5.537</b>	<b>4.231</b>
Promjena bruto pričuva prijenosnih premija	(313)	(1.122)
Promjena bruto pričuva prijenosnih premija, udio reosiguranja	(111)	502
<b>Neto zarađene premije</b>	<b>5.113</b>	<b>3.611</b>
Prihodi od provizija i naknada	1.885	1.590
Neto prihodi od ulaganja	694	496
Ostali poslovni prihodi	29	5
<b>Neto prihodi</b>	<b>7.721</b>	<b>5.702</b>
Bruto izdatak za povrat premije	(659)	(383)
Udio reosiguravatelja u povratu premije	281	191
Bruto pričuva za povrate premija	(178)	(191)
Udio reosiguravatelja u pričuvi	(44)	(4)
<b>Neto izdaci i pričuve za povrat premije</b>	<b>(600)</b>	<b>(387)</b>
Izdaci za osigurane slučajeve	(5.124)	(1.482)
Izdaci za osigurane slučajeve, udio reosiguranja	1.756	821
Promjena pričuva za štete	2.293	(773)
Promjena pričuva za štete, udio reosiguranja	(866)	310
<b>Neto izdaci za osigurane slučajeve</b>	<b>(1.941)</b>	<b>(1.124)</b>
Troškovi pribave i marketinga	(365)	(121)
Administrativni troškovi	(3.729)	(3.592)
Ostali poslovni troškovi	(38)	(22)
Neto tečajne razlike koje ne proizlaze iz financijskih instrumenata	6	5
<b>Dobit prije oporezivanja</b>	<b>1.054</b>	<b>461</b>
Porez na dobit	-	-
<b>Dobit tekućeg razdoblja</b>	<b>1.054</b>	<b>461</b>
<b>Ostala sveobuhvatna dobit</b>		
<b>Stavke koje se kasnije ne prenose u dobit ili gubitak:</b>		
Odgođeni porez – usklađenje prethodnog razdoblja	-	-
<b>Ukupno stavke koje se kasnije ne prenose u dobit ili gubitak</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Stavke koje se kasnije mogu uračunati u dobit ili gubitak:</b>		
Dobici proizašli iz revalorizacije financijske imovine raspoložive za prodaju	9	438
Smanjenje fer vrijednosti imovine raspoložive za prodaju	(5.844)	(1.104)
Odgođeni porez	1.020	102
<b>Ukupno stavke koje se kasnije mogu uračunati u dobit ili gubitak</b>	<b>(4.815)</b>	<b>(564)</b>
<b>Ostala sveobuhvatna dobit/gubitak nakon oporezivanja</b>	<b>(4.815)</b>	<b>(564)</b>
<b>Ukupna sveobuhvatna dobit/gubitak prije oporezivanja</b>	<b>(3.761)</b>	<b>(103)</b>
<b>Ukupna sveobuhvatna dobit/gubitak za raspodjelu:</b>		
Vlasnicima društva	<b>(3.761)</b>	<b>(103)</b>

Dobit prije i poslije oporezivanja je u odvojenim financijskim izvještajima Grupe HKO različita u odnosu na konsolidirani Račun dobiti i gubitka jer u odvojenim financijskim izvještajima nije primijenjen MSFI 9.

7

Dodatak uz financijske izvještaje – Financijsko poslovanje Grupe HKO  
Izveštaj o financijskom položaju  
na dan

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

	30.6.2022. 000 kuna	31.12.2021. 000 kuna
<b>Imovina</b>		
<b>Dugotrajna imovina</b>		
Nekretnine i oprema	661	825
Nematerijalna imovina	472	439
Odgodena porezna imovina	1.037	-
<b>Ukupna dugotrajna imovina</b>	<b>2.170</b>	<b>1.264</b>
<b>Kratkotrajna imovina</b>		
Ulaganja raspoloživa za prodaju	50.988	56.826
Potraživanja iz poslova osiguranja	5.071	2.361
Ostala potraživanja	884	683
Novac i novčani ekvivalenti	4.424	3.366
<b>Ukupna kratkotrajna imovina</b>	<b>61.367</b>	<b>63.236</b>
<b>Ukupna imovina</b>	<b>63.537</b>	<b>64.500</b>
<b>Kapital i obveze</b>		
<b>Kapital</b>		
Temeljni kapital	37.500	37.500
Zadržana dobit i rezerve	5.044	3.941
Ostale rezerve	(2.177)	2.638
Dobit tekućeg razdoblja	1.054	1.103
<b>Ukupan kapital</b>	<b>41.421</b>	<b>45.182</b>
<b>Tehničke pričuve</b>		
Bruto tehničke pričuve	22.059	23.861
Tehničke pričuve – udio reosiguranja	(9.296)	(10.317)
	<b>12.763</b>	<b>13.544</b>
<b>Kratkotrajne obveze</b>		
Obveze iz poslova osiguranja	6.686	2.568
Ostale obveze	2.667	3.206
<b>Ukupno obveze</b>	<b>9.353</b>	<b>5.774</b>
<b>Ukupno kapital i obveze</b>	<b>63.537</b>	<b>64.500</b>

Dodatak uz financijske izvještaje – Financijsko poslovanje Grupe HKO  
Izvještaj o novčanim tokovima  
za razdoblje od 1.1. do 30.6.

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

	30.6.2022. 000 kuna	30.6.2021. 000 kuna
<b>Poslovne aktivnosti</b>		
Dobit prije oporezivanja	1.054	461
<i>Usklađenje na neto novčana sredstva ostvarena i uporabljena za poslovne aktivnosti</i>		
Amortizacija	182	158
Dobitak/gubitak od umanjenja vrijednosti i rezerviranja	94	47
Porez na dobit	-	-
Obračunane kamate	2	3
Otpisi materijalne i nematerijalne imovine i ostala usklađenja	-	(3)
<i>Dobit iz poslovnih aktivnosti prije promjena radnoga kapitala</i>	<u>1.332</u>	<u>666</u>
<b>Promjene u poslovnim sredstvima i izvorima</b>		
Smanjenje diskonta po imovini raspoloživoj za prodaju i imovini do dospjeća	45	45
Potraživanja po premijama	(2.781)	(1.050)
Neto smanjenje/(povećanje) ostale imovine	(245)	(52)
Neto smanjenje imovine i obveza iz poslova osiguranja	4.118	243
Neto povećanje tehničkih pričuva	(781)	1.279
Neto povećanje ostalih obveza	(524)	(190)
<b>Neto novčana sredstva ostvarena za poslovne aktivnosti</b>	<u>1.164</u>	<u>941</u>
<b>Ulagateljske aktivnosti</b>		
Neto kupovina imovine raspoložive za prodaju	-	-
Neto prodaja imovine raspoložive za prodaju	-	-
Neto nabava nekretnina, postrojenja i opreme i nematerijalne imovine	(52)	(27)
<b>Neto novčana sredstva (uprabljena)/ostvarena u ulagateljskim aktivnostima</b>	<u>(52)</u>	<u>(27)</u>
<b>Učinci promjene tečajeva na novac i novčane ekvivalente</b>		
Neto tečajne razlike	(58)	125
<b>Neto učinak</b>	<u>(58)</u>	<u>125</u>
Ostala usklađenja	-	-
Neto povećanje novca i novčanih ekvivalenata	1.054	1.039
Stanje na dan 1. siječnja	3.371	5.964
Neto povećanje novca	1.054	1.039
<b>Stanje na dan 30. lipnja</b>	<u>4.425</u>	<u>7.003</u>

Dodatak uz financijske izvještaje – Financijsko poslovanje Grupe HKO  
Izveštaj o promjenama na kapitalu  
za razdoblje od 1.1. do 30.6.

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

	Temeljni kapital 000 kuna	Zadržana dobit i rezerve 000 kuna	Ostale rezerve 000 kuna	Neto dobit tekućeg razdoblja 000 kuna	Ukupni kapital koji pripada vlasnicima društva 000 kuna	Ukupni kapital 000 kuna
<b>Stanje 1. siječnja 2021.</b>	<b>37.500</b>	<b>1.749</b>	<b>3.825</b>	<b>2.192</b>	<b>45.266</b>	<b>45.266</b>
Dobit tekućeg razdoblja	-	-	-	461	461	461
Ostala sveobuhvatna dobit	-	-	(564)	-	(564)	(564)
Ukupna sveobuhvatna dobit/(gubitak)	-	-	(564)	461	(103)	(103)
Prijenos dobiti iz 2020. godine u zadržanu dobit	-	2.192	-	(2.192)	-	-
<b>Stanje 30. lipnja 2021.</b>	<b>37.500</b>	<b>3.941</b>	<b>3.261</b>	<b>461</b>	<b>45.163</b>	<b>45.163</b>
<b>Stanje 1. siječnja 2022.</b>	<b>37.500</b>	<b>3.941</b>	<b>2.638</b>	<b>1.103</b>	<b>45.182</b>	<b>45.182</b>
Dobit tekućeg razdoblja	-	-	-	1.054	1.054	1.054
Ostala sveobuhvatna dobit	-	-	(4.815)	-	(4.815)	(4.815)
Ukupna sveobuhvatna dobit	-	-	(4.815)	1.054	(3.761)	(3.761)
Prijenos dobiti iz 2021. godine u zadržanu dobit	-	1.103	-	(1.103)	-	-
<b>Stanje 30. lipnja 2021.</b>	<b>37.500</b>	<b>5.044</b>	<b>(2.177)</b>	<b>1.054</b>	<b>41.421</b>	<b>41.421</b>