



HRVATSKI SABOR

KLASA: 021-03/22-09/65

URBROJ: 65-22-02

Zagreb, 19. srpnja 2022.

**ZASTUPNICAMA I ZASTUPNICIMA
HRVATSKOGA SABORA**

**PREDSJEDNICAMA I PREDSJEDNICIMA
RADNIH TIJELA**

Na temelju članka 33. stavka 1. podstavka 3. Poslovnika Hrvatskoga sabora u prilogu upućujem ***Godišnje financijske izvještaje Hrvatske banke za obnovu i razvitak za 2021. godinu***, koje je na potvrđivanje Hrvatskom saboru u skladu s odredbom članka 22. stavka 1. Zakona o Hrvatskoj banci za obnovu i razvitak ("Narodne novine", broj 138/06 i 25/13), dostavila Hrvatska banka za obnovu i razvitak (HBOR), aktom od 4. srpnja 2022. godine.

PREDSJEDNIK

Gordan Jandroković



HRVATSKA BANKA ZA OBNOVU I RAZVITAK

Klasifikacijska oznaka: OIU-IO/18-09
Urudžbeni broj: DO-22-43
Zagreb, 04.07.2022.



* 0 0 0 5 9 0 6 3 6 *

HRVATSKI SABOR	
Trg sv. Marka 6	
19-07-2022	
021-03/22-09/65	65
323-22-01 Spis	02

HRVATSKI SABOR
Gospodin GORDAN JANDROKOVIĆ
Predsjednik Hrvatskog sabora
Trg sv. Marka 6
10 000 ZAGREB

Predmet: Godišnji financijski izvještaji HBOR-a za 2021. godinu

Poštovani gospodine Jandroković,

sukladno odredbi članka 22. stavka 1. Zakona o Hrvatskoj banci za obnovu i razvitak (HBOR) u privitku ovog dopisa dostavljamo Vam Godišnje financijske izvještaje HBOR-a za 2021. godinu.

Naime, prema navedenom članku Zakona, Godišnje financijske izvještaje HBOR-a potvrđuje Hrvatski sabor. Stoga Vas molimo za uvrštavanje Godišnjih financijskih izvještaja HBOR-a za 2021. godinu u dnevni red sjednice Hrvatskog sabora.

Ujedno Vas želimo izvijestiti kako je predmetne Izvještaje utvrdio Nadzorni odbor HBOR-a dana 15. lipnja 2022. godine te Vam presliku Odluke dostavljamo u privitku.

S poštovanjem,

Član Uprave

mr. sc. Hrvoje Čuvalo



Predsjednica Uprave

mr. sc. Tamara Perko

Privitak

1. Primjerak Godišnjeg financijskog izvještaja HBOR-a za 2021. godinu,
2. CD s tekstom Godišnjeg financijskog izvještaja HBOR-a za 2021. godinu,
3. Odluka Nadzornog odbora.

Na znanje

dr. sc. Zdravko Marić, potpredsjednik Vlade Republike Hrvatske, ministar financija i predsjednik Nadzornog odbora HBOR-a.

NADZORNI ODBOR

Broj: 1000-5-23/2022

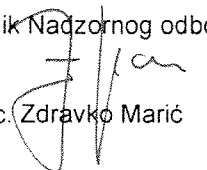
Zagreb, 15. lipnja 2022.

Temeljem Statuta Hrvatske banke za obnovu i razvitak (u daljnjem tekstu: HBOR), Nadzorni odbor HBOR-a, na 5. sjednici održanoj 15. lipnja 2022. godine, donosi sljedeću

ODLUKU

1. Utvrđuju se odvojeni i konsolidirani Godišnji financijski izvještaji HBOR-a za 2021. godinu koji se nalaze u prilogu i sastavni su dio ove Odluke.
2. Nadzorni odbor prihvaća Zajedničko izvješće neovisnog revizora o obavljenoj reviziji Godišnjih financijskih izvještaja HBOR-a iz točke 1. ove Odluke koje je sastavni dio predmetnih Godišnjih financijskih izvještaja.
3. Izvještaji iz točke 1. ove Odluke upućuju se na potvrdu Hrvatskome saboru.
4. Ostvarena dobit iskazana u odvojenim Godišnjim financijskim izvještajima Hrvatske banke za obnovu i razvitak za 2021. godinu će se, sukladno članku 12. stavku (2) Zakona o HBOR-u, rasporediti u rezerve HBOR-a.

Predsjednik Nadzornog odbora


dr. sc. Zdravko Marić



GODIŠNJE IZVJEŠĆE

GRUPE HRVATSKA BANKA ZA OBNOVU I RAZVITAK

ZA 2021. GODINU

Zagreb, ožujak 2022.

SADRŽAJ

IZJAVA OSOBA ODGOVORNIH ZA SASTAVLJANJE GODIŠNJEG IZVJEŠĆA	3
IZVJEŠĆE POSLOVODSTVA ZA 2021. GODINU	4
IZJAVA O PRIMJENI KODEKSA KORPORATIVNOG UPRAVLJANJA	6
OPIS POSLOVANJA GRUPE HRVATSKA BANKA ZA OBNOVU I RAZVITAK U 2021. GODINI	10
POSLOVANJE HRVATSKE BANKE ZA OBNOVU I RAZVITAK.....	10
MJERE COVID-19	12
MORATORIJ U TRAJANJU DO 16 MJESECI	12
PROGRAMI KREDITIRANJA U OKVIRU MJERA COVID-19 – KAMATNE STOPE OD 0 POSTO NA IZVORE HBOR-a	12
PROGRAMI OSIGURANJA KREDITA – JAMSTVA I OSIGURANJE KREDITA ZA LIKVIDNOST	14
UVEDENE POSEBNE POGODNOSTI.....	17
PROGRAM KREDITIRANJA OBRтна SREDSTVA – SNIŽENE KAMATNE STOPE ZA IZVOZNIKE	17
POSEBNE POGODNOSTI ZA ULAGANJA JAVNOG SEKTORA – SNIŽENE KAMATNE STOPE ZA ULAGANJA I	
SUFINANCIRANJE PROJEKATA FINANCIRANIH IZ EU FONDOVA	17
NIŽE KAMATNE STOPE ZA PODUZETNIKE KOJI ULAŽU NA PODRUČJU POGOĐENOM POTRESOM.....	17
SUBVENCija KAMATNE STOPE U POJEDINIM ŽUPANIjAMA, OPĆINAMA I GRADOVIMA	18
SURADNJA S HAMAG-BICRO-OM.....	18
EU PROGRAMI I INICIjATIVE.....	19
FINANCIJSKI INSTRUMENTI	19
NACIONALNI PLAN OPORAVKA I OTPORNOSTI	19
JAMSTVA IZ PAN-EUROPSKOG JAMSTVENOG FONDA (EGF) – ODOBRAVANJE KREDITA UZ POVOLJNIJE UVJETE	
RADI UBLAŽAVANJA POSLJEDICA UZROKOVANIH PANDEMIJOM COVID-19	21
NATURAL CAPITAL FINANCING FACILITY (NCFf) - KREDITNA LINIJA ZA FINANCIRANJE PRIRODNOG KAPITALA	22
SAVJETODAVNE USLUGE JAVNOM SEKTORU KROZ EUROPSKI SAVJETODAVNI CENTAR ZA ULAGANJA - EIAH	23
HBOR-OV PROJEKT ODRŽIVOG FINANCIRANJA – ZAOKRET HBOR-OVIH AKTIVNOSTI PREMA ODRŽIVOM	
FINANCIRANJU I ZELENOJ TRANZICIJI	23
RAZVOJ TRŽIŠTA RIZIČNOG I VLASNIČKOG KAPITALA	25
POSLOVI OSIGURANJA IZVOZA.....	28
UPRAVLJANJE RIZICIMA	32
UNUTARNJA REVIZIJA	37
FUNKCIJA PRAĆENJA USKLAĐENOSTI	37
LJUDSKI POTENCIJALI.....	38
OSTALE AKTIVNOSTI	39
POSLOVANJE GRUPE HRVATSKO KREDITNO OSIGURANJE	43
HRVATSKO KREDITNO OSIGURANJE D.D. I POSLOVNI INFO SERVIS D.O.O.	43
NAČELA FINANCIJSKOG IZVJEŠTAVANJA.....	47
PREGLED FINANCIJSKOG POSLOVANJA U 2021. GODINI.....	48
GODIŠNJI FINANCIJSKI IZVJEŠTAJI ZA 2021. GODINU.....	61

IZJAVA OSOBA ODGOVORNIH ZA SASTAVLJANJE GODIŠNJEG IZVJEŠĆA

Prema našem saznanju Godišnje izvješće za 2021. godinu sadrži istinit prikaz razvoja i rezultata poslovanja i položaja Hrvatske banke za obnovu i razvitak i Grupe Hrvatska banka za obnovu i razvitak te opis najznačajnijih rizika i neizvjesnosti kojima su Hrvatska banka za obnovu i razvitak i Grupa Hrvatska banka za obnovu i razvitak izloženi.

Član Uprave



mr. sc. Hrvoje Čuvalo



Predsjednica Uprave



mr. sc. Tamara Perko

U Zagrebu 25. ožujka 2022.

IZVJEŠĆE POSLOVODSTVA ZA 2021. GODINU

Godišnje izvješće obuhvaća sažetak financijskih informacija, opis poslovanja te revidirane Godišnje financijske izvještaje zajedno s Izvješćem neovisnog revizora za godinu koja je završila 31. prosinca 2021. Revidirani financijski izvještaji prikazani su za Grupu Hrvatska banka za obnovu i razvitak i Hrvatsku banku za obnovu i razvitak.

Pravni status

Godišnje izvješće uključuje Godišnje financijske izvještaje pripremljene u skladu s Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja i Zakonu o računovodstvu te revidirane u skladu s Međunarodnim revizijskim standardima. Usklađenost Godišnjeg izvješća s Godišnjim financijskim izvještajima potvrđena je od strane revizora provođenjem procedure zahtijevane Zakonom o računovodstvu.

Osnivanje

Hrvatska banka za obnovu i razvitak osnovana je 12. 6. 1992. donošenjem Zakona o Hrvatskoj kreditnoj banci za obnovu (HKBO). Izmjenama i dopunama Zakona u prosincu 1995. naziv se mijenja u Hrvatska banka za obnovu i razvitak. U prosincu 2006. Hrvatski sabor donio je Zakon o Hrvatskoj banci za obnovu i razvitak koji je stupio na snagu 28. prosinca 2006. Hrvatski je sabor 15. 2. 2013. donio Zakon o izmjeni Zakona o Hrvatskoj banci za obnovu i razvitak kojim je izmijenjen sastav Nadzornog odbora, odnosno Nadzorni odbor je povećan za jednog člana – ministra nadležnog za regionalni razvoj i fondove Europske unije te ukupno broji deset članova.

Grupa Hrvatska banka za obnovu i razvitak

Hrvatska banka za obnovu i razvitak (HBOR ili Banka) je matično društvo Grupe Hrvatska banka za obnovu i razvitak (Grupa HBOR) koja je formirana tijekom 2010. godine. Grupu HBOR uz matično društvo čine Hrvatsko kreditno osiguranje d.d. (HKO) i Poslovni info servis d.o.o. (PIS).

NAZIV	ULOGA UNUTAR GRUPE	% POVEZANOSTI	POSLOVNE AKTIVNOSTI
Hrvatsko kreditno osiguranje d.d.	ovisno društvo, neposredna kapitalna povezanost	100% s HBOR	osiguravanje inozemnih i domaćih kratkoročnih potraživanja vezanih uz isporuke roba i usluga
Poslovni info servis d.o.o.	ovisno društvo, posredna kapitalna povezanost	100% s HKO	izrada analiza, procjena kreditnih rizika i pružanje informacija o kreditnoj sposobnosti

Pregled najvažnijih financijskih informacija za HBOR, u milijunima kuna

	2019.	2020.	2021.
Ukupna imovina	26.446,49	28.680,36	28.249,99
Bruto krediti	26.571,11	27.197,29	26.329,34
Ukupni kapital i	10.267,10	10.354,62	10.567,73
Ukupni prihodi	702,69	657,97	728,64
Ukupni rashodi	(547,64)	(578,63)	(541,56)
Dobit	155,05	79,34	187,08
Kamatni prihodi	664,59	621,34	676,17
Kamatni rashodi	(311,56)	(244,19)	(184,61)
Neto kamatni	353,03	377,15	491,56

Kreditni rejting, 31. prosinca 2021.

BBB- rejting agencije Standard & Poor's

Područni uredi

Područni ured za Dalmaciju

Područni ured za Istru

Područni ured za Liku

Područni ured za Primorje i Gorski kotar

Područni ured za Sjeverozapadnu Hrvatsku

Područni ured za Slavoniju i Baranju

Broj zaposlenih

Na dan 31.12.2021. u HBOR-u je bilo zaposleno 375 radnika.

Na dan 31.12.2021. u Grupi HBOR bilo je zaposleno 394 radnika.

Tečajna lista

U svrhu preračunavanja iznosa u stranim valutama u kunske iznose korišten je srednji tečaj Hrvatske narodne banke (HNB):

31. prosinca 2021. 1 EUR = 7,517174 kuna 1 USD = 6,643548 kuna

31. prosinca 2020. 1 EUR = 7,536898 kuna 1 USD = 6,139039 kuna

IZJAVA O PRIMJENI KODEKSA KORPORATIVNOG UPRAVLJANJA

Hrvatska banka za obnovu i razvitak (HBOR)

HBOR primjenjuje Kodeks korporativnog upravljanja HBOR-a (dalje u tekstu: Kodeks) koji su usvojili Uprava i Nadzorni odbor te je objavljen na mrežnim stranicama HBOR-a.

Kodeks sadrži temeljna načela utvrđena u Odluci o donošenju Kodeksa korporativnog upravljanja trgovačkim društvima u kojima Republika Hrvatska ima dionice ili udjele (NN 112/2010) (dalje u tekstu: Odluka) i načela utvrđena u Smjernicama o unutrašnjem upravljanju EBA-e (European Banking Authority Guidelines on Internal Governance GL 44, September/2011) (dalje u tekstu: Smjernice).

HBOR je dobrovoljno u Kodeks implementirao načela navedena u Smjernicama u mjeri u kojoj su primjenjiva zbog činjenice da se Smjernice odnose na kreditne institucije i nisu u potpunosti primjenjive na HBOR kao posebnu financijsku instituciju.

Usklađenost poslovanja sa zakonima i drugim propisima te pridržavanje internih pravila osnova su odgovornog korporativnog upravljanja i nužan preduvjet za održivu uspješnost poslovanja. HBOR sustavno prati zakonsku regulativu i najbolju praksu na području korporativnog upravljanja te istu ugrađuje u svoje poslovanje u skladu s načelima dobrog bankarskog poslovanja.

Kodeksom korporativnog upravljanja uspostavljeni su standardi korporativnog upravljanja i transparentnosti poslovanja HBOR-a i njihovog unapređenja u svrhu učinkovitog i odgovornog upravljanja javnim kapitalom i poslovima od posebnog društvenog značaja u funkciji razvoja hrvatskoga gospodarstva. Radi postizanja standarda korporativnog upravljanja, HBOR ovim Kodeksom opisuje odnose s upravljačkim tijelima i zainteresiranim stranama, kao i usvojene principe rada koji imaju za cilj umanjeње rizika poslovanja u nepovoljnim tržišnim uvjetima.

Kodeksom ponašanja HBOR-a propisane su specifične vrijednosti i pravila za prevenciju korupcije i osiguranje profesionalnog ponašanja te je predviđena mogućnost prijave po osnovi kršenja Kodeksa. Obrazac za prijavu, adresa elektroničke pošte za zaprimanje prijave i opis načina podnošenja prijave dostupni su na mrežnim stranicama HBOR-a. Osoba odgovorna za rad funkcije praćenja usklađenosti podnosi godišnje izvješće o podnesenim prijavama i pokrenutim postupcima u vezi s prijavama po osnovi kršenja Kodeksa ponašanja.

U skladu s načelima javnosti poslovanja financijski izvještaji HBOR-a i Grupe HBOR u izvještajnom razdoblju objavljeni su na mrežnim stranicama HBOR-a. Godišnja odvojena i konsolidirana financijska izvješća HBOR-a utvrđuje Nadzorni odbor te ih podnosi na potvrdu Hrvatskom saboru. Ocjena rejtinga HBOR-a provedena je od strane međunarodne nezavisne rejting agencije Standard & Poor's. U skladu sa Zakonom o pravu na pristup informacijama, HBOR dostavlja izvješće o provedbi Zakona Povjereniku za informiranje.

U izvještajnom razdoblju, dužnosti, odgovornosti i ovlasti članova Uprave i Nadzornog odbora regulirane su Zakonom o HBOR-u (NN 138/06) i Zakonom o izmjenama Zakona o HBOR-u (NN 25/13) i detaljnije razrađene u Statutu HBOR-a. Uprava i Nadzorni odbor ostvaruju uspješnu suradnju koja se očituje u otvorenoj raspravi, a temelj suradnje čini pravodobno podnošenje savjesno pripremljenih izvješća Nadzornom odboru u pisanom obliku. Zakonom i Statutom HBOR-a te odlukama Nadzornog odbora određene su vrste poslova koje HBOR obavlja samo uz prethodnu suglasnost Nadzornog odbora.

Nadzorni odbor utvrđuje načela poslovne politike i strategije, nadzire vođenje poslova banke, donosi kreditne politike HBOR-a, utvrđuje godišnje financijske izvještaje, razmatra izvješća unutarnje revizije, vanjskih neovisnih revizora i izvješća Državnog ureda za reviziju. Nadzorni odbor također prati i kontrolira zakonitost rada Uprave te imenuje i opoziva predsjednika i članove Uprave. Nadzorni odbor po Zakonu čini deset članova i to šest ministara Vlade Republike Hrvatske, tri saborska zastupnika te predsjednik Hrvatske gospodarske komore.

Tijekom 2021. Nadzorni odbor djelovao je u sljedećem sastavu:

- dr. sc. Zdravko Marić, ministar financija i potpredsjednik Vlade Republike Hrvatske, predsjednik Nadzornog odbora,
- dr. sc. Tomislav Čorić, ministar gospodarstva i održivog razvoja, zamjenik predsjednika Nadzornog odbora
- dr. sc. Nikolina Brnjac, ministrica turizma i sporta
- Darko Horvat, ministar prostornog uređenja, graditeljstva i državne imovine,
- Nataša Tramišak, ministrica regionalnoga razvoja i fondova Europske unije,
- mr. sc. Marija Vučković, ministrica poljoprivrede,
- dr. sc. Luka Burilović, predsjednik Hrvatske gospodarske komore,
- Žarko Tušek, saborski zastupnik,
- Predrag Štromar, saborski zastupnik,
- dr. sc. Siniša Hajdaš Dončić, saborski zastupnik.

Uprava zastupa, vodi poslove i raspolaže imovinom HBOR-a te je dužna i ovlaštena poduzeti sve radnje i donijeti sve odluke koje smatra potrebnim za zakonito i uspješno vođenje poslova. Uprava je također zadužena za donošenje normativnih akata kojima se utvrđuje način rada i unutarnja organizacija HBOR-a, donošenje programa kreditiranja, donošenje pojedinačnih odluka o odobrenju kredita i drugih financijskih poslova, odlučivanje o imenovanju i opozivu radnika s posebnim ovlaštenjima, odlučivanje o pravima i obvezama radnika te izvješćivanje Nadzornog odbora.

Članovi Uprave HBOR-a u 2021.:

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

Na temelju Kodeksa korporativnog upravljanja HBOR-a i Zakona o reviziji, odlukom Nadzornog odbora osnovan je Revizijski odbor HBOR-a. Revizijski odbor sastavljen je od tri člana od kojih je jedan član Nadzornog odbora HBOR-a, a druga dva člana, od kojih najmanje jedan mora biti neovisan član, imenuje Nadzorni odbor. Iz redova neovisnih članova Revizijskog odbora, Nadzorni odbor imenuje predsjednika.

Tijekom 2021. **Revizijski odbor** HBOR-a djelovao je u sljedećem sastavu:

- prof. dr. sc. Lajoš Žager, redoviti profesor, Katedra za računovodstvo Ekonomskog fakulteta Sveučilišta u Zagrebu, Ekonomski fakultet Sveučilišta u Zagrebu, predsjednik Revizijskog odbora,
- Aurora Volarević, članica Uprave i potpredsjednica za korporativne poslove u Infobip Ltd, zamjenica predsjednika Revizijskog odbora (do 4. svibnja 2021.),
- Predrag Štromar, predsjednik Odbora za prostorno uređenje i graditeljstvo u Hrvatskom saboru, član Revizijskog odbora.

Radi osiguranja što efikasnijeg i kvalitetnijeg upravljanja rizicima te svođenja rizika na najmanju mjeru, pri Upravi Banke djeluju i sljedeći odbori: Odbor za upravljanje aktivom i pasivom, Odbor za procjenu i mjerenje kreditnog rizika, Odbor za upravljanje informacijskim sustavom i Odbor za upravljanje poslovnim promjenama.

Sustav unutarnjih kontrola HBOR-a organiziran je kroz neovisne organizacijske jedinice:

- Sektor upravljanja rizicima provodi utvrđivanje, procjenu, odnosno mjerenje, praćenje i kontrolu rizika kojima je HBOR u svom poslovanju izložen ili bi mogao biti izložen te o njima izvještava nadležna tijela,
- Unutarnja revizija provodi provjeru adekvatnosti i djelotvornosti upravljanja rizicima i sustava unutarnjih kontrola, uključujući i funkciju kontrole rizika i funkciju praćenja usklađenosti, primjenu unutarnjih politika i procedura te postupke u svezi sprječavanja pranja novca, a predmet revizije su i svi drugi poslovni procesi koji se odrede na temelju procjene rizika,
- Funkcija praćenja usklađenosti organizira, koordinira i usmjerava aktivnosti praćenja usklađenosti na razini HBOR-a, savjetuje o pitanjima usklađenosti, upravlja mjerama koje se poduzimaju radi umanjivanja rizika usklađenosti, objedinjuje podatke o praćenju usklađenosti, identificira i ocjenjuje rizike usklađenosti i o tom redovito podnosi izvješća. Osnovna zadaća funkcije praćenja usklađenosti je ograničiti rizik neusklađenosti i na taj način ograničiti i njegove negativne posljedice, kontrolirati usklađenost internih akata i poslovnih procesa s relevantnim propisima te promicati načela etičnog poslovanja.

Hrvatsko kreditno osiguranje d.d. (HKO, Društvo)

Sustav unutarnjih kontrola Hrvatskog kreditnog osiguranja d.d. organiziran je kroz sljedeće neovisne ključne funkcije:

- funkciju praćenja usklađenosti,
- funkciju upravljanja rizicima,
- funkciju unutarnje revizije i
- aktuarsku funkciju.

HKO ima uspostavljen odgovarajući sustav unutarnjih kontrola temeljen na internom propisu, Pravilniku o sustavu unutarnjih kontrola, čime je povećana vjerojatnost pravovremenog uočavanja prevara, doprinos smanjivanju neopravdanih troškova, smanjivanju zlouporaba i grešaka, sprečavanju neodgovarajućih aktivnosti te smanjenju rizika vezanih za usklađenost sa zakonodavnim okvirom. Društvo uspostavlja stalne i djelotvorne kontrole neovisne o poslovnim procesima i aktivnostima u kojima rizik nastaje odnosno koje prati i nadzire razmjerno svojoj veličini te vrsti, opsegu i složenosti poslovanja u skladu s profilom rizičnosti.

Pravni status, ustrojstvo i upravljanje u HKO te druga pitanja značajna za poslovanje uređuju se Statutom Društva te u skladu s odredbama Zakona o trgovačkim društvima i Zakona o osiguranju.

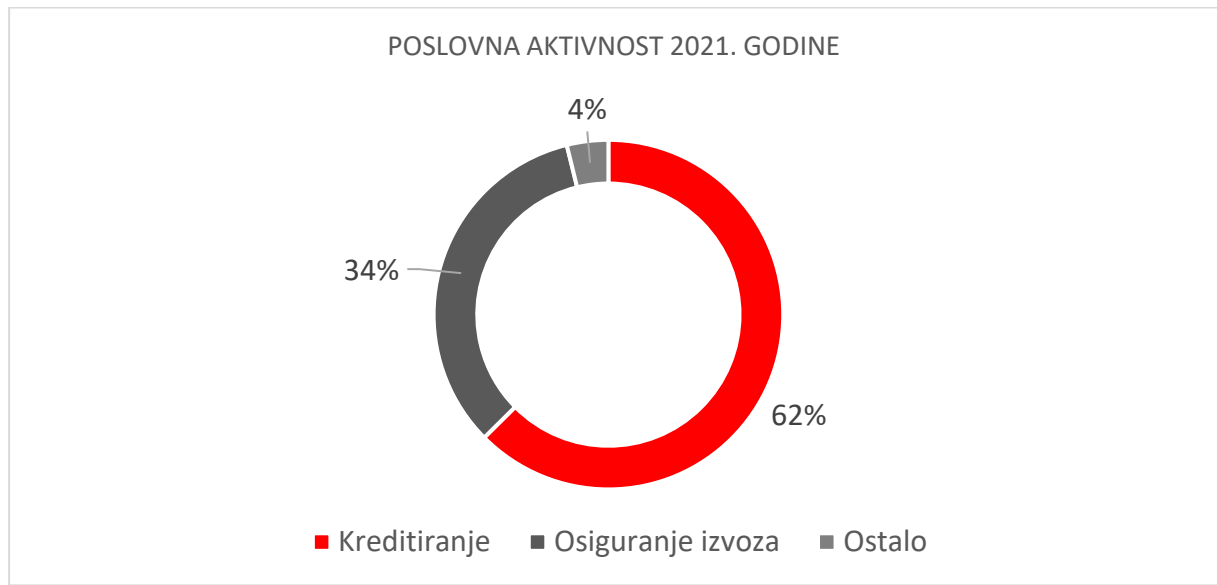
Organi upravljanja Društva su Uprava, Nadzorni odbor i Glavna skupština. HKO vodi dvočlana Uprava koja odluke donosi u skladu sa Statutom Društva i Poslovníkom o radu Uprave. Sve odluke donose se na temelju principa dvostruke provjere („dva para očiju“) uz odgovarajući sustav autorizacija.

HKO u svojem poslovanju dobrovoljno primjenjuje načela Kodeksa korporativnog upravljanja koji su izradile Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga i Zagrebačka burza d.d., u mjeri primjerenosti veličini i stupnju razvoja Društva.

Ova Izjava smatra se dijelom Godišnjeg izvješća Grupe HBOR za razdoblje od 1. siječnja do 31. prosinca 2021.

POSLOVANJE HRVATSKE BANKE ZA OBNOVU I RAZVITAK

Tijekom 2021. Hrvatska banka za obnovu i razvitak je putem svojih aktivnosti odobrila 1.797 plasmana u iznosu većem od 7,7 milijardi kuna.



Strategijom poslovanja HBOR-a za razdoblje od 2020. do 2024. kao strateške smjernice definirane su:

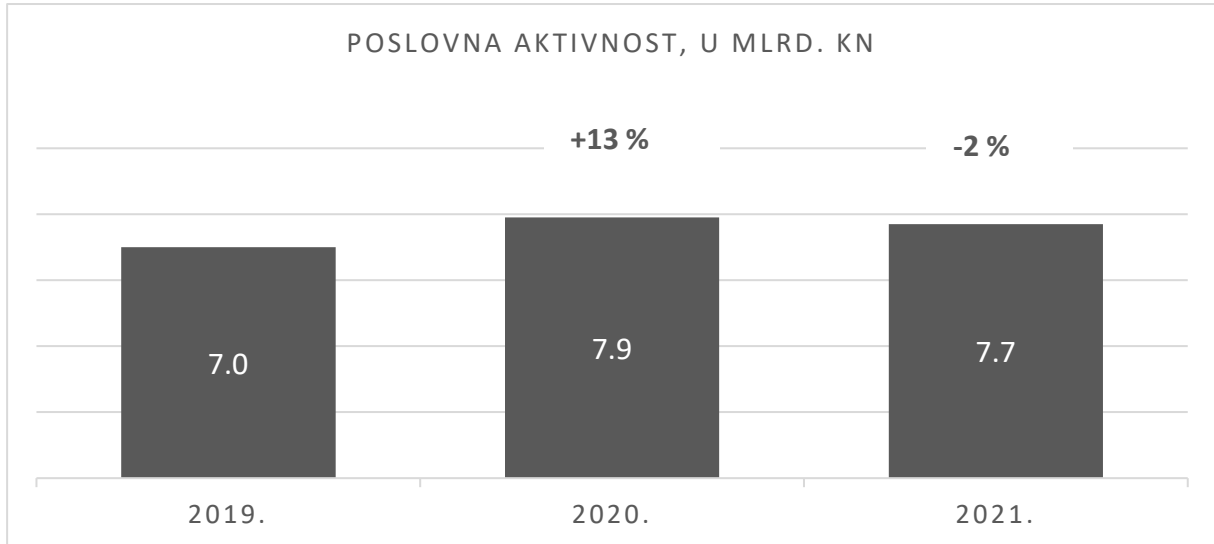
1. Poticanje razvoja tržišta vlasničkog i kvazi vlasničkog kapitala u Republici Hrvatskoj,
2. Poticanje ekonomski i socijalno uravnoteženog i održivog regionalnog, ruralnog i urbanog razvoja Republike Hrvatske,
3. Poticanje internacionalizacije i globalizacije hrvatskog gospodarstva,
4. Poticanje oporavka gospodarstva od posljedica pandemije bolesti COVID-19 te konkurentnosti uz naglasak na inovacije, digitalnu transformaciju i Industriju 4.0 ¹
5. Poticanje klimatski i energetske neutralnog gospodarstva kroz energetske učinkovitost, obnovljive izvore energije i zaštitu okoliša.

Aktivnosti HBOR-a tijekom 2021. bile su usklađene sa strateškim smjernicama, a poslovanje HBOR-a posebno je obilježio nastavak aktivnosti vezanih uz ublažavanje negativnih posljedica koje je na poslovanje hrvatskih gospodarstvenika imala pandemija COVID-19.

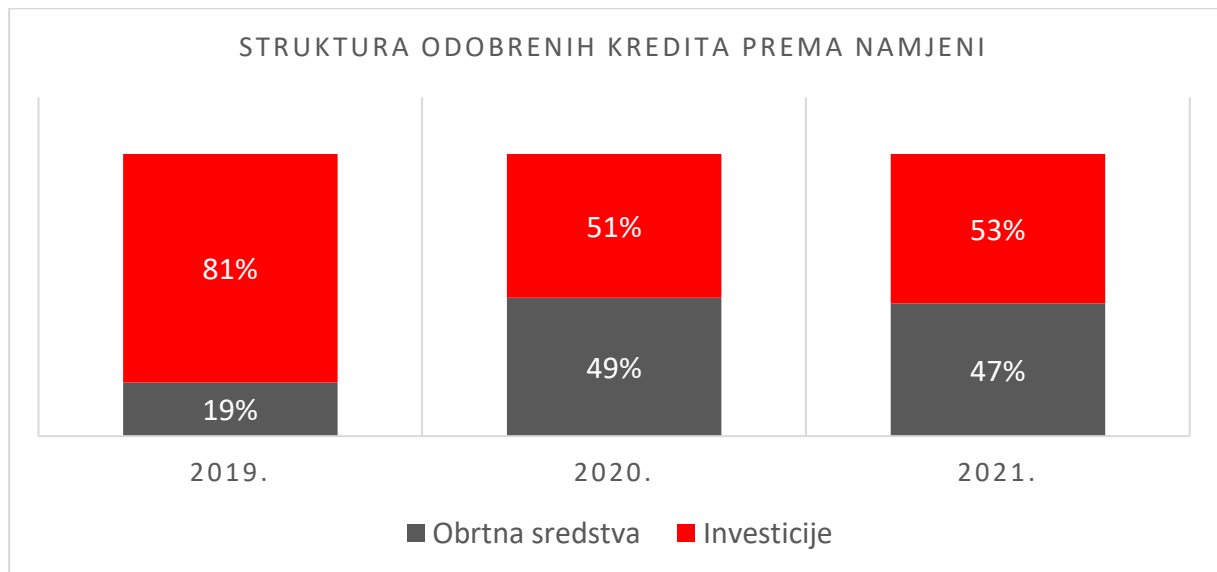
Naime, radi očuvanja likvidnosti poduzeća i radnih mjesta, HBOR je poduzetnicima već na samim počecima krize, u ožujku 2020., omogućio korištenje moratorija i reprogram postojećih obaveza. Uvedeni su također novi programi kreditiranja obrtnih sredstava s kamatnom stopom već od 0 posto, a kako bi se banke potaknulo na odobravanje novih kredita poduzetnicima, HBOR je uveo nove načine osiguranja kredita te izdavanje jamstava kojima preuzima i do 100 posto rizika povrata kredita.

¹ S obzirom na okolnosti izazvane pandemijom COVID-19, Strategija je 2021. izmijenjena na način da je strateška odrednica vezana uz poticanje konkurentnosti proširena i na poticanje oporavka gospodarstva od posljedica pandemije bolesti COVID-19.

Osim odobrenja po Mjerama COVID-19, HBOR je nastavio s provedbom svih svojih postojećih programa kreditiranja investicija i obrtnih sredstava te financijskih instrumenata, programa izvozno-kreditnog osiguranja i poticanja razvoja tržišta rizičnog kapitala, kao i drugih aktivnosti.



Najveći dio poslovne aktivnosti odnosi se na kreditiranje – u izvještajnoj godini odobreno je 1.193 kredita u iznosu od gotovo 5 milijardi kuna. I u 2021. nastavljen je trend manje sklonosti poduzetnika prema investicijskim ulaganjima te je godina obilježena korištenjem kredita za održavanje likvidnosti. No, i u tim okolnostima više od polovice ukupnog iznosa odobrenih kredita, HBOR je odobrio za investicije. Odobreni investicijski krediti su posebno značajni jer se radi o ulaganjima koja su usmjerena na razvoj pojedinog područja, povećanje konkurentnosti poduzetnika, ulaganja u nove tehnologije i proizvodnju te nova zapošljavanja.



Najbrojniji korisnici HBOR-ovih kredita i u 2021. bili su mali i srednji poduzetnici kojima je odobreno 1.108 kredita, odnosno 93 posto ukupnog broja odobrenih kredita.

Hrvatske izvoznike HBOR je tijekom 2021. podržao sa više od 700 plasmana ukupnim iznosom većim od 4 milijardi kuna.

MJERE COVID-19

Uz mogućnost korištenja moratorija i reprograma, tijekom 2020. u okviru Mjera COVID-19, HBOR je uveo nove programe za kreditiranje obrtnih sredstava koji se odobravaju u suradnji s poslovnim bankama ili izravno uz kamatne stope² već od 0 posto na izvore HBOR-a te nove načine osiguranja kredita kojima se preuzima i do 100 posto rizika povrata kredita radi poticanja banaka na kreditiranje poduzetnika. S provedbom Mjera nastavljeno je i tijekom 2021. godine.

MORATORIJ U TRAJANJU DO 16 MJESECI

Još krajem ožujka 2020. HBOR je omogućio korištenje moratorija do 30. 6. 2020. svim klijentima kojima je izravno odobren kredit ili izdana garancija. Nakon inicijalno odobrenog moratorija, omogućeno je korištenje dodatnog ili novog moratorija koji je primjerice za klijente HBOR-a koji se bave turističkom djelatnosti trajao do 30. 6. 2021.

Za vrijeme odobrenog moratorija HBOR nije klijentima naplaćivao ni redovnu kamatu ni naknade.

Klijentima je omogućeno korištenje moratorija na opisani način unatoč tome što je HBOR i dalje bio u obvezi redovito podmirivati svoje obveze prema kreditorima bez mogućnosti korištenja moratorija.

Rezultati - moratorij:

Od početka provođenja Mjera COVID-19 do kraja 2021. HBOR je proveo više od 1.800 moratorija čime je u početak stavljena glavnica u iznosu većem od 13,7 milijardi kuna.

PROGRAMI KREDITIRANJA U OKVIRU MJERA COVID-19 – KAMATNE STOPE OD 0 POSTO NA IZVORE HBOR-a

Poduzetnicima su u okviru Mjera COVID - 19 bila na raspolaganju povoljna sredstva HBOR-a za kreditiranje likvidnosti. Programi kreditiranja u okviru Mjera COVID – 19 provodili su se u suradnji s poslovnim bankama ili izravno za poduzetnike iz pojedinih djelatnosti. S obzirom na broj zaposlenih i kapacitete HBOR-a, suradnja s poslovnim bankama bila je posebno važna u ovom razdoblju jer banke raspolažu značajno većim brojem zaposlenika, bolje i detaljnije poznaju klijente i njihovo poslovanje te se kroz mrežu poslovnica banaka osigurava veća dostupnost HBOR-ovih sredstava i brža obrada kredita. Sredstva iz izvora HBOR-a po programima u okviru Mjera COVID-19 odobravana su uz kamatnu stopu već od 0 posto bez uobičajenih naknada.

OBRTNA SREDSTVA MJERA COVID – 19 – kreditiranje se provodi po modelu podjele rizika s poslovnim bankama ili izravno za veće iznose kredita. Krediti se odobravaju s rokom otplate do 5 godina, uključujući i mogućnost počeka u trajanju do 1 godine uz kamatnu stopu već od 0 posto na HBOR-ov udio u kreditu za prve tri godine otplate kredita. Program se tijekom 2021. provodio putem 15 banaka, a izravno za iznose kredita više od 1,5 milijuna kuna za poduzetnike iz turističkih djelatnosti te one koji ostvaruju najmanje

² Visina kamatnih stopa HBOR-a navedenih u ovom dokumentu ovisi o propisima o dodjeli državnih potpora i/ili potpora male vrijednosti i cijeni raspoloživih izvora financiranja.

10% prihoda od izvoza ili posrednog izvoza, odnosno za iznose kredita više od 37 milijuna kuna za ostale poduzetnike.

OBRTNA SREDSTVA ZA PODUZETNIKE U DJELATNOSTIMA PRERADE DRVA I PROIZVODNJE NAMJEŠTAJA

– kreditiranje se provodilo po modelu podjele rizika s poslovnim bankama. Krediti su odobravani s rokom otplate do 5 godina, uključujući i mogućnost počeka u trajanju do 1 godine uz kamatnu stopu već od 0 posto na HBOR-ov udio u kreditu za cijelo vrijeme trajanja otplate kredita. Kao jedan od instrumenata osiguranja, poduzetnici su mogli koristiti policu osiguranja kredita HBOR-a, pri čemu je Ministarstvo poljoprivrede sufinanciralo troškove premije osiguranja do visine raspoložive *de minimis* potpore. Program se tijekom 2021. provodio putem 15 banaka. Mjera se aktivno provodila do 30. 6. 2021. kada je istekao ugovor s Ministarstvom poljoprivrede.

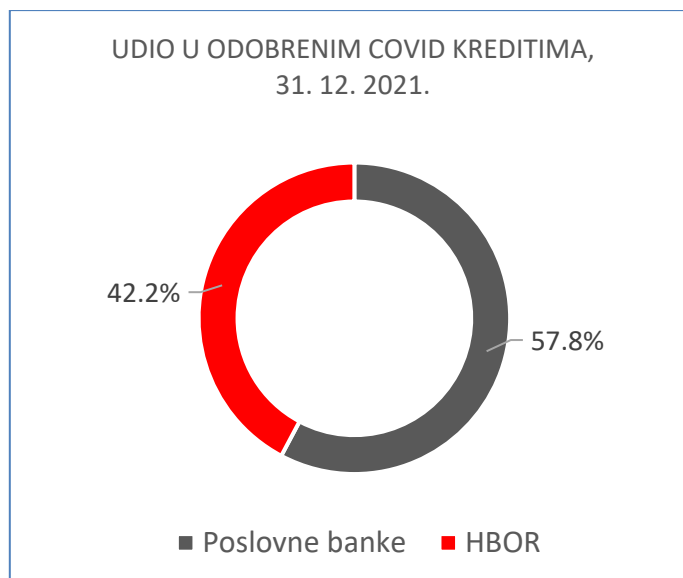
OBRTNA SREDSTVA PUTEM OKVIRNIH KREDITA BANKAMA – poduzetnicima je stavljeno na raspolaganje više od 1,2 milijarde kuna za nove kredite za obrtna sredstva koje banke, zahvaljujući izvorima HBOR-a, odobravaju po kamatnoj stopi sniženoj za 0,60 postotnih bodova. Ova su sredstva tijekom 2021. poduzetnicima bila dostupna putem 8 poslovnih banaka.

OBRTNA SREDSTVA PUTEM OKVIRNIH KREDITA BANKAMA UZ HAMAG-BICRO JAMSTVA – krediti se odobravaju putem poslovnih banaka uz korištenje pojedinačnog ESIF jamstva za obrtna sredstva HAMAG-BICRO-a u visini najmanje 50 posto ukupnog iznosa kredita. Zahvaljujući korištenju jamstva i izvorima HBOR-a, kamatna stopa za poduzetnike ne može biti viša od 2 posto. Ova su sredstva tijekom 2021. poduzetnicima bila dostupna putem 5 poslovnih banaka.

OBRTNA SREDSTVA ZA RURALNI RAZVOJ – kredite HBOR odobrava izravno prihvatljivim korisnicima koji su poljoprivrednici i prerađivači poljoprivrednih proizvoda te subjekti koji djeluju u sektoru šumarstva. Sredstva se odobravaju bez uobičajenih bankarskih naknada po kamatnoj stopi 0,5 posto uz samo mjenice i zadužnice kao instrument osiguranja i rok otplate do 5 godina. Program je uveden prenamjenom dijela sredstava Financijskog instrumenta Investicijski krediti za ruralni razvoj, a u cijelosti se financira iz sredstava Programskog doprinosa Programa ruralnog razvoja RH za razdoblje 2014.-2020. Mjera je dostupna korisnicima do kraja razdoblja prihvatljivosti, odnosno dok god postoji potreba zbog pandemije COVID-19, a najkasnije do 31. 12. 2023.

Rezultati – odobreni kredit:

Od početka provođenja Mjera COVID-19 do kraja 2021. po programima kreditiranja u okviru Mjera COVID – 19 HBOR je odobrio više od 2,1 milijarde kuna kredita. Na 31. 12. 2021. izloženost HBOR-a po kreditima odobrenima poslovnim subjektima u okviru Mjera COVID-19 iznosila je 1,9 milijardi kuna. Budući da je, prema podacima HNB-a, ukupna izloženost poslovnih banaka po kreditima odobrenima poslovnim subjektima po COVID mjerama na agregiranoj razini na 31. 12. 2021. iznosila 2,6 milijardi kuna, izloženost HBOR-a po kreditima odobrenima u okviru Mjera COVID-19 iznosila je 42,2 posto ukupne izloženosti banaka prema poslovnim subjektima u okviru Mjera COVID-19.



PROGRAMI OSIGURANJA KREDITA – JAMSTVA I OSIGURANJE KREDITA ZA LIKVIDNOST

Kako bi se poslovne banke potaknulo na odobravanje novih kredita za likvidnost poduzetnicima, HBOR je u okviru Mjera COVID – 19 uveo programe osiguranja kredita za likvidnost izvoznika, uskladio postojeće programe osiguranja potrebama pojedinih sektora, uveo programe izdavanja jamstva za sektor mora, prometa i infrastrukture te za sektor turizma i sporta koje je u suradnji s nadležnim ministarstvima provodio za velike poduzetnike. Kao dodatna mjera pomoći, krajem 2020. uveden je i program subvencioniranja premije osiguranja s čijom je provedbom nastavljeno tijekom 2021. godine.

PROGRAM OSIGURANJA PORTFELJA KREDITA I POJEDINAČNOG OSIGURANJA KREDITA ZA LIKVIDNOST IZVOZNIKA – MJERA COVID-19

Predmetnim programom nastoji se potaknuti banke na brže i jednostavnije odobrenje novih sredstava za očuvanje likvidnosti izvoznika i posrednih izvoznika iz svih gospodarskih sektora (uključujući i turistički sektor). Izvoznici su definirani kao poduzetnici koji ostvaruju najmanje 10 posto izvoznog prihoda u poslovnim prihodima posljednje financijske godine, a posredni izvoznici kao oni koji ostvaruju najmanje 20 posto prihoda od prodaje izvoznicima i njihovim dobavljačima. Banke uključene u suradnju po ovom programu, kredite odobrene za likvidnost izvoznika uključuju prema unaprijed dogovorenim kriterijima u osigurani portfelj za koji HBOR preuzima do 90 posto rizika povrata.

Za potrebe osiguranja kredita koje nije moguće osigurati u okviru Programa osiguranja portfelja kredita za likvidnost izvoznika, uveden je Program pojedinačnog osiguranja kredita za likvidnost izvoznika.

PROGRAM SUBVENCIONIRANJA PREMIJE OSIGURANJA – MJERA COVID-19

Program subvencioniranja premije osiguranja – Mjera COVID-19 predstavlja jednu od mjera pomoći hrvatskom gospodarstvu uslijed poteškoća uzrokovanih COVID-19 pandemijom koji se provodi na temelju poglavlja 3.1. Komunikacije Europske komisije. Program je uveden krajem 2020. te je tijekom 2021. dodatno izmijenjen. Programom je izvoznicima omogućeno subvencioniranje cjelokupnog ili dijela troška premije osiguranja uz uvjet da u razdoblju od 31. 3. 2020. do podnošenja zahtjeva za subvencioniranje nisu smanjili broj zaposlenih za više od 20 posto ako je korisnik kredita veliki poduzetnik, ili više od 50 posto ako je korisnik kredita mali ili srednji poduzetnik, te da nemaju dospjelih nepodmirenih obveza po osnovi javnih davanja.

PROGRAM DODJELE DRŽAVNIH POTPORA SEKTORU MORA, PROMETA, PROMETNE INFRASTRUKTURE I POVEZANIM DJELATNOSTIMA U AKTUALNOJ PANDEMIJI COVID - 19

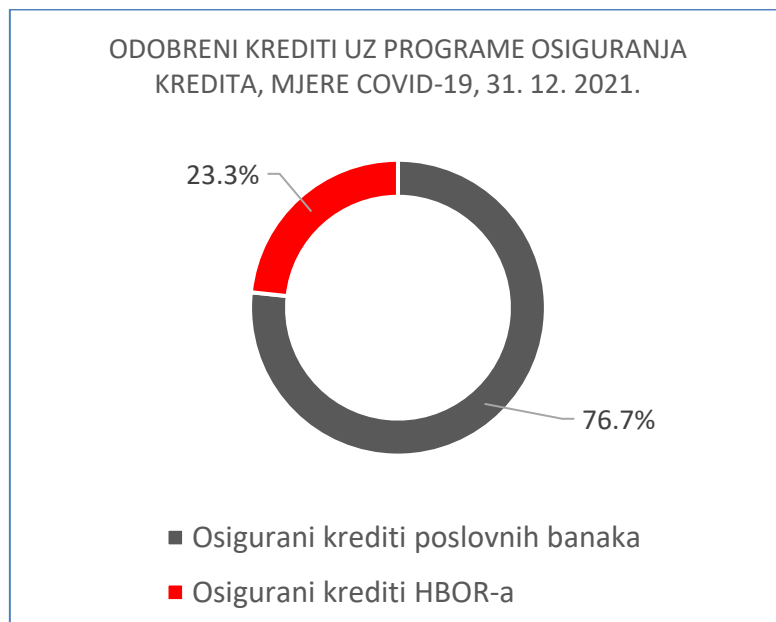
U suradnji s Ministarstvom mora, prometa i infrastrukture, HBOR je u 2021. nastavio za velike poduzetnike provoditi Program dodjele državnih potpora sektoru mora, prometa, prometne infrastrukture i povezanim djelatnostima u aktualnoj pandemiji COVID-19 u obliku izdavanja državnih jamstava, koji je uveden 2020. godine. Program je uveden s ciljem da poduzetnicima iz sektora mora, prometa i prometne infrastrukture omogući lakši pristup financiranju, čime se osigurava održivost poslovanja te ublažavanje posljedica krize uzrokovane pandemijom COVID-19. Jamstva pokrivaju do 90 posto iznosa glavnice kredita za nove kredite za likvidnost.

PROGRAM DODJELE DRŽAVNIH POTPORA SEKTORU TURIZMA I SPORTA U AKTUALNOJ PANDEMIJI COVID – 19

U suradnji s Ministarstvom turizma i sporta, HBOR je u veljači 2021. uveo program izdavanja državnih jamstava za nove kredite za likvidnost velikim poduzetnicima uz pokriće do 100 posto iznosa glavnice kredita. Program se provodio do 31.12.2021. s ciljem da poduzetnicima iz sektora turizma i sporta omogući lakši pristup financiranju, čime se osigurava održivost poslovanja te ublažavanje posljedica krize uzrokovane pandemijom COVID-19.

Rezultati – jamstva i osiguranje kredita:

Navedenim programima osiguranja i izdavanja jamstava mogu biti osigurani krediti koje odobravaju i HBOR i poslovne banke. Od početka provođenja Mjera COVID-19 do kraja 2021. uz HBOR-ove programe osiguranja i jamstava u okviru Mjera COVID-19 osigurano je više od 3 milijarde kuna kredita za likvidnost poduzetnicima. Od odobrenog iznosa osiguranja gotovo 2,3 milijarde kuna odnosilo se na kredite koje su poslovne banke odobrile poduzetnicima.

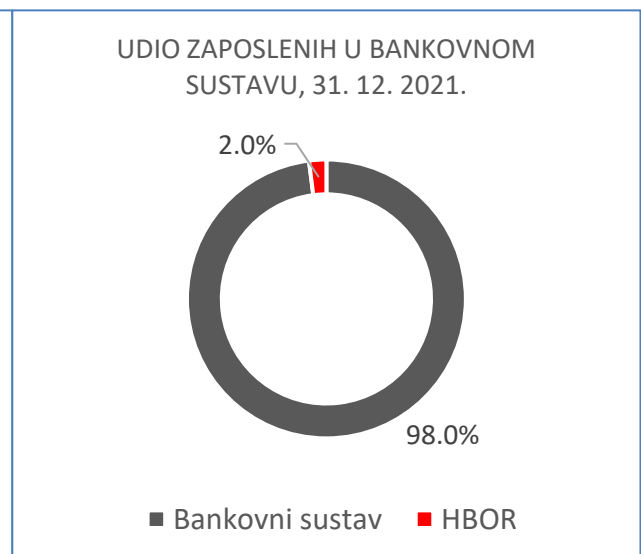
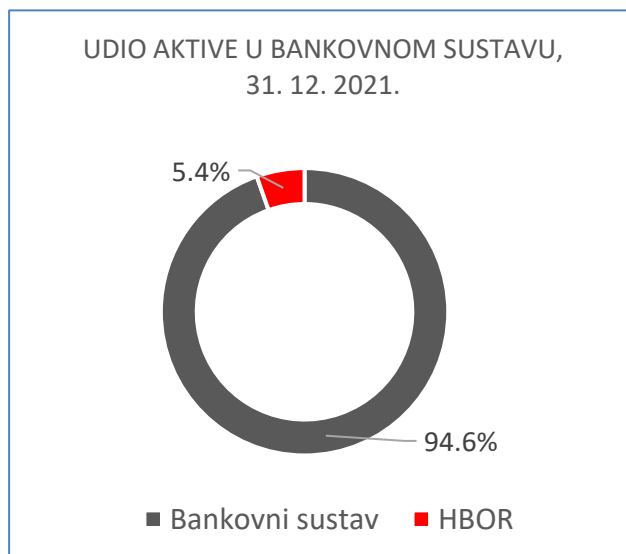
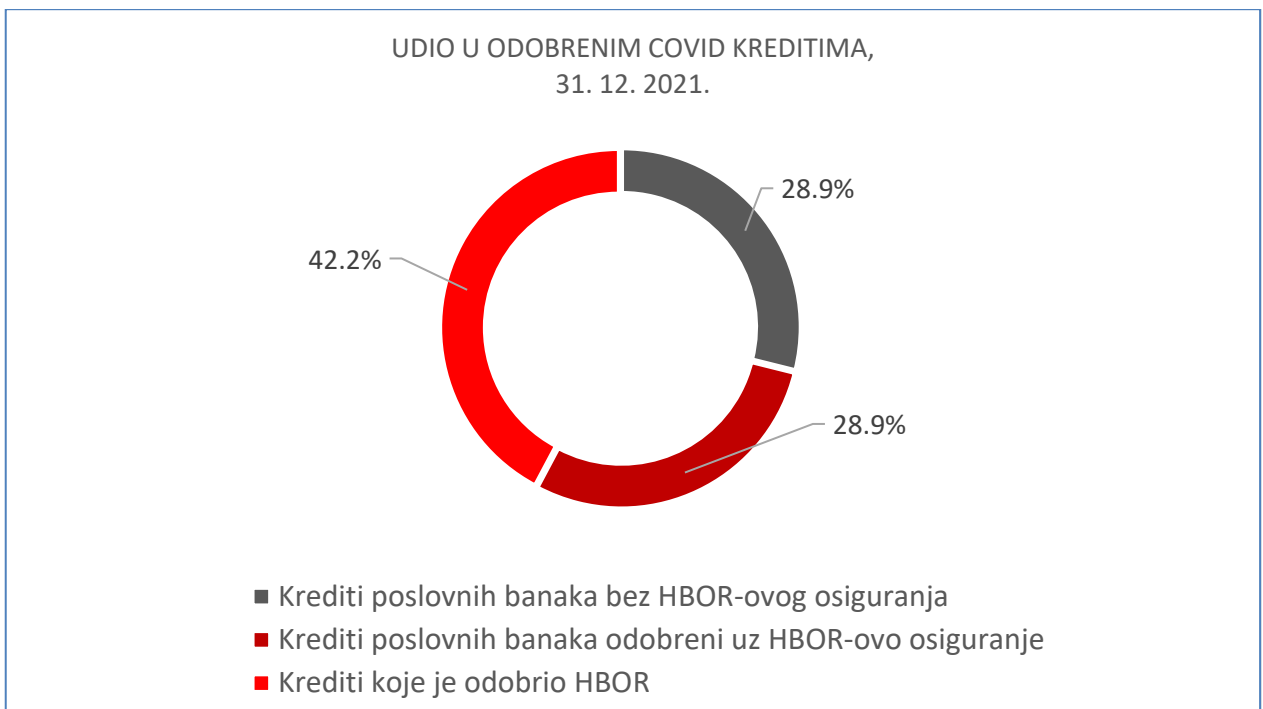


UKUPNO REZULTATI HBOR-ovih MJERA COVID – 19– VIŠE OD 70 POSTO SVIH KREDITA ODOBRENO UZ HBOR-OVE MJERE:

Na 31. 12. 2021. izloženost HBOR-a po kreditima odobrenima u okviru Mjera COVID-19 iznosila je 1,9 milijardi kuna, a izloženost HBOR-a po osiguranim kreditima, odnosno kreditima koje su poslovne banke odobrile poduzetnicima po COVID mjerama uz HBOR-ovo osiguranje iznosila je 1,3 milijarde kuna.

Budući da se od ukupne izloženost poslovnih banaka na 31. 12. 2021. u iznosu od 2,6 milijardi kuna, 1,3 milijarde kuna odnosi na kredite koje su poslovne banke odobrile uz HBOR-ove programe osiguranja, više od 70 posto svih kredita koji su odobreni poduzetnicima u okviru Mjera COVID-19 bili su podržani mjerama HBOR-a.

Ovaj udio posebno dolazi do izražaja kada se uzme u obzir da HBOR zapošljava 2 posto ukupnog broja zaposlenih u hrvatskom bankovnom sustavu u kojem HBOR-ova aktiva čini 5,4 posto ukupne aktive.



UVEDENE POSEBNE POGODNOSTI

PROGRAM KREDITIRANJA OBRтна SREDSTVA – SNIŽENE KAMATNE STOPE ZA IZVOZNIKE

U cilju osiguranja podrške izvoznicima putem povoljnijih uvjeta kreditiranja, prvenstveno tekućeg poslovanja te financiranja podmirenja kratkoročnih obveza, HBOR je polovicom 2021. uveo nove pogodnosti po programu kreditiranja "Obrtna sredstva".

Izvoznici, koji su po ovom programu definirani kao poslovni subjekti koji su ostvarili najmanje 10 posto prihoda od izvoza u posljednjoj godini za koju su dostupna financijska izvješća, mogu financirati svoja obrtna sredstva po kamatnoj stopi od 0,8 posto na rok otplate do 3 godine bez naknade za obradu zahtjeva i rezervaciju sredstava. Izravno kreditiranje izvoznika omogućeno je za iznose od 10 milijuna kuna ili više, a za niže iznose kredita izvoznici mogu podnijeti zahtjev za kreditiranje po istim uvjetima putem 11 poslovnih banaka.

Za ostale subjekte i dalje su na snazi postojeći uvjeti ovog programa – kreditiranje uz kamatnu stopu od 2 posto godišnje za rok otplate do 1 godine, odnosno 3,5 posto za rok otplate do 6 godina. Krediti se odobravaju putem poslovnih banaka, a zahtjev za kredit u iznosu višem od 37 milijuna kuna može se podnijeti izravno HBOR-u.

POSEBNE POGODNOSTI ZA ULAGANJA JAVNOG SEKTORA – SNIŽENE KAMATNE STOPE ZA ULAGANJA I SUFINANCIRANJE PROJEKATA FINANCIRANIH IZ EU FONDOVA

Kako bi potaknuo ulaganja jedinica lokalne i područne (regionalne) samouprave, ustanova i agencija u njihovom većinskom vlasništvu te korištenje dostupnih sredstava EU fondova, HBOR je polovicom 2021. snizio kamatne stope po programima "Investicije javnog sektora" i "EU projekti".

Uvedenim promjenama po programu „Investicije javnog sektora“, HBOR jedinice lokalne i područne (regionalne) samouprave - JLP(R)S, ustanove i agencije u njihovom većinskom vlasništvu s potpomognutih područja izravno kreditira uz godišnju kamatnu stopu od 1,1 posto, a one s ostalih područja uz 1,2 posto umjesto dosadašnjih 1,75, odnosno 2 posto.

Po programu „EU projekti“ kamatna stopa za izravno kreditiranje projekata JLP(R)S-ova, ustanova i agencija u njihovom većinskom vlasništvu snižena je na 1,2 posto s postojećih 1,7 posto, odnosno 1,9 posto za kredite s rokom otplate dužim od 10 godina.

Po oba programa za JLP(R)S-ove, ustanove i agencije u njihovom vlasništvu naknada za obradu zahtjeva snižena je s 0,5 posto na 0,2 posto te se ne naplaćuje naknada za rezervaciju sredstava.

NIŽE KAMATNE STOPE ZA PODUZETNIKE KOJI ULAŽU NA PODRUČJU POGOĐENOM POTRESOM

Slijedom potresa koji su pogodili pojedina hrvatska područja krajem 2020., HBOR je već početkom 2021. uveo posebne pogodnosti po programima kreditiranja Investicije privatnog sektora, Poduzetništvo mladih, žena i početnika, Investicije javnog sektora i Obrtna sredstva kojima je omogućio povoljnije kreditiranje subjekata koji ulažu na području Sisačko-moslavačke županije u cilju brže obnove uništenih i oštećenih objekata i opreme, uspostavljanja redovnog poslovanja te poticanja gospodarskog razvitka na ovom području. Investicije na ovom području mogu se kreditirati uz kamatne stope od najviše 1 posto (uz mogućnost smanjenja kamatnih stopa do razine od čak 0 posto), a krediti za obrtna sredstva odobravaju se uz kamatnu stopu do najviše 0,5 posto. Ukinute su naknade za obradu kredita i izmjenu uvjeta,

omogućeno je izravno kreditiranje obrtnih sredstava u iznosu većem od 100 tisuća eura te su smanjeni zahtjevi za instrumentima osiguranja.

HBOR može pod istim uvjetima razmotriti i zahtjeve za kredit za oporavak od posljedica potresa poslovnih subjekata privatnog i javnog sektora koji posluju na području Zagrebačke i Karlovačke županije.

SUBVENCIJA KAMATNE STOPE U POJEDINIM ŽUPANIJAMA, OPĆINAMA I GRADOVIMA

HBOR je i u 2021. nastavio doprinositi postizanju ujednačenog regionalnog razvoja putem suradnje s pojedinim županijama, općinama i gradovima. Na temelju ugovora o poslovnoj suradnji zaključenih između HBOR-a i županija, općina i gradova, poduzetnici mogu koristiti subvenciju kamatne stope na kredite HBOR-a iz sredstava županije, općine ili grada. Ugovorima je na pojedinim područjima omogućeno kreditiranje poduzetnika uz kamatnu stopu već od 0 posto. Tijekom 2021. ovi su Ugovori bili na snazi s 41 jedinicom lokalne i područne (regionalne) samouprave – JLP(R)S.

SURADNJA S HAMAG-BICRO-OM

U 2021. nastavljena je suradnja s HAMAG-BICRO-om na jamstvenim programima, a sklopljena su i dva nova sporazuma o suradnji na jamstvenim programima:

- Program dodjele državnih potpora u sektoru turizma i sporta u aktualnoj pandemiji COVID-19 za mikro, male i srednje poduzetnike koji posluju u sektorima definiranim Programom. HAMAG provodi Program u ime i za račun Ministarstva turizma i sporta.
- Program dodjele državnih potpora sektoru mora, prometa, prometne infrastrukture i povezanim djelatnostima u aktualnoj pandemiji COVID-19 za nove kredite za obrtna sredstva. HAMAG provodi Program u ime i za račun Ministarstva mora, prometa i infrastrukture.

EU PROGRAMI I INICIJATIVE

Nastavno na aktivnosti započete u 2020. koje su prvenstveno bile usmjerene poticanju oporavka hrvatskog gospodarstva uslijed krize uzrokovane pandemijom COVID-19, HBOR je u segmentu EU fondova i u 2021. nastavio proaktivno pratiti EU inicijative radi osiguravanja dostupnih financijskih mehanizama kao i s prilagodbama postojećih proizvoda kako bi u što većoj mjeri odgovarali potrebama tržišta. Nastavljeno je s provedbom financijskih instrumenata za javni i privatni sektor.

Velika pažnja posvećena je izradi Nacionalnog plana oporavka i otpornosti (NPOO) i pregovora oko Višegodišnjeg financijskog okvira za razdoblje 2021.-2027., s posebnim naglaskom na praćenje pregovora u dijelu koji se odnosi na Kohezijsku politiku.

Dodatno, kao odgovor na krizu uzrokovanu pandemijom COVID-19, Europska investicijska banka pokrenula je provedbu niza mjera, a jedna od predloženih je osnivanje Pan-europskog jamstvenog fonda (EGF). Republika Hrvatska iskazala je interes za ulazak u EGF te sklopila s Europskom investicijskom bankom (EIB) Sporazum o doprinosu, a HBOR je tijekom 2021. s EIB Grupom zaključio dva ugovora o jamstvu.

FINANCIJSKI INSTRUMENTI

HBOR je u 2021. nastavio provedbu postojećih Financijskih instrumenata namijenjenih privatnom sektoru: "ESIF Krediti za rast i razvoj" i "Obrtna sredstva za ruralni razvoj", ali i onih namijenjenih javnom sektoru: "ESIF Krediti za energetske učinkovitost u javnom sektoru" i "ESIF Krediti za javnu rasvjetu". Kako je kriza uzrokovana pandemijom značajno utjecala na investicijske odluke poduzetnika u svim sektorima pa tako i u sektoru poljoprivrede, Ministarstvo poljoprivrede kao Upravljačko tijelo Programa ruralnog razvoja donijelo je odluku o završetku provedbe financijskog instrumenta Investicijski krediti za ruralni razvoj te prenamjeni preostalih sredstava iz tog instrumenta u financijski instrument Obrtna sredstva za ruralni razvoj, čime ukupna alokacija za taj financijski instrument iznosi 257,0 milijuna kuna. Krajem 2021. u suradnji s Ministarstvom regionalnoga razvoja i fondova Europske unije i Ministarstvom gospodarstva i održivog razvoja, osigurano je dodatnih 175,2 milijuna kuna za provedbu financijskog instrumenta „ESIF krediti za javnu rasvjetu“. Ovim povećanjem ukupno je javnom sektoru stavljeno na raspolaganje više od 327 milijuna kuna izuzetno povoljnih sredstava za ulaganje u javnu rasvjetu. Naime, zbog velike potražnje i interesa, inicijalno osiguran iznos od 152 milijuna kuna u vrlo kratkom roku je u cijelosti iskorišten.

NACIONALNI PLAN OPORAVKA I OTPORNOSTI

U suradnji s resornim ministarstvima i nadležnim tijelima Republike Hrvatske, HBOR je tijekom 2021. bio aktivan sudionik izrade Nacionalnog plana oporavka i otpornosti (iz Instrumenta za oporavak i otpornost – eng. Recovery and Resilience Facility, RRF).

Poticanje konkurentnosti i internacionalizacije, uravnoteženog regionalnog razvoja i održivog klimatski i energetski neutralnog gospodarstva te razvoj tržišta rizičnog kapitala definirana su kao ključna područja u Strategiji poslovanja HBOR-a u razdoblju od 2020. do 2024. te će u okviru EU sredstava iz RRF-a HBOR provoditi financijske instrumente za poticanje upravo ovih područja. Stoga će biti omogućeno povoljno financiranje novih investicija privatnog i javnog sektora koje će biti usmjerene prema jačanju konkurentnosti i otpornosti ekonomije, ali i tranziciji prema zelenom i digitalnom gospodarstvu, kao temelju konkurentnosti gospodarskih subjekata u budućem razdoblju. HBOR će kroz ova sredstva, osim povoljnih kredita, omogućiti i korištenja jamstava, a dio sredstava bit će usmjeren i na razvoj novih fondova rizičnog kapitala.

U tu svrhu, HBOR u okviru NPOO-a razvija nekoliko financijskih instrumenata ukupne vrijednosti 1,925 milijardi kuna. Početak provedbe planiran je u prvoj polovini 2022., a završetak 2026. godine, a financijski instrumenti obuhvaćaju sljedeće:

Izravni krediti

Za poduzetnike i sektore koji i inače imaju otežan pristup financiranju te ulaze u grupu najrizičnijih segmenata tržišta (poduzetnici početnici, mladi poduzetnici, žene u poduzetništvu te ulaganja u slabije razvijena područja te istraživanja i razvoj) HBOR će odobravati izravne kredite iznosa od 100 tisuća eura na više.

Subvencioniranje kamatnih stopa za privatni i javni sektor

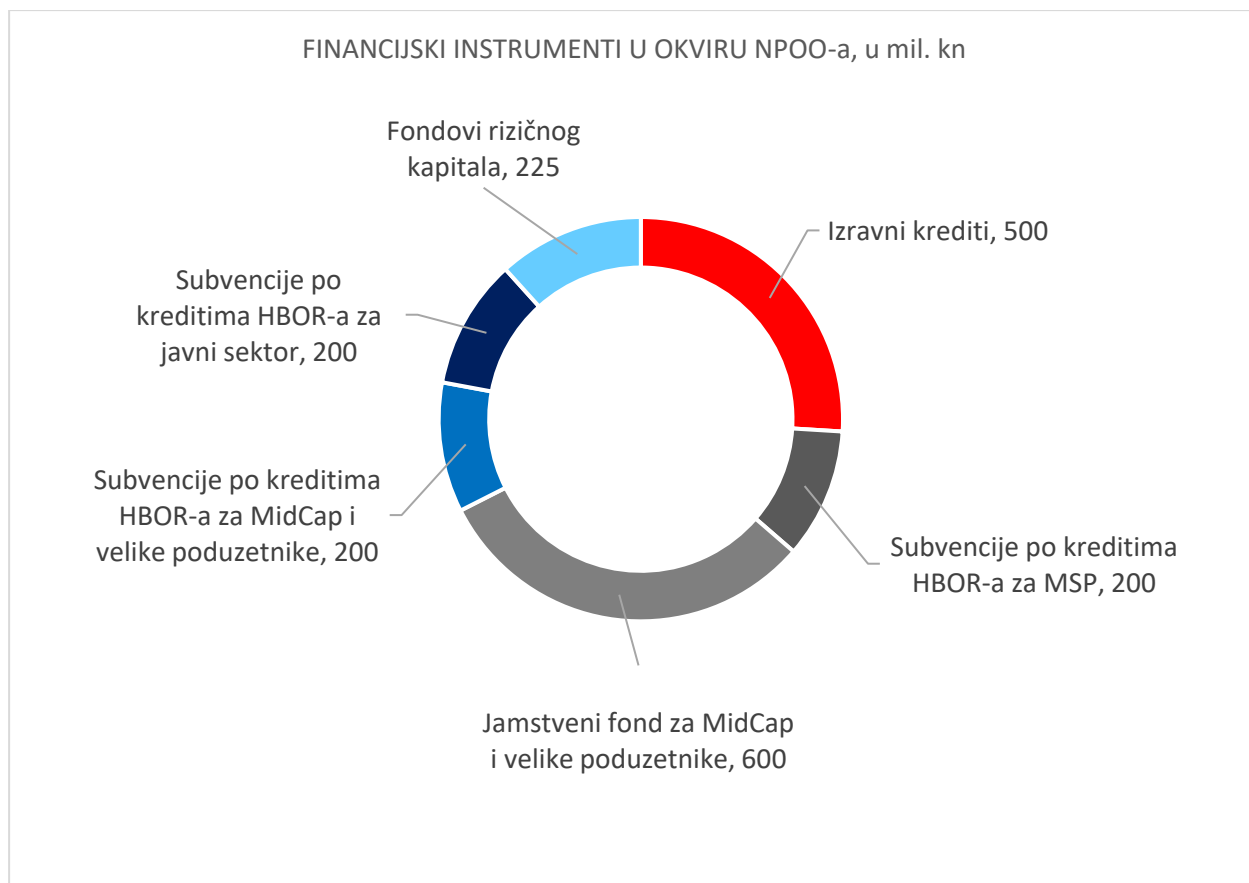
Za male i srednje poduzetnike, ali i velika poduzeća u fazama rasta i razvoja te ulaganja u nove tehnologije i kapacitete (uključujući i sve naglašenije potrebe ulaganja u "zelene" tehnologije) razvijaju se modeli subvencioniranja kamatnih stopa radi snižavanja troškova financiranja kao preduvjeta za povećanje razine investicija u domaćem gospodarstvu. Subvencije kamatnih stopa predviđene su i za javne subjekte za ulaganja u nove investicijske projekte koji trebaju doprinijeti poboljšanju usluga javnog sektora kao jednog od preduvjeta povećanja kvalitete života građana i poslovanja gospodarskog sektora.

Jamstvene sheme za poduzeća srednje tržišne kapitalizacije i velika poduzeća

U okviru NPOO-a predviđen je i razvoj novog jamstvenog instrumenta. Naime, u Republici Hrvatskoj već duži niz godina postoje različite jamstvene sheme za podršku ulaganjima mikro, malih i srednjih poduzeća, iz kojih su srednje kapitalizirana poduzeća (od 250 do 3000 zaposlenih) i velika poduzeća bila isključena. Upravo uvažavajući činjenicu da se i veliki broj domaćih srednje kapitaliziranih i velikih poduzeća učestalo susreće s problemima pristupa financiranju, u okviru NPOO-a planirana je uspostava novog modela jamstava koja bi se izdavala bankama i drugim financijskim institucijama za investicije srednje kapitaliziranih i velikih poduzeća. Cilj jamstvene sheme sniziti je rizike novih investicija te potaknuti investicijska ulaganja u hrvatsko gospodarstvo.

Poticanje razvoja novih fondova rizičnog kapitala

Nove generacije poduzetnika su sklonije alternativnim izvorima financiranja, jer tradicionalni izvori ne mogu uvijek adekvatno odgovoriti na financijske potrebe brzorastućih, ali visokorizičnih kompanija. Upravo iz navedenog razloga, u okviru NPOO-a, predviđena su sredstva za dodatno jačanje malih i srednjih poduzetnika kroz ulaganja vlasničkog i kvazi-vlasničkog kapitala, a sve s ciljem da isti nastavu razvoj svojih poslovnih ideja u RH.



„Do no significant harm“ načelo

Novina koju je iznimno važno napomenuti vezana je i uz kriterije ocjene projekata. U okviru NPOO-a jedan od osnovnih zahtjeva EU-a bio je potreba usklađivanja svih investicija financiranih iz NPOO-a s načelom nenanošenja bitne štete okolišu, tzv. DNSH načelom („Do no significant harm“). Navedeno načelo odnosi se na zahtjev da nijedna investicija koja se financira ne smije imati značajnije negativne utjecaje na klimu, okoliš, prirodni ekosustav, vodu i ostale ciljeve iz EU Green deala. Stoga je važno da projekti privatnog i javnog sektora budu pripremljeni u skladu sa zahtjevima DNSH-a i EU taksonomije.

JAMSTVA IZ PAN-EUROPSKOG JAMSTVENOG FONDA (EGF) – ODOBRAVANJE KREDITA UZ POVOLJNIJE UVJETE RADI UBLAŽAVANJA POSLJEDICA UZROKOVANIH PANDEMIJOM COVID-19

Pan-europski jamstveni fond osnovala je EIB Grupa 2020. kako bi ubrzala oporavak europskog gospodarstva nakon pandemije COVID-19, radi očuvanja radnih mjesta i osiguranja likvidnosti. U okviru Pan-europskog jamstvenog fonda, HBOR je s članicama EIB Grupe sklopio dva ugovora o jamstvu:

1. EIF JAMSTVA za financiranje hrvatskih malih i srednjih te malih srednje kapitaliziranih poduzeća (do 499 zaposlenih)

Sklapanjem ugovora s Europskim investicijskim fondom (EIF), koji je dio EIB Grupe, HBOR-u je omogućeno korištenje jamstava za portfelj kredita odobren malim i srednjim poduzećima te malim srednje kapitaliziranim poduzećima u ukupnom iznosu do 50 milijuna eura.

Ova se jamstva koriste za izravno odobrene kredite u okviru postojećih programa kreditiranja u svrhu dobivanja povoljnijih uvjeta: odobrenje kredita uz kamatne stope snižene za 0,403 postotna boda u

odnosu na redovne ili uz manje zahtjeve za instrumente osiguranja, odnosno odobrenje kredita samo uz mjenice i zadužnice. Ove pogodnosti poduzetnici mogu koristiti za kreditiranje obrtnih sredstava i za investicije.

2. EIB JAMSTVA za financiranje srednje kapitaliziranih i velikih poduzeća

Sklapanjem ugovora s EIB-om HBOR-u je omogućeno korištenje jamstava vrijednih ukupno 50 milijuna eura za kredite odobrene srednje kapitaliziranim i velikim poduzećima.

Ova jamstva omogućuju kreditiranje srednje kapitaliziranih i velikih poduzeća uz manje zahtjeve za instrumente osiguranja. Mogu se koristiti pri odobrenju izravnih kredita za obrtna sredstva ali i investicije srednje kapitaliziranih poduzeća po postojećim programima HBOR-a.

NATURAL CAPITAL FINANCING FACILITY (NCF) - KREDITNA LINIJA ZA FINANCIRANJE PRIRODNOG KAPITALA

Radi očuvanja i zaštite prirodnog kapitala, HBOR i EIB su sklopili Ugovor o financiranju prirodnog kapitala, kojim je EIB HBOR-u odobrio kredit u iznosu 15 milijuna eura za financiranje očuvanja i održivog korištenja bioraznolikosti kroz zeleno poduzetništvo i prilagodbu klimatskim promjenama korištenjem prirodnih rješenja.

Provođenje započeto 2020. nastavilo se i tijekom 2021. uz povoljnije uvjete kreditiranja za korisnike kredita čiji se projekti uklapaju u neku od osnovnih komponenata NCF-a:

- Zelena infrastruktura (npr. zeleni krovovi, zelena pročelja, urbani parkovi, drvoredi, vodotoci, poljoprivreda, park šume, prirodne obale i plaže i sl.),
- Zeleno poduzetništvo (npr. ekološka poljoprivreda, uzgoj izvornih sorti i pasmina, ekoturizam i ponuda pustolovnog turizma baziranog na prirodnim vrijednostima, održiva akvakultura, ribarstvo i šumarstvo i slične poduzetničke ideje bazirane na održivom korištenju prirodnih dobara),
- Plaćanje usluga ekosustava (npr. smanjenje količine umjetnih materijala i kemikalija koje se unose u okoliš, svjesno održavanje ili poboljšanje izvorne europske biološke raznolikosti i sl.),
- Kompenzacijske mjere za štete u okolišu (projekti koji će pružati usluge subjektima čiji projekti proizvode štete u okolišu na način da će im ponuditi kompenzacijsko uklanjanje štete na oštećenom području ili alternativnoj lokaciji).

Povoljniji uvjeti kreditiranja uključuju sniženu naknadu za obradu zahtjeva za kredit, oslobođenje od plaćanja naknade za rezervaciju sredstava i umanjenje kamatne stope u rasponu od 0,25 do 1,00 postotnog boda ovisno o kategoriji korisnika kredita (javni/privatni sektor) i stupnju utjecaja projekta na očuvanje okoliša.

Osim izvora financiranja, poduzetnicima i javnom sektoru je putem NCF-a omogućena besplatna tehnička pomoć u obliku savjetodavne uloge – utvrđivanje ispunjavanja NCF kriterija, pomoć u identificiranju sufinanciranja, koracima za pripremu zahtjeva za kredit, tehnički savjeti, pomoć kod marketinške strategije, izvještavanja o statusu i rezultatima projekta i sl.

SAVJETODAVNE USLUGE JAVNOM SEKTORU KROZ EUROPSKI SAVJETODAVNI CENTAR ZA ULAGANJA - EIAH

Projekt „Savjetodavne usluge javnom sektoru“ provodi se uz financiranje od strane Europske unije kroz Europski savjetodavni centar za ulaganja (the European Investment Advisory Hub (EIAH)) na temelju Ugovora o financiranju razvoja i provedbe savjetodavnih usluga za ulaganja zaključenog početkom 2021. između EIB-a i HBOR-a.

Ciljevi projekta su povećanje kvalitete i obujma ulaganja javnog sektora u RH sa svrhom uravnoteženja lokalnog i regionalnog razvoja te unaprjeđenje apsorpcije europskih strukturnih i investicijskih fondova u financijskom okviru 2021.-2027. kroz savjetodavnu pomoć u strukturiranju održivih, a time i isplativih projekata javnog sektora, a prije svega jedinica lokalne i područne (regionalne) samouprave - JLP(R)S.

Ukupna vrijednost Projekta je 670.125,00 eura, od čega će EIAH financirati do najviše 75 posto troškova Projekta, odnosno do najviše 500.000,00 eura. Razliku do 100 posto troškova Projekta, što prema procjeni ukupnih troškova Projekta može iznositi najviše 170.125,00 eura, HBOR će financirati iz vlastitih sredstava.

Ugovoreno razdoblje trajanja Projekta je do 30.6.2022.

Projekt se provodi u suradnji s dvije grupe vanjskih konzultanata (Konzultanti 1 i Konzultanti 2). Konzultanti 1 su u razdoblju trajanja ugovora o konzultantskim uslugama (svibanj - prosinac 2021.) pružali HBOR-u savjetodavne usluge kako bi HBOR razvio najprimjereniji model pružanja tehničke pomoći te dali preporuku budućeg modela pružanja tehničke pomoći HBOR-a. Također, angažirani su u organizaciji promotivne kampanje radi podizanja svijesti o dostupnoj savjetodavnoj podršci HBOR-a. U okviru promotivne kampanje polovicom 2021. održan je Okrugli stol na temu "Uloga i mogućnosti HBOR-a u poticanju razvoja projekata javnog sektora u svrhu doprinosa razvoju JLP(R)S-ova", a krajem 2021. održana je konferencija „Kako (bolje) pripremiti projekte javnog sektora za financiranje“ te tijekom listopada i studenog 2021. četiri radionice o strukturiranju projekata u javnom sektoru na lokalnom nivou.

Tijekom 2022. slijedi druga faza Projekta u kojoj će Konzultanti 2 pružati savjetodavne usluge i tehničku pomoć krajnjim korisnicima Projekta - javnom sektoru s posebnim naglaskom na JLP(R)S-ove u pripremi projektne dokumentacije i cjelokupne dokumentacije zahtjeva za financiranje projekata. U skladu s Ugovorom o financiranju u okviru ovog cilja potrebno je pomoći razvoju i financiranju minimalno 7 investicijskih projekata JLP(R)S-ova, od čega najmanje 4 projekta na slabije razvijenim područjima Republike Hrvatske.

HBOR-OV PROJEKT ODRŽIVOG FINANCIRANJA – ZAOKRET HBOR-OVIH AKTIVNOSTI PREMA ODRŽIVOM FINANCIRANJU I ZELENOJ TRANZICIJI

HBOR je u 2021. započeo prilagodbu zahtjevima regulative o održivosti i održivog financiranja i fokusirao se na usvajanje praktičnih pristupa i metodologije kojima će podržati zelenu tranziciju i usvojiti održivo financiranje kroz projekt naziva: Zaokret HBOR-ovih aktivnosti prema održivom financiranju i zelenoj tranziciji.

Projektne aktivnosti predviđaju razvoj seta politika, procedura, alata i metrike iz područja održivog financiranja, a sve sa svrhom jačanja kapaciteta HBOR-a za procjenu okolišnih, klimatskih i društvenih rizika i prilika koje proizlaze iz HBOR-ovih poslovnih aktivnosti, kao i upravljanje izloženošću HBOR-a tim rizicima.

Ove aktivnosti HBOR-a podržane su od Europske komisije u okviru DG REFORM Instrumenta tehničke pomoći (TSI2021), namijenjenog provedbi administrativnih i strukturnih reformi zemalja članica.

Istovremeno, projekt je uključen u osnovicu reformske mjere opisane u C.1.1.1. R4 hrvatskog Nacionalnog plana oporavka i otpornosti. Projekt je službeno započeo u rujnu 2021., a očekivano trajanje projekta je 18 mjeseci ili do travnja 2023. godine.

RAZVOJ TRŽIŠTA RIZIČNOG I VLASNIČKOG KAPITALA

Niz analiza ukazuje na to kako se hrvatska mikro, mala, srednja i srednje kapitalizirana poduzeća, posebno ona inovativna i s višim stupnjem rizika (novoosnovana poduzeća, poduzeća u fazama ubrzanog rasta ili u propulzivnim ICT granama djelatnosti) suočavaju s izazovom pronalaženja primjerenih izvora financiranja zbog slabo razvijenog tržišta rizičnog i vlasničkog kapitala te dominacije tradicionalnih izvora financiranja.

Naime, Hrvatska kao najmlađa država članica Europske unije, ima slabo razvijeno tržište rizičnog i vlasničkog kapitala u usporedbi s ostalim članicama. Usljed nedovoljnog broja kvalificiranih ulagatelja fokusiranih na ulaganja u fondove rizičnog i vlasničkog kapitala koji su aktivni u RH, uloga HBOR-a kao ulagatelja od posebnog je značaja.

HBOR je u proteklom razdoblju pokrenuo niz inicijativa za razvoj tržišta rizičnog i vlasničkog kapitala kako bi se osigurali odgovarajući izvori za pomoć rastu poduzetničkih aktivnosti.

Kroz VC fond Fil Rouge Capital (FRC2 CROATIA PARTNERS SCSP), koji je uz HBOR-ovu podršku osnovan 2019., izvršeno je već više od 100 ulaganja u startup poduzeća. Tijekom 2021. dva fonda osnovana u okviru programa CROGIP (Croatian Growth Investment Programme) provela su svoja prva ulaganja u poduzeća u Republici Hrvatskoj, a stvoreni su i preduvjeti za osnivanje još dva fonda, od kojih je jedan namijenjen povezivanju znanosti i gospodarstva.

FRC2 CROATIA PARTNERS SCSP (ESIF FOND RIZIČNOG KAPITALA)

FRC2 Croatia Partners SCSp je fond rizičnog kapitala pokrenut dijelom iz sredstava ESIF Financijskih instrumenta kroz suradnju s Europskim investicijskim fondom (EIF), a dijelom iz sredstava privatnih ulagatelja.

EIF je za upravljanje odabrao društvo FRC2 GP S.à. r.l. te je u travnju 2019. osnovan fond FRC2 Croatia Partners SCSp (Fond FRC2).

HBOR je u lipnju 2019. postao jedan od ulagača u Fond FRC2, no ne sudjeluje u odabiru poslovnih subjekata u koja će Fond FRC2 ulagati.

Fond FRC2 ulaže u poduzeća u Republici Hrvatskoj u najranijim fazama razvoja koja imaju potrebnu inovativnost i želju za uspjehom.

Fond FRC2 sastoji se od dvije komponente:

- akceleratori program namijenjen inovativnim startup-ovima koji imaju samo poslovnu ideju (Start-up škola) ili prototip (Akcelerator) i
- ulaganje vlasničkog kapitala (VC) namijenjenog poduzećima koja već posluju, imaju prve kupce i koja su već prošla ranu fazu razvoja.

Od osnivanja u lipnju 2019. pa sve do kraja 2021. Fond FRC2 pregledao je više od 2.000 prilika za ulaganje, završeno je 5 akceleratori programa te je kroz više od 140 investicija u 113 društava poduzetnika početnika uloženo gotovo 22 milijuna eura.

CROGIP

U okviru EIF-NPI Equity Platforme, EIF i HBOR su u siječnju 2019. potpisali ugovor kojim je pokrenut CROGIP. CROGIP inicijativa ima za cilj potaknuti ulaganja u mala i srednja te srednje kapitalizirana poduzeća, u vrijednosti koja može dosegnuti iznos veći od 240 milijuna eura.

EIF i HBOR zajednički ulažu sredstva (svaki po 50 milijuna eura) u

- fondove vlasničkog kapitala kojima upravljaju društva odabrana od strane EIF-a, te
- su-investiranje uz fondove koji već imaju uspostavljen odnos s EIF-om i pozitivne reference.

Osim općeg cilja osiguravanja podrške hrvatskim poduzećima i otvaranja novih radnih mjesta kroz osiguravanje dostupnosti vlasničkog kapitala, svrha CROGIP-a je i razvoj tržišta i institucionalnih kapaciteta za financiranje vlasničkim kapitalom u Republici Hrvatskoj podržavanjem društava za upravljanje fondovima koja značajan dio svojih ulaganja usmjeravaju u hrvatska poduzeća.

EIF upravlja i provodi CROGIP kroz ulaganja u fondove vlasničkog kapitala i su-investiranje s fondovima i privatnim ulagačima po tržišnim uvjetima. Program nije ograničen na određeni sektor.

EIF omogućava ulaganje u fondove i su-investiranje s odabranim društvima za upravljanje s pozitivnim referencama prema kriterijima koje je HBOR unaprijed definirao kroz CROGIP. Osim EIF-ovih kriterija za odabir, fondovi moraju udovoljiti i uvjet da u svojoj investicijskoj strategiji imaju utvrđeno da će najmanje 70 posto ukupnih ulaganja fonda uložiti u društva koja su osnovana u Republici Hrvatskoj i koja najveći dio poslovanja obavljaju u Republici Hrvatskoj i/ili koja će planiranim ulaganjima započeti dugoročno poslovanje u Republici Hrvatskoj pri tome zapošljavajući značajan broj domaćih radnika.

EIF je prema uvjetima CROGIP inicijative i svojim internim procedurama odabrao tri fonda u koja ulaže sredstva CROGIP inicijative i to: Adriatic Structured Equity Fund, Prosperus Growth Fund i Croatian Mezzanine Debt Fund.

Adriatic Structured Equity Fund i Prosperus Growth Fund započeli su s poslovanjem u 2020., a u 2021. proveli su svoja prva ulaganja u hrvatska poduzeća. Croatian Mezzanine Debt Fund je u 2021. ostvario pretpostavke za osnivanje fonda te s radom počinje u 2022. godini.

Fond za transfer tehnologije

Sredstva koja su na temelju CROGIP inicijative dostupna za ulaganje, u srpnju 2021. potpisom ugovora između EIF-a i HBOR-a povećana su s 80 milijuna eura na 100 milijuna eura. Ovime se omogućilo uspostavljanje prve regionalne platforme za pokretanje fonda za financiranje komercijalizacije inovativnih tehnoloških i znanstvenih rješenja hrvatskih i slovenskih sveučilišta, istraživačkih instituta i centara. HBOR-ov partner u ovom projektu je, osim EIF-a, i SID banka d.d. (slovenska razvojna banka). Budući fond za transfer tehnologije minimalne veličine 40 milijuna eura morat će, uz ostale uvjete, osigurati da se najmanje 15 milijuna eura uloži u projekte ili poduzeća koji se razvijaju na sveučilištima ili istraživačkim institutima i centrima u Republici Hrvatskoj. S ciljem osnivanja fonda za transfer tehnologije koji će ulagati u projekte ili poduzeća s hrvatskih i slovenskih sveučilišta ili istraživačkih instituta i centara, EIF je u 2021. objavio javni poziv za iskazivanje interesa. Od pristiglih iskaza interesa, tijekom 2022. EIF će izabrati jedan tim koji će osnovati fond za transfer tehnologije za područje Republike Hrvatske i Republike Slovenije.

INVESTICIJSKI FOND INICIJATIVE TRIJU MORA

Inicijativa triju mora, platforma za suradnju 12 zemalja članica Europske unije na području triju mora (Jadransko, Baltičko i Crno more), osnovana je radi pružanja podrške zajedničkim prekograničnim strateškim projektima s naglaskom na energetska, prometna i digitalna povezanost regije.

Investicijski fond Inicijative triju mora kreiran je kao financijski alat uz čiju pomoć se ulaže kapital u projekte na području Inicijative (investicije u rizični i kvazi rizični kapital). HBOR je, kao razvojna banka Republike Hrvatske, pozvan sudjelovati u strukturiranju Fonda. Investicijski cilj Fonda je korištenje raspoloživih sredstava za ulaganje u infrastrukturne projekte kojima se doprinosi sigurnosti i raznolikosti opskrbe energijom, smanjenju emisija i troškova prijevoza, gospodarskoj, društvenoj i digitalnoj povezanosti zemalja članica Europske unije te integraciji kroz smanjenje razlika u kvaliteti infrastrukture. S namjerom kreiranja okvira suradnje razvojnih financijskih institucija na uspostavljanju Fonda, 6 razvojnih financijskih institucija (iz Poljske, Rumunjske, Češke, Slovačke, Latvije i Hrvatske) potpisalo je 2018. neobvezujuće Pismo namjere o osnivanju Investicijskog fonda Inicijative.

Vlada Republike Hrvatske donijela je krajem 2020. odluku o ulaganju u Fond sa svrhom poticanja ostvarivanja zajedničkih projekata na području Inicijative. HBOR je ovom odlukom ovlašten da u svoje ime, a za račun Vlade Republike Hrvatske, provede ulaganje u Fond u iznosu do 20 milijuna eura uvećano za naknade i troškove pristupanja i sudjelovanja u Fondu. HBOR je pristupio Fondu u prvom kvartalu 2021. godine. Veličina fonda na 31. 12. 2021. iznosila je 923 milijuna eura.

HBOR ne donosi odluke o odabiru investicija Fonda, već odabir projekata vrši investicijski savjetnik, a odluku donosi upravitelj fonda na prijedlog neovisnog investicijskog odbora.

EIF-NPI EQUITY PLATFORMA

Europska komisija je u suradnji s EIF-om i nacionalnim razvojnim institucijama (engl. National Promotional Institutions - NPIs) u svrhu razvoja tržišta ulaganja u fondove rizičnog i vlasničkog kapitala pokrenula EIF-NPI equity platformu. HBOR se kao jedna od institucija osnivačica pridružio stvaranju ove platforme u rujnu 2016. te od tada sudjeluje u radu dvaju tijela platforme – Generalnog foruma i Konzultativnog foruma čiji rad je usmjeren na razmjenu iskustava i znanja u svrhu jačanja industrije rizičnog i vlasničkog kapitala.

JAČANJE INTERNIH KAPACITETA

U 2021. HBOR je s Europskom investicijskom bankom zaključio ugovor na temelju kojega će Europski savjetodavni centar za ulaganja (engl. European Investment Advisory Hub - EIAH), osigurati pružanje savjetodavnih usluga HBOR-u s ciljem jačanja internih kapaciteta HBOR-a u uspostavljanju i praćenju ulaganja u fondove rizičnog i vlasničkog kapitala. Jedna od aktivnosti na temelju navedenog ugovora, a koja je započela 2021., je i priprema analize tržišnog nedostatka („market gap analysis“) financiranja rizičnim i vlasničkim kapitalom za Republiku Hrvatsku. Analiza će prikazati potrebe i mogućnosti tržišta, uključujući identifikaciju regulatornih i administrativnih zapreka.

POSLOVI OSIGURANJA IZVOZA

HBOR poslove osiguranja i reosiguranja izvoza obavlja kao mandatni posao s ciljem poticanja izvoza, internacionalizacije poslovanja te povećanja konkurentnosti hrvatskih izvoznika na stranim tržištima.

Zbog situacije uzrokovane pandemijom COVID-19 koja se u prvom redu ogleda u manjku likvidnosti hrvatskih izvoznika, HBOR je i u okviru mandatnih poslova osiguranja izvoza poseban naglasak stavio na olakšavanje financiranja likvidnosti za izvoznike uvođenjem ranije opisanih načina osiguranja u okviru Mjera COVID-19.

HBOR je tijekom 2021. osigurao promet u visini od 2,63 milijarde kuna što predstavlja povećanje od 25 posto u odnosu na 2020., a velikim je dijelom rezultat snažnije iskorištenosti programa osiguranja uvedenih s ciljem pomoći gospodarstvu uslijed krize uzrokovane pandemijom COVID-19.

Početakom 2021. usvojen je novi cjenik za osiguranje kratkoročnih izvoznih potraživanja koji je izvoznicima omogućio ugovaranje polica osiguranja uz niže premijske stope u odnosu na prethodno razdoblje. Ujedno, HBOR-u je omogućeno i korigiranje ugovoreni premijskih stopa izvoznicima koji s HBOR-om zaključuju police osiguranja za više inozemnih kupaca.

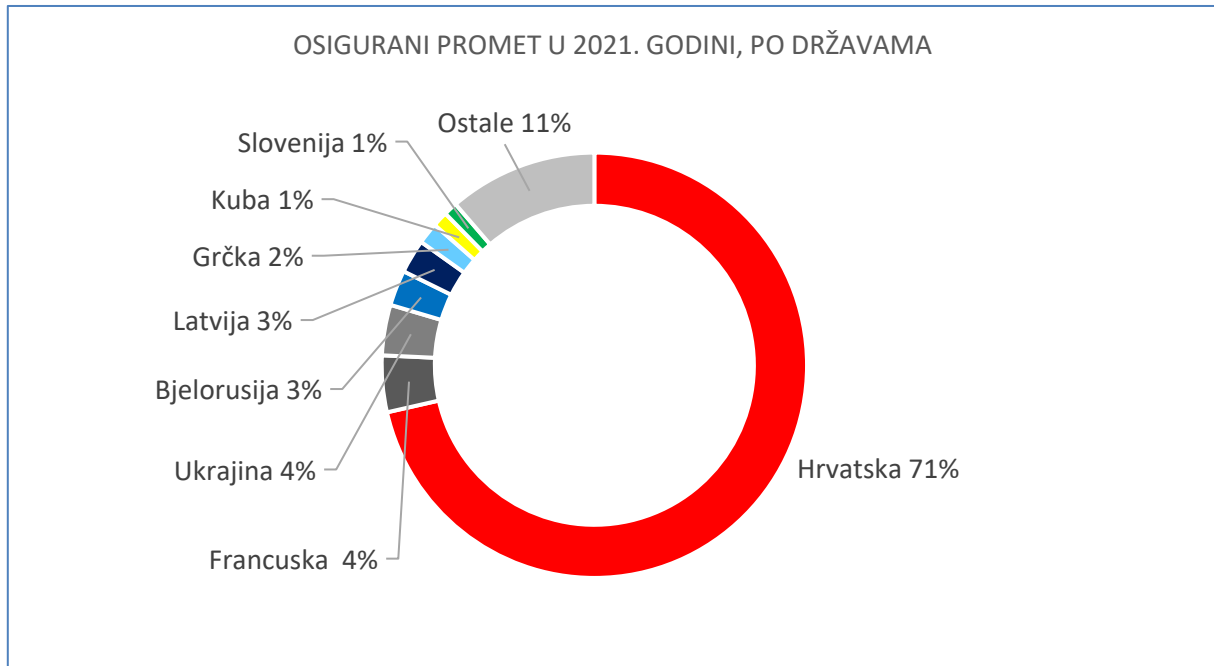
Tijekom 2021. izmijenjeni su Program osiguranja kratkoročnih izvoznih potraživanja i Program osiguranja kredita dobavljača, a kao ključne izmjene ističu se skraćivanje roka obrade odštetnog zahtjeva što će izvoznicima omogućiti dobivanje odštete u kraćem roku, usklađivanje s promjenama u važećoj regulativi kod provedbe izvozno – kreditnog osiguranja od strane države te usklađivanje uvjeta i provedbene dokumentacije s dobrom poslovnom praksom.

U cilju unapređenja postupanja kod razmatranja osiguranja izvoznih poslova u kontekstu društveno odgovornog poslovanja, tijekom 2021. uvedeni su novi akti kojima se detaljnije definiraju procedure u vezi s procjenom okolišnih i društvenih utjecaja projekta, održivim izvoznim kreditiranjem te sprječavanjem podmićivanja u međunarodnim poslovnim transakcijama, a sve u skladu s preporukama OECD-a (Organisation for Economic Co-operation and Development / Organizacija za ekonomsku suradnju i razvoj). Navedeno postupanje svrstava HBOR u području društveno odgovornog poslovanja uz razinu ostalih razvijenih izvozno-kreditnih agencija, stvara preduvjete za transparentno i opširno izvještavanje Europske komisije prema Uredbi 1233/2011 te umanjuje reputacijski rizik HBOR-a.

HBOR je kroz programe osiguranja izvoza tijekom 2021. podržao izvoz hrvatskih roba i usluga u 46 država svijeta.

Sažetak rezultata po poslovima osiguranja izvoza, u milijunima kuna

Opis	2019.	2020.	2021.
Osigurani promet	1.141,20	2.096,80	2.626,04
Bruto izloženost na 31.12.	1.662,67	3.142,28	3.594,77
Naplaćena premija osiguranja	16,41	13,45	53,60
Isplaćene odštete	138,67	0,02	1,57
Regresne naplate od dužnika	32,04	9,27	102,72



BRUTO IZLOŽENOST

Na dan 31. 12. 2021. bruto izloženost HBOR-a po poslovima osiguranja izvoza iznosila je 3,59 milijardi kuna, što predstavlja rast od 14 posto u odnosu na isti dan 2020. te je ujedno i najveći iznos bruto izloženosti koji je HBOR ikad imao od početka obavljanja poslova osiguranja izvoza. Navedeni rast rezultat je snažnije aktivnosti po programima osiguranja koji su uvedeni tijekom 2020. radi pomoći gospodarstvu uslijed krize uzrokovane pandemijom COVID-19 u okviru kojih se osiguravaju krediti banaka odobreni hrvatskim izvoznicima.

OSIGURANJE KRA TKOROČNIH IZVOZNIH POTRAŽIVANJA

U okviru Programa osiguranja kratkoročnih izvoznih potraživanja, HBOR osigurava kratkoročna potraživanja izvoznika za koja je ugovorena odgoda plaćanja do najviše 2 godine, i to od netržišnih³ i privremeno netržišnih rizika.

Kroz navedeni program HBOR je u 2021. osigurao promet u iznosu od 484,4 milijuna kuna što predstavlja porast za 19 posto u odnosu na 2020. Razlog tome je veća potražnja izvoznika za HBOR-ovim policama osiguranja uslijed krize uzrokovane pandemijom COVID-19 koja je utjecala i na smanjenje ponude na privatnom tržištu izvozno – kreditnog osiguranja. Ponajviše su podržani izvoznici koji se bave proizvodnjom fotonaponskih modula, farmaceutskih pripravaka, proizvoda od drva, elektroničkih licenci

³ Netržišni rizici su komercijalni i politički rizici javnopravnih i privatnih dužnika sa sjedištem izvan Europske unije ili OECD-a neovisno o ročnosti, odnosno svi rizici prema svim dužnicima neovisno o sjedištu čije je trajanje uključujući razdoblje proizvodnje dvije godine i više.

U slučajevima kada tržišne rizike nije moguće osigurati na privatnom tržištu, primjerice zbog nedostatka kapaciteta kod privatnih osiguratelja, takvi rizici se tada smatraju privremeno netržišnim i mogu se osigurati kod državnog osiguratelja uz ispunjenje sljedećih uvjeta:

- rizici mikro, malih i srednjih poduzetnika čiji godišnji volumen izvoznog prometa ne premašuje iznos od dva milijuna eura;
- rizici nastali temeljem pojedine izvozne transakcije odnosno izvoza prema jednom inozemnom kupcu s razdobljem rizika od 181 dan do dvije godine;
- svi ostali rizici koje Europska komisija procijeni privremeno neutrživima.

te proizvoda od gume. Najveći osigurani izvozni promet ostvaren je prema kupcima u Francuskoj, Ukrajini, Nizozemskoj, Italiji, Kanadi i Poljskoj.

OSIGURANJE KRATKOROČNIH IZVOZNIH POTRAŽIVANJA ZA MALE IZVOZNIKE

Program osiguranja naplate kratkoročnih izvoznih potraživanja za male izvoznike namijenjen je malim i srednjim poduzetnicima s godišnjim izvoznim prometom do 2 milijuna eura i onima koji tek započinju s prodajom svojih proizvoda i usluga na inozemnom tržištu. Police osiguranja omogućavaju izvoznicima ugovaranje osiguranja u kraćem roku i uz smanjene administrativne obveze.

Za ovu skupinu izvoznika tijekom 2021. odobreno je osiguranje u ukupnom iznosu od 6,2 milijuna kuna što je povećanje od 13 posto u odnosu na 2020. godinu. Na rast odobrenog osiguranja utjecala je veća potražnja izvoznika za HBOR-ovim policama osiguranja uslijed krize uzrokovane pandemijom COVID-19. Ponajviše su podržani izvoznici koji se bave trgovinom na malo i veliko, proizvodnjom ambalaže, kišobrana i mobilnih kućica. Najveći osigurani izvozni promet ostvaren je prema kupcima u Sloveniji, Italiji, Kosovu, Švedskoj i Bugarskoj.

REOSIGURANJE KRATKOROČNIH IZVOZNIH POTRAŽIVANJA

Program reosiguranja kratkoročnih izvoznih potraživanja namijenjen je osiguravajućim društvima koja posluju na tržištu Republike Hrvatske i koja hrvatskim izvoznicima osiguravaju izvozna potraživanja.

HBOR je kroz Program reosiguranja kratkoročnih izvoznih potraživanja u 2021. reosigurao izvozni promet u visini od 18,07 milijuna kuna što je za 169 posto više u odnosu na reosigurani promet u 2020. godini. Većina podržanih poslova odnosila se na izvoz roba iz sektora prehrambene i prerađivačke industrije prema kupcima iz Ukrajine, Srbije, Bosne i Hercegovine te Vijetnama.

OSIGURANJE IZRAVNIH ISPORUKA ROBA I USLUGA/KREDITA DOBAVLJAČA I ŠTETA TIJEKOM PROIZVODNJE

U okviru Programa osiguranja kredita dobavljača u 2021. osiguran je izvoz na tržišta Njemačke, Španjolske, Mađarske, Grčke, Latvije, Norveške, Republike Irske te Ujedinjene Kraljevine Velike Britanije i Sjeverne Irske, a od udaljenijih izvoznih tržišta HBOR je podržao izvoz u Bjelorusiju, Kubu, Kinu, Libiju, Gabon te Dominikansku Republiku. U okviru navedenog Programa, HBOR je neke od izvoznika koji izvoze na tržišta Mađarske, Bjelorusije i Libije osigurao i od rizika nemogućnosti izvršenja izvoznih projekata uslijed razloga koji bi mogli nastati na strani inozemnog naručitelja (npr. raskid ugovora).

Osigurani izvozni poslovi odnose se na izvoz roba i usluga iz sektora energetike, telekomunikacija i proizvodnje strojeva.

OSIGURANJE KREDITA INOZEMNOM KUPCU ILI BANCI INOZEMNOG KUPCA

HBOR je u 2021. u okviru predmetnog programa osigurao financiranje dva izvozna projekta na tržištu Bjelorusije u ukupnom iznosu od 46,66 milijuna kuna.

OSIGURANJE KREDITA ZA PRIPREMU IZVOZA

Programom osiguranja kredita za pripremu izvoza, bankama je omogućeno financiranje obrtnih sredstava izvoznika u fazi proizvodnje robe za izvoz, a izvoznicima je omogućeno dobivanje kredita koje inače ne bi bilo moguće realizirati zbog nedostatnosti kolaterala.

Kroz navedeni program tijekom 2021. osigurano je kredita u ukupnom iznosu od 71,05 milijuna kuna. Od navedenog iznosa 33,8 milijuna kuna odnosi se na kredite poduzetnicima iz drvne industrije odobrene u

skladu s Mjerom COVID-19 po modelu podjele rizika između HBOR-a kao kreditora i poslovnih banaka uz sufinanciranje premije osiguranja od strane Ministarstva poljoprivrede do visine *de minimis* potpore.

Osim izvoznika koji se bave djelatnostima prerade drva, kroz Program osiguranja kredita za pripremu izvoza podržani su izvoznici koji se bave proizvodnjom fotonaponskih modula te proizvoda od metala.

OSIGURANJE IZVOZNIH ČINIDBENIH BANKARSKIH GARANCIJA

HBOR je tijekom 2021. po ovom programu odobrio osiguranje u ukupnoj vrijednosti od 18,20 milijuna kuna.

Po predmetnom programu HBOR je zaključio police osiguranja bankarskih garancija izdanih u svezi izvršenja izvoznih ugovora izvoznika na tržištu Austrije, Slovenije i Srbije te je time dao svoj doprinos uspješnom zaključenju i realizaciji izvoznih poslova na navedenim tržištima.

OSIGURANJE PORTFELJA KREDITA ZA OBRITNA SREDSTVA ZA IZVOZNIKE

Predmetni program usvojen je krajem 2019. te se provodi u suradnji s bankama kako bi se malim i srednjim poduzetnicima olakšao pristup financiranju obrtnih sredstava te kako bi ih se potaklo na izvoz i izlazak na nova izvozna tržišta. Banke prema unaprijed definiranim uvjetima programa i troškovima osiguranja, samostalno odlučuju o kreditima koje će uključiti u portfelj, koji HBOR osigurava uz 80 postotno pokriće glavnice i redovne kamate svakog kredita. Tijekom 2021. osigurano je 11 kredita ukupne vrijednosti 8,26 milijuna kuna.

ISPLAĆENE ODŠTETE

Tijekom 2021. isplaćene su dvije odštete po programu osiguranja kratkoročnih izvoznih potraživanja u ukupnom iznosu od 1,57 milijuna kuna. Istovremeno je po svim programima osiguranja osiguranicima isplaćeno 0,54 milijuna kuna na ime naknade troškova koji su nastali u svrhu umanjenja potencijalnih šteta ili u svrhu regresne naplate.

Također, tijekom 2021. je zaprimljeno pet obavijesti o neplaćanju dužnika, pri čemu se sve obavijesti odnose na programe osiguranja kratkoročnih izvoznih potraživanja.

REGRESNE NAPLATE OD DUŽNIKA

U 2021. ostvaren je rekordni godišnji iznos regresnih naplata od 102,72 milijuna kuna. Ovakav rezultat u 2021. za 153 posto premašuje do sada najbolju 2018. kada je naplaćeno 40,66 milijuna kuna. Od navedenog iznosa naplaćenog u 2021., 90,75 milijuna kuna (88 posto) odnosi se na jedan predmet, što je ujedno i rekordni iznos regresne naplate ostvarene u pojedinom predmetu.

UPRAVLJANJE RIZICIMA

Na temelju Zakona o HBOR-u Banka je dužna rizike u poslovanju svoditi na najmanju mjeru rukovodeći se načelima bankarskog poslovanja.

HBOR u procesu upravljanja rizicima kontinuirano utvrđuje, procjenjuje, odnosno mjeri, prati, ovladava i kontrolira rizike kojima je u poslovanju izložen ili bi mogao biti izložen te o njima izvještava nadležna tijela. Navedenim postupcima i odgovarajućim internim aktima osiguran je sveobuhvatan i cjelovit sustav upravljanja rizicima. Najznačajniji rizici kojima je HBOR u svakodnevnom poslovanju izložen su kreditni rizik, rizik likvidnosti, kamatni rizik, valutni rizik, operativni rizik i rizik eksternalizacije. Navedenim rizicima se svakodnevno upravlja na temelju politika, pravilnika, procedura, metodologija, uputa i sustava limita, kontrola te odluka/zaključaka Nadzornog odbora, Uprave i odbora za upravljanje rizicima.

HBOR ima funkcionalno i organizacijski odvojenu i neovisnu organizacijsku jedinicu za kontrolu rizika u poslovanju koja je neposredno odgovorna Upravi. Ova organizacijska jedinica odgovorna je za utvrđivanje, procjenu, odnosno mjerenje, nadzor i kontrolu rizika kojima je Banka u svom poslovanju izložena ili bi mogla biti izložena. Svoju funkciju ostvaruje analizom te procjenom, odnosno mjerenjem rizika, razvojem politika, pravilnika, procedura i metodologija i uputa vezanih za upravljanje rizicima, nadzorom i praćenjem njihove primjene, predlaganjem i kontrolom poštivanja usvojenih limita, davanjem prijedloga i preporuka za primjereno upravljanje rizicima te izvješćivanjem nadležnih tijela.

Pri procjeni, odnosno mjerenju rizika HBOR uvažava povijesne podatke, planove poslovanja, trenutne i očekivane tržišne uvjete te specifičnosti Banke kao posebne financijske institucije. Rezultati procjene odnosno mjerenja, provedenih analiza te testiranja na stres izlažu se na sjednicama odbora za upravljanje rizicima, Uprave i Nadzornog odbora. 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 regulatornog kapitala, naplati potraživanja i rizičnih plasmana, promjenama internih rejtinga poslovnih banaka i poduzetim aktivnostima u slučaju pogoršanja istih, 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 i sl. Dinamika izvještavanja te metodologije mjerenja i procjene rizika propisane su internim aktima Banke.

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.

Uprava HBOR-a odgovorna je za provođenje strategije upravljanja rizicima te uspostavljanje i provođenje učinkovitog i pouzdanog sustava upravljanja rizicima. Za ostvarenje svoje funkcije Uprava je svoja ovlaštenja delegirala na tri odbora za upravljanje rizicima:

- Odbor za upravljanje aktivom i pasivom - upravlja rizikom likvidnosti, kamatnim rizikom i valutnim rizikom u okviru propisanih politika, pravilnika i procedura, a kojima je regulirano ovo područje,
- Odbor za procjenu i mjerenje kreditnog rizika - upravlja kreditnim rizikom u okviru propisanih politika, pravilnika i ostalih internih akata vezanih za kreditni rizik,
- Odbor za upravljanje informacijskim sustavom HBOR-a - upravlja resursima informacijskog sustava uz primjereno upravljanje rizicima koji proizlaze iz korištenja informacijske tehnologije.

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, europske regulative i Bazelskog odbora, primjenjivim na HBOR kao posebnu financijsku instituciju.

Kreditni rizik

Banka kontrolira kreditni rizik putem kreditnih politika 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 HBOR-a i bitan je čimbenik njezine strategije poslovanja zbog čega je ovo područje regulirano posebnim aktom – Pravilnikom o upravljanju kreditnim rizikom koji se primjenjuje na sve faze kreditnog procesa (od razvoja novih bankarskih proizvoda, zahtjeva za kredit, praćenja poslovanja klijenta do konačne otplate kredita).

Uz Pravilnik o upravljanju kreditnim rizikom propisane su metodologije namijenjene ocjeni poslovanja različitih ciljnih skupina klijenata.

U svrhu ublažavanja kreditnog rizika i smanjenja troškova poslovanja, a u skladu sa Zakonom o HBOR-u, dio svojih plasmana Banka odobrava putem financijskih institucija koje snose rizik povrata plasmana krajnjeg korisnika. Radi lakše dostupnosti sredstava HBOR-a, dio svojih plasmana Banka plasira po modelima podjele rizika s poslovnim bankama prema kojima kreditne institucije i HBOR dijele rizik u unaprijed dogovorenim omjerima financiranja.

Svi izravni plasmani i plasmani uz podjelu rizika uglavnom su osigurani hipotekom na nekretninama i, ako je to moguće, kao osiguranje od kreditnog rizika Banka pribavlja jamstvo HAMAG BICRO-a te ostale vrste jamstava i garancija. Ovisno o vrsti instrumenta osiguranja, kreditnom programu, općim uvjetima osiguranja ili odluci nadležnog tijela, Banka je odredila potreban omjer visine plasmana i vrijednosti osiguranja.

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 potprogramima (proizvodima) potaknuti razvoj slabije razvijenih područja Republike Hrvatske u skladu sa Strategijom poslovanja HBOR-a za razdoblje od 2020. do 2024. i državnom strategijom razvoja pojedinih djelatnosti.

Rizik likvidnosti, valutni rizik i kamatni rizik u knjizi banke

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 upravljanja rizikom likvidnosti HBOR-a utvrđena 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 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 Banka prati i nastoji postići ročnu usklađenost postojećih i planiranih plasmana i njihovih izvora. Banka nema depozite građana te nije izložena značajnijim dnevnim oscilacijama likvidnosti. Praćenje rizika likvidnosti Banka provodi i kroz analize scenarija i analize osjetljivosti pod pretpostavkom redovnih i stresnih uvjeta poslovanja. Pravilnikom o upravljanju rizikom likvidnosti utvrđeni su signali ranog upozorenja te postupci u slučaju naznake, kao i nastupa krize likvidnosti.

Kamatni rizik

Temeljna načela upravljanja kamatnim rizikom Banke utvrđena 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 izražuje za određena razdoblja prema mogućnosti promjene kamatnih stopa i koristi se za sagledavanje osjetljivosti 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 upravljanja valutnim rizikom HBOR-a utvrđena 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 Banka prati otvorenost devizne pozicije. Osim dnevnog praćenja otvorenosti devizne pozicije i projiciranja njezinog kretanja, Banka za potrebe procjene i mjerenja valutnog rizika izračunava rizične vrijednosti 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

Temeljna načela upravljanja operativnim rizikom utvrđena su krovnim aktom Politike upravljanja operativnim rizikom, uspostavljena je 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.

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.

Zbog posljedica potresa u Zagrebu kada je oštećena glavna poslovna zgrada Banke i pandemije COVID-19, rad na izdvojenom mjestu je aktualan za velik dio zaposlenika kojima su osigurani resursi potrebni za odvijanje poslovanja bez prekida. Dodatne sigurnosne kontrole su uspostavljene nad poslovnim aktivnostima djelatnika i radom mobilnih uređaja (telefona i računala) kako bi se nastavio rad s primjerenom razinom zaštite.

Rizik eksternalizacije

Banka upravlja rizikom eksternalizacije na temelju internih akata usklađenih s regulativom Hrvatske narodne banke primjenjivom na Banku 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 Upravu i Nadzorni odbor Banke.

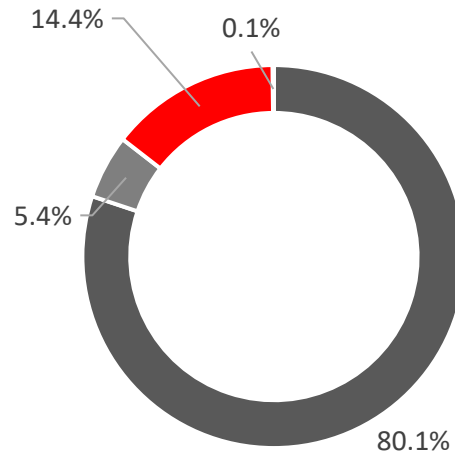
Kvaliteta imovine HBOR-a

HBOR od 2018. primjenjuje Međunarodni standard financijskog izvještavanja broj 9 za umanjene vrijednosti financijskih instrumenata.

Ukupni bruto portfelj HBOR-a na 31. 12. 2021. iznosio je oko 35,4 milijarde kuna. Od ukupnog bruto portfelja, u 1. stupanj kreditnog rizika razvrstano je 80,1 posto, u 2. stupanj kreditnog rizika 5,4 posto te 14,4 posto u 3. stupanj kreditnog rizika. Krediti mjereni po fer vrijednosti, koji se ne klasificiraju u stupnjeve kreditnog rizika, čine 0,1 posto kreditnog portfelja.

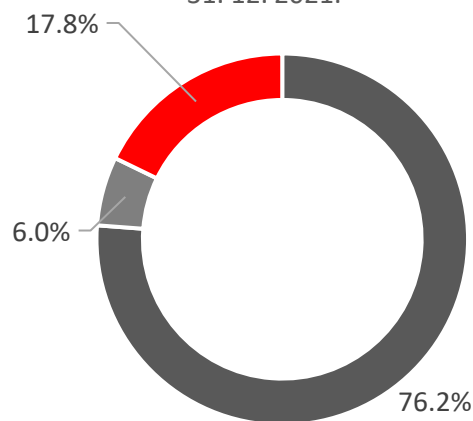
S obzirom na to da čine 74,9 posto ukupnog bruto portfelja, bruto krediti imaju najveći utjecaj na kvalitetu ukupnog bruto portfelja. U 1. stupanj kreditnog rizika razvrstano je 76,2 posto ukupnih kredita, u 2. stupanj kreditnog rizika 6,0 posto i u 3. stupanj kreditnog rizika 17,8 posto ukupnih bruto kredita.

UKUPNI BRUTO PORTFELJ PO STUPNJEVIMA KREDITNOG RIZIKA
31. 12. 2021.



■ 1. stupanj ■ 2. stupanj ■ 3. stupanj ■ bez stupnja

UKUPNI BRUTO KREDITI PO STUPNJEVIMA KREDITNOG RIZIKA
31. 12. 2021.



■ 1. stupanj ■ 2. stupanj ■ 3. stupanj

UNUTARNJA REVIZIJA

Unutarnja revizija dio je sustava nadzora HBOR-a zadužen za praćenje ukupnog poslovanja temeljenog na zakonitosti i internim aktima HBOR-a, koji se provodi primjenom standarda interne revizije. Unutarnja revizija organizacijski je nezavisna u obavljanju poslova te samostalno određuje način rada, izvještavanja, nalaza, mišljenja i preporuka. Za svoj rad odgovara administrativno Upravi, a funkcionalno Revizijskom i Nadzornom odboru HBOR-a koje izvješćuje polugodišnje. Na temelju izvješća o reviziji, na prijedlog Unutarnje revizije, Uprava donosi potrebne odluke za poduzimanje korektivnih mjera i aktivnosti.

FUNKCIJA PRAĆENJA USKLAĐENOSTI

Funkcija praćenja usklađenosti uspostavljena je kao neovisna i trajna kontrolna funkcija. Poslovi praćenja usklađenosti uključuju utvrđivanje i procjenu rizika usklađenosti kojem je HBOR izložen ili bi mogao biti izložen, savjetovanje Uprave i drugih odgovornih osoba o načinu primjene relevantnih zakona, standarda i pravila uključujući i informiranje o aktualnostima iz tih područja.

Funkcija praćenja usklađenosti procjenjuje učinke koje će na poslovanje HBOR-a imati novi te izmjene relevantnih zakona i drugih propisa, procjenjuje usklađenost novih proizvoda ili novih postupaka s relevantnim zakonima i propisima kao i s izmjenama propisa, savjetuje u dijelu pripreme obrazovnih programa vezanih za usklađenost, savjetuje i obrazuje o etičkom ponašanju te nadzire provedbu i pridržavanje odredbi Kodeksa ponašanja. Funkcija praćenja usklađenosti podnosi periodička izvješća Upravi, Revizijskom i Nadzornom odboru HBOR-a.

LJUDSKI POTENCIJALI

HBOR je 2021. obnovio Certifikat Poslodavac Partner za 2020. godinu koji dodjeljuje Selectio d.o.o. za izvrsnost u upravljanju ljudskim potencijalima. Od 2006., kada je HBOR ušao u projekt, prisutan je stalni rast i razvoj u svim segmentima upravljanja ljudskim potencijalima. Uz to, HBOR je u protekloj godini stekao i priznanje Izvrsnost u izazovima za uspješno nošenje s izazovima pandemije.

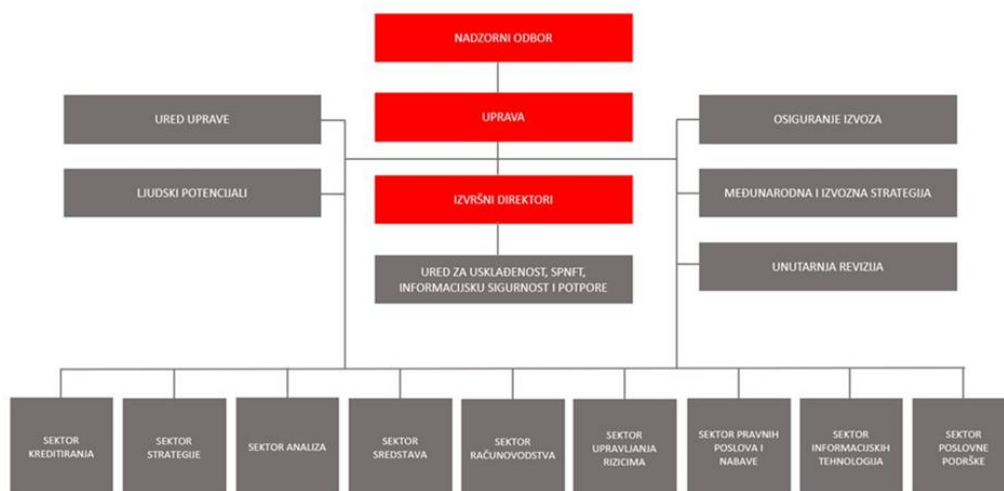
U ovom trenutku u postupku je obnavljanje certifikata za 2021. godinu.

Cilj procesa upravljanja ljudskim potencijalima jest kvalitetan odabir zaposlenika, njihovo kvalitetno usavršavanje i vođenje, jer samo na taj način Banka može pokazati izvrsnost u svojem radu. Redoviti procesi i aktivnosti upravljanja ljudskim potencijalima pokrivaju cjelokupni tijek karijere zaposlenika u organizaciji te omogućuju podršku menadžmentu u upravljanju ljudskim potencijalima: odabiru zaposlenika i zapošljavanju, upravljanju ciljevima i kompetencijama te nagrađivanju kao i razvoju zaposlenika. Nakon zapošljavanja, koje se provodi po transparentnim selekcijskim kriterijima, novi zaposlenici uključuju se u program uvođenja u posao kroz interne edukacije. Radni učinak svih zaposlenika HBOR-a prati se i dokumentira u kvartalnoj dinamici, a jednom godišnje provodi se proces godišnjih razgovora. Razvoj i usavršavanje u kompetencijama, koje su ključne u poslovima koje zaposlenici obavljaju, provodi se kroz održavanje internih edukacija te kroz sudjelovanje zaposlenika na eksternim edukacijama.

Zbog pandemije, a potom i stradavanja poslovnih prostora u potresu, veliki dio zaposlenika HBOR-a od sredine ožujka 2020. obavlja poslove svog radnog mjesta na izdvojenom mjestu rada, odnosno kod kuće. Cjelokupni rad HBOR-a prilagođen je novonastalim okolnostima te je s radnicima, čija priroda posla to dozvoljava, reguliran rad na izdvojenom mjestu rada, odnosno rad kod kuće.

Na dan 31. prosinca 2021. od ukupno 375 zaposlenika njih čak 344, odnosno 92 posto, bilo je visokoobrazovano i prosječne dobi od 44 godine. Žene čine 66 posto, a muškarci 34 posto zaposlenika.

Organizacijska struktura HBOR-a 31. 12. 2021.



OSTALE AKTIVNOSTI

Uvođenje eura kao službene valute

Republika Hrvatska je 2021. ušla u posljednju fazu priprema za uvođenje eura. Hrvatska kuna uključena je u tečajni mehanizam ERM II od 10. srpnja 2020. U prosincu 2020. Vlada Republike Hrvatske donijela je Nacionalni plan zamjene hrvatske kune eurom, kojim su navedene zakonodavne, administrativne i logističke aktivnosti potrebne za učinkovit i uspješan prelazak na euro. Uvođenje eura zahtijeva značajnu zakonodavnu aktivnost, odnosno donošenje općeg akta kojim se uređuje uvođenje eura te izmjene niza akata i podzakonskih akata. Najzahtjevniji i najsloženiji korak je proces konverzije hrvatske kune u euro. Šest mjeseci prije nego što Republika Hrvatska uvede euro, Vijeće Europske unije donijet će odluku o uvođenju eura kojom će se odrediti neopozivi tečaj između kune i eura (fiksni tečaj konverzije). Proces konverzije, na dan uvođenja eura, bit će definiran Zakonom o uvođenju eura kao službene valute u Republici Hrvatskoj.

Usporedno s aktivnostima uvođenja eura na nacionalnoj razini, HBOR je u prvom kvartalu 2021. započeo s procjenom utjecaja zamjene kune eurom u svakom aspektu poslovanja radi pokretanja projekta uvođenja eura. Poseban fokus stavljen je na analizu svih poslovnih aktivnosti HBOR-a s ciljem pravodobnog usklađenja s Nacionalnim planom zamjene hrvatske kune eurom i Zakonom o uvođenju eura kao službene valute u Republici Hrvatskoj, kao i izmjenama zakonskih propisa iz domene platnog prometa, poreznog sustava, tržišta kapitala, financijskog sustava i trgovačkog prava.

Digitalizacija kreditnog procesa (Loan origination)

Tijekom 2021. nastavljen je produkcijski rad u Loan origination aplikaciji te su u produkcijski rad uspješno puštene dvije faze novog aplikativnog rješenja. Aplikacija je temeljena na modernim tehnološkim platformama te predstavlja temelj za daljnju digitalizaciju kreditnog procesa i dodatno ubrzanje poslovnih procesa u HBOR-u.

Priprema HBOR-a za implementaciju novog središnjeg bankarskog sustava (Core projekt)

Jedna od ključnih smjernica strategije informacijskog sustava HBOR-a je potreba za implementacijom novog modernog središnjeg bankarskog sustava. HBOR je prijavio projekt „Preparation for the transformation of HBOR’s core banking system“ za financiranje iz SRSS (Structural Reform Support Service) sredstava Europske komisije te su sredstva krajem 2019. i odobrena, a projekt je završen u 2021. godini. Cilj projekta bio je napraviti snimku trenutnog stanja, definirati opseg projekta implementacije središnjeg bankarskog sustava te pripremiti funkcionalne specifikacije i ostalu dokumentaciju potrebnu za provođenje javne nabave.

Razvoj novog rejting sustava

Početakom 2021. HBOR-u je isporučen novi rejting sustav. Isporukom je razvojna faza Projekta završena te je započela faza testiranja pojedinih metodologija, sastavnica rejting sustava. S obzirom na opsežnost i kompleksnost rejting sustava, testiranje metodologija trajalo je do kraja 2021., a nastaviti će se i tijekom 2022. kada bi, završetkom faze testiranja, mogla započeti i službena primjena dijela ili svih isporučenih metodologija u poslovnim procesima HBOR-a. Financiranje Projekta odobrila je Europska komisija iz sredstava Structural Reform Support Service (SRSS) programa dok je provedbu projekta, još sredinom 2019., povjerala konzultantskoj kući Deloitte.

Međunarodna suradnja i internacionalizacija

Iako je 2021. bila obilježena nastavkom globalne pandemije COVID-19, HBOR-ova međunarodna suradnja je bila vrlo dinamična kako na multilateralnom, tako i na bilateralnom planu. Šira poslovna zajednica prilagodila se novim načinima rada te je većina događanja održana u virtualnom formatu. Zbog jednostavnije organizacije koju je omogućila digitalizacija, broj događanja, sastanaka i razmjena je znatno povećan.

HBOR je i u 2021. posvetio posebnu pažnju održavanju uspješnih odnosa s međunarodnim financijskim institucijama, razvojnim bankama, izvozno-kreditnim agencijama te udruženjima i klubovima među kojima su Europska udruga javnih banaka (EAPB), Mreža europskih financijskih institucija za mikro, mala i srednja poduzeća (NEFI), Udruženje banaka srednje i istočne Europe (BACEE), Bernska unija, UN-ov Program zaštite okoliša (UNEP FI), UN Global Compact, Međunarodni klub za financiranje razvoja (IDFC), Međubankarsko udruženje NR Kine i zemalja srednje i istočne Europe (The China-CEEC Inter-Bank Association), Invest Europe, Europska mreža investitora u fondove rizičnog kapitala (EVFIN), Međunarodna trgovačka komora (ICC) te Europska udruga dugoročnih investitora (ELTI) čiji je HBOR suosnivač.

Aktivno sudjelovanje u radu međunarodnih udruženja omogućuje HBOR-u bolji uvid u aktivnosti banaka iz drugih zemalja i razvoj novih oblika podrške hrvatskim poduzetnicima, utjecaj na regulativu EU kroz izradu stajališta udruženja i lobiranje, ali i razmjenu najboljih praksi i specifičnih znanja članica u različitim područjima poslovanja.

HBOR ima izuzetno aktivnu ulogu u pojedinim udruženjima te je mr.sc. Tamara Perko, predsjednica Uprave HBOR-a, i u 2021. obnašala dužnost članice Upravnog odbora Europske udruge dugoročnih investitora (ELTI) te Upravnog vijeća Europske udruge javnih banaka (EAPB) osiguravajući time adekvatnu zastupljenost manjih razvojnih banaka u upravnim tijelima ovih udruženja i u lobiranju za njihove interese u provođenju zajedničkih europskih politika.

Nastavno na potpisanu „Zajedničku deklaraciju javnih razvojnih banaka“ (engl. Joint Declaration of All Public Development Banks) te „Izjavu o rodnoj ravnopravnosti i osnaživanju žena“ (engl. Paris Development Banks statement on Gender Equality and Women’s Empowerment) u 2020. na prvom samitu javnih razvojnih banaka održanom u Parizu, HBOR je u 2021. nastavio sa svojim aktivnostima i postizanjima ciljeva iz Deklaracije i Izjave. Slijedom navedenog, HBOR je sudjelovao u međunarodnoj komparativnoj istraživačkoj Studiji o jačanju rodne ravnopravnosti u razvojnim bankama (engl. Study on Strengthening Gender Equality in the Development Banking Sector) zajedno s drugih 9 javnih razvojnih banaka iz svijeta, a Studiju je provodila konzultantska tvrtka Frankfurt School of Finance & Management.

Nastavljena je suradnja s udruženjem Hrvatski izvoznici, a internacionalizacija gospodarstva podržana je kroz sudjelovanje HBOR-ovih predstavnika u službenim gospodarskim izaslanstvima u Egiptu, Azerbajdžanu i Ukrajini te kroz suradnju s Hrvatskom gospodarskom komorom i Ministarstvom vanjskih i europskih poslova.

HBOR je aktivno sudjelovao na virtualnim sastancima Radne skupine za izvozne kredite (Export Credits Group) u Vijeću Europske unije i na sastancima Sudionica Sporazuma OECD-a na kojima je kao stručni član hrvatske delegacije dao značajan doprinos. ECG je unatoč izvanrednim okolnostima bio vrlo aktivan, posebice zbog potrebe reakcije na negativne učinke koje pandemija ima na područje izvoza, prekide u

globalnim lancima opskrbe, narušenu konkurentnost europskih izvoznika na globalnoj razini te potrebu da se službena podrška izvoznim kreditima i osiguranju izvoza usmjeri prema zelenoj tranziciji kroz daljnje postupno smanjivanje službene potpore za elektrane na ugljen.

HBOR je i u 2021. bio aktivan član Bernske unije - najvećeg svjetskog udruženja izvozno-kreditnih osiguratelja koje broji 85 članica iz cijelog svijeta. Zbog situacije s pandemijom, svi sastanci Bernske unije u 2021., osim Jesenskog sastanka, održani su putem video konferencije. S Jesenskim sastankom Bernske unije koji je održan od 11. do 15. 10. 2021. u Budimpešti završio je dvogodišnji mandat HBOR-a na dužnosti zamjenika predsjedavajućeg Odbora Praškog kluba Bernske unije, koji čini jedan od 4 operativna odbora Bernske Unije.

S ciljem jačanja konkurentnosti hrvatskih gospodarstvenika i izvoza te općenito poboljšanja uvjeta poslovanja, naglašena je bila i uspješna dugogodišnja suradnja s trgovinskim komorama u Republici Hrvatskoj gdje su, u skladu s potrebama HBOR-a i hrvatskih gospodarstvenika, predstavnici HBOR-a sudjelovali u radu relevantnih odbora te na brojnim drugim događanjima kao što su skupštine, radionice i seminari.

Zaštita osobnih podataka

HBOR je u 2021. godini nastavio s ažuriranjem i dopunjavanjem Registra obrada osobnih podataka, prilagođavanjem poslovnih procesa GDPR-u, smanjenjem redundancije u obradi podataka kroz usklađenje poslovnih aplikacija, proveo nekoliko internih edukacija radnika te nekoliko procjena učinka na zaštitu podataka u odnosu na rizičnije obrade osobnih podataka. Provedene promjene u načinima obrade osobnih podataka u svrhu usklađenja sa GDPR-om dodatno su umanjile rizike obrada osobnih podataka radnika i klijenata HBOR-a.

Funkcija sprječavanja pranja novca i financiranja terorizma

HBOR u svom poslovanju provodi mjere, radnje i postupke sprječavanja pranja novca i financiranja terorizma u skladu s odredbama Zakona o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma, propisima donesenim na temelju Zakona te u skladu s odredbama HBOR-ovog Pravilnika o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma i Metodologije za provedbu mjera, radnji i postupaka sprječavanja pranja novca i financiranja terorizma.

Područni uredi

Tijekom 2021. Područni uredi HBOR-a (u Gospiću, Osijeku, Puli, Rijeci, Splitu i Varaždinu), kao dio regionalne prisutnosti i vidljivosti razvojne banke, realizirali su planirane aktivnosti na segmentima kontakata, prezentacija i edukacija te iniciranja kreditne aktivnosti u dijelu koji je razmjernan kreditnoj aktivnosti na razini HBOR-a kao cjeline.

I nadalje Područni uredi u provedbi planiranih aktivnosti uspješno surađuju s uredima za gospodarstvo jedinica lokalne uprave i samouprave, nadležnim gospodarskim i obrtničkim komorama, poduzetničkim centrima ili razvojnim agencijama, zavodima za zapošljavanje te lokalnim akcijskim grupama.

Glavnina aktivnosti i dalje je usmjerena na savjetovanje i informiranje poduzetnika o korištenju HBOR-a kao izvora financiranja za ulaganja u pokretanje poslovanja, rast i razvoj. S obzirom na ograničavajuće epidemiološke mjere, Područni uredi HBOR-a su i u 2021. nastavili svoje aktivnosti najvećim dijelom realizirati putem različitih digitalnih platformi.

I dalje se smatra važnim, stoga, kontinuirano pratiti i mjeriti utjecaj Područnih ureda na plasman financijskih proizvoda HBOR-a, odnosno Područne urede smatrati važnim distribucijskim kanalom proizvoda HBOR-a, posebno u kontekstu realizacije aktivnosti u okviru Nacionalnog plana za oporavak i otpornost i provedbe Operativnih programa Strategije poslovanja HBOR-a za razdoblje od 2020. do 2024.

Javnost rada

HBOR osobitu pozornost posvećuje informiranju javnosti o ciljevima svog rada i mjerama za njihovo ostvarivanje kao i o rezultatima svojih aktivnosti, poštujući pri tome i vodeći računa o propisanoj bankovnoj tajni i njezinoj funkciji. Primjenom različitih oblika informiranja, HBOR je i tijekom 2021. redovito obavještavao javnost o svim svojim važnijim aktivnostima.

U izvještajnoj godini HBOR je objavio 19 priopćenja kojima je javnost informirana o poslovanju, postignutim poslovnim rezultatima, uvođenju novih i izmjenama postojećih programa. Na mrežnim stranicama HBOR-a javnosti su dostupne sve informacije o radu, osim onih koje podliježu bankovnoj tajni u skladu sa Zakonom o kreditnim institucijama.

Tijekom izvještajne godine objavljeno je 25 postupka javne nabave u elektroničkom oglasniku javne nabave. Od 1. srpnja 2017. na mrežnim stranicama HBOR-a objavljuju se i postupci jednostavne nabave, a od 1. siječnja 2022. svi postupci jednostavne nabave procijenjene vrijednosti nabave jednake ili veće od 20 tisuća kuna objavljuvat će se u elektroničkom oglasniku javne nabave.

Tijekom 2021. zaprimljeno je 17 zahtjeva za pristup informacijama u skladu sa Zakonom o pravu na pristup informacijama.

POSLOVANJE GRUPE HRVATSKO KREDITNO OSIGURANJE

HRVATSKO KREDITNO OSIGURANJE D.D. I POSLOVNI INFO SERVIS D.O.O.

Hrvatsko kreditno osiguranje d.d. (HKO) dioničko je društvo za osiguranje specijalizirano za osiguranje kratkoročnih potraživanja (rokovi plaćanja do 2 godine) nastalih na temelju prodaje roba i usluga među poslovnim subjektima. Osiguravaju se politički i komercijalni rizici.

U 2021. HKO je u ponudi imao sljedeće proizvode osiguranja: osiguranje domaćih i izvoznih potraživanja.

HKO je u listopadu 2010. osnovao društvo Poslovni info servis te je počeo poslovati kao Grupa Hrvatsko kreditno osiguranje (Grupa HKO) i iskazivati konsolidirane financijske podatke. Poslovni info servis d.o.o. (PIS) unutar Grupe HKO zadužen je za provedbu analize i ocjene kreditnih rizika u vezi s poslovima osiguranja.

Na dan 31. 12. 2021. Grupa HKO je zapošljavala 19 zaposlenika, od čega je 15 bilo zaposleno u Hrvatskom kreditnom osiguranju d.d., a 4 u društvu PIS. Visoku stručnu spremu ima 17 zaposlenika, a dvoje srednju stručnu spremu.

Vlasnička struktura

Hrvatska banka za obnovu i razvitak je 100%-tni vlasnik HKO-a.

Upravljanje

Statutom Društva uređuje se pravni status, ustrojstvo i upravljanje Društvom te druga pitanja značajna za poslovanje Društva kao i ostala usklađenja u skladu sa Zakonom o trgovačkim društvima i Zakonu o osiguranju. Tijela koja upravljaju Društvom su: Uprava, Nadzorni odbor i Glavna skupština.

Osobe ovlaštene za zastupanje

Uprava tijekom 2021.:

- Zvonimir Samodol, predsjednik Uprave
- Ružica Adamović, članica Uprave

Nadzorni odbor HKO-a

Nadzorni odbor HKO-a je u 2021. djelovao u sljedećem sastavu:

- Vedran Jakšić, predsjednik Nadzornog odbora
- Andreja Mergeduš, zamjenica predsjednika Nadzornog odbora
- Ante Artuković, član Nadzornog odbora
- Gordan Kuvek, član Nadzornog odbora
- Marija Jerkić, članica Nadzornog odbora

Poslovni info servis d.o.o.

Funkciju direktorice PIS-a obavljala je Jelena Boromisa.

Prokuristica Društva je Ivana Paić.

Revizijski odbor HKO-a

Revizijski odbor HKO-a u 2021. djelovao je u sljedećem sastavu:

- Ante Artuković, predsjednik Revizijskog odbora,
- Vedran Jakšić, zamjenik predsjednika Revizijskog odbora,
- Andreja Svečnjak, članica Revizijskog odbora.

Izveštavanje nadzornih tijela

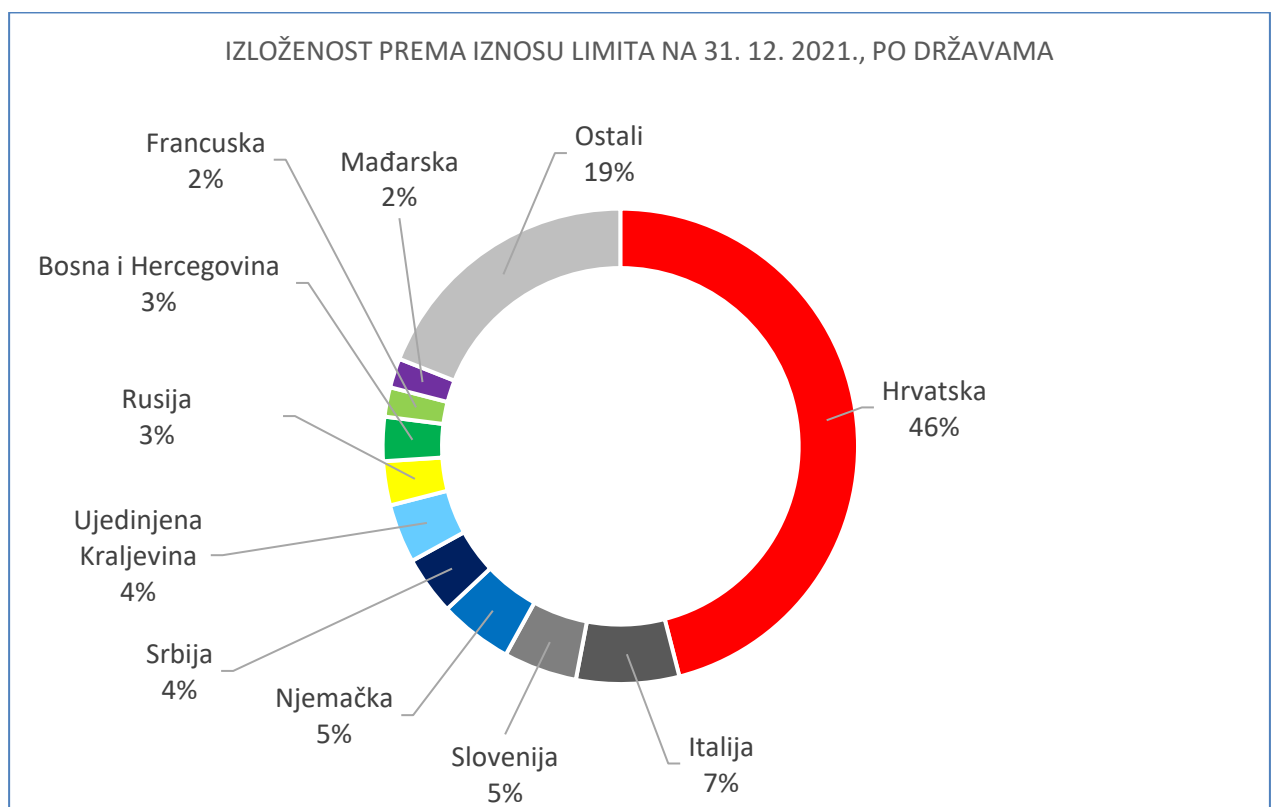
Društvo je tijekom 2021. redovito izveštavalo nadzorna tijela u skladu sa Zakonom o osiguranju, pravilnicima Hrvatske agencije za nadzor financijskih institucija i drugim važećim propisima o svim relevantnim činjenicama i promjenama u Društvu. Društvo je uredno odgovaralo na sve zahtjeve nadzornih tijela u smislu kontrole poslovanja i dostave podataka Društva.

POSLOVANJE U 2021. GODINI

Hrvatsko kreditno osiguranje d.d. je u 2021. ostvarilo premijski prihod od 17,6 milijuna kuna, što predstavlja rast od 34,67 posto u odnosu na prethodnu godinu. U ukupnom premijskom prihodu izvozna su potraživanja imala udio od 50,7 posto. Ukupno je u osiguranje tijekom 2021. prijavljen osigurani promet u iznosu od 10,7 milijardi kuna, što je rast od 46,91 posto u odnosu na prethodnu godinu.

Na 31. 12. 2021. ukupna izloženost prema odobrenim limitima po kupcima iznosila je 4,3 milijarde kuna, što predstavlja rast od 21,38 posto u odnosu na stanje na 31. prosinca 2020.

Na 31. 12. 2021. u osigurateljno pokriveno je uključeno 7.685 kreditnih limita, što je za 4,76 posto više u odnosu na prethodnu godinu. U ukupnoj strukturi limita, na domaća potraživanja se odnosi 5.137 kreditnih limita, a 2.548 kreditnih limita se odnose na izvozna potraživanja prema kupcima u 65 zemalja svijeta.



Društvo je u 2021. isplatilo 5 šteta. Ukupni iznos isplaćenih šteta u 2021. iznosio je 2,29 milijuna kuna, dok je u prethodnoj godini iznos likvidiranih šteta bio 0,97 milijuna kuna. Štete su isplaćene za kupce u Hrvatskoj, Mađarskoj, Italiji, Sjevernoj Makedoniji i Bosni i Hercegovini.

Indikatori poslova osiguranja

	2019.	2020.	2021.
Volumen osiguranih potraživanja, u mil. kn	5.578,50	7.290,66	10.711,02
Izloženost prema kupcima, na 31.12., u mil. kn	2.900,20	3.574,09	4.338,13
Zaračunata bruto premija, u mil. kn	12,01	13,08	17,61
Iznos isplaćenih naknada šteta, u mil. kn	7,07	0,97	2,29
Broj aktivnih limita na 31.12.	5.959	7.336	7.685

Troškovi pribave, marketinga i administrativni troškovi te ostali poslovni rashodi Grupe HKO u 2021. iznosili su 8,09 milijuna kuna, a na razini društva troškovi pribave, marketinga i administrativni troškovi te ostali poslovni rashodi iznosili su 6,55 milijuna kuna.

Prihodi od naknada za procjenu rizika su iznosili 1,89 milijuna kuna, u usporedbi s 1,88 milijuna ostvarenih u 2020. godini.

Neto prihodi od ulaganja su u 2021. iznosili 1,21 milijun kuna (u 2020. 1,09 milijuna).

Poslovnu 2021. godinu Grupa HKO je zaključila s ostvarenom dobiti tekuće godine prije poreza u iznosu od 2,18 milijuna kuna, dok je u 2020. dobit tekuće godine prije poreza iznosila 1,29 milijuna kuna.

Ukupna imovina Grupe HKO na 31. 12. 2021. u iznosu od 64,51 milijun kuna veća je za 3,51 posto u odnosu na prethodnu godinu.

Ukupni kapital je na dan 31. 12. 2021. iznosio 43,69 milijuna kuna, a neto tehničke pričuve 14,89 milijuna kuna.

NAČELA FINANCIJSKOG IZVJEŠTAVANJA

Grupa HBOR priprema:

1. odvojene financijske izvještaje matice - HBOR
2. konsolidirane financijske izvještaje koji uključuju HBOR i društva pod njegovom kontrolom – ovisna društva.

Grupa HBOR (matica i ovisna društva) pri sastavljanju i prezentiranju godišnjih financijskih izvještaja primjenjuje Međunarodne standarde financijskog izvještavanja usvojene od strane Europske unije („EU MSFI“).

Financijski izvještaji sastavljaju se i pripremaju s ciljem pružanja informacija o financijskom položaju, uspješnosti poslovanja i promjenama financijskog položaja HBOR-a i Grupe HBOR radi donošenja odgovarajućih ekonomskih odluka od strane njihovih korisnika te pružanja financijskih podataka o provedbi strategije Grupe HBOR.

Grupa HBOR pri financijskom izvještavanju i objavama primjenjuje sljedeća načela:

- **transparentnost prezentiranja** radi osiguravanja većeg razumijevanja prezentiranih informacija od strane korisnika financijskih izvještaja,
- **dosljednost prezentiranja** unutar svakog izvještajnog razdoblja i između izvještajnih razdoblja,
- **jednostavnost prezentiranja** kako bi se korisnicima omogućilo lakše razumijevanje položaja, uspješnosti poslovanja te promjena financijskog položaja i donošenje odluka,
- **usmjerenost na zahtjeve zakonske regulative** kako bi se osigurala usklađenost,
- **primjena najbolje prakse prezentiranja** primjenjive na djelatnost poslovanja Grupe uz uvažavanje suvremenih međunarodnih trendova u financijskom izvještavanju, kao i zahtjeva tržišta.

PREGLED FINANCIJSKOG POSLOVANJA U 2021. GODINI

Financijski izvještaji uključuju odvojene financijske izvještaje HBOR-a i konsolidirane financijske izvještaje Grupe HBOR.

U nastavku se daje financijski pregled i pregled poslovanja zasebno za Grupu HBOR i HBOR, kao matično društvo i izvještajni subjekt.

Reviziju odvojenih i konsolidiranih Godišnjih financijskih izvještaja HBOR-a za 2021. godinu, koji se nalaze u privitku, obavila su revizorska društva BDO Croatia d.o.o. i PKF FACT Revizija d.o.o., o čemu su podnijela zajedničko revizorsko izvješće u kojem je izraženo pozitivno mišljenje u Zajedničkom izvješću neovisnog revizora.

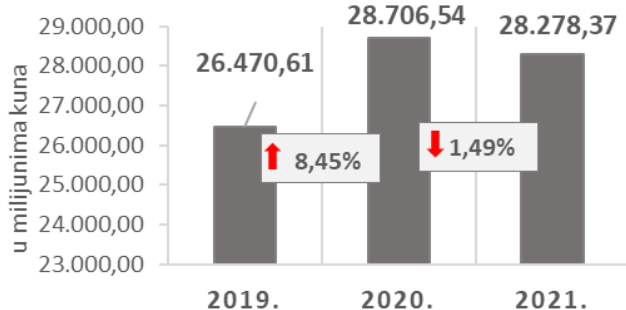
OSVRT NA FINANCIJSKO POSLOVANJE GRUPE

S obzirom na veličinu ovisnih društava i obujam njihovog poslovanja u usporedbi s poslovanjem matice, njihovi financijski podaci nisu od značaja da bi se posebno isticali u okviru konsolidiranog financijskog izvještaja te shodno tome nemaju materijalan utjecaj na konsolidirane financijske izvještaje u odnosu na odvojene financijske izvještaje HBOR-a, kao matičnog društva. Naime, Grupa Hrvatsko kreditno osiguranje d.d. čini tek 0,23 posto imovine matičnog društva.

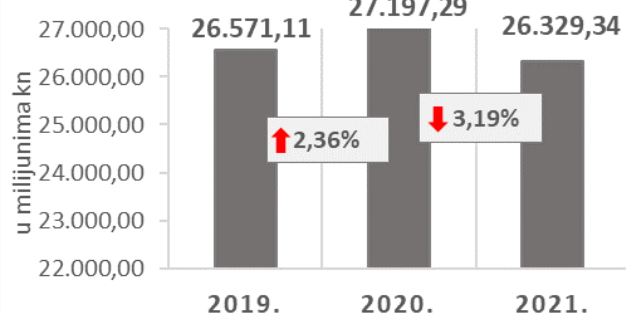
Pregled najvažnijih financijskih informacija za Grupu HBOR, u milijunima kuna

	2019.	2020.	2021.
Ukupna imovina	26.470,61	28.706,54	28.278,37
Bruto krediti	26.571,11	27.197,29	26.329,34
Ukupni kapital i rezerve	10.274,58	10.363,76	10.576,79
Ukupni prihodi	713,70	669,38	741,29
Ukupni rashodi	(559,40)	(587,85)	(553,10)
Dobit	154,30	81,53	188,19
Kamatni prihodi izračunati metodom efektivne kamatne stope	665,90	622,48	677,44
Kamatni rashodi	(311,60)	(244,21)	(184,63)
Neto kamatni prihod	354,30	378,27	492,81

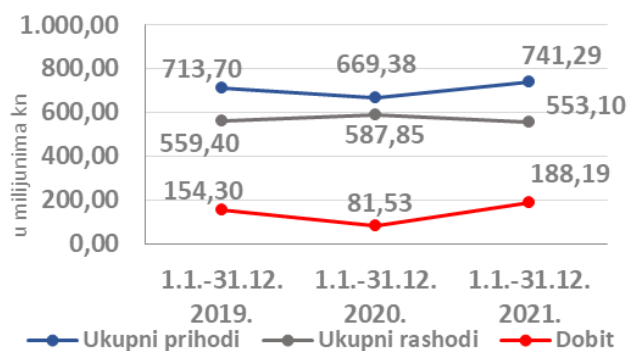
UKUPNA IMOVINA



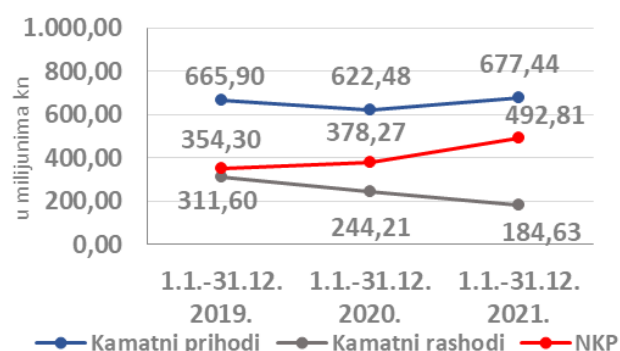
BRUTO KREDITI



UKUPNI PRIHODI, UKUPNI RASHODI I DOBIT



KAMATNI PRIHODI, KAMATNI RASHODI I NKP



Rezultat Grupe

Grupa HBOR je u 2021. ostvarila dobit nakon oporezivanja u iznosu od 188,19 milijuna kuna. Ostvarena dobit veća je za 130,82 posto u odnosu na prethodnu godinu, a razlozi se daju u opisu financijskog poslovanja HBOR-a.

Matično društvo na temelju odredbi Zakona o HBOR-u nije obveznik plaćanja poreza na dobit te porezne obveze na ime poreza na dobit proizlaze isključivo iz aktivnosti ostalih članica Grupe.

Konsolidirani ukupni prihodi u 2021. iznose 741,29 milijuna kuna, dok ukupni rashodi iznose 553,10 milijuna kuna.

U strukturi prihoda Grupe najveći dio, tj. 91,39 posto odnosi se na prihode od kamata kao rezultat poslovanja matičnog društva.

U dijelu ukupnih rashoda, najveći dio čine operativni troškovi i to 34,04 posto te rashodi od kamata 33,38 posto koji proizlaze iz poslovanja matičnog društva.

Konsolidirani operativni troškovi u 2021. iznose 188,30 milijuna kuna, a čine ih opći i administrativni troškovi te ostali troškovi poslovanja.

Ukupan broj zaposlenih u Grupi na dan 31. 12. 2021. je 394, dok je na kraju 2020. Grupa zapošljavala 386 radnika.

Imovina i obveze Grupe

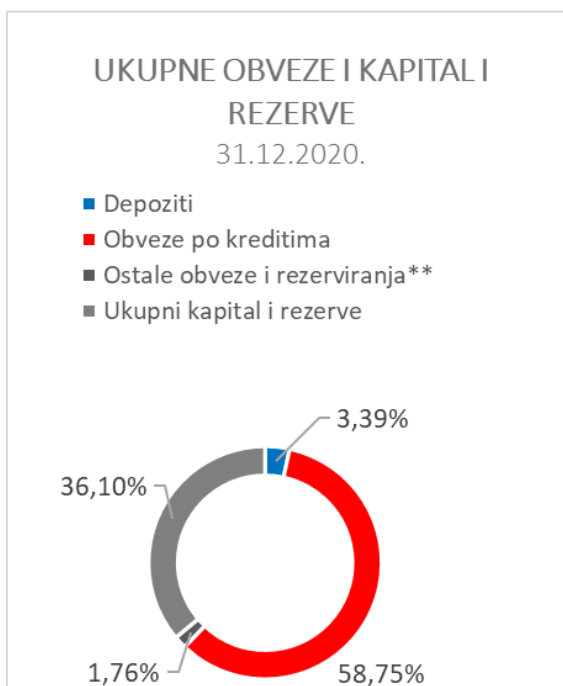
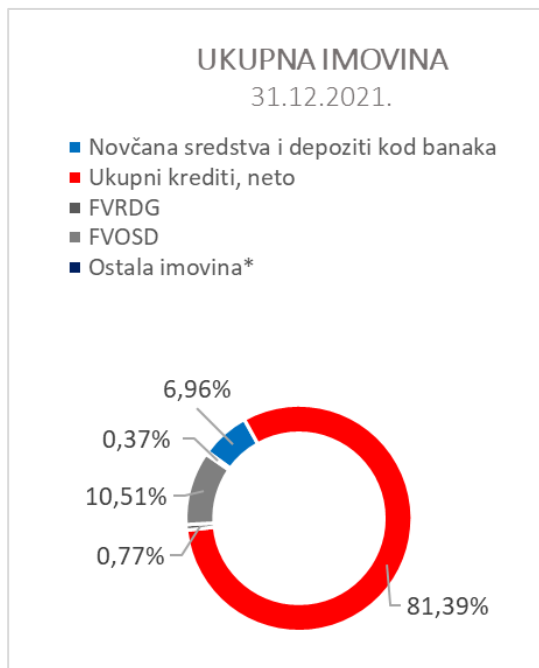
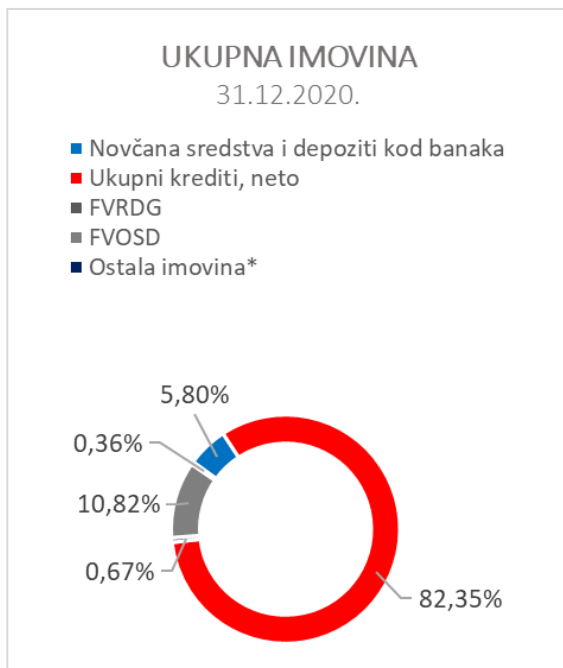
Ukupna imovina Grupe na konsolidiranoj osnovi iznosi 28.278,37 milijuna kuna i smanjena je za 1,49 posto u odnosu na početak godine. Razlozi ovakvog trenda daju se u opisu financijskog poslovanja HBOR-a.

U strukturi imovine najveće učešće odnosi se na kreditno poslovanje matičnog društva te neto krediti čine 81,39 posto ukupne imovine.

Ukupne obveze i kapital i rezerve na dan 31.12.2021. iznose 28.278,37 milijuna kuna od čega ukupne obveze iznose 17.701,58 milijuna kuna, odnosno 62,60 posto.

U ukupnim obvezama i kapitalu i rezervama Grupe najveći dio, tj. 57,00 posto čine obveze po kreditima matičnog društva.

Ukupni kapital i rezerve na konsolidiranoj osnovi na kraju 2021. iznose 10.576,79 milijuna kuna i čine 37,40 posto ukupnih obveza i kapitala i rezervi Grupe.



*Nekretnine, postrojenja i oprema i nematerijalna imovina, Preuzeta imovina i Ostala imovina.

**Rezerviranja uključuju rezerviranja za garancije, preuzete i ostale obveze.

OSVRT NA FINANCIJSKO POSLOVANJE HBOR-a

U nastavku se daje pregled i objašnjenja značajnih promjena u financijskom položaju i uspješnosti poslovanja u izvještajnoj godini.

Uspješnost poslovanja

U 2021. HBOR je ostvario ukupne prihode u iznosu od 728,64 milijuna kuna, rashode u iznosu od 541,56 milijuna kuna i dobit u iznosu od 187,08 milijuna kuna. Dobit HBOR-a u 2021. je za 107,74 milijuna kuna, odnosno 135,80 posto veća od dobiti za 2020. godinu.

U nastavku se daju najznačajnije okolnosti koje su utjecale na povećanje dobiti u 2021. u odnosu na 2020.:

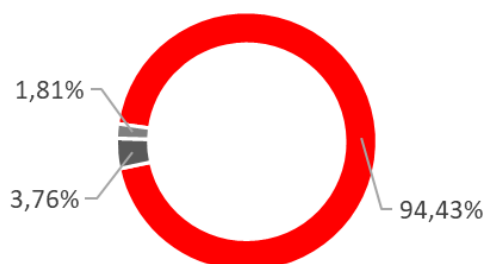
- (+) veće ostvarenje prihoda od kamata za 54,83 milijuna kuna,
- (+) manje ostvarenje rashoda od kamata za 59,58 milijuna kuna,
- (+) veće ostvarenje neto prihoda od naknada i provizija za 0,47 milijuna kuna,
- (-) veće ostvarenje neto rashoda od financijskih aktivnosti za 8,80 milijuna kuna,
- (-) veće ostvarenje operativnih troškova za 29,58 milijuna kuna,
- (+) smanjenje gubitka od umanjenja vrijednosti i rezerviranja za 19,17 milijuna kuna u odnosu na 2020.,
- (+) veće ostvarenje ostalih prihoda za 12,07 milijuna kuna.

Detaljniji opis trendova daje se kod svake kategorije zasebno u nastavku.

UKUPNI PRIHODI

1.1. - 31.12.2020.

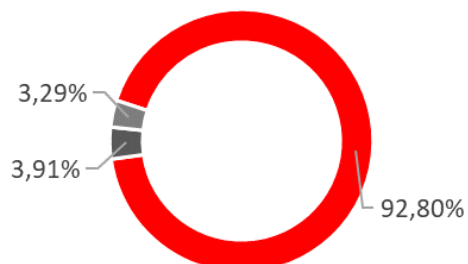
- Prihodi od kamata
- Prihodi od naknada i provizija
- Ostali prihodi



UKUPNI PRIHODI

1.1. - 31.12.2021.

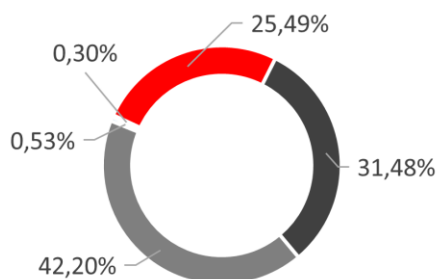
- Prihodi od kamata
- Prihodi od naknada i provizija
- Ostali prihodi



UKUPNI RASHODI

1.1. - 31.12.2020.

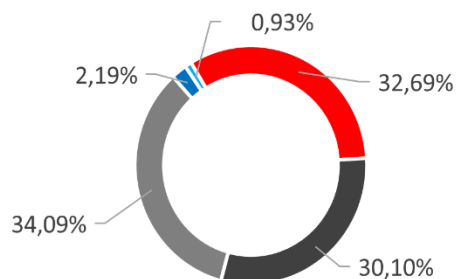
- Rashodi od kamata
- Neto rashodi od finansijskih aktivnosti
- Rashodi od naknada i provizija
- Operativni troškovi
- Gubitak od umanjenja vrijednosti i rezerviranja



UKUPNI RASHODI

1.1. - 31.12.2021.

- Rashodi od kamata
- Neto rashodi od finansijskih aktivnosti
- Rashodi od naknada i provizija
- Operativni troškovi
- Gubitak od umanjenja vrijednosti i rezerviranja



Neto prihodi od kamata

Neto kamatni prihodi ostvareni su u iznosu od 491,56 milijuna kuna i u odnosu na ostvarenje prethodne izvještajne godine veći su za 30,34 posto zbog povećanja prihoda od kamata u iznosu od 54,83 milijuna kuna te smanjenje rashoda od kamata u visini od 59,58 milijuna kuna.

Prihodi od kamata izračunati metodom efektivne kamatne stope ostvareni su u iznosu od 676,17 milijuna kuna i veći su u odnosu na prethodnu godinu za 8,82 posto uslijed jednokratnog efekta provođenja predstečajne nagodbe dužnika i značajnog iznosa prijevremenih otplata kredita što je rezultiralo povećanjem prihoda naknada po kreditnom poslovanju.

Rashodi od kamata ostvareni su u iznosu od 184,61 milijuna kuna i niži su za 24,40 posto u odnosu na prethodnu izvještajnu godinu na što je najviše utjecalo razduživanje po kreditnim obvezama kao i isplata po izdanim dugoročnim vrijednosnim papirima (u svibnju 2020.).

S obzirom na opisane trendove u kamatnim приходima i kamatnim rashodima, neto kamatna marža povećana je za 0,37 postotnih bodova u odnosu na prethodnu godinu i iznosi 1,73 posto.

Neto prihod od naknada i provizija

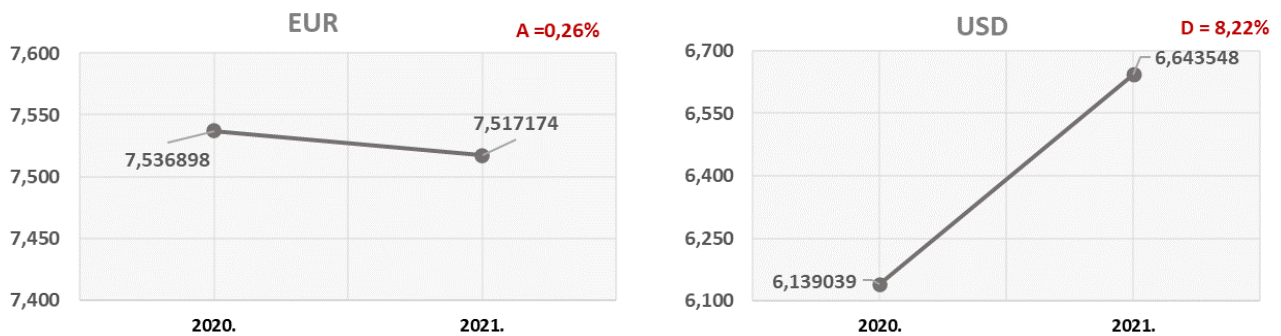
Neto prihod od naknada i provizija ostvaren je u iznosu od 23,44 milijuna kuna i veći je za 2,05 posto u odnosu na prethodnu godinu zbog većeg povećanja prihoda od naknada i provizija za 3,77 milijuna kuna u odnosu na povećanje rashoda od naknada i provizija za 3,30 milijuna kuna. Povećanje prihoda od naknada i provizija rezultat je povećanja prihoda od naknada po osnovi izdanih garancija i po osnovi poslova u ime i za račun nalagodavaca.

Neto prihodi/(rashodi) od financijskih aktivnosti

Neto prihode/(rashode) od financijskih aktivnosti čine neto tečajne razlike po glavnici potraživanja i obveza, neto prihodi ili troškovi nastali na temelju ugovora o kreditu s ugrađenom „call opcijom”, dobitak/(gubitak) od vrijednosnog usklađenja imovine koja se iskazuje po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak te realizirani dobitak/(gubitak) od imovine koja se iskazuje po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit.

U izvještajnom razdoblju ostvareni su neto rashodi od financijskih aktivnosti u iznosu od 11,84 milijuna kuna, dok su u prethodnoj godini ostvareni neto rashodi u iznosu od 3,04 milijuna kuna.

Pregled kretanja tečaja kune u odnosu na tečaj eura i dolara:



Napomena:

A = aprecijacija kune 2021./2020.

D = deprecijacija kune 2021./2020.

Sredstva i izvore sredstava koji su izraženi u stranim sredstvima plaćanja ili su izraženi s valutom klauzulom, HBOR preračunava u kunsku protuvrijednost po srednjem tečaju HNB-a na izvještajni dan.

Prihodi i rashodi u stranim sredstvima plaćanja preračunavaju se po tečaju na dan transakcije. Ostvareni prihodi i rashodi nastali preračunavanjem po tečaju iskazuju se u Računu dobiti i gubitka u neto iznosu.

Ostali prihodi

Ostali prihodi ostvareni su u iznosu od 23,97 milijuna kuna i veći su za 101,43 posto u odnosu na prethodnu godinu kada su ostvareni u iznosu od 11,90 milijuna kuna, što je najvećim dijelom rezultat prihoda po prefakturiranim plaćenim troškovima premije koji na poziciji Operativnih troškova, administrativnih troškova čine povećanje po osnovi troškova premije po programu osiguranja portfelja.

Operativni troškovi

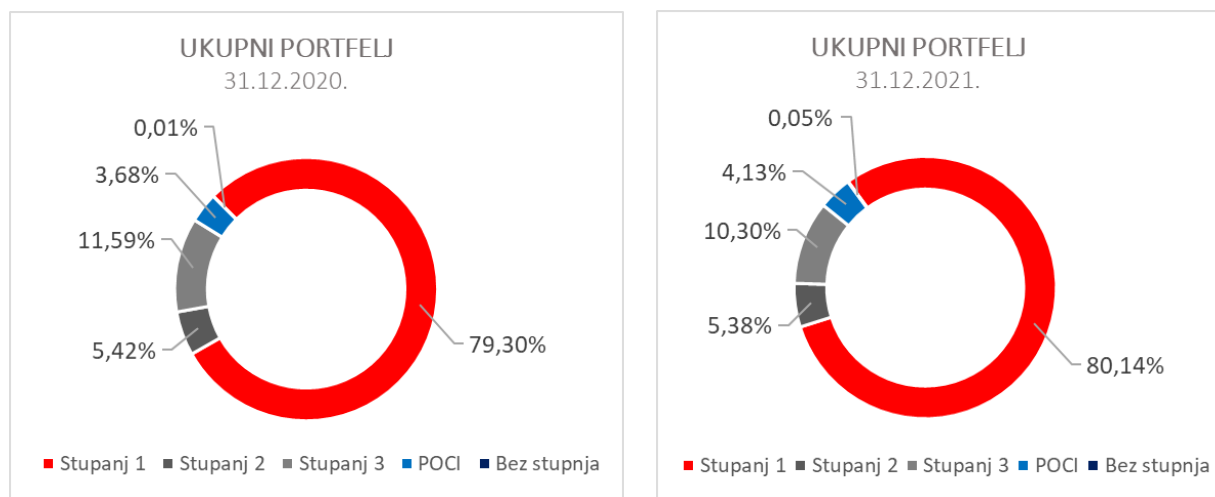
Operativni troškovi obuhvaćaju opće i administrativne troškove te ostale troškove poslovanja, a ostvareni su u iznosu od 177,05 milijuna kuna te su za 20,06 posto veći u odnosu na prethodnu godinu, najvećim dijelom zbog povećanja ostalih troškova za 14,49 milijuna kuna radi reobračuna po kreditnom poslovanju te troškova administracije za 7,73 milijuna kuna, kao rezultat troškova premije po programu osiguranja portfelja.

Ukupan broj zaposlenih na kraju 2021. je 375 (31.12.2020. bilo je 365 zaposlenika).

Gubitak od umanjenja vrijednosti i rezerviranja

U izvještajnom razdoblju ostvaren je neto gubitak od umanjenja vrijednosti plasmana u visini od 163,00 milijuna kuna, a prethodne godine u visini od 182,17 milijuna kuna.

U nastavku se daje pregled kvalitete portfelja:



Pregled ukupnog bruto portfelja i rezerviranja prema strukturi - financijske institucije i direktni

	2020.		2021.	
	Iznos	Struktura(%)	Iznos	Struktura(%)
Ukupni bruto portfelj, mil. kn	37.401,32	100,00	35.412,68	100,00
Od čega:				
- financijske institucije	13.728,62	36,71	10.898,97	30,78
- direktni	23.672,70	63,29	24.513,71	69,22
Ukupno rezerviranja, mil. kn	3.640,12	100,00	3.477,90	100,00
Od čega:				
- financijske institucije	92,95	2,55	63,41	1,82
- direktni	3.547,17	97,45	3.414,49	98,18
Rezerviranja/bruto portfelj	9,73 posto	-	9,82 posto	-

Značajne promjene u financijskom položaju

Ukupna imovina HBOR-a na dan 31.12.2021. iznosi 28.249,99 milijuna kuna te je u odnosu na 2020. smanjena za 1,50 posto uslijed razduživanja po kreditnim obvezama.

Novčana sredstva i depoziti kod drugih banaka

Stanje novčanih sredstava i depozita kod drugih banaka na kraju 2021. iznosi 1.966,12 milijuna kuna i čini 6,96 posto ukupne imovine te bilježi povećanje od 18,41 posto u odnosu na prethodnu godinu.

Kreditni financijskim institucijama i ostalim korisnicima

Ukupni neto krediti smanjeni su za 2,64 posto u odnosu na prošlu godinu te na kraju 2021. iznose 23.014,52 milijuna kuna i čine 81,47 posto ukupne imovine.

Ukupni bruto krediti iskazani su u iznosu od 26.329,34 milijuna kuna i smanjeni su za 3,19 posto u odnosu na prethodnu godinu. Bruto krediti ostalim korisnicima povećani su za 5,19 posto u odnosu na početak godine što je najvećim dijelom rezultat isplata za kredite prema mjerama COVID-19 i investicije javnog sektora. Bruto krediti financijskim institucijama smanjeni su za 20,35 posto u odnosu na prethodnu godinu kao rezultat prijevremenih otplata kredita.

Na kraju 2021. odnos kreditnih bruto plasmana putem financijskih institucija i izravnih plasmana čini 27,00 posto : 73,00 posto.

Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak

U ovu imovinu klasificirani su krediti po fer vrijednosti (HBOR je odredio da se ovdje klasificiraju mezzanine krediti), ulaganja u investicijske fondove i dio vlasničkih instrumenata. Ukupan iznos ove imovine na dan 31. prosinca 2021. iznosi 218,98 milijuna kuna i čini 0,78 posto ukupne imovine.

Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit

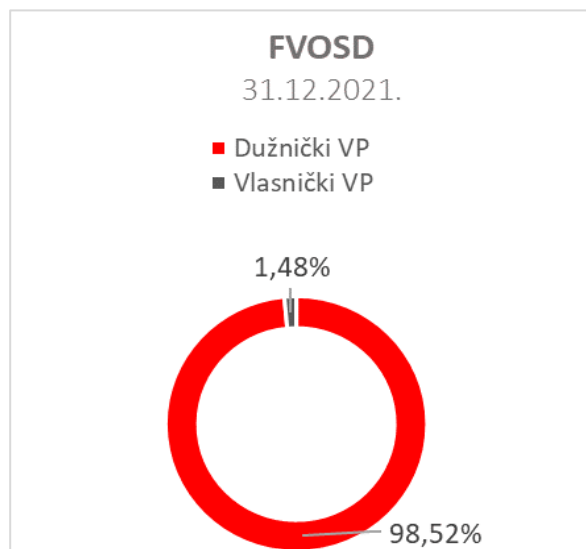
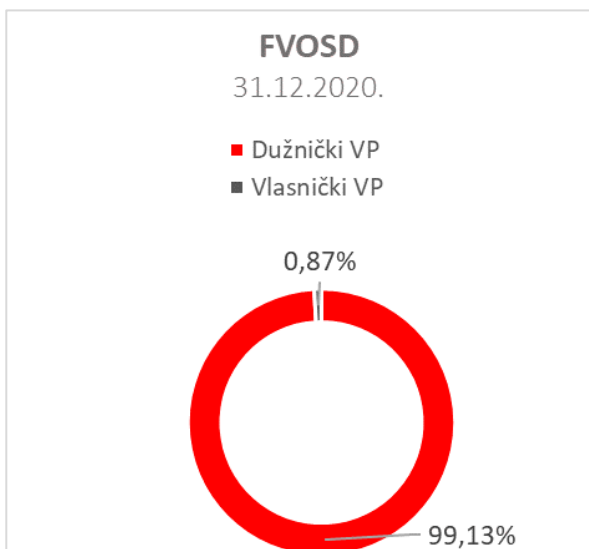
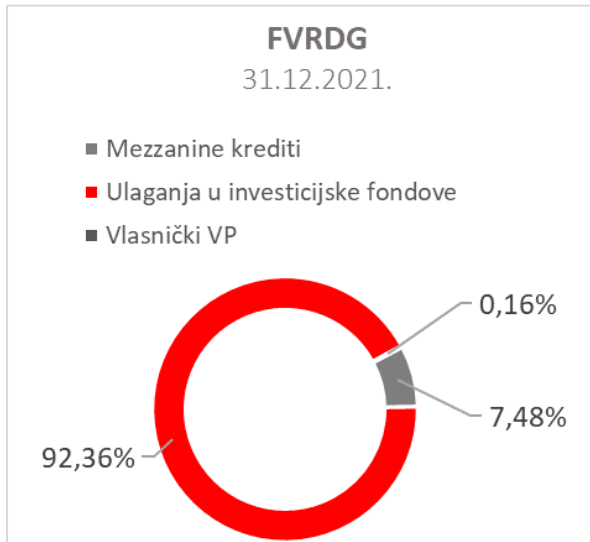
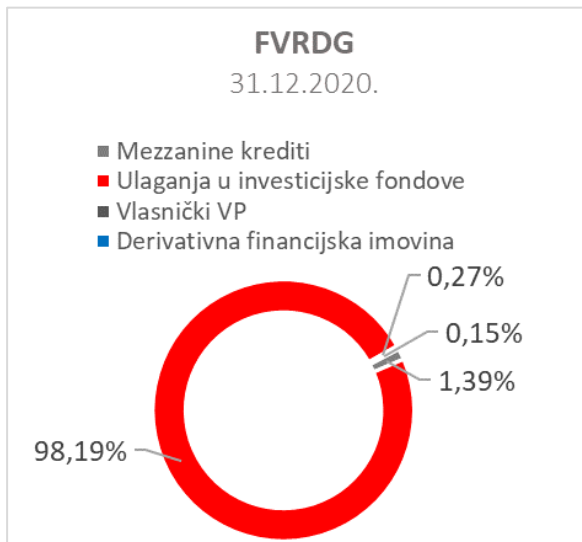
a) Dužnički vrijednosni papiri

U ovu imovinu klasificirane su obveznice Republike Hrvatske i trgovačkih društava i trezorski zapisi Ministarstva financija kao dio rezerve likvidnosti te na izvještajni datum iznose 2.872,69 milijuna kuna i čine 10,17 posto ukupne imovine. Umanjenje ove financijske imovine obračunava se primjenom modela očekivanih kreditnih gubitaka na način da se rezervacije za umanjeње vrijednosti priznaju na računima ostale sveobuhvatne dobiti i ne umanjuju knjigovodstveni iznos ove financijske imovine u izvještaju o financijskom položaju te na izvještajni datum u ostalim rezervama iznose 4,46 milijuna kuna.

b) Vlasnički vrijednosni papiri

U ovu imovinu klasificirani su vlasnički vrijednosni papiri (dionice trgovačkih društava) koje HBOR nema namjeru prodavati i na koje se primjenjuje neopoziva opcija naknadnog mjerenja fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit bez recikliranja, odnosno, rezerve priznate unutar ostale sveobuhvatne dobiti nikada se neće prenijeti u dobit ili gubitak.

Ova imovina na izvještajni datum iznosi 43,02 milijuna kuna i čini 0,15 posto ukupne imovine.



Ukupne obveze

Stanje ukupnih obveza na kraju 2021. iznosi 17.682,26 milijuna kuna i čini 62,59 posto ukupnih obveza i kapitala i rezervi. Najveći iznos ukupnih obveza čine kreditna zaduženja HBOR-a u ukupnom iznosu od 16.115,24 milijuna kuna.

Obveze po kreditima smanjene su u odnosu na početak godine za 4,44 posto, a promjene po ovim obvezama daju se u tabeli u nastavku:

	(u milijunima kuna)
- povlačenje sredstava zaduženja po ranije ugovorenim sredstvima posebnih financijskih institucija	1.668,48
- otplate zaduženja	(2.391,15)
- tečajne razlike	(25,43)
- ostali obračuni*	(0,60)
Ukupno promjene	(748,70)

**Ostali obračuni odnose se na promjene iznosa nedospjele kamate i odgođene naknade.*

HBOR je tijekom 2021. nastavio s pribavljanjem namjenskih sredstava te je 7. lipnja 2021. zaključen Ugovor o kreditu sa Svjetskom bankom za Projekt pomoći poduzećima u osiguravanju likvidnosti u Republici Hrvatskoj (HEAL) u iznosu od 200 milijuna eura. Ovim projektom osigurana su sredstva za likvidnost i financijsko restrukturiranje privatnih malih i srednjih te srednje kapitaliziranih poduzeća koja su pogođena pandemijom COVID 19, odnosno izvoznici, društva na područjima posebne državne skrbi i društva koja posluju u „underserved segments/sectors“ (uključuje i žene poduzetnice i poduzeća koje posluju manje od 5 godina).

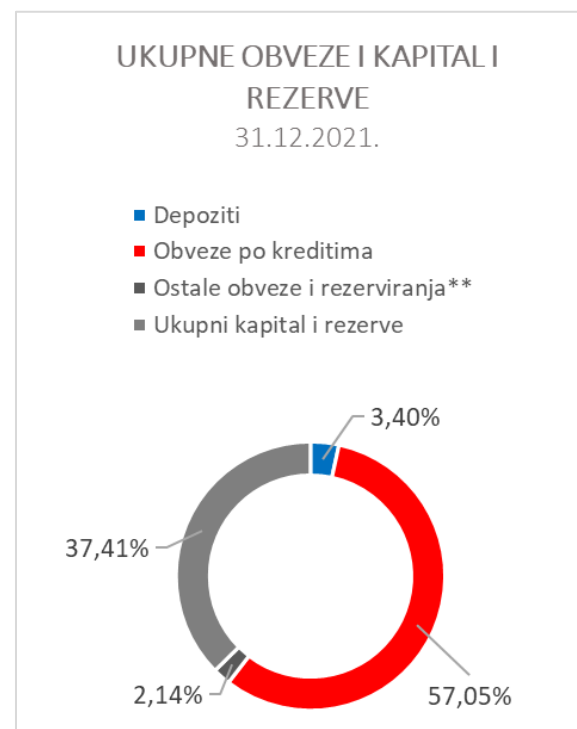
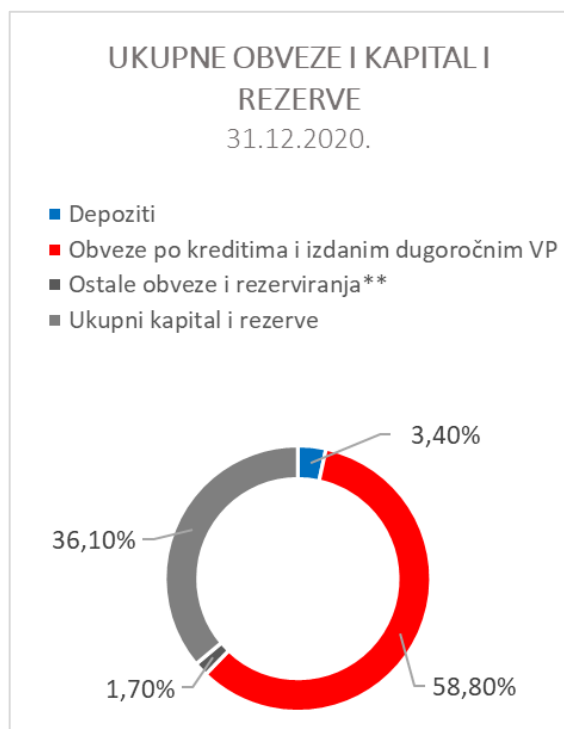
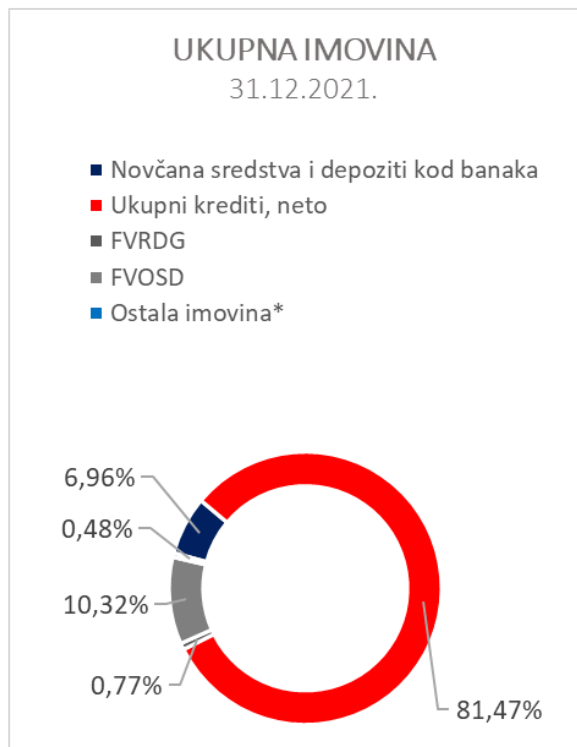
Ukupni kapital i rezerve

Od ukupnog iznosa ukupnih obveza i kapitala i rezervi na ukupni kapital i rezerve se odnosi 10.567,73 milijuna kuna ili 37,41 posto.

Ukupan kapital i rezerve HBOR-a čine osnivački kapital uplaćen iz proračuna Republike Hrvatske, zadržana dobit formirana iz ostvarene dobiti u prethodnim godinama, ostale rezerve, Garantni fond te dobit tekućeg razdoblja.

U izvještajnom razdoblju je iz proračuna Republike Hrvatske u osnivački kapital uplaćeno 50,00 milijuna kuna, tako da na kraju 2021. ukupno uplaćeni kapital iz proračuna Republike Hrvatske iznosi 6.758,00 milijuna kuna te za uplatu do Zakonom o HBOR-u propisanog iznosa od 7.000,00 milijuna kuna preostaje 242,00 milijuna kuna.

U skladu s odredbama Zakona o HBOR-u, cjelokupna ostvarena dobit izvještajnog razdoblja Banke se raspoređuje u rezerve.



*Ulaganja u ovisna društva, Nekretnine, postrojenja i oprema i nematerijalna imovina, Preuzeta imovina.

**Rezerviranja uključuju rezerviranja za garancije, preuzete i ostale obveze.

HRVATSKA BANKA ZA OBNOVU I RAZVITAK

Godišnji financijski izvještaji za 2021. godinu

Zagreb, ožujak 2022.

Sadržaj

	Stranica
Odgovornosti Uprave i Nadzornog odbora za pripremu i prihvaćanje odvojenih i konsolidiranih financijskih izvještaja	63
Zajedničko izvješće neovisnih revizora vlasniku Hrvatske banke za obnovu i razvitak	64
Konsolidirani financijski izvještaji Grupe:	72
Račun dobiti i gubitka	72
Izvještaj o dobiti i gubitku te ostaloj sveobuhvatnoj dobiti	73
Izvještaj o financijskom položaju	74
Izvještaj o novčanom toku	75
Izvještaj o promjenama u kapitalu i rezervama	76
Odvojeni financijski izvještaji Banke:	77
Račun dobiti i gubitka	77
Izvještaj o dobiti i gubitku te ostaloj sveobuhvatnoj dobiti	78
Izvještaj o financijskom položaju	79
Izvještaj o novčanom toku	80
Izvještaj o promjenama u kapitalu i rezervama	81
Bilješke uz financijske izvještaje	82-227
Dodatak – Financijsko poslovanje Grupe HKO	228-231

Odgovornosti Uprave i Nadzornog odbora za pripremu i prihvaćanje odvojenih i konsolidiranih financijskih izvještaja

Odgovornost Uprave Hrvatske banke za obnovu i razvitak („HBOR“ ili „Banka“) je pripremiti odvojene i konsolidirane financijske izvještaje za svaku poslovnu godinu, koja daju istinit i vjeran prikaz financijskog položaja Banke i Grupe Hrvatske banke za obnovu i razvitak („Grupa“) te njihovog rezultata poslovanja i novčanih tokova, u skladu s primjenjivim računovodstvenim standardima te vođenje odgovarajućih računovodstvenih evidencija potrebnih za pripremanje financijskih izvještaja u bilo koje vrijeme.

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 odobrenje Nadzornom odboru revidirano Godišnje izvješće, nakon čega ga Nadzorni odbor podnosi na potvrdu Hrvatskom saboru.

Odvojena i konsolidirana financijska izvješća prikazana na stranicama od 72 do 227 odobrena su od strane Uprave 25. ožujka 2022. u svrhu njihove predaje Nadzornom odboru, što je potvrđeno potpisima u nastavku.


Uprava je također odgovorna i za pripremu i sadržaj Izvješća posloводства i za Izjavu o primjeni kodeksa korporativnog upravljanja u skladu s hrvatskim Zakonom o računovodstvu te ostale informacije (zajedno „ostale informacije“). Izvješće posloводства prikazano na stranicama 4 do 5, Izjava o primjeni kodeksa korporativnog upravljanja prikazana na stranicama 6 do 9 te ostale informacije na stranicama 10 do 60 odobreni su za izdavanje od strane Uprave 25. ožujka 2022.

U ime i za Hrvatsku banku za obnovu i razvitak:




Marin Pranjić

Direktor Sektora računovodstva



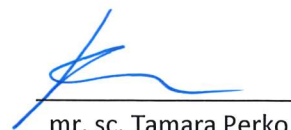
mr. sc. Vedran Jakšić

Izvršni direktor



mr. sc. Hrvoje Čuvalo

Član Uprave



mr. sc. Tamara Perko

Predsjednica Uprave

U Zagrebu 25. ožujka 2022.

ZAJEDNIČKO IZVJEŠĆE NEOVISNIH REVIZORA VLASNIKU HRVATSKE BANKE ZA OBNOVU I RAZVITAK

Izvešće o reviziji godišnjih odvojenih i konsolidiranih financijskih izvještaja

Mišljenje

Obavili smo reviziju godišnjih odvojenih financijskih izvještaja Hrvatske banke za obnovu i razvitak („Banka“) te godišnjih konsolidiranih financijskih izvještaja Banke i njezinog ovisnog društva (zajedno „Grupa“), koji obuhvaćaju odvojeni i konsolidirani izvještaj o financijskom položaju Banke i Grupe na 31. prosinca 2021. godine, odvojeni i konsolidirani račun dobiti i gubitka Banke i Grupe, odvojeni i konsolidirani izvještaj o ostaloj sveobuhvatnoj dobiti Banke i Grupe, odvojeni i konsolidirani izvještaj o promjenama na kapitalu i rezervama Banke i Grupe i odvojeni i konsolidirani izvještaj o novčanom toku Banke i Grupe za tada završenu godinu te bilješke uz financijske izvještaje koje koje sadrže značajne računovodstvene politike i ostala pojašnjenja („financijski izvještaji“).

Prema našem mišljenju, priloženi godišnji odvojeni i konsolidirani financijski izvještaji istinito i fer prikazuju odvojeni financijski položaj Banke i konsolidirani financijski položaj Grupe na 31. prosinca 2021. godine, njihovu odvojenu i konsolidiranu financijsku uspješnost i njihov odvojene i konsolidirane novčane tokove za tada završenu godinu u skladu sa Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja usvojenim od strane Europske unije („EU MSFI“).

Osnova za izražavanje mišljenja

Obavili smo našu reviziju u skladu sa Međunarodnim revizijskim standardima (MRevS-ima). Naše odgovornosti prema tim standardima su detaljnije opisane u našem izvješću neovisnog revizora u odjeljku o revizorovim odgovornostima za reviziju godišnjih odvojenih i konsolidiranih financijskih izvještaja. Neovisni smo od Banke i Grupe u skladu s Kodeksom etike za profesionalne računovođe (IESBA Kodeks) i ispunili smo naše ostale etičke odgovornosti u skladu s IESBA Kodeksom.

Vjerujemo da su revizijski dokazi koje smo dobili dostatni i primjereni da osiguraju osnovu za naše mišljenje.

Ključna revizijska pitanja

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

**ZAJEDNIČKO IZVJEŠĆE NEOVISNIH REVIZORA
VLASNIKU HRVATSKE BANKE ZA OBNOVU I RAZVITAK (NASTAVAK)**

Izvešće o reviziji godišnjih odvojenih i konsolidiranih financijskih izvještaja (nastavak)

Ključna revizijska pitanja (nastavak)

Umanjenje vrijednosti kredita ostalim korisnicima	
<p>Na dan 31. prosinca 2021. godine, u godišnjim financijskim izvještajima Banke i Grupe, bruto krediti ostalim korisnicima iznose 19.220 milijuna kuna, povezano umanjeње vrijednosti u iznosu 3.256 milijuna kuna i gubitak od umanjeња vrijednosti priznat u računu dobiti i gubitka za godinu koja je tada završila: 78 milijuna kuna (31. prosinca 2020. bruto krediti ostalim korisnicima: 18.272 milijuna kuna, umanjeње vrijednosti: 3.476 milijuna kuna, gubitak od umanjeња vrijednosti priznat u računu dobiti i gubitka za godinu koja je tada završila: 70 milijuna kuna).</p> <p>Vidi bilješku 1.3. Utjecaj COVID-19 na poslovanje HBOR-a i provođenje Prijedloga mjera za pomoć gospodarstvu uslijed epidemije koronavirusa, 4. Sažetak značajnih računovodstvenih politika, bilješku 10. Gubitak od umanjeња vrijednosti i rezerviranja, bilješku 15. Krediti ostalim korisnicima i Kreditni rizik u okviru bilješke 32. Upravljanje rizicima.</p>	
Ključno revizijsko pitanje	Kako smo adresirali ključno revizijsko pitanje
<p>Umanjenje vrijednosti predstavlja najbolju procjenu rukovodstva o očekivanim kreditnim gubicima (eng. „ECL“) unutar kredita ostalim korisnicima na izvještajni datum. Usredotočili smo se na navedeno područje s obzirom da određivanje iznosa rezervacija za umanjeње vrijednosti zahtijeva značajnu procjenu od strane rukovodstva koja se odnosi na određivanje iznosa umanjeња vrijednosti.</p> <p>Rezervacije za umanjeње vrijednosti za prihodujuće izloženosti (Stage 1 i Stage 2) i neprihodujuće izloženosti (Stage 3) čija je izloženost pojedinačno manja od 1,5 milijuna kuna (u nastavku „skupno umanjeње vrijednosti“) određuju se temeljem modela. Modeli za određivanje skupnog umanjeња vrijednosti oslanjaju se na brojne parametre kao što su vjerojatnost nastanka gubitka (PD), izloženost u trenutku priznavanja gubitka (EAD) i gubitak zbog nastanka statusa neispunjenja obveza (LGD), koji uzimaju u obzir povijesno iskustvo, prepoznavanje izloženosti kod kojih je došlo do značajnog pogoršanja kreditnog rizika, informacije o predviđanjima budućih kretanja, te procjene rukovodstva.</p> <p>Za neprihodujuće izloženosti koje su pojedinačno veće od 1,5 milijuna kuna, procjena umanjeња vrijednosti temelji se na poznavanju svakog dužnika, te često na procjeni fer vrijednosti pripadajućeg osiguranja plaćanja. Pripadajuća rezervacija za umanjeње vrijednosti određuje se na pojedinačnoj osnovi temeljem sadašnje vrijednosti diskontiranih budućih novčanih tokova.</p>	<p>Naše revizorske procedure vezane za ovo područje, koje smo obavili uz pomoć stručnjaka za financijske instrumente i za informacijsku tehnologiju (IT) između ostalog, uključivale su:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Razmatranje poslovnog modela upravljanja financijskom imovinom i pregled grupa plasmana; • Stjecanje razumijevanja funkcioniranja sustava unutarnjih kontrola vezanih uz postupak procjene potrebnog umanjeња vrijednosti kredita odobrenih klijentima Banke; • Razgovor sa zaposlenicima iz odjela upravljanja rizicima i/ili IT odjela, kako bismo razumijeli proces umanjeња vrijednosti, korištenih IT aplikacija, izvora ključnih informacija i pretpostavki o podacima koji su korišteni u modelu izračuna očekivanog kreditnog gubitka i uz pomoć našeg IT stručnjaka, procjenu i testiranje IT kontrolnog okruženja na sigurnost i pristup podacima; • Pregled metodologije umanjeња vrijednosti za Banku i Grupu te procjenu njezine usklađenosti sa relevantnim zahtjevima standarda financijskog izvještavanja; • Procjenu i testiranje dizajna, implementacije i operativne učinkovitosti odabranih kontrola vezanih za odobravanje, evidentiranje i praćenje kredita, uključujući, ali ne ograničavajući se na identifikaciju događaja koji bi mogli utjecati na nastanak gubitka, primjerenost klasifikacije između prihodujućih i neprihodujućih kredita, primjerenost segmentacije u grupe sličnih rizika, provjeru izračuna dana kašnjenja, procjenu nadoknadive vrijednosti osiguranja plaćanja, te kontrole koje se odnose na izračun rezervacije za umanjeње vrijednosti;

**ZAJEDNIČKO IZVJEŠĆE NEOVISNIH REVIZORA
VLASNIKU HRVATSKE BANKE ZA OBNOVU I RAZVITAK (NASTAVAK)**

Izvešće o reviziji godišnjih odvojenih i konsolidiranih financijskih izvještaja (nastavak)

Ključna revizijska pitanja (nastavak)

Umanjenje vrijednosti kredita ostalim korisnicima (nastavak)	
Ključno revizijsko pitanje	Kako smo adresirali ključno revizijsko pitanje
<p>Kako je navedeno u bilješki 1.3., Vlada Republike Hrvatske donijela je određene mjere pomoći za sektore i klijente koji su najjače pogođeni COVID-19 krizom. Mjere imaju utjecaj na mjerenje očekivanog kreditnog gubitka u tekućoj godini, koja su uzeta u obzir prilikom naše revizije.</p> <p>Zbog navedenih razloga, smatramo umanjene vrijednosti kredita ostalim korisnicima značajnim rizikom u našoj reviziji, koji zahtijeva našu povećanu pažnju. Sukladno tome, smatramo da je ovo područje ključno revizijsko pitanje.</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Odabir uzorka pojedinačnih izloženosti, s fokusom na izloženosti iz sektora koji su najjače pogođeni COVID-19 krizom, izloženosti s potencijalno najvećim utjecajem na financijske izvještaje zbog njihove veličine i rizičnih obilježja te manje izloženosti koje smo na temelju naše neovisne procjene ocijenili kao visoko rizične, kao što su „watchlist“ izloženosti, restrukturirane ili reprogramirane izloženosti, krediti klijentima koji posluju u industrijama višeg rizika, neprihodujuće izloženosti s niskom pokrivenosti rezervacijama te izloženosti sa značajnom promjenom pokrivenosti rezervacijama; • Provođenje kritičke procjene postojanja naznaka potrebne reklasifikacije u Stage 2 ili Stage 3 na dan 31. prosinca 2021., na odobranom uzorku temeljeno na pregledu pripadajuće dokumentacije (kreditnih spisa) te diskusijama s voditeljima odnosa s klijentima i nositeljima funkcije upravljanja kreditnim rizikom; <p>Za umanjene vrijednosti koje se određuje na pojedinačnoj osnovi naše revizorske procedure uključivale su:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Za one izloženosti za koje su identificirane naznake klasifikacije u Stage 3, preispitivanje ključnih pretpostavki rukovodstva vezanih za procjene očekivanih budućih novčanih tokova za potrebe izračuna ispravka vrijednosti, kao što su diskontna stopa, vrijednost osiguranja plaćanja i razdoblje realizacije. U slučaju značajnih odstupanja kao rezultat prethodno opisanih procedura tražili smo objašnjenja od rukovodstva. <p>Za umanjene vrijednosti koje se određuje na skupnoj osnovi naše revizorske procedure uključivale su:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Procjenu je li definicija nastanka gubitka i kriterija za određivanje stage-a ispravno određena i konzistentno primjenjena te jesu li efekti tržišnih poremećaja koji proizlaze iz COVID-19 pandemije adekvatno uzeti u obzir. • Traženje relevantnih informacija o predviđanjima budućih kretanja i makroekonomskim projekcijama koji se koriste od strane Banke i Grupe u procjeni ECL. Neovisna procjena tih informacija ispitivanjem javno dostupnih informacija, te razmatranje efekata tržišnih poremećaja koji proizlaze iz COVID-19 pandemije.

**ZAJEDNIČKO IZVJEŠĆE NEOVISNIH REVIZORA
VLASNIKU HRVATSKE BANKE ZA OBNOVU I RAZVITAK (NASTAVAK)**

Izvešće o reviziji godišnjih odvojenih i konsolidiranih financijskih izvještaja (nastavak)

Ključna revizijska pitanja (nastavak)

Umanjenje vrijednosti kredita ostalim korisnicima (nastavak)	
Ključno revizijsko pitanje	Kako smo adresirali ključno revizijsko pitanje
	<ul style="list-style-type: none"> • Na uzorku izloženosti, preispitivanje ključnih parametara modela: <ul style="list-style-type: none"> ○ EAD - potvrđivanjem podataka o izloženostima sa podacima iz ugovora za odabrani uzorak; ○ LGD i PD - provjerom povijesnih podataka Banke, koje su prilagođene, tamo gdje je bilo potrebno, za očekivane ekonomske uvjete izvedene iz informacija o očekivanim budućim kretanjima; • Razmatranje rezultata back-testiranja provedenog nad PD i LGD parametrima korištenim u ranijim razdobljima i traženje objašnjenja Uprave za sva materijalno značajna odstupanja. <p>Za ukupno umanjeno vrijednosti naše revizorske procedure uključivale su :</p> <ul style="list-style-type: none"> • Kritičko procjenjivanje adekvatnosti cjelokupnih rezervacija za umanjeno vrijednosti, uključujući udio bruto neprihodujućih izloženosti u ukupnoj bruto izloženosti te razinu pokrivenosti rezervacijama neprihodujućih izloženosti; • Procjenu uključuju li objave Banke i Grupe u financijskim izvještajima vezane za umanjeno vrijednosti i pripadajuće objave o kreditnim rizicima prikladne kvantitativne i kvalitativne informacije koje su zahtijevane primjenjivim standardima financijskog izvještavanja.

ZAJEDNIČKO IZVJEŠĆE NEOVISNIH REVIZORA VLASNIKU HRVATSKE BANKE ZA OBNOVU I RAZVITAK (NASTAVAK)

Izvešće o reviziji godišnjih odvojenih i konsolidiranih financijskih izvještaja (nastavak)

Ostale informacije u Godišnjem izvješću

Uprava je odgovorna za ostale informacije. Ostale informacije uključuju informacije iskazane u Godišnjem izvješću Banke i Grupe, ali ne uključuju odvojene i konsolidirane godišnje financijske izvještaje i naše Izvešće neovisnog revizora o njima.

Naše mišljenje o godišnjim odvojenim i konsolidiranim financijskim izvještajima ne obuhvaća ostale informacije, osim ako to nije izričito navedeno u našem izvješću, i mi ne izražavamo bilo koji oblik zaključka s izražavanjem uvjerenja o njima.

U vezi s našom revizijom godišnjih odvojenih i konsolidiranih financijskih izvještaja, naša je odgovornost pročitati ostale informacije i, u provođenju toga, razmotriti jesu li ostale informacije značajno proturječne godišnjim odvojenim i konsolidiranim financijskim izvještajima ili našim saznanjima stečenim u reviziji ili se drugačije čini da su značajno pogrešno prikazane. Ako, temeljeno na poslu kojeg smo obavili, zaključimo da postoji značajni pogrešni prikaz tih ostalih informacija, od nas se zahtijeva da izvijestimo tu činjenicu. U tom smislu mi nemamo nešto za izvijestiti.

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

- je li Izvešće posloводства pripremljeno u skladu s člancima 21. i 24. Zakona o računovodstvu
- uključuje li Izjava o primjeni kodeksa korporativnog upravljanja informacije koje su zahtijevane sukladno članku 22. st. 1. t. 3. i 4. Zakona o računovodstvu i sadrži objave u skladu s čl. 22. st. 1. t. 2., 5., 6. i 7. Zakona o računovodstvu.

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

- Informacije sadržane u Izvešču posloводства te Izjavi o primjeni kodeksa korporativnog upravljanja za financijsku godinu za koji su pripremljeni godišnji odvojeni i konsolidirani financijski izvještaji, konzistentne su, u svim značajnim odrednicama, s godišnjim odvojenim i konsolidiranim financijskim izvještajima;
- Izvešće posloводства pripremljeno je, u svim značajnim odrednicama, u skladu s člancima 21. i 24. Zakona o računovodstvu;
- Izjava o primjeni kodeksa korporativnog upravljanja uključuje informacije koje su zahtijevane člankom 22. st. 1. t. 3. i 4. Zakona o računovodstvu i sadrži objave u skladu s čl. 22. st. 1. t. 2., 5., 6. i 7. Zakona o računovodstvu.

Nadalje, uzevši u obzir poznavanje i razumijevanje Banke i Grupe te okruženja u kojem oni posluju, a koje smo stekli tijekom naše revizije, dužnost nam je izvijestiti jesmo li identificirali značajno pogrešne iskaze u godišnjem izvješću. U tom smislu mi nemamo nešto za izvijestiti.

ZAJEDNIČKO IZVJEŠĆE NEOVISNIH REVIZORA VLASNIKU HRVATSKE BANKE ZA OBNOVU I RAZVITAK (NASTAVAK)

Izvešće o reviziji godišnjih odvojenih i konsolidiranih financijskih izvještaja (nastavak) Odgovornosti Uprave i onih koji su zaduženi za upravljanje za godišnje odvojene i konsolidirane financijske izvještaje

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

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

Oni koji su zaduženi za nadzor, odgovorni su za nadziranje procesa financijskog izvještavanja, uspostavljenog od strane Banke i Grupe.

Revizorove odgovornosti za reviziju godišnjih odvojenih i konsolidiranih financijskih izvještaja

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

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

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

ZAJEDNIČKO IZVJEŠĆE NEOVISNIH REVIZORA VLASNIKU HRVATSKE BANKE ZA OBNOVU I RAZVITAK (NASTAVAK)

Izvešće o reviziji godišnjih odvojenih i konsolidiranih financijskih izvještaja (nastavak)

Revizorove odgovornosti za reviziju godišnjih odvojenih i konsolidiranih financijskih izvještaja (nastavak)

- Ocjenjujemo cjelokupnu prezentaciju, strukturu i sadržaj godišnjih odvojenih i konsolidiranih financijskih izvještaja, uključujući i objave, kao i odražavaju li godišnji financijski izvještaji transakcije i događaje na kojima su zasnovani na način kojim se postiže fer prezentacija
- Pribavljamo dovoljno odgovarajućih revizijskih dokaza u vezi financijskih informacija od osoba ili poslovnih aktivnosti unutar Grupe za izražavanje mišljenja o konsolidiranim financijskim izvještajima. Jedini smo odgovorni za izražavanje našeg mišljenja.

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

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

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

Izvešće o drugim zakonskim i regulatornim zahtjevima

Društva BDO Croatia d.o.o. i PKF FACT revizija d.o.o. imenovana su revizorima od strane onih zaduženih za nadzor na 28. rujna 2021. da obave reviziju financijskih izvještaja Banke i Grupe za godinu koja je završila 31. prosinca 2021. Ukupno neprekinuto razdoblje angažmana društva BDO Croatia d.o.o. iznosi 3 godine. Ukupno neprekinuto razdoblje angažmana društva PKF FACT revizija d.o.o. iznosi 1 godinu.

U reviziji godišnjih odvojenih i konsolidiranih financijskih izvještaja Banke i Grupe za 2021. godinu odredili smo značajnosti za godišnje financijske izvještaje kao cjelinu, kako slijedi:

- za godišnje odvojene financijske izvještaje: 105 milijuna kuna
- za godišnje konsolidirane financijske izvještaje: 105 milijuna kuna

što predstavlja približno 1% neto imovine Banke odnosno Grupe na dan 31. prosinca 2021.

Odabrali smo neto imovinu kao mjerilo značajnosti jer smatramo da se radi o najprikladnijem mjerilu prema kojem korisnici najčešće ocjenjuju uspješnost poslovanja Banke i Grupe, a ujedno se radi i o općeprihvaćenom mjerilu.

Naše revizijsko mišljenje dosljedno je s dodatnim izvješćem za revizijski odbor Banke sastavljenim sukladno odredbama iz članka 11. Uredbe (EU) br. 537/2014.

**ZAJEDNIČKO IZVJEŠĆE NEOVISNIH REVIZORA
VLASNIKU HRVATSKE BANKE ZA OBNOVU I RAZVITAK (NASTAVAK)**

Izvješće o reviziji godišnjih financijskih izvještaja (nastavak)

Izvješće o drugim zakonskim i regulatornim zahtjevima (nastavak)

Tijekom razdoblja između početnog datuma revidiranih godišnjih odvojenih i konsolidiranih financijskih izvještaja Banke i Grupe za 2021. godinu i datuma ovog Izvješća nismo Banci niti Grupi pružili zabranjene nerezivorske usluge i nismo u poslovnoj godini prije prethodno navedenog razdoblja pružali usluge osmišljavanja i implementacije postupaka internih kontrola ili upravljanja rizicima povezanih s pripremom i/ili kontrolom financijskih informacija ili osmišljavanja i implementacije tehnoloških sustava za financijske informacije, te smo u obavljanju revizije sačuvali neovisnost u odnosu na Banku i Grupu.

U Zagrebu,
25. ožujka 2022. godine

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



Ivan Čajko, ovlaštenu revizor i član uprave



BDO Croatia d.o.o.
Zagreb, Radnička cesta 180
OIB: 7639452236

3

U Zagrebu,
25. ožujka 2022. godine

PKF FACT revizija d.o.o.
Zadarska 80
10000 Zagreb



Jeni Krstičević, ovlaštenu revizor

PKF FACT revizija d.o.o.
ZAGREB, OIB: 66538066056

4



Daniela Šunjić, predsjednica uprave

Konsolidirani financijski izvještaji Grupe
 Račun dobiti i gubitka
 za godinu koja je završila 31. prosinca
 (Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

	Bilješka	2021. 000 kuna	2020. 000 kuna
Prihodi od kamata izračunati metodom efektivne kamatne stope	5	677.437	622.481
Rashodi od kamata	6	(184.626)	(244.212)
Neto prihod od kamata		492.811	378.269
Prihodi od naknada i provizija	7	31.822	27.823
Rashodi od naknada i provizija	7	(5.056)	(1.764)
Neto prihod od naknada i provizija		26.766	26.059
Neto (rashodi)/prihodi od financijskih aktivnosti	8	(11.893)	(3.112)
Ostali prihodi		32.030	19.084
		539.714	420.300
Troškovi osoblja	9 a)	(100.095)	(97.018)
Amortizacija	9 b)	(11.304)	(9.423)
Ostali troškovi	9 c)	(76.903)	(49.605)
Gubitak od umanjenja vrijednosti i rezerviranja	10	(163.013)	(182.264)
Dobit prije oporezivanja		188.399	81.990
Porez na dobit	11	(214)	(459)
Dobit tekuće godine		188.185	81.531
Dobit za raspodjelu: Vlasniku društva		188.185	81.531

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 godinu koja je završila 31. prosinca
(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

	2021. 000 kuna	2020. 000 kuna
Dobit tekuće godine	188.185	81.531
Ostala sveobuhvatna dobit		
Stavke koje se kasnije ne prenose u dobit ili gubitak:		
Nerealizirani aktuarski (gubitak)	(831)	(3.666)
Ukupno stavke koje se kasnije ne prenose u dobit ili gubitak	(831)	(3.666)
Stavke koje se kasnije mogu uračunati u dobit ili gubitak:		
Neto promjene financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	(24.513)	(14.289)
Neto tečajne razlike po vlasničkim vrijednosnim papirima	(51)	333
Odgođeni porez – ostala sveobuhvatna dobit	262	120
Ukupno stavke koje se kasnije mogu uračunati u dobit ili gubitak	(24.302)	(13.836)
Ostala sveobuhvatna dobit nakon oporezivanja	(25.133)	(17.502)
Ukupna sveobuhvatna dobit nakon oporezivanja	163.052	64.029
Ukupna sveobuhvatna dobit:		
Vlasniku društva	163.052	64.029

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

Konsolidirani financijski izvještaji Grupe
Izvještaj o financijskom položaju
na dan 31. prosinca
(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

	Bilješka	2021. 000 kuna	2020. 000 kuna
Imovina			
Novčana sredstva i računi kod banaka	12	1.961.986	1.659.116
Depoziti kod drugih banaka	13	7.500	7.337
Kreditni financijskim institucijama	14	7.050.143	8.842.580
Kreditni ostalim korisnicima	15	15.964.376	14.796.179
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	16	218.984	191.756
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	17	2.972.530	3.105.764
Ulaganja u pridružena društva	19	-	-
Nekretnine, postrojenja i oprema i nematerijalna imovina	20	43.937	46.448
Preuzeta imovina	21	21.369	25.222
Ostala imovina	22	37.537	32.140
Ukupna imovina		28.278.362	28.706.542
Obveze			
Obveze po depozitima	23	960.541	974.393
Obveze po kreditima	24	16.115.237	16.863.935
Rezerviranja za garancije, preuzete i ostale obveze	25	190.560	108.056
Ostale obveze	26	435.239	396.393
Ukupne obveze		17.701.577	18.342.777
Kapital i rezerve			
Osnivački kapital	27	7.184.632	7.134.632
Zadržana dobit i rezerve		3.157.684	3.076.153
Ostale rezerve		33.975	59.108
Dobit tekuće godine		188.185	81.531
Garantni fond	28	12.309	12.341
Ukupni kapital i rezerve		10.576.785	10.363.765
Ukupne obveze i kapital i rezerve		28.278.362	28.706.542

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

Konsolidirani financijski izvještaji Grupe
Izveštaj o novčanim tokovima
za godinu koja je završila 31. prosinca
(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

	Bilješka	2021. 000 kuna	2020. 000 kuna
Poslovne aktivnosti			
Dobit prije oporezivanja		188.399	81.990
<i>Usklađenje na neto novčana sredstva ostvarena i uporabljena za poslovne aktivnosti:</i>			
Amortizacija		11.304	9.423
Porez na dobit		(214)	(459)
Gubitak od umanjenja vrijednosti i rezerviranja		163.030	182.264
Obračunane kamate		95.188	(264.094)
Odgođene naknade		(9.782)	(6.766)
Neto dobit/gubitak od trgovanja derivativnim financijskim instrumentima		5.115	(4.773)
Ostale promjene po imovini po fer vrijednosti		(39.134)	(4.029)
<i>Dobitak/(gubitak) iz poslovnih aktivnosti prije promjena radnog kapitala</i>		<i>413.906</i>	<i>(6.444)</i>
<i>Promjene u poslovnim sredstvima i izvorima:</i>			
Neto (povećanje)/smanjenje depozita kod drugih banaka, prije rezerviranja za očekivane gubitke		(220)	547.577
Neto smanjenje kredita financijskim institucijama, prije rezerviranja za očekivane gubitke		1.816.385	593.314
Neto povećanje kredita ostalim korisnicima, prije rezerviranja za očekivane gubitke		(1.336.094)	(1.031.156)
Smanjenje diskonta po izdanim dugoročnim vrijednosnim papirima		-	1.521
Neto smanjenje/(povećanje) preuzete imovine		3.103	(1.606)
Neto povećanje ostale imovine, prije rezerviranja za očekivane gubitke		(5.071)	(5.720)
Neto (smanjenje)/povećanje depozita banaka i trgovačkih društava		(13.852)	797.624
Neto povećanje ostalih obveza, prije rezerviranja		39.256	56.598
Neto novčana sredstva ostvarena u poslovnim aktivnostima		917.413	951.708
Ulagateljske aktivnosti			
Kupovina financijske imovine po fer vrijednosti kroz dobiti ili gubitak		(50.408)	(27.001)
Prodaja financijske imovine po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak		30.548	22.847
Kupovina financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit		(1.659.706)	(2.004.294)
Prodaja financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit		1.755.422	464.395
Prodaja dužničkih vrijednosnih papira po amortizacijskom trošku		-	448
Prodaja i otpis ulaganja u pridružena društva		5.979	4.356
Neto nabava nekretnina, postrojenja i opreme i nematerijalne imovine		(6.633)	(5.479)
Neto novčana sredstva ostvarena/(uprabljena) u ulagateljskim aktivnostima		75.202	(1.544.728)
Financijske aktivnosti			
Povećanje osnivačkog kapitala		50.000	25.000
Povećanje obveza po kreditima povlačenjem sredstava kredita		1.668.482	4.994.515
Smanjenje obveza po kreditima otplatom glavnice kredita		(2.391.147)	(2.664.047)
Smanjenje obveza za izdane dugoročne vrijednosne papire isplatom		-	(1.135.104)
Ostalo		4.703	(5.180)
Neto novčana sredstva (uprabljena)/ostvarena u financijskim aktivnostima		(667.962)	1.215.184
Učinci promjene tečajeva na novac i novčane ekvivalente			
Neto tečajne razlike		(21.626)	153.714
Neto učinak		(21.626)	153.714
Neto povećanje novca i novčanih ekvivalenata		303.027	775.878
Novac i novčani ekvivalenti stanje na dan 1. siječnja, prije umanjenja vrijednosti		1.660.768	884.890
Neto povećanje novca		303.027	775.878
Novac i novčani ekvivalenti stanje na dan 31. prosinca, prije umanjenja vrijednosti	12	1.963.795	1.660.768
Dopunski podaci – poslovne aktivnosti			
Plaćene kamate		185.187	290.702
Primljene kamate		665.677	346.630

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

Konsolidirani financijski izvještaji Grupe
Izveštaj o promjenama na kapitalu i rezervama
za godinu koja je završila 31. prosinca
(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

	Osnivački kapital 000 kuna	Zadržana dobit i rezerve 000 kuna	Ostale rezerve 000 kuna	Neto dobit tekuće godine 000 kuna	Garantni fond 000 kuna	Ukupni kapital 000 kuna
Stanje 1. siječnja 2020.	7.109.632	2.921.855	76.610	154.298	12.186	10.274.581
Dobit tekuće godine	-	-	-	81.531	-	81.531
Ostala sveobuhvatna dobit	-	-	(17.502)	-	-	(17.502)
Ukupna sveobuhvatna dobit	-	-	(17.502)	81.531	-	64.029
Tečajne razlike Garantni fond	-	-	-	-	155	155
Uplate u osnivački kapital iz državnog proračuna	25.000	-	-	-	-	25.000
Prijenos dobiti iz 2019. godine u zadržanu dobit	-	154.298	-	(154.298)	-	-
Stanje 31. prosinca 2020.	7.134.632	3.076.153	59.108	81.531	12.341	10.363.765
Dobit tekuće godine	-	-	-	188.185	-	188.185
Ostala sveobuhvatna dobit	-	-	(25.133)	-	-	(25.133)
Ukupna sveobuhvatna dobit	-	-	(25.133)	188.185	-	163.052
Tečajne razlike Garantni fond	-	-	-	-	(32)	(32)
Uplate u osnivački kapital iz državnog proračuna	50.000	-	-	-	-	50.000
Prijenos dobiti iz 2020. godine u zadržanu dobit	-	81.531	-	(81.531)	-	-
Stanje 31. prosinca 2021.	7.184.632	3.157.684	33.975	188.185	12.309	10.576.785

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

Odvojeni financijski izvještaji Banke
Račun dobiti i gubitka
za godinu koja je završila 31. prosinca
(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

	Bilješka	2021. 000 kuna	2020. 000 kuna
Prihodi od kamata izračunati metodom efektivne kamatne stope	5	676.167	621.342
Rashodi od kamata	6	(184.610)	(244.191)
Neto prihod od kamata		491.557	377.151
Prihodi od naknada i provizija	7	28.504	24.733
Rashodi od naknada i provizija	7	(5.056)	(1.764)
Neto prihod od naknada i provizija		23.448	22.969
Neto (rashodi)/prihodi od financijskih aktivnosti	8	(11.837)	(3.034)
Ostali prihodi		23.972	11.896
		527.140	408.982
Troškovi osoblja	9 a)	(95.219)	(92.579)
Amortizacija	9 b)	(10.990)	(9.101)
Ostali troškovi	9 c)	(70.845)	(45.794)
Gubitak od umanjenja vrijednosti i rezerviranja	10	(163.004)	(182.169)
Dobit prije oporezivanja		187.082	79.339
Porez na dobit	11	-	-
Dobit tekuće godine		187.082	79.339
Dobit za raspodjelu:			
Vlasniku društva		187.082	79.339

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 godinu koja je završila 31. prosinca
(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

	2021. 000 kuna	2020. 000 kuna
Dobit tekuće godine	187.082	79.339
Ostala sveobuhvatna dobit		
Stavke koje se kasnije ne prenose u dobit ili gubitak:		
Nerealizirani aktuarski (gubitak)	(831)	(3.666)
Ukupno stavke koje se kasnije ne prenose u dobit ili gubitak	(831)	(3.666)
Stavke koje se kasnije mogu uračunati u dobit ili gubitak:		
Neto promjene financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	(23.063)	(13.631)
Neto tečajne razlike po vlasničkim vrijednosnim papirima	(51)	333
Ukupno stavke koje se kasnije mogu uračunati u dobit ili gubitak	(23.114)	(13.298)
Ostala sveobuhvatna dobit nakon oporezivanja	(23.945)	(16.964)
Ukupna sveobuhvatna dobit nakon oporezivanja	163.137	62.375
Ukupna sveobuhvatna dobit:		
Vlasniku društva	163.137	62.375

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

Odvojeni financijski izvještaji Banke
Izveštaj o financijskom položaju
na dan 31. prosinca
(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

	Bilješka	2021. 000 kuna	2020. 000 kuna
Imovina			
Novčana sredstva i računi kod banaka	12	1.958.620	1.653.162
Depoziti kod drugih banaka	13	7.500	7.337
Kreditni financijskim institucijama	14	7.050.143	8.842.580
Kreditni ostalim korisnicima	15	15.964.376	14.796.179
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	16	218.984	191.756
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	17	2.915.704	3.053.326
Ulaganja u ovisna društva	18	36.124	36.124
Ulaganja u pridružena društva	19	-	-
Nekretnine, postrojenja i oprema i nematerijalna imovina	20	42.674	45.592
Preuzeta imovina	21	21.369	25.222
Ostala imovina	22	34.494	29.082
Ukupna imovina		28.249.988	28.680.360
Obveze			
Obveze po depozitima	23	960.541	974.393
Obveze po kreditima	24	16.115.237	16.863.935
Rezerviranja za garancije, preuzete i ostale obveze	25	190.303	107.796
Ostale obveze	26	416.178	379.612
Ukupne obveze		17.682.259	18.325.736
Kapital i rezerve			
Osnivački kapital	27	7.184.632	7.134.632
Zadržana dobit i rezerve		3.153.745	3.074.406
Ostale rezerve		29.961	53.906
Dobit tekuće godine		187.082	79.339
Garantni fond	28	12.309	12.341
Ukupni kapital i rezerve		10.567.729	10.354.624
Ukupne obveze i kapital i rezerve		28.249.988	28.680.360

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

Odvojeni financijski izvještaji Banke
Izvještaj o novčanim tokovima
za godinu koja je završila 31. prosinca
(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

	Bilješka	2021. 000 kuna	2020. 000 kuna
Poslovne aktivnosti			
Dobit prije oporezivanja		187.082	79.339
<i>Usklađenje na neto novčana sredstva ostvarena i uporabljena za poslovne aktivnosti:</i>			
Amortizacija		10.990	9.101
Gubitak od umanjenja vrijednosti i rezerviranja		163.004	182.169
Obračunane kamate		95.170	(264.129)
Odgođene naknade		(9.782)	(6.766)
Neto dobit od trgovanja derivativnim financijskim instrumentima		5.115	(4.773)
Ostale promjene po imovini po fer vrijednosti		(39.134)	(4.029)
<i>Dobitak/(gubitak) iz poslovnih aktivnosti prije promjena radnog kapitala</i>		<i>412.445</i>	<i>(9.088)</i>
<i>Promjene u poslovnim sredstvima i izvorima:</i>			
Neto (povećanje)/smanjenje depozita kod drugih banaka, prije rezerviranja za očekivane		(220)	547.577
Neto smanjenje kredita financijskim institucijama, prije rezerviranja za očekivane gubitke		1.816.385	593.314
Neto povećanje kredita ostalim korisnicima, prije rezerviranja za očekivane gubitke		(1.336.094)	(1.031.156)
Smanjenje diskonta po izdanim dugoročnim vrijednosnim papirima		-	1.411
Neto smanjenje/(povećanje) preuzete imovine		3.103	(1.606)
Neto povećanje ostale imovine, prije rezerviranja za očekivane gubitke		(5.021)	(8.381)
Neto (smanjenje)/povećanje depozita banaka i trgovačkih društava		(13.852)	797.624
Neto povećanje ostalih obveza, prije rezerviranja		36.566	56.365
Neto novčana sredstva ostvarena u poslovnim aktivnostima		913.312	946.060
Ulagateljske aktivnosti			
Kupovina financijske imovine po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak		(50.408)	(27.001)
Prodaja financijske imovine po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak		30.548	13.100
Kupovina financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit		(1.651.703)	(1.987.783)
Prodaja financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit		1.753.422	461.048
Prodaja i otpis ulaganja u pridružena društva		5.979	4.356
Neto nabava nekretnina, postrojenja i opreme i nematerijalne imovine		(5.912)	(5.273)
Neto novčana sredstva ostvarena/(uprabljena) u ulagateljskim aktivnostima		81.926	(1.541.553)
Financijske aktivnosti			
Povećanje osnivačkog kapitala		50.000	25.000
Povećanje obveza po kreditima povlačenjem sredstava kredita		1.668.482	4.994.515
Smanjenje obveza po kreditima otplatom glavnice kredita		(2.391.147)	(2.664.047)
Smanjenje obveza za izdane dugoročne vrijednosne papire isplatom		-	(1.135.104)
Ostalo		4.712	(5.963)
Neto novčana sredstva (uprabljena)/ostvarena u financijskim aktivnostima		(667.953)	1.214.401
Učinci promjene tečajeva na novac i novčane ekvivalente			
Neto tečajne razlike		(21.666)	153.931
Neto učinak		(21.666)	153.931
Neto povećanje novca i novčanih ekvivalenata		305.619	772.839
Novac i novčani ekvivalenti stanje na dan 1. siječnja, prije umanjenja vrijednosti		1.654.805	881.966
Neto povećanje novca		305.619	772.839
Novac i novčani ekvivalenti stanje na dan 31. prosinca, prije umanjenja vrijednosti	12	1.960.424	1.654.805
Dopunski podaci – poslovne aktivnosti			
Plaćene kamate		185.187	290.702
Primljene kamate		664.320	345.342

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

Odvojeni financijski izvještaji Banke
Izveštaj o promjenama na kapitalu i rezervama
za godinu koja je završila 31. prosinca
(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

	Osnivački kapital 000 kuna	Zadržana dobit i rezerve 000 kuna	Ostale rezerve 000 kuna	Neto dobit tekuće godine 000 kuna	Garantni fond 000 kuna	Ukupni kapital 000 kuna
Stanje 1. siječnja 2020.	7.109.632	2.919.356	70.870	155.050	12.186	10.267.094
Dobit tekuće godine	-	-	-	79.339	-	79.339
Ostala sveobuhvatna dobit	-	-	(16.964)	-	-	(16.964)
Ukupna sveobuhvatna dobit	-	-	(16.964)	79.339	-	62.375
Tečajne razlike Garantni fond	-	-	-	-	155	155
Uplate u osnivački kapital iz državnog proračuna	25.000	-	-	-	-	25.000
Prijenos dobiti iz 2019. godine u zadržanu dobit	-	155.050	-	(155.050)	-	-
Stanje 31. prosinca 2020.	7.134.632	3.074.406	53.906	79.339	12.341	10.354.624
Dobit tekuće godine	-	-	-	187.082	-	187.082
Ostala sveobuhvatna dobit	-	-	(23.945)	-	-	(23.945)
Ukupna sveobuhvatna dobit	-	-	(23.945)	187.082	-	163.137
Tečajne razlike Garantni fond	-	-	-	-	(32)	(32)
Uplate u osnivački kapital iz državnog proračuna	50.000	-	-	-	-	50.000
Prijenos dobiti iz 2020. godine u zadržanu dobit	-	79.339	-	(79.339)	-	-
Stanje 31. prosinca 2021.	7.184.632	3.153.745	29.961	187.082	12.309	10.567.729

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

Bilješke uz financijske izvještaje za godinu koja je završila 31. prosinca 2021.

(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 odvojene i konsolidirane financijske izvještaje Banke i Grupe.

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 31. prosinca 2021. Grupa ima 394 zaposlenika (31. prosinca 2020. bilo je 386 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 financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja
za godinu koja je završila 31. prosinca 2021. (nastavak)
(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

1. Opći podaci (nastavak)

1.2. Banka (nastavak):

Nadzorni odbor

Na dan 31. prosinca 2021. Nadzorni odbor djeluje u sljedećem sastavu:

- dr. sc. Zdravko Marić, potpredsjednik Vlade Republike Hrvatske i ministar financija – po položaju predsjednik Nadzornog odbora,
- dr. sc. Tomislav Ćorić, ministar gospodarstva i održivog razvoja – po položaju zamjenik predsjednika Nadzornog odbora,
- dr. sc. Nikolina Brnjac, ministrica turizma i sporta,
- Darko Horvat, ministar prostornoga uređenja, graditeljstva i državne imovine,
- Nataša Tramišak, ministrica regionalnoga razvoja i fondova Europske unije,
- mr. sc. Marija Vučković, ministrica poljoprivrede,
- 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 17. ožujka 2022. donijela Rješenje o imenovanju Ivana Paladine, ministra prostornoga uređenja, graditeljstva i državne imovine, članom Nadzornog odbora Hrvatske banke za obnovu i razvitak te Rješenje o razrješenju Darka Horvata dužnosti člana 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 31. prosinca 2021. HBOR ima 375 zaposlenika (31. prosinca 2020. bilo je 365 zaposlenika).

Revizijski odbor

Na dan 31. prosinca 2021. 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 financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja
za godinu koja je završila 31. prosinca 2021. (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 COVID-19 na poslovanje HBOR-a i provođenje Prijedloga mjera za pomoć gospodarstvu uslijed epidemije koronavirusa

Pojava COVID-19 (koronavirus) i globalno širenje, naročito od sredine ožujka 2020. godine, izbijanjem pandemije COVID-19 u većini dijelova svijeta, stvorili su značajne neposredne izazove i rizike te su nedvojbeno utjecali na gospodarsku aktivnost u Republici Hrvatskoj, pa tako i na Grupu HBOR.

U namjeri da se ova krizna situacija izazvana epidemijom u Republici Hrvatskoj lakše prebrodi, Vlada Republike Hrvatske donijela je 2020. godine Prijedlog mjera za pomoć gospodarstvu uslijed epidemije koronavirusa čiji cilj je očuvanje razine gospodarske aktivnosti, likvidnosti gospodarskih subjekata te najvažnije – očuvanje radnih mjesta. HBOR kao razvojna banka ima izuzetno važnu ulogu te je i u ovim promijenjenim uvjetima bila izuzetno aktivna u provođenju Mjera COVID-19 tijekom 2020. godine s kojima je nastavljeno i tijekom 2021. kako je opisano u Izvješću posloводства za 2021.

Grupa HBOR i HBOR fokusirale su se na ključne rizike koji proizlaze iz financijskih instrumenata, a naročito na procjenu iznosa koji proizlaze iz očekivanih kreditnih gubitaka. Banka je primijenila smjernice EBA-e odnosno HNB-a za sve izravne klijente kojima je odobren bilo kakav ustupak: moratorij ili reprogram radi ublažavanja posljedica uzrokovanih COVID-om 19. Uvedena je obveza procjene financijskih poteškoća klijenata tijekom 2021. godine s ciljem da se utvrdi jesu li poteškoće uzrokovane pandemijom dugoročne ili kratkoročne prirode ili su imale minimalan utjecaj koji se nije značajnije odrazio na poslovanje klijenta.

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

Bilješke uz financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja
za godinu koja je završila 31. prosinca 2021. (nastavak)
(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

1. Opći podaci (nastavak)

1.3. Utjecaj COVID-19 na poslovanje HBOR-a i provođenje Prijedloga mjera za pomoć gospodarstvu uslijed epidemije koronavirusa (nastavak)

Kako bi mitigirali efekte COVID-a 19, EBA je donijela određene preporuke kako bi omogućila veću fleksibilnost u implementaciji računovodstvenih načela. HBOR je uzeo u obzir navedene preporuke u pripremi ovih financijskih izvještaja. Utjecaj COVID-19 efekata na rezultat Banke i Grupe prikazan je u sljedećim bilješkama:

- 10. Gubitak od umanjenja vrijednosti i rezerviranja;
- 32.3. Kreditni rizik;
- 32.3.3. Analiza inputa za ECL model u okviru utjecaja makroekonomskih uvjeta na PD;
- 32.3.2.5. Značajno povećanja kreditnog rizika i
- 32.4. Rizik likvidnosti.

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 pandemije.

Bilješke uz financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja
za godinu koja je završila 31. prosinca 2021. (nastavak)
(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

2. Temelj za sastavljanje financijskih izvještaja

2.1. Izjava o usklađenosti

Ovi konsolidirani i odvojeni financijski izvještaji pripremljeni su u skladu s Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja koje je usvojila EU. Odobreni su za izdavanje od strane Uprave Banke dana 25. ožujka 2022.

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. 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, posloводство 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.

Procjene i temeljne pretpostavke kontinuirano se preispituju. Promjene procjena priznaju se prospektivno.

Prosudbe

- klasifikacija financijske imovine: procjena poslovnog modela u kojem se drži imovina i procjena da li ugovorni uvjeti financijske imovine prolaze SPPI test na preostali iznos glavnice (bilješka 4.1.G.ii.).
- utvrđivanje kriterija za određivanje je li kreditni rizik financijske imovine značajno povećan od početnog priznavanja, određivanje metodologije za uključivanje informacija koje se odnose na budućnost u mjerenje očekivanih kreditnih gubitaka te odabir i odobrenje modela za mjerenje očekivanih kreditnih gubitaka.
- utvrđivanje kontrole nad društvima u koje se ulaže (bilješka 4.1.A).

Bilješke uz financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja
za godinu koja je završila 31. prosinca 2021. (nastavak)
(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

3. Korištenje prosudbi i procjena (nastavak)

Pretpostavke i neizvjesnosti procjene

Informacije o pretpostavkama i neizvjesnosti procjena koje imaju značajan rizik da će rezultirati značajnim usklađivanjem u godini koja je završila 31. prosinca 2021. godine nalaze se u sljedećim bilješkama.

- umanjene vrijednosti financijskih instrumenata: utvrđivanje ulaznih podataka u model mjerenja očekivanih kreditnih gubitaka, uključivanje informacija koje se odnose na budućnost (bilješka 4.1.G.ix.).
- umanjene vrijednosti financijskih instrumenata: ključne pretpostavke korištene u procjeni nadoknativih novčanih tokova (bilješka 4.1.G.ix.).
- značajne računovodstvene procjene i prosudbe koje se odnose na primjenu MSFI-ja 9 opisane su u bilješci (bilješka 4.1.G.).

4. Sažetak značajnih računovodstvenih politika

4.1. Značajne računovodstvene politike

Osnovne računovodstvene politike primijenjene pri sastavljanju ovih financijskih izvještaja sažete su u nastavku.

Grupa je dosljedno primjenjivala sljedeće računovodstvene politike na sva razdoblja iskazana u ovim odvojenim i konsolidiranim financijskim izvještajima.

A. Osnova za konsolidaciju

Ovisna društva

Ovisna društva su društva pod kontrolom Grupe. Grupa "kontrolira" subjekt ako je izložena ili ima prava na varijabilne povrate iz svog sudjelovanja u subjektu i ima mogućnost utjecati na te povrate kroz svoju moć nad subjektom. Grupa ponovno procjenjuje ima li kontrolu ako postoje promjene u jednom ili više elemenata kontrole. To uključuje okolnosti u kojima zaštitna prava koja se drže (npr. ona koja proizlaze iz kreditnog odnosa) postaju bitna i dovode do toga da Grupa ima vlast nad subjektom u koji ulaže.

Financijski izvještaji ovisnih društava uključeni su u konsolidirane financijske izvještaje od datuma početka kontrole do datuma prestanka kontrole.

Nekontrolirajući udjeli

Nekontrolirajući udjeli mjere se prema njihovom proporcionalnom udjelu u utvrdivoj neto imovini stečenog društva na datum stjecanja.

Promjene vlasničkog udjela Grupe u ovisnom društvu koje nemaju za posljedicu gubitak kontrole obračunavaju se kao transakcije vlasničkim kapitalom.

Gubitak kontrole

Kada Grupa izgubi kontrolu nad ovisnim društvima, prestaje priznavati imovinu i obveze ovisnog društva te sve povezane nekontrolirajuće udjele i ostale sastavne dijelove kapitala.

Dobici ili gubici koji su rezultat navedenoga priznaju se u dobit ili gubitak. Pri gubitku kontrole, bilo koji udio zadržan u bivšem ovisnom društvu mjeri se po fer vrijednosti.

Bilješke uz financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja
za godinu koja je završila 31. prosinca 2021. (nastavak)
(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

4. Sažetak značajnih računovodstvenih politika (nastavak)

4.1. Značajne računovodstvene politike (nastavak)

A. Osnova za konsolidaciju (nastavak)

Transakcije eliminirane prilikom konsolidacije

Stanja i transakcije unutar grupe te svi nerealizirani prihodi i rashodi koji proizlaze iz transakcija unutar grupe eliminiraju se prilikom sastavljanja konsolidiranih financijskih izvještaja. Nerealizirani gubici se eliminiraju na isti način kao i nerealizirani dobiti, ali samo u onoj mjeri u kojoj nema dokaza o umanjenju vrijednosti.

Pridružena društva

Pridružena društva su društva u kojima Grupa ima značajan utjecaj, ali nema kontrolu. Ulaganja u pridružena društva iskazuju se primjenom metode udjela u konsolidiranim financijskim izvještajima i početno se priznaju po trošku stjecanja. Ulaganja Grupe u pridružena društva uključuju goodwill (umanjen za akumulirani gubitak od umanjenja vrijednosti) utvrđen pri stjecanju. U odvojenim financijskim izvještajima Banke ulaganja u pridružena društva iskazuju se po trošku umanjenom za umanjenje vrijednosti.

Udio Grupe u dobitima ili gubicima pridruženih društava nakon stjecanja priznaje se u računu dobiti i gubitka, a njezin udio u njihovim rezervama nakon stjecanja priznaje se u rezervama. Kumulativna kretanja nakon stjecanja usklađuju se s knjigovodstvenom vrijednošću ulaganja.

Kada je udio Grupe u gubicima nekog pridruženog društva jednak ili veći od udjela u tom društvu, uključujući i sva ostala neosigurana potraživanja, Grupa ne priznaje daljnje gubitke, osim ako je pretrpjela obveze ili je izvršila plaćanja u ime pridruženog društva.

Dividende primljene od pridruženih društava tretiraju se kao smanjenje ulaganja u pridruženo društvo u konsolidiranom izvještaju o financijskom položaju Grupe i kao prihod od dividendi u odvojenom računu dobiti i gubitka Banke.

Nerealizirani dobiti od transakcija između Grupe i njezinih pridruženih društava eliminiraju se do visine udjela Grupe u pridruženom društvu. Nerealizirani gubici se također eliminiraju, osim ako transakcija pruža dokaz o umanjenju prenesene imovine. Računovodstvene politike pridruženih društava izmijenjene su prema potrebi kako bi se osigurala usklađenost s politikama koje je usvojila Grupa.

B. Transakcije u inozemnim valutama i uz valutnu klauzulu

Sredstva i izvori sredstava izraženi u inozemnim sredstvima plaćanja preračunavaju se u kunsku protuvrijednost po tečaju Hrvatske narodne banke važećem na izvještajni dan ili po ugovornom tečaju. Prihodi i rashodi u inozemnim sredstvima plaćanja preračunavaju se po tečaju na dan transakcije. Ostvareni prihodi i rashodi nastali preračunavanjem po tečaju knjiže se u dobit ili gubitak.

Bilješke uz financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja
za godinu koja je završila 31. prosinca 2021. (nastavak)
(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

4. Sažetak značajnih računovodstvenih politika (nastavak)

4.1. Značajne računovodstvene politike (nastavak)

B. Transakcije u inozemnim valutama i uz valutnu klauzulu (nastavak)

Banka posjeduje imovinu nastalu u hrvatskim kunama koja je jednosmjernom valutnom klauzulom vezana za inozemnu valutu. Zahvaljujući toj klauzuli, Banka ima mogućnost revalorizacije imovine primjenom deviznog tečaja važećeg na dan dospijea koji je povoljniji za Banku u usporedbi s tečajem koji je na snazi na dan nastanka imovine.

Tečajne razlike koje proizlaze iz preračunavanja vlasničkih ulaganja za koja je izvršen odabir prikazivanja naknadnih promjena fer vrijednosti u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti, priznaju se u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti. Iznosi priznati u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti koji proizlaze iz vlasničkih ulaganja ne prenose se u dobit ili gubitak, već se zadržavaju u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti u trenutku prestanka priznavanja.

Valutni tečajevi osnovnih valuta koje je objavila Hrvatska narodna banka i koje su korištene u sastavljanju financijskih izvještaja na izvještajni datum su:

31. prosinca 2021.	1 EUR = 7,517174 kuna	1 USD = 6,643548 kuna
31. prosinca 2020.	1 EUR = 7,536898 kuna	1 USD = 6,139039 kuna

C. Prihodi i rashodi od kamata

Efektivna kamatna stopa

Prihodi i rashodi od kamata priznaju se u dobit ili gubitak primjenom metode efektivne kamatne stope. Efektivna kamatna stopa je stopa koja točno diskontira procijenjena buduća novčana plaćanja ili primitke kroz očekivani vijek trajanja financijskih instrumenata na:

- bruto knjigovodstvenu vrijednost financijske imovine; ili
- amortizirani trošak financijskih obveza.

Prilikom izračunavanja efektivne kamatne stope za financijske instrumente koji nisu kupljena ili stvorena financijska imovina umanjena za kreditne gubitke („POCI“), Grupa procjenjuje buduće novčane tokove uzimajući u obzir sve ugovorne uvjete financijskog instrumenta, ali ne i očekivane kreditne gubitke. Za kupljenu ili stvorenu financijsku imovinu umanjenu za kreditne gubitke, efektivna kamatna stopa usklađena za kreditni rizik izračunava se na temelju procijenjenih budućih tokova uključujući i očekivane kreditne gubitke.

Izračun efektivne kamatne stope uključuje transakcijske troškove i naknade te plaćene ili primljene naknade koji su sastavni dio efektivne kamatne stope. Transakcijski troškovi uključuju inkrementalne troškove koji se mogu izravno pripisati stjecanju ili izdavanju financijske imovine ili financijske obveze.

Amortizirani trošak i bruto knjigovodstvena vrijednost

„Amortizirani trošak“ financijske imovine ili financijske obveze je iznos po kojem se financijska imovina ili financijska obveza mjeri pri početnom priznavanju, umanjena za otplatu glavnice, uvećana ili umanjena za kumulativnu amortizaciju svih razlika između početnog iznosa i iznosa po dospijea primjenom metode efektivne kamatne stope, te usklađena za sve očekivane kreditne gubitke.

Bilješke uz financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja
za godinu koja je završila 31. prosinca 2021. (nastavak)
(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

4. Sažetak značajnih računovodstvenih politika (nastavak)

4.1. Značajne računovodstvene politike (nastavak)

C. Prihodi i rashodi od kamata (nastavak)

Amortizirani trošak i bruto knjigovodstvena vrijednost (nastavak)

“Bruto knjigovodstvena vrijednost financijske imovine” je amortizirani trošak financijske imovine prije usklađivanja za bilo koji očekivani kreditni gubitak.

Obračun prihoda i rashoda od kamata

Efektivna kamatna stopa financijske imovine ili financijske obveze izračunava se pri početnom priznavanju financijske imovine ili financijske obveze. Pri izračunu prihoda i rashoda od kamata, efektivna kamatna stopa primjenjuje se na bruto knjigovodstvenu vrijednost imovine (kada imovina nije umanjena za kreditne gubitke) ili amortizirani trošak obveze. Efektivna kamatna stopa revidira se kao rezultat periodične procjene novčanih tokova instrumenata s promjenjivom kamatnom stopom kako bi se odrazila kretanja tržišnih kamatnih stopa.

Međutim, za financijsku imovinu koja je nakon početnog priznavanja umanjena za kreditne gubitke, prihodi od kamata izračunavaju se primjenom efektivne kamatne stope na amortizirani trošak financijske imovine. U slučaju smanjenja kreditnog rizika, izračun kamatnog prihoda se vraća na bruto knjigovodstvenu vrijednost financijske imovine.

Za financijsku imovinu koja je bila kreditno umanjena prilikom početnog priznavanja, prihodi od kamata izračunavaju se primjenom efektivne kamatne stope na amortizirani trošak imovine. U slučaju smanjenja kreditnog rizika, izračun prihoda od kamata ne vraća se na bruto knjigovodstvenu vrijednost.

Za potrebe izračuna kamatnog prihoda za izloženosti raspoređene u 3. stupanj ili za imovinu klasificiranu kao kupljena ili stvorena financijska imovina umanjena za kreditne gubitke, koristi se pojam vremenske vrijednosti novca (unwinding). Unwinding, tj. prihod od kamata za navedene izloženosti izračunava se nakon datuma prijenosa izloženosti u 3. stupanj ili nakon datuma klasifikacije imovine kao POCI imovine i evidentira se kao rezerviranja za financijski instrument uz istodobno smanjenje prihoda od kamata.

Naknade koje čine kamatni prihod, a koje se odnose na plasmane i koje se obračunavaju i naplaćuju prilikom odobravanja i plasmana kredita ili tijekom razdoblja trajanja ugovora o kreditu, razgraničavaju se i priznaju u dobit ili gubitak primjenom metode efektivne kamatne stope tijekom razdoblja na koje se odnose.

Prihodi i rashodi od kamata iskazuju se u dobiti i gubitku u razdoblju u kojemu su nastali. Prihodi i rashodi od kamata iskazuju se u dobiti i gubitku za sve kamatonosne instrumente po načelu obračunanih kamata primjenom efektivne kamatne stope kojom se procijenjena buduća plaćanja ili naplate diskontiraju tijekom očekivanog vijeka trajanja financijskog instrumenta ili tijekom kraćeg razdoblja, kad je to primjereno. Prihod od kamata uključuje kupone zarađene od ulaganja u vrijednosnice s fiksnim prinosom.

Naknade koje čine kamatni prihod, zajedno s procijenjenim pripadajućim troškovima, odgađaju se te priznaju na vremenski proporcionalnoj osnovi za razdoblje trajanja kredita kao usklađenje efektivnog prinosa na kredit tijekom razdoblja trajanja kredita.

Bilješke uz financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja
za godinu koja je završila 31. prosinca 2021. (nastavak)
(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

4. Sažetak značajnih računovodstvenih politika (nastavak)

4.1. Značajne računovodstvene politike (nastavak)

C. Prihodi i rashodi od kamata (nastavak)

Obračun prihoda i rashoda od kamata (nastavak)

Kamata na kredite kod kojih postoji umanjene vrijednosti i na ostalu financijsku imovinu se priznaje na osnovi stope korištene za svođenje budućih novčanih primitaka na njihovu sadašnju vrijednost te se iskazuje u dobiti ili gubitku.

D. Prihodi od naknada i provizija

Prihodi i rashodi od naknada i provizija koji su sastavni dio efektivne kamatne stope na financijsku imovinu ili financijsku obvezu uključuju se u efektivnu kamatnu stopu (vidi (C)). Ostali prihodi od naknada i provizija - prihodi od naknada za dane garancije i ostale usluge Grupe, zajedno s provizijama za upravljanje sredstvima u ime i za račun pravnih osoba i naknadama za platni promet u zemlji i inozemstvu - priznaju se kada je obavljena povezana usluga. Ako se ne očekuje da će kreditna obveza rezultirati povlačenjem kredita, onda se pripadajuća naknada za neiskorištena sredstva priznaje pravocrtnom metodom tijekom obvezujućeg razdoblja.

Prihodi od naknada i provizija koji imaju karakter nekamatnih prihoda (naknade za upravljanje kreditima u ime i za račun drugih osoba, naknade za platni promet, ostale naknade nekamatnog tipa) priznaju se u dobit ili gubitak kada nastaju.

E. Najmovi

(a) Grupa kao najmoprimac

Pri sklapanju ugovora Grupa procjenjuje je li riječ o ugovoru o najmu odnosno sadrži li pojedini ugovor elemente najma. Riječ je o ugovoru o najmu ili ugovoru koji sadrži najam ako se njime prenosi pravo kontrole nad uporabom utvrđene imovine u određenom vremenskom razdoblju u zamjenu za naknadu. Kako bi procijenila prenosi li se ugovorom pravo kontrole nad uporabom utvrđene imovine, Grupa koristi definiciju najma iz MSFI 16.

Grupa priznaje imovinu s pravom korištenja i obvezu po najmu na datum početka najma. Imovina s pravom korištenja početno se mjeri po trošku, koji obuhvaća početni iznos obveze po najmu usklađen za eventualna plaćanja najma prije ili na datum početka najma plus eventualno nastale direktne troškove i procjenu troškova za demontažu i uklanjanje eventualnih unaprjeđenja u prostorima podružnica i poslovnica.

Imovina s pravom korištenja naknadno se amortizira primjenom linearne metode od datuma početka do kraja razdoblja najma. Dodatno, imovina s pravom korištenja periodično se smanjuje za gubitke od umanjenja, ukoliko postoje, i usklađuje s određenim ponovnim mjerenjima obveze po najmu.

Bilješke uz financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja
za godinu koja je završila 31. prosinca 2021. (nastavak)
(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

4. Sažetak značajnih računovodstvenih politika (nastavak)

4.1. Značajne računovodstvene politike (nastavak)

E. Najmovi (nastavak)

Obveza po najmu se početno mjeri po sadašnjoj vrijednosti plaćanja najma koja nisu izvršena na datum početka, diskontirana po kamatnoj stopi koja proizlazi iz najma ili, ako se ta stopa ne može izravno utvrditi, po inkrementalnoj kamatnoj stopi zaduživanja Grupe. Grupa generalno primjenjuje svoju stopu zaduživanja kao diskontnu stopu.

Plaćanja najma uključena u mjerenje obveze po najmu sadrže sljedeće: fiksna plaćanja, uključujući plaćanja koja su u biti fiksna.

Obveza po najmu mjeri se po amortiziranom trošku metodom efektivne kamatne stope.

Grupa prikazuje imovinu s pravom korištenja u bilješki 22. Ostala imovina, a obveze po najmu u bilješki 26. Ostale obveze, zbog nematerijalnog iznosa.

Kratkoročni najmovi i najmovi imovine male vrijednosti

Grupa je odabrala opciju nepriznavanja imovine s pravom korištenja i obveza po najmu za najmove imovine male vrijednosti i kratkoročne najmove. Grupa priznaje plaćanja najma povezana s tim najmovima kao trošak primjenom linearne metode tijekom trajanja najma.

Grupa nije imala financijskih najмова u svom portfelju.

Prosječna inkrementalna kamatna stopa koju Grupa primjenjuje na najmove iznosi 3,07% (2020. godine iznosi 3,07%). Grupa je izračun inkrementalne kamatne stope provela za svaku nekretninu u najmu, uzimajući u obzir nerizičnu kamatnu stopu (za pojedinu valutu zaduživanja), ekonomske uvjete, razliku u trošku financiranja Grupe za investicije, ročnost najma te lokaciju nekretnine.

(b) Grupa kao najmodavac

Najmovi u kojima najmodavac zadržava bitan udio rizika i koristi vlasništva klasificiraju se kao operativni najmovi. Imovina u operativnom najmu uključuje se u 'Ulaganja u nekretnine' u izvještaju o financijskom položaju. Ulaganja u nekretnine iskazana su u bilješki 22. Ostala imovina zbog nematerijalnosti iznosa. Imovina se amortizira po pravocrtnoj osnovi jednako kao i ostale stavke nekretnina i opreme. Prihod od najma priznaje se tijekom trajanja najma.

Bilješke uz financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja
za godinu koja je završila 31. prosinca 2021. (nastavak)
(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

4. Sažetak značajnih računovodstvenih politika (nastavak)

4.1. Značajne računovodstvene politike (nastavak)

F. Porez na dobit

Matično društvo temeljem članka 9. Zakona o HBOR-u nije obveznik plaćanja poreza na dobit. Obveze za porez na dobit proizlaze isključivo iz aktivnosti drugih članica Grupe.

Porez na dobit obračunava se na oporezivu dobit za godinu i sastoji se od tekućeg i odgođenog poreza. Porez na dobit priznaje se u dobit ili gubitak, osim u mjeri u kojoj se odnosi na stavke priznate izravno u kapitalu, u kojem slučaju se priznaju u kapitalu. Tekući porez predstavlja očekivanu poreznu obvezu obračunatu na oporezivi iznos dobiti za godinu, koristeći porezne stope koje su stupile na snagu ili su bile na snazi na izvještajni datum te sve korekcije iznosa porezne obveze za prethodna razdoblja.

Iznos odgođenog poreza izračunava se metodom bilančne obveze. Odgođeni porez na dobit odražava privremene razlike između knjigovodstvene vrijednosti imovine i obveza za potrebe financijskog izvještavanja i iznosa koji se koriste za potrebe izračuna poreza. Odgođena porezna imovina i obveze mjere se primjenom poreznih stopa za koje se očekuje da će se primjenjivati na oporezivu dobit u godinama u kojima se očekuje da će se te privremene razlike nadoknaditi ili namiriti na temelju poreznih stopa koje su stupile na snagu ili su bile na snazi na izvještajni datum.

Mjerenje odgođenih poreznih obveza i imovine odražava porezne posljedice koje proizlaze iz načina na koji Grupa očekuje, na datum izvještavanja, povrat ili podmirenje knjigovodstvene vrijednosti imovine i obveza.

Odgođena porezna imovina i obveze se ne diskontiraju te se klasificiraju kao dugotrajna imovina i / ili obveze u izvještaju o financijskom položaju. Odgođena porezna imovina priznaje se kada je vjerojatno da će biti raspoloživa dostatna oporeziva dobit za koju se može iskoristiti odgođena porezna imovina. Na svaki datum izvještaja o financijskom položaju, Grupa ponovno procjenjuje nepriznatu potencijalnu odgođenu poreznu imovinu i knjigovodstvenu vrijednost priznate odgođene porezne imovine.

Odgođena porezna imovina i obveze prebijaju se samo ako su ispunjeni određeni kriteriji.

G. Financijska imovina i financijske obveze

i. Priznavanje i početno mjerenje

Grupa početno priznaje kredite financijskim institucijama, kredite ostalim korisnicima, depozite i izdane dužničke vrijednosne papire na datum nastanka. Svi ostali financijski instrumenti (uključujući redovitu kupnju i prodaju financijske imovine) priznaju se na datum trgovanja, odnosno na datum na koji Grupa postaje strana ugovornih odredbi instrumenta.

Financijska imovina ili financijska obveza početno se mjeri po fer vrijednosti, koja se kod financijske imovine koja se naknadno ne mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak uvećava za transakcijske troškove koji se mogu izravno pripisati stjecanju ili izdavanju financijske imovine.

ii. Klasifikacija

Nakon početnog priznavanja, financijska imovina se klasificira kao mjerena po amortiziranom trošku, po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit ili po fer vrijednosti kroz dobiti ili gubitak.

Bilješke uz financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja
za godinu koja je završila 31. prosinca 2021. (nastavak)
(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

4. Sažetak značajnih računovodstvenih politika (nastavak)

4.1. Značajne računovodstvene politike (nastavak)

G. Financijska imovina i financijske obveze (nastavak)

ii. Klasifikacija (nastavak)

Financijska imovina mjeri se po amortiziranom trošku ako ispunjava oba sljedeća uvjeta i ne mjeri se po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak:

- financijska imovina je alocirana u poslovni model čiji je cilj držanje imovine radi prikupljanja ugovornih novčanih tokova i
- ugovorni uvjeti financijske imovine nastaju na određene datume za novčane tokove – SPPI test je zadovoljen.

Dužnički instrument mjeri se po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit samo ako ispunjava oba sljedeća uvjeta i ne mjeri se po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak:

- imovina se drži unutar poslovnog modela čiji se cilj postiže prikupljanjem ugovornih novčanih tokova i prodajom financijske imovine; i
- ugovorni uvjeti financijske imovine nastaju na određene datume za novčane tokove – SPPI test je zadovoljen.

Prilikom početnog priznavanja ulaganja u vlasničke instrumente koji se ne drže radi trgovanja, Grupa može neopozivo izabrati opciju iskazivanja promjena fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit. Ovaj izbor se vrši na temelju ulaganja po investiciji.

Sva ostala financijska imovina klasificira se kao financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak.

Dodatno, pri početnom priznavanju, Grupa može neopozivo odlučiti da se financijska imovina mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak (financijska imovina koja na drugi način ispunjava zahtjeve za mjerenjem po amortiziranom trošku ili po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit) ako se time otklanja ili znatno umanjuje računovodstvena neusklađenost koja bi u protivnome nastala.

Poslovni modeli

Grupa procjenjuje cilj poslovnog modela u kojem se imovina drži na razini portfelja jer to najbolje odražava način na koji se upravlja poslovanjem te pružaju informacije rukovodstvu.

Sva financijska imovina, osim ulaganja u vlasničke vrijednosne papire klasificirane u kategoriju ulaganja u pridružena društva i ovisna društva s više od 20% glasačke moći ili kontrolom, grupirana je u poslovne modele koji odražavaju način na koji Grupa upravlja skupinom financijske imovine radi ostvarenja određenog poslovnog cilja i generiranja novčanih tokova.

Poslovni modeli Grupe su:

- Poslovni model čiji je cilj držanje imovine radi naplate ugovorenih novčanih tokova – objedinjava svu financijsku imovinu koja se drži radi naplate ugovorenih novčanih tokova tijekom vijeka trajanja financijskog instrumenta.
Poslovni model radi naplate prolazi SPPI test (engl. Solely payments of principal and interest – u nastavku SPPI test), a u taj model alocirana je sljedeća financijska imovina:
 - o novčana sredstva na transakcijskim računima,

Bilješke uz financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja
za godinu koja je završila 31. prosinca 2021. (nastavak)
(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

4. Sažetak značajnih računovodstvenih politika (nastavak)

4.1. Značajne računovodstvene politike (nastavak)

G. Financijska imovina i financijske obveze (nastavak)

ii. Klasifikacija (nastavak)

Poslovni modeli (nastavak)

- depoziti kod banaka,
- krediti i obrnuti repo plasmani,
- ostala potraživanja.

Kreditni rizik je osnovni rizik kojim se upravlja u okviru ovog poslovnog modela.

- Poslovni model čiji je cilj prikupljanje ugovorenih novčanih tokova i prodaja financijske imovine – objedinjava financijsku imovinu koja se drži s ciljem prikupljanja ugovorenih novčanih tokova i prodaje financijske imovine.

U poslovni model radi naplate i prodaje alocirana je sljedeća financijska imovina:

- dužnički vrijednosni papiri (prolazi SPPI test),
- vlasnički vrijednosni papiri (ne prolaze SPPI test),
- udjeli u investicijskim fondovima (ne prolaze SPPI test),

Rizik likvidnosti je osnovni rizik kojim se upravlja u okviru ovog poslovnog modela.

- Poslovni model unutar kojeg se financijska imovina mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak (ne prolazi SPPI test) – objedinjuje svu financijsku imovinu koja se ne drži u okviru prethodno navedena dva poslovna modela.

Financijskom imovinom u ovom poslovnom modelu upravlja se s ciljem ostvarenja novčanih tokova prodajom imovine i ostvarenjem kratkoročnog profita.

iii. SPPI test

Za potrebe ove procjene, „glavnica“ se definira kao fer vrijednost financijske imovine prilikom početnog priznavanja. "Kamata" se definira kao naknada za vremensku vrijednost novca i za kreditni rizik povezan s nepodmirenim iznosom glavnice u određenom vremenskom razdoblju i za ostale osnovne kreditne rizike i troškove (npr. rizik likvidnosti i administrativni troškovi), kao i profitnom maržom.

Test obilježja ugovorenih novčanih tokova s aspekta plaćanja samo glavnice i kamate na nepodmireni iznos glavnice (engl. Solely payments of principal and interest – u nastavku SPPI test) jedan je od kriterija za klasifikaciju financijske imovine u pojedinu kategoriju mjerenja. SPPI test se provodi s ciljem utvrđivanja da li kamata na nepodmirenu glavnica odražava naknadu za vremensku vrijednost novca, kreditni rizik i druge osnovne rizike posudbe, troškove kreditiranja i profitnu maržu.

Prilikom procjene zadovoljavaju li ugovoreni novčani tokovi SPPI test, Grupa razmatra ugovorne uvjete instrumenta. To uključuje procjenu sadrži li financijska imovina ugovorni uvjet koji bi mogao promijeniti vrijeme ili iznos ugovorenih novčanih tokova tako da ne bi ispunio taj uvjet. Prilikom procjene, Grupa razmatra:

Bilješke uz financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja
za godinu koja je završila 31. prosinca 2021. (nastavak)
(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

4. Sažetak značajnih računovodstvenih politika (nastavak)

4.1. Značajne računovodstvene politike (nastavak)

G. Financijska imovina i financijske obveze (nastavak)

iii. SPPI test (nastavak)

- nepredviđene događaje koji bi promijenili iznos i vrijeme novčanih tokova;
- značajke (karakteristike) financijske poluge;
- uvjete prijevremene otplate i produljenja roka otplate;
- uvjete koji ograničavaju pravo na novčane tokove Grupe od navedene imovine (npr. krediti bez prava na regres); i
- značajke koje mijenjaju razmatranje vremenske vrijednosti novca (npr. periodično resetiranje kamatnih stopa).

SPPI test se provodi:

- za svaku financijsku imovinu, alociranu u poslovni model čiji je cilj držanje financijske imovine radi naplate ugovorenih novčanih tokova i poslovni model čiji je cilj prikupljanje ugovorenih novčanih tokova i prodaja financijske imovine, a na datum njenog inicijalnog priznavanja,
- za svaku financijsku imovinu u slučajevima u kojima je izvorna imovina značajno modificirana i zbog toga ponovno priznata kao nova imovina,
- kod uvođenja novih modela i/ili programa kreditiranja kako bi se unaprijed utvrdila prihvatljivost razmatranih uvjeta kreditiranja u odnosu na potrebu kasnijeg praćenja vrijednosti eventualne financijske imovine koja bi proizašla iz istih.

iv. Reklasifikacija financijske imovine

U slučaju promjene poslovnog modela upravljanja financijskom imovinom, reklasificirati će se sva financijska imovina na koju utječe reklasifikacija. Reklasifikacija će se obaviti prospektivno, od datuma reklasifikacije, odnosno od prvog dana idućeg obračunskog razdoblja, ne prepravljajući, pri tom, prethodno priznatu dobit, gubitke ni kamate.

v. Prestanak priznavanja

Financijska imovina

Grupa prestaje priznavati financijsku imovinu kada isteknu ugovorna prava na novčane tokove od financijske imovine ili ako prenosi prava na primanje ugovornih novčanih tokova u transakciji u kojoj se prenose uglavnom svi rizici i koristi od vlasništva nad financijskom imovinom ili u kojima Grupa ne prenosi niti zadržava uglavnom sve rizike i nagrade povezane s vlasništvom te ne zadržava kontrolu nad financijskom imovinom.

Nakon prestanka priznavanja financijske imovine, razlika između knjigovodstvene vrijednosti imovine (ili knjigovodstvenog iznosa raspoređenog na dio imovine koja se prestala priznavati) i zbroja (i) primljene naknade za dio koji se prestaje priznavati (uključujući svu novo stečenu imovinu umanjenu za sve preuzete nove obveze) i (ii) kumulativnog dobitka ili gubitka koji je priznat u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti, priznaje se u dobiti ili gubitku.

Bilješke uz financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja
za godinu koja je završila 31. prosinca 2021. (nastavak)
(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

4. Sažetak značajnih računovodstvenih politika (nastavak)

4.1. Značajne računovodstvene politike (nastavak)

G. Financijska imovina i financijske obveze (nastavak)

v. Prestanak priznavanja (nastavak)

Od 1. siječnja 2018. svi kumulativni dobici/gubici priznati u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti po vlasničkim vrijednosnim papirima vrednovanim po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit, ne priznaju se u dobit ili gubitak po prestanku priznavanja. Svaki udio u prenesenoj financijskoj imovini koja ispunjava uvjete za prestanak priznavanja koji je stvorila ili zadržala Grupa, priznaje se kao zasebna imovina ili obveze.

Financijske obveze

Financijska obveza prestaje se priznavati kada je obveza podmirena, otkazana ili istekla.

vi. Modifikacija financijske imovine

Modifikacija financijske imovine je svaka izmjena ugovornih odredbi koja rezultira izmjenom ugovorenih novčanih tokova. U slučaju kada modifikacija nije značajna, izmjena ugovornih odredbi ne dovodi do prestanka priznavanja te financijske imovine, već se utvrđuje nova bruto knjigovodstvena vrijednost kao sadašnja vrijednost modificiranih ugovornih novčanih tokova diskontiranih izvornom EKS.

Pri tome se razlika između izvorne bruto knjigovodstvene vrijednosti prije modifikacije i bruto knjigovodstvene vrijednosti utvrđene temeljem modificiranih novčanih tokova nakon modifikacije priznaje u izvještaju o dobiti i gubitku kao modifikacijski dobitak ili gubitak.

U slučaju kada je modifikacija financijske imovine značajna, financijska imovina se prije modifikacije prestaje priznavati te se modificirana financijska imovina ponovno priznaje kao „nova“ financijska imovina i utvrđuje se nova EKS. Datumom početnog priznavanja smatra se datum izmjene ugovornih odredbi.

Umanjenje vrijednosti na ponovno priznatu financijsku imovinu priznaje se u iznosu očekivanih kreditnih gubitaka u dvanaestomjesečnom razdoblju (1. stupanj) dok se ne ispune uvjeti za prelazak u 2. stupanj. Ukoliko se utvrdi da je modificirana financijska imovina pri početnom priznavanju umanjena za kreditne gubitke, u tom slučaju financijska imovina se priznaje kao kupljena ili stvorena financijska imovina umanjena za kreditne gubitke (POCI imovina) te se utvrđuje EKS usklađena za kreditni rizik.

U svrhu odlučivanja je li modifikacija značajna ili beznačajna, provodi se kvantitativno ispitivanje kako bi se utvrdilo da li je prekoračen prag značajnosti. Bruto knjigovodstvena vrijednost prije i nakon modifikacije se uspoređuju, a novi novčani tokovi diskontiraju se po izvornoj efektivnoj kamatnoj stopi. Kao prag značajnosti kvantitativnih modifikacija koje utječu na izmjenu novčanih tokova, utvrđuje se razlika u visini inicijalnog novčanog toka u odnosu na modificirani novčani tok u iznosu promjene od 10% inicijalnog novčanog toka.

Bilješke uz financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja
za godinu koja je završila 31. prosinca 2021. (nastavak)
(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

4. Sažetak značajnih računovodstvenih politika (nastavak)

4.1. Značajne računovodstvene politike (nastavak)

G. Financijska imovina i financijske obveze (nastavak)

vii. Kupljena ili stvorena financijska imovina umanjena za kreditne gubitke (POCI imovina)

POCI imovina je financijska imovina kod koje pri početnom priznavanju postoje objektivni dokazi o umanjenju za kreditne gubitke, zato što je kreditni rizik stvorene, odnosno izdane imovine vrlo visok ili je, u slučaju kupnje, ista nabavljena s velikim diskontom.

Pri početnom priznavanju se očekivani kreditni gubici uključuju u fer vrijednost POCI imovine pa su rezervacije za umanjenje vrijednosti jednake nuli.

Na datum izvještavanja kao rezervacije za umanjenje vrijednosti POCI imovine priznaju se samo kumulativne promjene očekivanih kreditnih gubitaka tijekom vijeka trajanja do kojih dođe nakon početnog priznavanja POCI imovine.

Kod ove imovine se, za potrebe izračuna umanjenja vrijednosti, uvijek priznaju očekivani kreditni gubici tijekom vijeka trajanja imovine. POCI imovina ostaje alocirana u 3. stupnju do prestanka priznavanja.

viii. Mjerenje fer vrijednosti

Fer vrijednost je cijena koja bi bila ostvarena na datum mjerenja prodajom neke stavke imovine ili plaćena za prijenos neke obveze Grupe u urednoj transakciji na glavnom, odnosno najpovoljnijem tržištu pod postojećim tržišnim uvjetima.

Osnovnu cijenu predstavlja izlazna cijena, neovisno o tome da li je ona neposredno vidljiva ili procijenjena nekom drugom metodom vrednovanja.

Pri početnom priznavanju, kad je neka stavka financijske imovine stečena ili neka obveza preuzeta u razmjeni za tu stavku imovine, odnosno obvezu, transakcijska cijena je cijena plaćena za stjecanje predmetne stavke imovine, odnosno primljena za preuzimanje predmetne obveze (ulazna cijena).

Fer vrijednost imovine ili obveze je cijena koja bi bila ostvarena prodajom imovine, odnosno plaćena za prijenos obveze (izlazna cijena).

Ako odredbe nekog MSFI-ja ili zakonske odredbe propisuju ili dopuštaju mjerenje neke stavke imovine ili obveze kod prvog knjiženja po fer vrijednosti i ako se u tome slučaju transakcijska cijena razlikuje od fer vrijednosti, Grupa tako nastale dobitke i gubitke uračunava u dobit i gubitak, osim ako nije propisano drugačije.

Pri utvrđivanju fer vrijednosti Grupa koristi što više relevantnih vidljivih ulaznih podataka, a što manje ulaznih podataka koji nisu vidljivi.

Grupa odabire ulazne podatke prema obilježjima stavke imovine ili obveze koje bi tržišni sudionici uzeli u obzir u transakciji predmetnom imovinom, odnosno obvezom.

Ako neka stavka imovine ili neka obveza mjerena po fer vrijednosti ima kupovnu cijenu i prodajnu cijenu (npr. ulazni podatak s dilerskog tržišta), za mjerenje fer vrijednosti koristi se cijena unutar raspona između kupovne i prodajne cijene koja najreprezentativnije odražava fer vrijednost.

Bilješke uz financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja
za godinu koja je završila 31. prosinca 2021. (nastavak)
(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

4. Sažetak značajnih računovodstvenih politika (nastavak)

4.1. Značajne računovodstvene politike (nastavak)

G. Financijska imovina i financijske obveze (nastavak)

viii. Mjerenje fer vrijednosti (nastavak)

Sukladno navedenome, knjigovodstveni iznosi novca i stanja na računu kod Hrvatske narodne banke općenito su približno iskazani po njihovim fer vrijednostima.

Procijenjena fer vrijednost depozita kod drugih banaka približna je njihovim knjigovodstvenim iznosima, s obzirom da svi iznosi dospijevaju najkasnije do 90 dana.

Kredit i predujmovi bankama i ostalim klijentima su iskazani u neto vrijednosti, odnosno umanjeni za iznos rezerviranja radi umanjenja vrijednosti. Njihova procijenjena fer vrijednost predstavlja diskontirani iznos procijenjenih očekivanih budućih priljeva novca. Prilikom sagledavanja fer vrijednosti uzima se u obzir i subvencionirana kamata koja je u diskontiranom iznosu prikazana kao odgođeno priznavanje kamatnih prihoda u ostalim obvezama. Kod kredita nastalih u kunama koji su jednosmjernom valutnom klauzulom vezani uz stranu valutu, pri procjeni fer vrijednosti ove opcije primjenjuje se postupak opisan pod „Transakcije u stranim valutama i uz valutnu klauzulu“.

Tržišne cijene za dugoročne kredite koje je Grupa primila nisu dostupne te se njihova fer vrijednost procjenjuje kao sadašnja vrijednost budućih novčanih tokova diskontiranih primjenom važećih kamatnih stopa na datum izvještaja o financijskom položaju za nove kredite sa sličnim uvjetima i preostalim dospijećem.

Fer vrijednost obveznica izdanih od strane HBOR-a prezentira se korištenjem ulaznih podataka 2. razine u vidu tržišno potkrijepljenih podataka vidljivih na Bloomberg servisu, korištenjem „Bloomberg Generic prices“ (BGN) mid cijene.

BGN ili „Bloomberg Generic prices“ predstavlja jednostavni prosjek cijena uključujući indikativne i izvršne cijene. „Mid“ cijena predstavlja prosjek kotirane „ask“ i „bid“ cijene.

Grupa vodi računa o prezentiranju hijerarhije fer vrijednosti koja se sastoji od tri razine podataka koji ulaze u tehnike vrednovanja na način kako slijedi:

	Razina 1	Razina 2	Razina 3
Definicija ulaznih podataka:	Kotirane (neusklađene) cijene na aktivnim tržištima za identičnu imovinu, odnosno identične obveze i koje su dostupne na datum mjerenja.	Ulazni podaci, osim kotiranih iz 1. razine koje su, bilo izravno, bilo neizravno, vidljive za predmetnu imovinu, odnosno obvezu.	Ulazni podaci o predmetnoj imovini, odnosno obvezi koji nisu vidljivi, odnosno koji su izvedeni iz tržišnih podataka.

Grupa iskazuje prijenose između razina fer vrijednosti na kraju izvještajnog razdoblja tijekom kojeg se promjena dogodila.

Usporedba fer i knjigovodstvene vrijednosti financijskih instrumenata koji se ne vode po fer vrijednosti prikazana je u bilješci 33.2.

Bilješke uz financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja
za godinu koja je završila 31. prosinca 2021. (nastavak)
(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

4. Sažetak značajnih računovodstvenih politika (nastavak)

4.1. Značajne računovodstvene politike (nastavak)

G. Financijska imovina i financijske obveze (nastavak)

ix. Umanjenje vrijednosti

Umanjenje vrijednosti financijske imovine priznaje se po modelu očekivanih kreditnih gubitaka za imovinu koja se naknadno mjeri po amortiziranom trošku i imovinu koja se naknadno mjeri po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit.

Umanjenje vrijednosti provodi se tijekom obračunskih razdoblja i krajem godine na dan bilance, a efekti umanjenja vrijednosti iskazuju se po svakom plasmanu pojedinačno u izvještaju o financijskom položaju, ostaloj sveobuhvatnoj dobiti i izvještaju o dobiti i gubitku.

Umanjenje vrijednosti se provodi primjenom općeg i pojednostavljenog pristupa.

Prema **općem pristupu** umanjenja vrijednosti, financijska imovina se pri inicijalnom priznavanju alokira u:

- 1. stupanj – financijska imovina bez značajno povećanog kreditnog rizika ili
- POCI imovinu kao financijsku imovinu koja je kupljena ili stvorena financijska imovina umanjena za kreditne gubitke, koja se alokira u 3. stupanj.

Na sljedeće izvještajne datume sva financijska imovina, koja nije priznata kao POCI imovina, alokira se prema utvrđenom značajnom porastu kreditnog rizika i kriterijima kreditnog umanjenja u tri stupnja:

1. stupanj – u ovaj stupanj se raspoređuju financijski instrumenti klijenata niskog kreditnog rizika, a to su:
 - financijski instrumenti klijenta s investicijskim rejtingom vanjskih kreditnih rejting agencija
 - izloženosti prema Republici Hrvatskoj i jedinicama lokalne i područne (regionalne) samouprave, HNB-u, Europskoj investicijskoj banci ili ostalim razvojnim bankama.

Financijski instrumenti klijenta ne smatraju se instrumentima niskog kreditnog rizika samo zbog vrijednosti instrumenata osiguranja.

Za financijske instrumente klijenata alokiranih u ovaj stupanj, umanjenja vrijednosti se izračunavaju na skupnoj osnovi u visini dvanaestomjesečnih očekivanih kreditnih gubitaka.

2. stupanj - u ovaj stupanj se raspoređuju financijski instrumenti klijenata značajnog porasta kreditnog rizika ili se individualno značajni klijent nalazi na Listi za pojačano praćenje (eng. watch list).

Za detaljnije objašnjenje molimo pogledati bilješku 32. Upravljanje rizicima.

Za financijske instrumente klijenata u 2. stupnju, rezervacije za umanjenje vrijednosti se izračunavaju na skupnoj osnovi u visini cijeloživotnih očekivanih kreditnih gubitaka.

3. stupanj – financijski instrumenti klijenta u statusu neispunjenja obveza (eng. default) – obuhvaća klijente kod kojih postoje objektivni dokazi o umanjenju vrijednosti financijskog instrumenta te kupljenu ili stvorenu kreditno umanjenu financijsku imovinu – POCI.

Bilješke uz financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja
za godinu koja je završila 31. prosinca 2021. (nastavak)
(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

4. Sažetak značajnih računovodstvenih politika (nastavak)

4.1. Značajne računovodstvene politike (nastavak)

G. Financijska imovina i financijske obveze (nastavak)

ix. Umanjenje vrijednosti (nastavak)

Financijska imovina koja je priznata kao POCI imovina ostaje alocirana u 3. stupnju do prestanka priznavanja.

Mjerenje očekivanih kreditnih gubitaka na skupnoj osnovi koristi se za klijente u 1. i 2. stupnju te za klijente u 3. stupnju koji pripadaju portfelju malih kredita (bruto iznos izloženosti jednak ili manji od 1.500 tisuća kuna), dok se individualna procjena obavlja za financijske instrumente klijenata u statusu neispunjenja obveza i za POCI imovinu.

Pri mjerenju očekivanih kreditnih gubitaka na skupnoj osnovi HBOR je definirao sljedeće homogene skupine na temelju zajedničkih karakteristika 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.

Za skupinu središnje države i lokalne i područne (regionalne) samouprave kod izračuna očekivanih kreditnih gubitaka – PD-jeva (eng. probability of default) korišten je rejting vanjskih kreditnih rejting agencija za RH prema ocjeni rejting agencije S&P te javno dostupni izvještaji kreditnih rejting agencija o povijesnim stopama statusa neispunjenja obveza (defaulta).

Procjena kreditnih gubitaka financijskih institucija obavlja se temeljem mapiranja rejtinga HBOR-a sa PD-jevima rejting agencije S&P, pri čemu je rejting Zagrebačke banke i PD Zagrebačke banke sidro (benchmark), obzirom da ta banka ima utvrđen rejting.

Za skupine izravnih kredita (veliki, mali i srednji, mikro, stanovništvo) i ostalo kod modeliranja PD-jeva korišten je pristup temeljen na migracijskim matricama – kretanje izloženosti između sljedećih rizičnih skupina:

- od 0 do 30 dana kašnjenja – 1. stupanj,
- od 31 do 90 dana kašnjenja – 2. stupanj,
- više od 90 dana kašnjenja i restrukturiranje – događaj statusa neispunjenja obveza - default.

Kreditni gubitak je razlika između svih ugovoreni novčanih tokova i svih novčanih tokova koji se očekuju od dužnika, diskontiranih na sadašnju vrijednost primjenom izvorne efektivne kamatne stope, ili, u slučaju POCI imovine, primjenom EKS usklađene za kreditni rizik.

Bilješke uz financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja
za godinu koja je završila 31. prosinca 2021. (nastavak)
(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

4. Sažetak značajnih računovodstvenih politika (nastavak)

4.1. Značajne računovodstvene politike (nastavak)

G. Financijska imovina i financijske obveze (nastavak)

ix. Umanjenje vrijednosti (nastavak)

Za financijsku imovinu koja se naknadno mjeri po amortiziranom trošku, umanjenje vrijednosti priznaje se kao trošak u izvještaju o dobiti i gubitku, a rezervacije za umanjenje vrijednosti umanjuju knjigovodstvenu vrijednost financijske imovine u izvještaju o financijskom položaju. Rezervacije za umanjenje vrijednosti smanjuju se ili ukidaju u slučaju smanjenja očekivanih kreditnih gubitaka ili zbog naplate potraživanja u izvještaju o financijskom položaju i istovremeno se priznaju kao prihod od ukidanja rezervacija ili prihod po naplati u dobiti ili gubitku.

Umanjenje financijske imovine klasificirane kao imovina koja se naknadno mjeri po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit obračunava se primjenom modela očekivanih kreditnih gubitaka na način da se rezervacije za umanjenje vrijednosti priznaju u računu dobiti i gubitka te u sklopu ostale sveobuhvatne dobiti i sukladno tome ne umanjuju knjigovodstveni iznos ove financijske imovine u izvještaju o financijskom položaju.

Dobit ili gubitak nastao promjenom fer vrijednosti ove financijske imovine priznaje se u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti, a dobit ili gubitak od tečajnih razlika priznaje se u izvještaju o dobiti i gubitku.

Akumulirana dobit/gubitak priznati u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti reklasificiraju se iz vlasničkog kapitala u računu dobiti i gubitka pri prestanku priznavanja imovine i predstavljaju reklasifikacijsko usklađenje, osim za vlasničke vrijednosnice klasificirane unutar financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit kod kojih se rezerve priznate unutar ostale sveobuhvatne dobiti nikada neće prenijeti u račun dobiti i gubitka.

Financijska imovina koja je klasificirana kao imovina koja se naknadno mjeri po fer vrijednosti kroz dobiti ili gubitak početno i naknadno se mjeri po utvrđenoj fer vrijednosti i ne podliježe umanjenju vrijednosti, već se fer vrijednost imovine utvrđuje sukladno internim aktima koji uređuju metode vrednovanja financijskih instrumenata, do prestanka priznavanja financijskog instrumenta.

Smanjenje ili povećanje fer vrijednosti ove financijske imovine evidentira se povećanjem ili smanjenjem njihove knjigovodstvene vrijednosti u izvještaju o financijskom položaju, a dobiti ili gubici nastali promjenom fer vrijednosti priznaju se u izvještaju o dobiti ili gubitku.

Pojednostavljeni pristup umanjenja vrijednosti može se primijeniti samo na potraživanja od kupaca ili ugovornu imovinu i potraživanja na temelju najma, te ostale nekamatne naknade i ovo umanjenje vrijednosti uvijek odgovara iznosu očekivanih kreditnih gubitaka tijekom vijeka trajanja instrumenta.

Pri inicijalnom priznavanju financijska imovina se alocira u 2. stupanj (sva financijska imovina koja nije kreditno umanjena pri inicijalnom priznavanju) ili 3. stupanj (sva POCL imovina).

Na sljedeće izvještajne datume sva financijska imovina, koja nije priznata kao POCL imovina, alocira se isključivo prema kriterijima kreditnog umanjenja u 2. i 3. stupanj.

Bilješke uz financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja
za godinu koja je završila 31. prosinca 2021. (nastavak)
(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

4. Sažetak značajnih računovodstvenih politika (nastavak)

4.1. Značajne računovodstvene politike (nastavak)

G. Financijska imovina i financijske obveze (nastavak)

ix. Umanjenje vrijednosti (nastavak)

Financijska imovina koja je priznata kao POCI imovina ostaje alocirana u 3. stupnju do prestanka priznavanja.

Detalji vezani uz metodologiju su navedeni u sklopu bilješke 32. Upravljanje rizicima.

x. Financijska imovina - kategorije

Financijsku imovinu Grupe čine:

- novčana sredstva na transakcijskim računima,
- depoziti kod banaka,
- krediti,
- dužnički vrijednosni papiri,
- vlasnički vrijednosni papiri,
- udjeli u investicijskim fondovima,
- derivatna financijska imovina i
- ostala potraživanja.

Novčana sredstva na transakcijskim računima

Novčana sredstva na transakcijskim računima alocirani su u poslovni model čiji je cilj držanje imovine radi naplate ugovorenih novčanih tokova, te prema uvjetima u Metodologiji za klasifikaciju i mjerenje financijskih instrumenata prolaze SPPI test.

Sukladno navedenom, novčana sredstva na transakcijskim računima klasificiraju se u imovinu koja se naknadno mjeri po amortiziranom trošku.

U slučaju identificiranih očekivanih kreditnih gubitaka novčanih sredstava na transakcijskim računima kod domaćih banaka i u inozemstvu, provodi se umanjenje vrijednosti, ali se očekivani kreditni gubici ne diskontiraju na sadašnju vrijednost u skladu sa kratkoročnim karakterom ove financijske imovine.

Depoziti kod banaka

Depoziti kod banaka alocirani su u poslovni model čiji je cilj držanje imovine radi naplate ugovorenih novčanih tokova, te prema uvjetima u Metodologiji za klasifikaciju i mjerenje financijskih instrumenata prolaze SPPI test.

Sukladno navedenom, depoziti kod banaka klasificiraju se u imovinu koja se naknadno mjeri po amortiziranom trošku.

Umanjenje vrijednosti utvrđuje se u iznosu očekivanih kreditnih gubitaka, ali se u slučaju kratkoročnih depozita ne diskontira na sadašnju vrijednost u skladu sa njihovim kratkoročnim karakterom.

Bilješke uz financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja
za godinu koja je završila 31. prosinca 2021. (nastavak)
(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

4. Sažetak značajnih računovodstvenih politika (nastavak)

4.1. Značajne računovodstvene politike (nastavak)

G. Financijska imovina i financijske obveze (nastavak)

x. Financijska imovina – kategorije (nastavak)

Kredit

Kredit su alocirani u poslovni model čiji je cilj držanje imovine radi naplate ugovorenih novčanih tokova. Kredit koji prema uvjetima u Metodologiji za klasifikaciju i mjerenje financijskih instrumenata prolaze SPPI test, klasificiraju se u imovinu koja se naknadno mjeri po amortiziranom trošku. Kredit koji prema uvjetima u Metodologiji za klasifikaciju i mjerenje financijskih instrumenata ne prolaze SPPI test, klasificiraju se u imovinu koja se naknadno mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak.

Umanjenje vrijednosti kredita koji se naknadno mjere po amortiziranom trošku utvrđuje se u visini očekivanih kreditnih gubitaka primjenjujući opći pristup umanjena vrijednosti (vidi G.ix. Umanjenje vrijednosti).

Potraživanja po kreditima temelje se na ugovoru. Svaka izmjena ugovornih odredbi koja mijenja ugovorene novčane tokove od kredita smatra se modifikacijom kredita (vidi G.vi. Modifikacija financijske imovine).

Kupljeni ili dani krediti za koje je pri inicijalnom priznavanju utvrđeno postojanje očekivanih kreditnih gubitaka smatraju se POCI imovinom (vidi G.vii. Kupljena ili stvorena financijska imovina umanjena za kreditne gubitke (POCI imovina)).

Kamatni prihod od naknada priznaje se u dobiti ili gubitku metodom efektivne kamatne stope gdje god je to primjenjivo. U slučaju da zaduženje naknade koja je inkrementalni trošak kredita nastupi prije prvog korištenja kredita, prihod od naknade priznaje se u računu dobiti i gubitka na vremenski proporcionalnoj osnovi (tzv. linearna metoda) do utvrđenja efektivne kamatne stope. Od trenutka utvrđenja efektivne kamatne stope do kraja vijeka trajanja kredita, na priznavanje kamatnog prihoda u računu dobiti i gubitka primjenjuje se metoda efektivne kamatne stope na neamortizirani iznos naknade.

Kredit koji su klasificirani u imovinu koja se naknadno mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak ne podliježu umanjenju vrijednosti već se i na početno i naknadno vrednovanje primjenjuju odredbe opisane u točki G.x. "Udjeli u investicijskim fondovima".

Bilješke uz financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja
za godinu koja je završila 31. prosinca 2021. (nastavak)
(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

4. Sažetak značajnih računovodstvenih politika (nastavak)

4.1. Značajne računovodstvene politike (nastavak)

G. Financijska imovina i financijske obveze (nastavak)

x. Financijska imovina – kategorije (nastavak)

Dužnički vrijednosni papiri

HBOR ulaže dio sredstava rezervi likvidnosti u dužničke vrijednosne papire sukladno uvjetima propisanim internim aktima banke koji uređuju investicijsku politiku HBOR-a. Zbog razvojne uloge HBOR-a određene Zakonom o HBOR-u, očuvanja kapitala i svođenja rizika koji su proizašli iz obavljanja djelatnosti utvrđenih Zakonom o HBOR-u na najmanju mjeru, Banka se ne bavi stjecanjem vrijednosnih papira i ulaganja radi kratkoročnog stjecanja dobitka/gubitka od aktivnosti trgovanja, već u svrhu održavanja kratkoročne rezerve likvidnosti i upravljanja kratkoročnom likvidnošću.

Dužničke vrijednosne papire čine obveznice i instrumenti tržišta novca – trezorski, blagajnički i komercijalni zapisi.

Dužnički vrijednosni papiri alocirani su u poslovni model čiji je cilj prikupljanje ugovorenih novčanih tokova i prodaja financijske imovine, prolaze SPPI test te se klasificiraju u imovinu koja se naknadno mjeri po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit.

Dužnički vrijednosni papiri iskazuju u izvanbilančnoj evidenciji na datum trgovanja po nominalnoj vrijednosti, a na datum namire priznaju se u izvještaju o financijskom položaju po fer vrijednosti koja uključuje transakcijske troškove koji se izravno mogu pripisati stjecanju financijske imovine.

Stečena kamata se priznaje kao potraživanje po kamatama na datum namire i ne predstavlja prihod HBOR-a.

Kamate obračunane na nominalnu vrijednost dužničkih vrijednosnih papira proporcionalne su kamatnoj stopi i vremenu dospelja, i priznaju se kao prihod od kamata u računu dobiti i gubitka metodom efektivne kamatne stope.

Amortizacija početno priznate premije ili diskonta te transakcijskih troškova kod kupnje dužničkih vrijednosnih papira, priznaje se u računu dobiti i gubitka kao povećanje ili smanjenje kamatnog prihoda, metodom efektivne kamatne stope.

Dužnički vrijednosni papiri evaluiraju se na datum bilance na fer vrijednost koja se utvrđuje na način propisan internim aktima koji uređuju metode vrednovanja financijskih instrumenata (Metodologija vrednovanja financijskih instrumenata). Dobit ili gubitak nastao uslijed promjene fer vrijednosti ove financijske imovine priznaje se u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti, a dobit ili gubitak od tečajnih razlika priznaje se u računu dobiti ili gubitka.

Ako se financijska imovina prestane priznavati, kumulativna dobit ili gubitak priznati u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti reklasificiraju se iz vlasničkog kapitala u račun dobiti i gubitka i predstavljaju reklasifikacijsko usklađenje.

Umanjenje vrijednosti utvrđuje se u visini očekivanih kreditnih gubitaka (vidi G.ix. Umanjenje vrijednosti – opći pristup).

Bilješke uz financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja
za godinu koja je završila 31. prosinca 2021. (nastavak)
(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

4. Sažetak značajnih računovodstvenih politika (nastavak)

4.1. Značajne računovodstvene politike (nastavak)

G. Financijska imovina i financijske obveze (nastavak)

x. Financijska imovina – kategorije (nastavak)

Vlasnički vrijednosni papiri

Računovodstveni tretman ulaganja u obične ili povlaštene dionice ili poslovne udjele ovisi o stupnju kontrole i utjecaju HBOR-a nad poslovanjem i poslovnim politikama u trgovačkom društvu i vrsti ulaganja.

Ulaganja se razvrstavaju kao:

- 1) ulaganja bez značajnog utjecaja - udjel u vlasništvu ispod 20%,
- 2) ulaganja u pridružena društva - značajni utjecaj,
- 3) ulaganja u ovisna društva - kontrolni utjecaj.

Pri pripremi odvojenih i konsolidiranih financijskih izvještaja ulaganja u pridružena i ovisna društva iskazuju se ili:

- 1) po trošku ulaganja,
- 2) sukladno MSFI-ju 9,
- 3) primjenom metode udjela.

Za svaku kategoriju ulaganja primjenjuje se isti računovodstveni tretman.

U slučajevima kada se ulaganja u ovisna i pridružena društva koja se iskazuju po trošku ulaganja ili primjenom metode udjela klasificiraju kao ulaganja namijenjena prodaji ili distribuciji iskazuje se sukladno MSFI-ju 5 „Dugotrajna imovina namijenjena prodaji i prestanak poslovanja“.

U tim okolnostima ne mijenja se mjerenje ulaganja obračunatih sukladno MSFI-ju 9.

Ulaganja bez značajnog utjecaja - udjel u vlasništvu ispod 20%

Vlasnički vrijednosni papiri alocirani su u poslovni model čiji je cilj prikupljanje ugovorenih novčanih tokova i prodaja financijske imovine, te prema uvjetima u Metodologiji za klasifikaciju i mjerenje financijskih instrumenata ne prolaze SPPI test. Sukladno navedenom, vlasnički vrijednosni papiri klasificiraju se u imovinu koja se naknadno mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak te se početno i naknadno mjeri po fer vrijednosti.

Na dio vlasničkih vrijednosnih papira se primjenjuje opcija fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit, a to su dionice društava S.W.I.F.T. i Euroskog investicijskog fonda zbog trajne namjere držanja tih dionica u portfelju HBOR-a. Opcija fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit predstavlja način naknadnog mjerenja u kojem se sve promjene fer vrijednosti priznaju u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti, a ne u dobiti ili gubitku. Ovo je neopoziva opcija i svi vlasnički instrumenti ostaju klasificirani u ovaj model naknadnog vrednovanja do prestanka priznavanja.

Dobici ili gubici nastali uslijed promjene tečaja stranih valuta, priznaju se u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti. Iznosi priznati u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti ne prenose se u dobit ili gubitak, već se u trenutku prestanka priznavanja zadržavaju unutar ostale sveobuhvatne dobiti.

Bilješke uz financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja
za godinu koja je završila 31. prosinca 2021. (nastavak)
(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

4. Sažetak značajnih računovodstvenih politika (nastavak)

4.1. Značajne računovodstvene politike (nastavak)

G. Financijska imovina i financijske obveze (nastavak)

x. Financijska imovina – kategorije (nastavak)

Vlasnički vrijednosni papiri (nastavak)

Ulaganja bez značajnog utjecaja - udjel u vlasništvu ispod 20 % (nastavak)

Prihod od dividende po vlasničkim vrijednosnim papirima priznaje se temeljem odluke o isplati i u razdoblju u kojem je donesena, koju je donijela skupština ili drugo nadležno tijelo, ako je razumno da će se dividenda i naplatiti.

Ako je naplata neizvjesna, приход će se priznati tek u trenutku naplate.

Dividenda se priznaje u dobiti ili gubitku za sve vlasničke instrumente neovisno da li su klasificirani kao instrumenti koji se naknadno mjere po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak ili kao instrumenti koji se naknadno mjere po opciji fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit.

Ulaganja u pridružena društva - značajan utjecaj (iznad 20%)

Ulaganja kod kojih HBOR ima iznad 20 % glasačkih prava i koja su pod značajnim utjecajem HBOR-a smatraju se ulaganjima u pridružena društva (vidi A. Pridružena društva).

Ulaganja u ovisna društva – ostvarivanje kontrole (vidi A. Ovisna društva)

Udjeli u investicijskim fondovima

Udjeli u investicijskim fondovima odnose se na udjele u novčanim ili obvezničkim UCITS otvorenim investicijskim fondovima i udjele u PE/VC alternativnim investicijskim fondovima rizičnog kapitala.

Udjeli u investicijskim fondovima prema uvjetima u Metodologiji za klasifikaciju i mjerenje financijskih instrumenata, ne prolaze SPPI test. Sukladno navedenom, klasificiraju se u imovinu koja se naknadno mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak.

Fer vrijednost udjela u investicijskim fondovima utvrđuje sukladno internim aktima koji uređuju metode vrednovanja financijskih instrumenata (Metodologija vrednovanja financijskih instrumenata) do prestanka priznavanja financijskog instrumenta, a u poslovnima knjigama priznaje se po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak.

Derivatni financijski instrumenti

Derivatna financijska imovina odnosi se na FX Forward i FX Swap instrumente ugovorene za potrebe upravljanja valutnim rizikom i rizikom likvidnosti.

Derivatna financijska imovina alocirana je u poslovni model unutar kojeg se financijska imovina mjeri po fer vrijednosti kroz dobiti ili gubitak te, prema uvjetima u Metodologiji za klasifikaciju i mjerenje financijskih instrumenata, ne prolazi SPPI test. Sukladno navedenom, klasificira se u imovinu/obveze koja se naknadno mjeri po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka te se vrednuje kao imovina kada je njezina fer vrijednost pozitivna, odnosno, kao obveze kada je negativna.

Bilješke uz financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja
za godinu koja je završila 31. prosinca 2021. (nastavak)
(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

4. Sažetak značajnih računovodstvenih politika (nastavak)

4.1. Značajne računovodstvene politike (nastavak)

G. Financijska imovina i financijske obveze (nastavak)

x. Financijska imovina – kategorije (nastavak)

Derivatni financijski instrumenti (nastavak)

Na datum ugovora na računima izvanbilančne evidencije početno se iskazuje ugovorena vrijednost derivatnih financijskih instrumenata, uz istovremeno priznavanje promjene fer vrijednosti u izvještaju o financijskom položaju i dobiti ili gubitku od promjene fer vrijednosti u računu dobiti i gubitka sve do prestanka priznavanja.

Fer vrijednost derivatne financijske imovine utvrđuje se kao sadašnja vrijednost svih budućih novčanih tokova koja se utvrđuje metodologijom propisanom internim aktima koji uređuju metode vrednovanja financijskih instrumenata (Metodologija vrednovanja financijskih instrumenata).

HBOR ne drži ili izdaje izvedene financijske instrumente u spekulativne svrhe.

Niti jedan od tih instrumenata ne ispunjava uvjete instrumenta zaštite sukladno MSFI-ju 9.

Derivatni financijski instrumenti – pozitivna fer vrijednost iskazuju se u bilješki Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, dok se derivatni financijski instrumenti – negativna fer vrijednost iskazuju u bilješki Ostale obveze, zbog nematerijalnog iznosa.

Ostala potraživanja

Ostala potraživanja uključuju dospjela i nedospjela potraživanja po obračunatim nekamatnim prihodima s temelja provizija i naknada te ostala potraživanja koja nisu uključena u ostale pozicije: dani predujmovi za kratkotrajnu imovinu dobavljačima, potraživanja od kupaca, pojedine preplate i sredstva u obračunu.

Potraživanjima po osnovi naknada koja imaju karakter nekamatnih prihoda smatraju se naknade za izdane garancije, naknade za upravljanje zajmovima u ime i za račun drugih osoba, naknade za obavljanje usluga platnog prometa, ostale naknade koje imaju nekamatni karakter.

Ostala potraživanja dospijevaju u roku od godine dana i kraće te se smatraju kratkoročnim potraživanjima koja se priznaju u izvještaju o financijskom položaju kao nedospjelo potraživanje ili na dan dospjeća po načelu fakturirane realizacije.

Ostala potraživanja alocirana su u poslovni model čiji je cilj držanje imovine radi naplate ugovorenih novčanih tokova te, prema uvjetima u Metodologiji za klasifikaciju i mjerenje financijskih instrumenata, prolaze SPPI test. Sukladno navedenom, ostala potraživanja klasificiraju se u imovinu koja se naknadno mjeri po amortiziranom trošku.

Umanjenje vrijednosti ostalih potraživanja utvrđuje se u visini očekivanih kreditnih gubitaka, ali se ne diskontira na sadašnju vrijednost u skladu sa kratkoročnim karakterom ove financijske imovine.

Bilješke uz financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja
za godinu koja je završila 31. prosinca 2021. (nastavak)
(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

4. Sažetak značajnih računovodstvenih politika (nastavak)

4.1. Značajne računovodstvene politike (nastavak)

G. Financijska imovina i financijske obveze (nastavak)

x. Financijska imovina – kategorije (nastavak)

Ostala potraživanja (nastavak)

Umanjenje vrijednosti provodi se primjenom pojednostavljenog pristupa umanjenja vrijednosti (vidi G.ix. Umanjenje vrijednosti – pojednostavljeni pristup).

Na dospjela nenaplaćena potraživanja po ostalim potraživanjima obračunava se ugovorena zatezna kamata, a u slučaju da ista nije ugovorena, obračunava se zakonska zatezna kamata.

H. Nekretnine, postrojenja i oprema i nematerijalna imovina

Nekretnine i oprema iskazuju se po trošku nabave umanjenom za akumuliranu amortizaciju i akumulirane gubitke od umanjenja vrijednosti.

Kupljeni softver koji je sastavni dio funkcionalnosti povezane opreme kapitalizira se kao dio te opreme.

Ako značajni dijelovi nekretnina ili opreme imaju različiti korisni vijek trajanja, tada se iskazuju kao zasebne stavke (glavne komponente) nekretnina i opreme.

Svaki dobitak ili gubitak od prodaje nekretnina i opreme priznaje se u okviru ostalih prihoda u dobiti ili gubitku. Naknadni izdaci kapitaliziraju se samo kada je vjerojatno da će nastati buduće ekonomske koristi od rashoda za Grupu. Tekući popravci i održavanje se priznaju kao trošak u trenutku nastanka.

Amortizacija se obračunava tako da se trošak nabave nekretnina i opreme umanjuje za procijenjenu rezidualnu vrijednost primjenom linearne metode tijekom njihovog procijenjenog korisnog vijeka trajanja i priznaje se u dobiti ili gubitak.

Zemljište se ne amortizira.

Procijenjeni korisni vijek trajanja je sljedeći:

	2021.		2020.	
	Korisni vijek trajanja izražen u godinama	Godišnje stope amortizacije	Korisni vijek trajanja izražen u godinama	Godišnje stope amortizacije
Građevinski objekti	20	5%	20	5%
Računala	2	50%	2	50%
Namještaj i oprema	4	25%	4	25%
Motorna vozila	5	20%	5	20%
Ostala nespomenuta imovina i ulaganja	10	10%	10	10%
Nematerijalna imovina	4	25%	4	25%

Bilješke uz financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja
za godinu koja je završila 31. prosinca 2021. (nastavak)
(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

4. Sažetak značajnih računovodstvenih politika (nastavak)

4.1. Značajne računovodstvene politike (nastavak)

H. Nekretnine, postrojenja i oprema i nematerijalna imovina (nastavak)

Metode amortizacije, korisni vijek trajanja i ostatak vrijednosti pregledavaju se na svaki datum izvještavanja i po potrebi usklađuju.

I. Ulaganja u nekretnine

Ulaganja u nekretnine koje Grupa drži radi ostvarivanja zarade od najamnine ili zbog povećanja tržišne vrijednosti početno se mjeri po trošku nabave, a naknadno umanjuje za akumuliranu amortizaciju i gubitke od umanjenja vrijednosti.

Naknadni troškovi zamjene dijela postojećeg sredstva priznaju se u knjigovodstvenu vrijednost ulaganja u nekretnine u trenutku nastanka troška, kada je vjerojatno da će buduće ekonomske koristi povezane s tom stavkom pritijecati u Grupi i trošak stavke može se pouzdano izmjeriti. Svi ostali troškovi popravaka i održavanja priznaju se kao trošak u razdoblju u kojem su nastali.

Zemljište se ne amortizira. Amortizacija se obračunava na ostala ulaganja u nekretnine po linearnoj metodi po propisanim stopama kako bi se trošak imovine otpisao tijekom procijenjenog korisnog vijeka trajanja imovine.

Procijenjeni vijek trajanja imovine izražen u godinama je kako slijedi:

	2021.	2020.
	godine	godine
Najam nekretnine	20	20

Preostala vrijednost, metode amortizacije i procijenjeni vijek uporabe periodički se pregledavaju i usklađuju, ako je potrebno, na svaki datum izvještavanja o financijskom položaju. Ako se utvrdi da je knjigovodstvena vrijednost imovine veća od procijenjenog nadoknadivog iznosa, odmah se otpisuje do nadoknadivog iznosa. Dobici i gubici od otuđenja procjenjuju se usporedbom prihoda od prodaje s knjigovodstvenim iznosom i evidentiraju se u sveobuhvatnoj dobiti.

Ulaganja u nekretnine iskazana su u bilješci 22. Ostala imovina zbog nematerijalnog iznosa.

J. Preuzeta imovina

Preuzeta imovina obuhvaća nekretnine, postrojenja i opremu koju je Grupa preuzela u zamjenu za nenaplaćena potraživanja. Grupa očekuje da će tako preuzeta imovina biti nadoknađena prvenstveno putem prodaje, a ne daljnjim korištenjem.

Grupa vrednuje ovu imovinu po knjigovodstvenoj vrijednosti ili fer vrijednosti (utvrđenoj od strane neovisnog procjenitelja) umanjenoj za procijenjene očekivane troškove otuđenja, ovisno što je niže.

Amortizacija navedene imovine se ne obračunava.

Bilješke uz financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja
za godinu koja je završila 31. prosinca 2021. (nastavak)
(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

4. Sažetak značajnih računovodstvenih politika (nastavak)

4.1. Značajne računovodstvene politike (nastavak)

J. Preuzeta imovina (nastavak)

Grupa priznaje gubitak od umanjenja za bilo koji početni ili naknadni djelomični otpis ove imovine do fer vrijednosti umanjene za troškove otuđenja, i priznaje dobitak za bilo koje naknadno povećanje fer vrijednosti umanjenoj za troškove otuđenja imovine, do visine kumulativnog gubitka od umanjenja koji je bio priznat.

Rezervacije za umanjenje vrijednosti priznaju se u dobiti ili gubitku, kao dobici/gubici nakon naknadnog mjerenja i prodaje preuzete imovine.

K. Depoziti, obveze po kreditima i obveze za izdane dugoročne vrijednosne papire

Izdani dužnički vrijednosni papiri i zaduženja su izvori financiranja Grupe.

Depoziti, obveze za izdane dugoročne vrijednosne papire i obveze po kreditima početno se mjere po fer vrijednosti umanjenoj za dodatne izravne transakcijske troškove te se naknadno mjere po amortiziranom trošku primjenom metode efektivne kamatne stope, osim ako Grupa ne odredi obveze po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak.

Financijske obveze se iskazuju u ugovorenoj valuti preračunatoj u kune po srednjem tečaju HNB-a, ugovornom tečaju ili po utvrđenoj svoti koja potječe iz poslovnih i financijskih transakcija temeljenih na dokumentaciji.

Kada Grupa proda financijsku imovinu i istovremeno zaključi ugovor o ponovnoj kupnji te imovine (ili slične imovine) po fiksnoj cijeni na budući datum (ugovor o prodaji i ponovnoj kupnji), aranžman se obračunava kao zajmovi uzeti od financijskih institucija koji su osigurani instrumentima osiguranja, a predmetna imovina i nadalje se priznaje u financijskim izvještajima Grupe.

L. Državne potpore

Korisnicima koji ostvaruju pravo na subvenciju kamatne stope po Programu povlaštenog financiranja po kreditnim programima HBOR-a kamatna stopa je subvencionirana za cijelo vrijeme trajanja otplate kredita od strane Republike Hrvatske – Ministarstva financija, po Programu Obrtna sredstva Mjera COVID-19 za MSP poduzetnike u turističkim djelatnostima i po programu Subvencioniranje kamate za nabavu mobilnih kućica poslovnim subjektima u sektoru turizma od strane Ministarstva turizma i sporta te po Programu Obrtna sredstva Mjera COVID-19 za poduzetnike u djelatnostima prerade drva i proizvodnje namještaja od strane Ministarstva poljoprivrede.

Diskontirani iznos subvencionirane kamate za krajnjeg korisnika iskazan je kao odgođeno priznavanje kamatnih prihoda u ostalim obvezama i priznaje se u računu dobiti i gubitka na vremenskoj osnovi tijekom razdoblja otplate kredita. Sukladno tome krediti su iskazani po amortiziranom trošku, korištenjem kamatne stope bez uvažavanja efekata subvencija uplaćenih od države.

Bilješke uz financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja
za godinu koja je završila 31. prosinca 2021. (nastavak)
(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

4. Sažetak značajnih računovodstvenih politika (nastavak)

4.1. Značajne računovodstvene politike (nastavak)

M. Preuzete obveze po kreditima

Grupa nema preuzetih obveza po kreditima koje se mjere po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak.

Za ostale preuzete obveze po kreditima:

- od 1. siječnja 2018.: Grupa priznaje rezerviranja za gubitke;
- prije 1. siječnja 2018.: Grupa je priznala rezerviranja u skladu s MRS-om 37 ako se ugovor smatrao štetnim.

Obveze koje proizlaze iz obveza po preuzetim kreditima uključene su u rezerviranja.

N. Primanja zaposlenih

Grupa plaća doprinose u obvezne mirovinske planove na obveznoj, ugovornoj osnovi. Grupa nema daljnjih obveza plaćanja nakon uplate doprinosa. Doprinosi se priznaju kao rashodi za naknade zaposlenima kada dospijevaju.

Grupa priznaje rezerviranje za druge obveze prema zaposlenicima kada postoji ugovorna obveza ili praksa iz prošlosti na temelju koje je nastala izvedena obveza. Nadalje, Grupa priznaje obvezu za akumulirane naknade za odsustvo s posla temeljem neiskorištenih dana godišnjeg odmora na datum financijskih izvještaja.

O. Izvještavanje po segmentima

Segment je prepoznatljiva komponenta Grupe koja se bavi ili pružanjem proizvoda ili usluga (poslovni segment), ili pružanjem proizvoda ili usluga unutar određenog gospodarskog okruženja (zemljopisnog segmenta), koji su podložni rizicima i koristima različitim od onih u drugim segmentima. Informacije o ograničenom segmentu prikazane su u odnosu na poslovne segmente Grupe. Primarni format poslovnih segmenata temelji se na Bančinoj strukturi menadžmenta i strukturi internog izvještavanja.

Grupa je identificirala tri glavna segmenta: bankarske aktivnosti, osiguravateljske aktivnosti i ostale aktivnosti.

Kako Grupa većinom posluje u Hrvatskoj ne postoje sekundarni (zemljopisni) segmenti.

P. Poslovi u ime i za račun trećih strana

Banka upravlja značajnim sredstvima u ime i za račun Ministarstva financija, Ministarstva gospodarstva i održivog razvoja, 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 poslovnih banaka koja se uglavnom koriste za kreditiranje programa obnove i razvitka.

Bilješke uz financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja
za godinu koja je završila 31. prosinca 2021. (nastavak)
(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

4. Sažetak značajnih računovodstvenih politika (nastavak)

4.1. Značajne računovodstvene politike (nastavak)

P. Poslovi u ime i za račun trećih strana (nastavak)

Ti iznosi ne predstavljaju imovinu Banke te su isključeni iz Izvještaja o financijskom položaju i vode se odvojeno od poslovanja Banke.

Prihodi i rashodi po tom poslovanju terete nalogodavca, a Banka po tim poslovima ne snosi druge obveze i rizike. Za svoje usluge Banka po određenim programima naplaćuje naknadu, dok određene programe vodi bez naknade (vidi bilješku 30.).

4.2. 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:

- COVID-19 - Koncesije nakon 30. lipnja 2021. (Izmjene MSFI-ja 16) – produženo razdoblje primjene izuzeća do 30. lipnja 2022. (na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na dan ili nakon 1. travnja 2021.);
- Reforma referentne kamatne stope – faza 2 uvodi izmjene i dopune MSFI-ja 9, MRS-a 39, MSFI-a 7, MSFI-a 4 i MSFI-a 16 i nije obvezno do godišnjih razdoblja koja počinju na dan ili nakon 1. siječnja 2021. 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

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

- 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 subjektovu 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);

Bilješke uz financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja
za godinu koja je završila 31. prosinca 2021. (nastavak)
(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

4.2. 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 trenutno 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 31. prosinca 2021. 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 1 Presentacija financijskih izvještaja i MSFI Izjava o praksi 2 (izmjena – Objavljivanje računovodstvenih politika)
- MRS 8 Računovodstvene politike, Promjene računovodstvenih procjena i pogreške (izmjena - Definicija računovodstvenih procjena)
- 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 2022. godine.

Bilješke uz financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja
za godinu koja je završila 31. prosinca 2021. (nastavak)
(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

5. Prihodi od kamata izračunati metodom efektivne kamatne stope

Prihodi od kamata po korisnicima:

	2021.	Grupa	2021.	Banka
	000 kuna	2020.	000 kuna	2020.
		000 kuna		000 kuna
Javni sektor	143.012	116.636	141.742	115.497
Državna trgovačka društva	26.068	39.280	26.068	39.280
Strane pravne osobe	18.671	37.183	18.671	37.183
Domaća trgovačka društva	312.150	271.284	312.150	271.284
Domaće financijske institucije	116.437	133.484	116.437	133.484
Inozemne financijske institucije	1.817	302	1.817	302
Zatezne kamate	42.576	7.941	42.576	7.941
Ostalo	16.706	16.371	16.706	16.371
	677.437	622.481	676.167	621.342

Prihodi od kamata po vrstama plasmana:

	2021.	Grupa	2021.	Banka
	000 kuna	2020.	000 kuna	2020.
		000 kuna		000 kuna
Kamate po kreditima				
- financijskim institucijama	116.440	133.616	116.440	133.616
- ostalim korisnicima	530.259	458.335	530.259	458.335
	646.699	591.951	646.699	591.951
Plasmani u vrijednosne papire	28.911	30.226	27.641	29.087
- obveznice Republike Hrvatske	28.138	29.473	26.899	28.348
- obveznice trgovačkih društava	195	176	164	162
- trezorski zapisi Ministarstva financija	578	577	578	577
Depoziti	1.827	304	1.827	304
	677.437	622.481	676.167	621.342

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 (veza bilješka 26. Ostale obveze) i priznaje se u računu dobiti i gubitka na vremenskoj osnovi tijekom razdoblja otplate kredita. Prihod od subvencionirane kamate u 2021. godini iznosi 48.331 tisuća kuna (31. prosinca 2020.: 38.412 tisuća kuna).

Bilješke uz financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja
za godinu koja je završila 31. prosinca 2021. (nastavak)
(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

6. Rashodi od kamata

Rashodi od kamata prema primateljima:

	Grupa		Banka	
	2021.	2020.	2021.	2020.
	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna
Domaće financijske institucije	6	336	6	336
Inozemne financijske institucije	170.811	236.874	170.811	236.874
Državne jedinice	13.737	6.863	13.737	6.863
Ostalo	72	139	56	118
	184.626	244.212	184.610	244.191

Rashodi od kamata prema vrstama obveza:

	Grupa		Banka	
	2021.	2020.	2021.	2020.
	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna
Obveze po kreditima	183.973	213.738	183.973	213.738
Dužnički vrijednosni papiri	49	25.334	49	25.334
Depoziti	532	5.001	532	5.001
Najmovi – kamatni troškovi na dugoročne ugovore	72	139	56	118
	184.626	244.212	184.610	244.191

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 kao i na amortizaciju diskonta po izdanim dužničkim vrijednosnim papirima.

7. Neto prihodi od naknada i provizija

	Grupa		Banka	
	2021.	2020.	2021.	2020.
	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna
Prihodi od naknada i provizija iz ugovora s kupcima:				
Upravljanje imovinom - po poslovima u ime i za račun	22.079	20.624	22.079	20.624
Po osnovi platnog prometa	164	206	164	206
Ostalo	36	3	36	3
Ukupne naknade i provizije iz ugovora s kupcima	22.279	20.833	22.279	20.833
Po izdanim garancijama	6.225	3.900	6.225	3.900
Prihodi od provizija po reosiguranju	3.318	3.090	-	-
Prihodi od naknada i provizija	31.822	27.823	28.504	24.733
Rashodi od naknada i provizija	(5.056)	(1.764)	(5.056)	(1.764)
Neto prihodi od naknada i provizija	26.766	26.059	23.448	22.969

Bilješke uz financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja
za godinu koja je završila 31. prosinca 2021. (nastavak)
(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

8. Neto prihodi/(rashodi) od financijskih aktivnosti

	2021. 000 kuna	Grupa 2020. 000 kuna	2021. 000 kuna	Banka 2020. 000 kuna
Neto dobit/(gubitak) od tečajnih razlika s osnova imovine nominirane u stranoj valuti:				
Novčana sredstva, računi i depoziti kod banaka	(1.976)	(2.040)	(1.976)	(2.040)
Kreditni financijskim institucijama i ostalim korisnicima	(20.858)	139.717	(20.858)	139.717
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	853	772	853	772
Dužnički vrijednosni papiri po amortiziranom trošku	-	1	-	-
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	(1.953)	130	(1.905)	(124)
Ostalo	4.606	4.726	4.606	4.726
	(19.328)	143.306	(19.280)	143.051
Neto dobit/(gubitak) od tečajnih razlika s osnova obveza nominiranih u stranoj valuti:				
Obveze po depozitima	(3.468)	3.085	(3.468)	3.085
Obveze po kreditima i izdanim dugoročnim vrijednosnim papirima	25.402	(156.246)	25.402	(156.246)
Ostalo	(1.626)	(650)	(1.618)	(717)
	20.308	(153.811)	20.316	(153.878)
Neto dobit/(gubitak) od tečajnih razlika s osnova imovine i obveza nominiranih u stranoj valuti	980	(10.505)	1.036	(10.827)
Dobitak/(gubitak) od financijske imovine koja se iskazuje po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	(7.758)	2.898	(7.758)	3.020
Dobitak/(gubitak) od trgovanja derivatima	(5.115)	4.773	(5.115)	4.773
Realizirani dobitak/(gubitak) od financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	-	(278)	-	-
Neto (rashodi)/prihodi od financijskih aktivnosti	(11.893)	(3.112)	(11.837)	(3.034)

Bilješke uz financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja
za godinu koja je završila 31. prosinca 2021. (nastavak)
(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

9. Operativni troškovi

Operativni troškovi mogu se prikazati kako slijedi:

	2021.	Grupa	2021.	Banka
	000 kuna	2020.	000 kuna	2020.
		000 kuna		000 kuna
9. a) Troškovi osoblja	100.095	97.018	95.219	92.579
9. b) Amortizacija	11.304	9.423	10.990	9.101
9. c) Ostali troškovi	76.903	49.605	70.845	45.794
Od čega:				
<i>Troškovi administracije</i>	<i>20.883</i>	<i>12.989</i>	<i>20.354</i>	<i>12.626</i>
<i>Utrošeni materijal i usluge</i>	<i>31.373</i>	<i>28.391</i>	<i>29.643</i>	<i>26.814</i>
<i>Ostali rashodi</i>	<i>24.647</i>	<i>8.225</i>	<i>20.848</i>	<i>6.354</i>
	188.302	156.046	177.054	147.474

Utrošeni materijal i usluge sadržava troškove revizije, kako slijedi:

	2021.	Grupa	2021.	Banka
	000 kuna	2020.	000 kuna	2020.
		000 kuna		000 kuna
Revizijske usluge	701	750	563	563
Nerevizijske usluge	-	74	-	74
Troškovi revizije	701	824	563	637

Iskazani ostali rashodi Grupe sadrže promjene tehničkih pričuva:

	2021.	Grupa	2021.	Banka
	000 kuna	2020.	000 kuna	2020.
		000 kuna		000 kuna
Promjena pričuva za štete	1.610	708	-	-
Promjena pričuva za štete, udio reosiguranje	(61)	(421)	-	-
Troškovi osiguravateljne djelatnosti	1.549	287	-	-

Pričuve šteta na dan 31. prosinca 2021. sastoje se od prijavljenih i neprijavljenih šteta u okvirnom omjeru 46:54. Na kraju 2021. godine, ukupne pričuve su više u odnosu na kraj 2020. godine za 10%. 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 financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja
za godinu koja je završila 31. prosinca 2021. (nastavak)
(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

10. Gubitak od umanjenja vrijednosti i rezerviranja

Rezerviranja za gubitke po plasmanima mogu se prikazati kako slijedi:

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

	2021. 000 kuna	Grupa 2020. 000 kuna	2021. 000 kuna	Banka 2020. 000 kuna
Rezerviranja za gubitke po računima kod financijskih institucija	156	1.160	160	1.155
Rezerviranja za gubitke po depozitima kod drugih banaka	(1)	(1.268)	(1)	(1.268)
Rezerviranja za gubitke po kreditima financijskim institucijama	(23.698)	23.836	(23.698)	23.836
Rezerviranja za gubitke po kreditima ostalim korisnicima i kamatama	78.124	69.861	78.124	69.861
Modifikacijski (dobitak)/gubitak po kreditima banaka	(611)	4.297	(611)	4.297
Modifikacijski (dobitak)/gubitak po kreditima ostalim korisnicima	(14.231)	59.587	(14.231)	59.587
POCI imovina – usklađenje fer vrijednosti kod inicijalnog priznavanja	45.151	40.093	45.151	40.093
Rezerviranja za gubitke financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	(29)	1.193	(36)	1.182
Rezerviranja za gubitke po dužničkim vrijednosnim papierima po amortiziranom trošku	-	(1)	-	-
Rezerviranja za gubitke po ostaloj imovini	(2.542)	(1.032)	(2.551)	(1.001)
Rezerviranja za gubitke po preuzetim obvezama po kreditima	7.503	(13.998)	7.503	(13.998)
Rezerviranja za gubitke po garancijama	74.799	2.184	74.799	2.184
Ukupno	164.621	185.912	164.609	185.928

b) Ostala umanjenja vrijednosti i rezerviranja

	2021. 000 kuna	Grupa 2020. 000 kuna	2021. 000 kuna	Banka 2020. 000 kuna
Usklađenje vrijednosti preuzete imovine	750	582	750	582
Rezerviranja za ostale obveze	(2.358)	(4.230)	(2.355)	(4.341)
Ukupno	(1.608)	(3.648)	(1.605)	(3.759)
Sveukupno	163.013	182.264	163.004	182.169

Bilješke uz financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja
za godinu koja je završila 31. prosinca 2021. (nastavak)
(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

11. Porez na dobit

U skladu sa člankom 9. Zakona o HBOR-u, Banka nije obveznik poreza na dobit, te se porez na dobit Grupe odnosi na ovisna društva Banke.

	2021.	Grupa
	000 kuna	2020.
		000 kuna
Priznato u Računu dobiti i gubitka		
Tekući porez - priznato u Računu dobiti i gubitka	(214)	(459)
Porez na dobit	(214)	(459)
Usklađenje poreza na dobit		
Dobit prije oporezivanja	188.399	81.990
Dobit Banke koja nije obveznik poreza na dobit	(187.082)	(79.339)
Dobit prije oporezivanja obveznika poreza na dobit	1.317	2.651
Porez na dobit po stopi 18%	(174)	(400)
Porez na dobit po stopi 10% (2020.: 12%)	(35)	(51)
Porezno nepriznati troškovi	(5)	(8)
Ukupan porez na dobit	(214)	(459)

Utvrđena porezna obveza podložna je različitom tumačenju u pogledu ocjene prihvatljivosti troškova i obuhvata prihoda za potrebe oporezivanja. Grupa je poduzela niz aktivnosti kako bi utvrđena tekuća porezna obveza bila u cijelosti usklađena s Zakonom o porezu na dobit.

Bilješke uz financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja
za godinu koja je završila 31. prosinca 2021. (nastavak)
(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

12. Novčana sredstva i računi kod banaka

	31. prosinca 2021. 000 kuna	Grupa 31. prosinca 2020. 000 kuna	31. prosinca 2021. 000 kuna	Banka 31. prosinca 2020. 000 kuna
Sredstva izdvojena na računu kod Hrvatske narodne banke	1.879.493	1.491.187	1.879.493	1.491.187
Blagajna	1	5	1	5
Devizni tekući računi - domaće banke	9	155.772	-	155.766
Devizni tekući računi - inozemne banke	80.938	9.512	80.930	7.847
Kunski tekući računi - domaće banke	3.354	4.292	-	-
	1.963.795	1.660.768	1.960.424	1.654.805
Rezerviranja za očekivane gubitke	(1.809)	(1.652)	(1.804)	(1.643)
	1.961.986	1.659.116	1.958.620	1.653.162

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

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)
Stanje na dan 31. prosinca 2021.	1.961.985	-	-	1.961.985	1.958.619	-	-	1.958.619

31. prosinca 2020.	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	1.660.763	-	-	1.660.763	1.654.800	-	-	1.654.800
Rezerviranja	(1.652)	-	-	(1.652)	(1.643)	-	-	(1.643)
Stanje na dan 31. prosinca 2020.	1.659.111	-	-	1.659.111	1.653.157	-	-	1.653.157

Razlika u odnosu na ukupno bruto i neto stanje Novčanih sredstava i računa kod banaka odnosi se na stanje sredstava u blagajni koja ne predstavljaju kreditni rizik.

Bilješke uz financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja
za godinu koja je završila 31. prosinca 2021. (nastavak)
(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

12. 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.-31.12. 2021. 000 kuna	1.1.-31.12. 2020. 000 kuna	1.1.-31.12. 2021. 000 kuna	1.1.-31.12. 2020. 000 kuna
Stanje 1. siječnja	1.652	483	1.643	479
Neto povećanje rezerviranja za očekivane gubitke po računima kod banaka	156	1.160	160	1.155
<i>Ukupno kroz dobit ili gubitak (bilješka 10)</i>	<i>156</i>	<i>1.160</i>	<i>160</i>	<i>1.155</i>
Neto dobit/gubitak od tečajnih razlika po rezerviranjima za očekivane gubitke	1	9	1	9
Stanje na kraju izvještajnog razdoblja	1.809	1.652	1.804	1.643

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

Bilješke uz financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja
za godinu koja je završila 31. prosinca 2021. (nastavak)
(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

13. Depoziti kod drugih banaka

	31. prosinca 2021. 000 kuna	Grupa i Banka 31. prosinca 2020. 000 kuna
Depoziti kod stranih banaka	7.501	7.280
Obračunata kamata	-	58
	7.501	7.338
Rezerviranja za očekivane gubitke	(1)	(1)
	7.500	7.337

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

31. prosinca 2021.

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

31. prosinca 2020.

	Stupanj 1 000 kuna	Stupanj 2 000 kuna	Stupanj 3 000 kuna	Grupa i Banka Ukupno 000 kuna
Bruto iznos	7.338	-	-	7.338
Rezerviranja	(1)	-	-	(1)
Stanje na dan 31. prosinca 2020.	7.337	-	-	7.337

Bilješke uz financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja
za godinu koja je završila 31. prosinca 2021. (nastavak)
(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

13. Depoziti kod drugih banaka (nastavak)

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

	1.1.-31.12.	Grupa i Banka
	2021.	1.1.-31.12.
	000 kuna	2020.
		000 kuna
Stanje 1. siječnja	1	1.256
Neto (smanjenje) rezerviranja za očekivane gubitke po depozitima kod drugih banaka	<u>(1)</u>	<u>(1.268)</u>
<i>Ukupno kroz dobit ili gubitak (bilješka 10)</i>	<u>(1)</u>	<u>(1.268)</u>
Neto dobit/gubitak od tečajnih razlika po rezerviranjima za očekivane gubitke	<u>1</u>	<u>13</u>
Stanje na kraju izvještajnog razdoblja	<u>1</u>	<u>1</u>

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 financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja
za godinu koja je završila 31. prosinca 2021. (nastavak)
(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

14. Krediti financijskim institucijama

	31. prosinca 2021. 000 kuna	Grupa i Banka 31. prosinca 2020. 000 kuna
Dugoročni krediti po kreditnim programima	7.043.581	8.765.744
Kratkoročni plasmani i obrnuti repo poslovi	83.239	177.574
Obračunata kamata	3.418	10.907
Odgođena naknada po kreditima	(21.195)	(28.848)
	<u>7.109.043</u>	<u>8.925.377</u>
Rezerviranja za očekivane gubitke	(58.900)	(82.797)
	<u>7.050.143</u>	<u>8.842.580</u>

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

31. prosinca 2021.

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

31. prosinca 2020.

	Stupanj 1 000 kuna	Stupanj 2 000 kuna	Stupanj 3 000 kuna	Grupa i Banka Ukupno 000 kuna
Bruto iznos	8.650.474	254.544	20.359	8.925.377
Rezerviranja	(36.795)	(35.435)	(10.567)	(82.797)
Stanje na dan 31. prosinca 2020.	<u>8.613.679</u>	<u>219.109</u>	<u>9.792</u>	<u>8.842.580</u>

Bilješke uz financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja
za godinu koja je završila 31. prosinca 2021. (nastavak)
(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

14. Krediti financijskim institucijama (nastavak)

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

	Grupa i Banka	
	1.1.-31.12.	1.1.-31.12.
	2021.	2020.
	000 kuna	000 kuna
Stanje 1. siječnja	82.797	58.698
Neto (smanjenje)/povećanje rezerviranja za očekivane gubitke po kreditima financijskim institucijama	(23.698)	23.836
<i>Ukupno kroz dobit ili gubitak (bilješka 10)</i>	<u>(23.698)</u>	<u>23.836</u>
Neto dobit/gubitak od tečajnih razlika po rezerviranjima za očekivane gubitke	(97)	272
Prijenos na kredite ostalim korisnicima	(16)	(36)
Unwinding – promjena uslijed proteka vremena	(86)	27
Stanje na kraju izvještajnog razdoblja	<u>58.900</u>	<u>82.797</u>

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 financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja
za godinu koja je završila 31. prosinca 2021. (nastavak)
(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

14. Krediti financijskim institucijama (nastavak)

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

	31. prosinca 2021. 000 kuna	Grupa i Banka 31. prosinca 2020. 000 kuna
EU projekti	205.630	146.416
Financijsko restrukturiranje	23.247	3.792
Priprema izvoza	1.013	1.015
Investicije javnog sektora	826.013	298.851
Investicije privatnog sektora	201.419	169.996
Poduzetništvo mladih, žena i početnika	57.234	31.056
Obrtna sredstva	12.556	1.778
Obrtna sredstva – mjere COVID 19	72.067	44.457
Program kreditiranja obnove i razvitka gospodarskih djelatnosti	926.987	1.382.832
Financiranje izvoza	1.459.505	2.095.602
Program obnove i razvitka infrastrukture u Republici Hrvatskoj	968.724	1.421.077
Program kreditiranja malog i srednjeg poduzetništva	2.285.623	3.164.285
Program kreditiranja ratom oštećenih i razrušenih stambenih i gospodarskih objekata	3.563	4.587
Ostalo	83.239	177.574
Obračunata kamata	3.418	10.907
Odgođena naknada po kreditima	(21.195)	(28.848)
	<u>7.109.043</u>	<u>8.925.377</u>
Rezerviranja za očekivane gubitke	(58.900)	(82.797)
	<u>7.050.143</u>	<u>8.842.580</u>

Prosječne kamatne stope na ukupne kredite financijskim institucijama iskazane su u visini od 0,41% (31. prosinca 2020.: 0,48%) 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 8.239 tisuća kuna (31. prosinca 2020.: 27.574 tisuća kuna). Ovi su plasmani osigurani vrijednosnim papirima u iznosu od 8.660 tisuća kuna (31. prosinca 2020.: 28.996 tisuća kuna).

Bilješke uz financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja
za godinu koja je završila 31. prosinca 2021. (nastavak)
(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

15. Krediti ostalim korisnicima

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

	31. prosinca 2021. 000 kuna	Grupa i Banka 31. prosinca 2020. 000 kuna
Domaća trgovačka društva	11.570.002	10.388.049
Državna trgovačka društva	917.403	1.474.038
Javni sektor	5.545.114	4.489.021
Strane pravne osobe	377.281	981.652
Ostali	498.027	542.754
Obračunata kamata	393.345	484.863
Odgođena naknada po kreditima	(80.880)	(88.468)
	<u>19.220.292</u>	<u>18.271.909</u>
Rezerviranja za očekivane gubitke	(3.255.916)	(3.475.730)
	<u>15.964.376</u>	<u>14.796.179</u>

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

31. prosinca 2021.

	Stupanj 1 000 kuna	Stupanj 2 000 kuna	Stupanj 3 000 kuna	POCI 000 kuna	Grupa i Banka 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)
Stanje na dan 31. prosinca 2021.	<u>12.779.081</u>	<u>827.965</u>	<u>1.163.771</u>	<u>1.193.559</u>	<u>15.964.376</u>

31. prosinca 2020.

	Stupanj 1 000 kuna	Stupanj 2 000 kuna	Stupanj 3 000 kuna	POCI 000 kuna	Grupa i Banka Ukupno 000 kuna
Bruto iznos	11.479.156	1.606.757	3.918.415	1.267.581	18.271.909
Rezerviranja	(353.077)	(517.219)	(2.422.493)	(182.941)	(3.475.730)
Stanje na dan 31. prosinca 2020.	<u>11.126.079</u>	<u>1.089.538</u>	<u>1.495.922</u>	<u>1.084.640</u>	<u>14.796.179</u>

Bilješke uz financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja
za godinu koja je završila 31. prosinca 2021. (nastavak)
(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

15. 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.-31.12.	1.1.-31.12.
	2021.	2020.
	000 kuna	000 kuna
Stanje 1. siječnja	3.475.730	3.365.074
Neto povećanje rezerviranja za očekivane gubitke po kreditima ostalim korisnicima i kamatama	78.124	69.861
<i>Ukupno kroz dobit ili gubitak (bilješka 10)</i>	<u>78.124</u>	<u>69.861</u>
Neto dobit/gubitak od tečajnih razlika po rezerviranjima za očekivane gubitke	10.478	479
Otpis	(35.053)	(384)
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	36
Unwinding – promjena uslijed proteka vremena	25.087	40.997
Preuzimanje nekretnine	-	(6.198)
Donos isključenih kamata i ostalo	21.326	5.865
Stanje na kraju izvještajnog razdoblja	<u>3.255.916</u>	<u>3.475.730</u>

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 35.053 tisuća kuna najvećim se dijelom odnosi na trajno isknjiženje iz poslovnih knjiga zbog prodaje potraživanja, zbog stečajnih postupaka dužnika i prestanka poslovanja te zbog predstečajne nagodbe.

Prijenos u izvanbilančnu evidenciju u visini od 271.036 tisuća kuna proveden je temeljem propisanih kriterija u Metodologiji otpisa potraživanja.

Ukidanje rezerviranja zbog svođenja na fer vrijednost u iznosu od 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 financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja
za godinu koja je završila 31. prosinca 2021. (nastavak)
(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

15. Krediti ostalim korisnicima (nastavak)

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

	31. prosinca 2021. 000 kuna	Grupa i Banka 31. prosinca 2020. 000 kuna
EU projekti	308.294	115.740
Financijsko restrukturiranje	1.186.514	834.309
Priprema izvoza	96.193	38.528
Investicije javnog sektora	1.478.380	878.539
Investicije privatnog sektora	730.358	509.264
Poduzetništvo mladih, žena i početnika	31.287	13.111
Obrtna sredstva	690.681	347.833
Obrtna sredstva – mjere COVID 19	1.645.736	608.444
Program kreditiranja obnove i razvitka gospodarskih djelatnosti	2.254.094	2.847.070
Financiranje izvoza	4.375.411	5.377.356
Program obnove i razvitka infrastrukture u Republici Hrvatskoj	4.713.628	4.535.276
Program kreditiranja malog i srednjeg poduzetništva	1.140.626	1.503.037
Ostalo	256.625	267.007
Obračunata kamata	393.345	484.863
Odgođena naknada po kreditima	(80.880)	(88.468)
	<u>19.220.292</u>	<u>18.271.909</u>
Rezerviranja za očekivane gubitke	<u>(3.255.916)</u>	<u>(3.475.730)</u>
	<u>15.964.376</u>	<u>14.796.179</u>

Prosječne kamatne stope na kredite ostalim korisnicima iskazane su u visini od 1,86% (31. prosinca 2020.: 1,66%).

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

Bilješke uz financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja
za godinu koja je završila 31. prosinca 2021. (nastavak)
(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

16. Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak

	31. prosinca 2021. 000 kuna	Grupa i Banka 31. prosinca 2020. 000 kuna
<i>Kreditni po FVRDG:</i>		
Mezzanine krediti	16.375	2.658
	16.375	2.658
<i>Ulaganja u investicijske fondove:</i>		
Udjeli u investicijskim fondovima po FVRDG	202.260	188.289
	202.260	188.289
<i>Vlasnički vrijednosni papiri koji ne kotiraju:</i>		
Dionice trgovačkih društava	31	31
Depozitarne potvrde - DR	318	319
Dionice financijskih institucija	-	161
	349	511
Derivativna financijska imovina – pozitivna fer vrijednost	-	298
	218.984	191.756

Dionice trgovačkih društava koje ne kotiraju i fer vrijednost iznosi 0 tisuća kuna (31. prosinca 2020.: 0 tisuća kuna) odnose se na dionice društva Vinka d.d. za proizvodnju poljoprivrednih proizvoda. HBOR je isknjižio iz poslovnih knjiga nakon što je društvo brisano iz sudskog registra dana 10. rujna 2021.

Dionice trgovačkih društava koje ne kotiraju u iznosu od 31 tisuća kuna (31. prosinca 2020.: 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 2020.: 319 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.

Dionice financijskih institucija koje ne kotiraju odnose se na dionice Tržišta novca i kratkoročnih vrijednosnica d.d. i iskazane su u iznosu od 0 tisuća kuna (31. prosinca 2020.: 161 tisuća kuna). Nakon likvidacije Tržišta novca i kratkoročnih vrijednosnica d.d. i primljene uplate po likvidaciji, HBOR je isknjižio dionice iz poslovnih knjiga.

Na dan 31. prosinca 2021. iskazana je pozitivna fer vrijednost derivativnih financijskih instrumenata u visini od 0 tisuća kuna (31. prosinca 2020.: 298 tisuća kuna).

Bilješke uz financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja
za godinu koja je završila 31. prosinca 2021. (nastavak)
(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

17. Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit

	Grupa		Banka	
	31. prosinca 2021. 000 kuna	31. prosinca 2020. 000 kuna	31. prosinca 2021. 000 kuna	31. prosinca 2020. 000 kuna
Dužnički vrijednosni papiri:				
Dužnički vrijednosni papiri koji kotiraju:				
Obveznice Republike Hrvatske	1.358.981	1.519.381	1.304.974	1.469.742
Obveznice trgovačkih društava	2.393	2.355	-	-
Trezorski zapisi Ministarstva financija	1.550.344	1.537.395	1.550.344	1.537.395
Obračunata kamata	15.620	17.663	15.194	17.219
	2.927.338	3.076.794	2.870.512	3.024.356
Dužnički vrijednosni papiri koji ne kotiraju:				
Obveznice trgovačkih društava	532	564	532	564
Zamjenjive obveznice – CB	1.397	1.307	1.397	1.307
Obračunata kamata	247	391	247	391
	2.176	2.262	2.176	2.262
Vlasnički vrijednosni papiri:				
Vlasnički vrijednosni papiri koji ne kotiraju:				
Dionice inozemnim pravnih osoba - SWIFT	45	43	45	43
Dionice inozemnih financijskih institucija - EIF	42.971	26.665	42.971	26.665
	43.016	26.708	43.016	26.708
	2.972.530	3.105.764	2.915.704	3.053.326

Zamjenjive obveznice (engl. convertible bonds – CB) Fortenova Group TopCo B.V., koje ne kotiraju, u iznosu od 1.397 tisuća kuna (31. prosinca 2020.: 1.307 tisuća kuna) preuzete su Nagodbom u Postupku izvanredne uprave nad Agrokor d.d. i dr.

Odlukom Nadzornog odbora HBOR-a od 26. rujna 2021. o sudjelovanju HBOR-a u dokapitalizaciji Europskog investicijskog fonda (EIF) upisom (kupnjom) dodatnih pet dionica, HBOR je stekao dodatnih pet dionica EIF-a. Uplaćeni iznos predstavlja 20% nominalne vrijednosti kupljenih dionica dok je preostalih 80% evidentirano kao potencijalna obveza prema EIF-u koja na dan 31. prosinca 2021. iznosi 800 tisuća eura (bilješka 29).

Bilješke uz financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja
za godinu koja je završila 31. prosinca 2021. (nastavak)
(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

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

Sljedeće tablice prikazuju informacije o kreditnoj kvaliteti financijske imovine koja se mjeri po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit. Iznosi u tablici predstavljaju bruto knjigovodstvene iznose:

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.	2.928.045	-	1.469	2.929.514	2.871.219	-	1.469	2.872.688

31. prosinca 2020.	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	3.077.679	-	1.377	3.079.056	3.025.241	-	1.377	3.026.618
Stanje na dan 31. prosinca 2020.	3.077.679	-	1.377	3.079.056	3.025.241	-	1.377	3.026.618

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.-31.12. 2021. 000 kuna	1.1.-31.12. 2020. 000 kuna	1.1.-31.12. 2021. 000 kuna	1.1.-31.12. 2020. 000 kuna
Stanje 1. siječnja	4.582	3.355	4.499	3.283
Neto (smanjenje)/povećanje rezerviranja za očekivane gubitke	(29)	1.193	(36)	1.182
<i>Ukupno kroz dobit ili gubitak (bilješka 10)</i>	<i>(29)</i>	<i>1.193</i>	<i>(36)</i>	<i>1.182</i>
Neto dobit/gubitak od tečajnih razlika po rezerviranjima za očekivane gubitke	(8)	34	(8)	34
Stanje na kraju izvještajnog razdoblja	4.545	4.582	4.455	4.499

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 financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja
za godinu koja je završila 31. prosinca 2021. (nastavak)
(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

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

U nastavku se daje pregled ulaganja:

	Datum izdanja	Datum dospijeca	Kamatna stopa (%)	Grupa		Banka	
				31. prosinca 2021.	31. prosinca 2020.	31. prosinca 2021.	31. prosinca 2020.
				000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna
Dužnički vrijednosni papiri:							
Dužnički vrijednosni papiri koji kotiraju:							
<i>Obveznice Republike Hrvatske s valutnom klauzulom:</i>							
RHMF-O-227E	22.7.2011.	22.7.2022.	6,5	148.536	157.527	148.536	157.527
RHMF-O-247E	10.7.2013.	10.7.2024.	5,75	48.638	17.857	43.668	12.608
RHMF-O222E	5.2.2019.	5.2.2022.	0,5	15.032	15.149	15.032	15.149
<i>Obveznice Republike Hrvatske u valuti:</i>							
XS1117298916	11.3.2015.	11.3.2025.	3,0	312.397	321.176	312.397	321.176
XS1843434876	19.6.2019.	19.10.2029.	1,125	15.301	15.829	15.301	15.829
XS1028953989	17.06.2020.	17.06.2031.	1,500	54.241	56.627	54.241	56.627
<i>Obveznice Republike Hrvatske u kunama:</i>							
RHMF-O-257A	9.7.2015.	9.7.2025.	4,5	9.648	9.982	-	-
RHMF-O-26CA	14.12.2015.	14.12.2026.	4,25	45.344	46.380	35.815	36.709
RHMF-O-217A	8.7.2016.	8.7.2021.	2,75	-	221.281	-	219.251
RHMF-O-222A	7.2.2017.	7.2.2022.	2,25	70.165	71.663	70.165	71.663
RHMF-O-282A	7.2.2017.	7.2.2028.	2,875	13.583	13.786	11.422	11.591
RHMF-O-23BA	27.11.2017.	27.11.2023.	1,75	508.648	462.464	508.648	462.464
RHMF-O-297A	9.7.2018.	9.7.2029.	2,38	3.456	3.445	-	-
RHMF-O-34BA	27.11.2019.	27.11.2034.	1,00	15.743	7.975	-	-
RHMF-O-403E	3.3.2020.	3.3.2040.	1,25	8.500	9.092	-	-
RHMF-O-253A	3.3.2020.	3.3.2025.	0,25	80.082	79.526	80.082	79.526
RHMF-O-24BA	27.11.2019.	27.11.2024.	0,25	9.667	9.622	9.667	9.622
<i>Obveznice trgovačkih društava u kunama:</i>							
JDGL-O-24XA	18.12.2019.	18.12.2024.	1,75	1.015	977	-	-
HRATGRO25CA5	11.12.2020.	11.12.2025.	0,88	1.378	1.378	-	-
Trezorski zapisi, kunski do 364 dana			0,0000	1.400.000	1.009.812	1.400.000	1.009.812
Trezorski zapisi, valutna klauzula do 364 dana			0,0000	-	527.583	-	527.583
Trezorski zapisi, devizni do 364 dana			0,0000	150.344	-	150.344	-
Obračunata kamata				15.620	17.663	15.194	17.219
				2.927.338	3.076.794	2.870.512	3.024.356
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	532	564	532	564
<i>Obveznice stranih trgovačkih društava u valuti:</i>							
Fortenova Group TopCo B.V.	1.4.2019.	1.4.2029.	2,5	1.397	1.307	1.397	1.307
Obračunata kamata				247	391	247	391
				2.176	2.262	2.176	2.262
Vlasnički vrijednosni papiri:							
Vlasnički vrijednosni papiri koji ne kotiraju:							
Dionice inozemnih pravnih osoba - SWIFT				45	43	45	43
Dionice inozemnih financijskih institucija - EIF				42.971	26.665	42.971	26.665
				43.016	26.708	43.016	26.708
Ukupno				2.972.530	3.105.764	2.915.704	3.053.326

Bilješke uz financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja
za godinu koja je završila 31. prosinca 2021. (nastavak)
(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

18. Ulaganja u ovisna društva

Na dan 31. prosinca 2021. ovisna društva Banke su sljedeća:

Konsolidirano društvo	Djelatnost	Vlasništvo 31. prosinca 2021.	Vlasništvo 31. prosinca 2020.	Ulaganje 31. prosinca 2021.	Ulaganje 31. prosinca 2020.
Direktan udio					
Hrvatsko kreditno osiguranje d.d. Zagreb, Republika Hrvatska	osiguravanje inozemnih i domaćih kratkoročnih potraživanja poslovnih subjekata vezanih za isporuke roba i usluga	100%	100%	36.124	36.124
Ukupno				36.124	36.124

Rezultati povezanog društva daju se u Dodatku uz financijske izvještaje – Financijsko poslovanje Grupe HKO.

Bilješke uz financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja
za godinu koja je završila 31. prosinca 2021. (nastavak)
(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

19. Ulaganja u pridružena društva

	Grupa		Banka	
	31. prosinca	31. prosinca	31. prosinca	31. prosinca
	2021.	2020.	2021.	2020.
	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna
Ulaganja u pridružena društva	-	6.000	-	6.000
Ispravak vrijednosti	-	(6.000)	-	(6.000)
	-	-	-	-

Ulaganja u pridružena društva su sastavni dio Programa ulaganja u temeljni kapital trgovačkih društava - malih i srednjih poduzetnika ili je o ulaganju donijeta posebna odluka nadležnih tijela HBOR-a. Ulaganja u temeljni kapital društava obavljena su na rokove od 4 do 6 godina uz pravo pristupa prodaji dionica nakon ugovorenog roka držanja udjela u kapitalu.

Djelatnost	% vlasništva u 31. prosinca 2021.	% vlasništva u 31. prosinca 2020.
Pounje d.d., Hrvatska Kostajnica Tekstilna industrija – proizvodnja rublja	-	11,15%

Vrijednost ulaganja u prethodnim je godinama ispravljena u 100%-tnom iznosu zbog procijenjene nenadoknadivosti iznosa ulaganja.

Prema Odluci Uprave Banke od 2. listopada 2020. o prodaji 11,15% udjela u kapitalu društva Pounje trikotaža d.d., Hrvatska Kostajnica u vlasništvu HBOR-a postupkom Javnog nadmetanja, temeljem Ugovora o prijenosu poslovnog udjela od 20. siječnja 2021., obavljen je prijenos udjela, obavljeno je plaćanje od strane stjecatelja udjela te isknjižavanje udjela iz poslovnih knjiga HBOR-a.

Promjene na rezerviranjima za očekivane gubitke po ulaganjima u pridružena društva mogu se prikazati kako slijedi:

	Grupa		Banka	
	1.1.-31.12.	1.1.-31.12.	1.1.-31.12.	1.1.-31.12.
	2021.	2020.	2021.	2020.
	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna
Stanje 1. siječnja	6.000	12.000	6.000	12.000
Isknjiženje na teret formiranih rezerviranja u ranijim godinama	(6.000)	(6.000)	(6.000)	(6.000)
Stanje 31. prosinca	-	6.000	-	6.000

Bilješke uz financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja
za godinu koja je završila 31. prosinca 2021. (nastavak)
(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

20. Nekretnine, postrojenja i oprema i nematerijalna imovina

Grupa	Građevinski objekti	Kompjutori	Namještaj, oprema i vozila	Nekretnine i oprema i nematerijalna imovina u pripremi	Ukupno nekretnine, postrojenja i oprema	Nematerijalna imovina	Ukupno
31. prosinca 2021.	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna
Nabavna vrijednost							
Stanje							
31. prosinca 2020.	78.020	10.037	13.788	49	101.894	37.117	139.011
Stjecanje	-	93	374	6.083	6.550	23	6.573
Prijenos s nekretnina, postrojenja i opreme i nematerijalne imovine u pripremi	-	3.919	40	(6.077)	(2.118)	2.118	-
Rashod i otpis	-	(198)	(1.273)	-	(1.471)	(3.337)	(4.808)
Reklasifikacija (+/-)	-	-	-	-	-	1	1
Stanje	78.020	13.851	12.929	55	104.855	35.922	140.777
Amortizacija i ispravak vrijednosti							
Stanje							
31. prosinca 2020.	40.955	9.531	11.466	-	61.952	30.611	92.563
Amortizacija za 2021.	4.016	2.192	599	-	6.807	2.299	9.106
Rashod i otpis	-	(198)	(1.273)	-	(1.471)	(3.337)	(4.808)
Reklasifikacija (+/-)	-	-	(21)	-	(21)	-	(21)
Stanje	44.971	11.525	10.771	-	67.267	29.573	96.840
Neto knjigovodstvena vrijednost							
31. prosinca 2021.	33.049	2.326	2.158	55	37.588	6.349	43.937
Neto knjigovodstvena vrijednost							
31. prosinca 2020.	37.065	506	2.322	49	39.942	6.506	46.448

Bilješke uz financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja
za godinu koja je završila 31. prosinca 2021. (nastavak)
(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

20. Nekretnine, postrojenja i oprema i nematerijalna imovina (nastavak)

Grupa	Građevinski objekti	Kompjutori	Namještaj, oprema i vozila	Nekretnine i oprema i nematerijalna imovina u pripremi	Ukupno nekretnine, postrojenja i oprema	Nematerijalna imovina	Ukupno
31. prosinca 2020.	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna
Nabavna vrijednost							
Stanje							
1. siječnja 2020.	78.195	9.702	14.766	2.149	104.812	31.465	136.277
Stjecanje	-	100	13	5.951	6.064	29	6.093
Prijenos s nekretnina, postrojenja i opreme i nematerijalne imovine u pripremi	-	305	2.123	(8.051)	(5.623)	5.623	-
Vraćeno u upotrebu	-	61	112	-	173	-	173
Prijenos sa predujmova	-	-	-	-	-	-	-
Rashod i otpis	-	(131)	(3.226)	-	(3.357)	-	(3.357)
Reklasifikacija (+/-)	(175)	-	-	-	(175)	-	(175)
Stanje	78.020	10.037	13.788	49	101.894	37.117	139.011
Amortizacija i ispravak vrijednosti							
Stanje							
1. siječnja 2020.	36.892	8.790	13.576	-	59.258	28.738	87.996
Amortizacija za 2020.	4.020	810	514	-	5.344	1.873	7.217
Vraćeno u upotrebu	-	61	112	-	173	-	173
Rashod i otpis	-	(130)	(2.736)	-	(2.866)	-	(2.866)
Reklasifikacija (+/-)	43	-	-	-	43	-	43
Stanje	40.955	9.531	11.466	-	61.952	30.611	92.563
Neto knjigovodstvena vrijednost							
31. prosinca 2020.	37.065	506	2.322	49	39.942	6.506	46.448
Neto knjigovodstvena vrijednost							
1. siječnja 2020.	41.303	912	1.190	2.149	45.554	2.727	48.281

Bilješke uz financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja
za godinu koja je završila 31. prosinca 2021. (nastavak)
(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

20. Nekretnine, postrojenja i oprema i nematerijalna imovina (nastavak)

Banka	Građevinski objekti	Kompjutori	Namještaj, oprema i vozila	Nekretnine i oprema i nematerijalna imovina u pripremi	Ukupno nekretnine, postrojenja i oprema	Nematerijalna imovina	Ukupno
31. prosinca 2021.	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna
Nabavna vrijednost							
Stanje							
31. prosinca 2020.	77.102	9.480	13.547	49	100.178	36.191	136.369
Stjecanje	-	-	-	5.912	5.912	-	5.912
Prijenos s nekretnina, postrojenja i opreme i nematerijalne imovine u pripremi	-	3.919	40	(5.906)	(1.947)	1.947	-
Rashod i otpis	-	(198)	(1.267)	-	(1.465)	(3.337)	(4.802)
Stanje	77.102	13.201	12.320	55	102.678	34.801	137.479
Amortizacija i ispravak vrijednosti							
Stanje							
31. prosinca 2020.	40.528	9.051	11.251	-	60.830	29.947	90.777
Amortizacija za 2021.	3.855	2.122	573	-	6.550	2.280	8.830
Rashod i otpis	-	(198)	(1.267)	-	(1.465)	(3.337)	(4.802)
Stanje	44.383	10.975	10.557	-	65.915	28.890	94.805
Neto knjigovodstvena vrijednost							
31. prosinca 2021.	32.719	2.226	1.763	55	36.763	5.911	42.674
Neto knjigovodstvena vrijednost							
31. prosinca 2020.	36.574	429	2.296	49	39.348	6.244	45.592

Bilješke uz financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja
za godinu koja je završila 31. prosinca 2021. (nastavak)
(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

20. Nekretnine, postrojenja i oprema i nematerijalna imovina (nastavak)

Banka	Građevinski objekti	Kompjutori	Namještaj, oprema i vozila	Nekretnine i oprema i nematerijalna imovina u pripremi	Ukupno nekretnine, postrojenja i oprema	Nematerijalna imovina	Ukupno
31. prosinca 2020.	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna
Nabavna vrijednost							
Stanje							
1. siječnja 2020.	77.102	9.246	14.601	2.148	103.097	30.681	133.778
Stjecanje	-	-	-	5.838	5.838	-	5.838
Prijenos s nekretnina, postrojenja i opreme i nematerijalne imovine u pripremi	-	304	2.123	(7.937)	(5.510)	5.510	-
Vraćeno u upotrebu	-	61	112	-	173	-	173
Rashod i otpis	-	(131)	(3.289)	-	(3.420)	-	(3.420)
Stanje	77.102	9.480	13.547	49	100.178	36.191	136.369
31. prosinca 2020.	77.102	9.480	13.547	49	100.178	36.191	136.369
Amortizacija i ispravak vrijednosti							
Stanje							
1. siječnja 2020.	36.673	8.359	13.350	-	58.382	28.087	86.469
Amortizacija za 2020.	3.855	761	514	-	5.130	1.860	6.990
Vraćeno u upotrebu	-	61	112	-	173	-	173
Rashod i otpis	-	(130)	(2.725)	-	(2.855)	-	(2.855)
Stanje	40.528	9.051	11.251	-	60.830	29.947	90.777
31. prosinca 2020.	40.528	9.051	11.251	-	60.830	29.947	90.777
Neto knjigovodstvena vrijednost							
31. prosinca 2020.	36.574	429	2.296	49	39.348	6.244	45.592
Neto knjigovodstvena vrijednost							
1. siječnja 2020.	40.429	887	1.251	2.148	44.715	2.594	47.309

Bilješke uz financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja
za godinu koja je završila 31. prosinca 2021. (nastavak)
(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

21. Preuzeta imovina

	31. prosinca 2021. 000 kuna	Grupa i Banka 31. prosinca 2020. 000 kuna
Preuzeta imovina, neto	21.369	25.222
	21.369	25.222

U 2021. godini 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 (2020. godine obavljeno je preuzimanje nekretnina sadašnje vrijednosti 647 tisuća kuna, nabavne vrijednosti od 1.002 tisuća kuna i ispravka vrijednosti od 355 tisuća kuna, a odnosi se na zemljište u iznosu od 0 tisuća kuna, nabavne vrijednosti 160 tisuća kuna i ispravka vrijednosti od 160 tisuća kuna, građevinske objekte u iznosu od 171 tisuća kuna, nabavne vrijednosti 171 tisuća kuna i ispravka vrijednosti 0 tisuća kuna i stambene objekte u iznosu od 405 tisuća kuna, nabavne vrijednosti 613 tisuća kuna i ispravka vrijednosti 208 tisuća kuna).

Fer vrijednost preuzete imovine na kraju 2021. godine iznosi 12.410 tisuća kuna.

U 2021. godini obavljena je prodaja preuzete imovine u iznosu sadašnje vrijednosti 10.156 tisuće kuna, nabavne vrijednosti 24.218 tisuća kuna i ispravka vrijednosti 14.062 tisuće 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 tisuće kuna (2020. godine obavljena je prodaja preuzete imovine u iznosu sadašnje vrijednosti 452 tisuće kuna, nabavna vrijednost 8.923 tisuća kuna i ispravka vrijednosti 8.471 tisuća kuna, a odnosi se na zemljište u iznosu od 0 tisuća kuna, građevinske objekte u iznosu od 33 tisuća kuna i stambene objekte u iznosu od 419 tisuća kuna).

U 2021. godini je obavljen prijenos preuzete imovine u najam na poziciju Ulaganje u nekretnine u visini od 2.757 tisuća kuna (2020. godine: 1.435 tisuća kuna) što je iskazano u okviru Ostale imovine zbog nematerijalnog značaja. U 2021. godini je na ovu imovinu obračunata amortizacija u visini od 133 tisuća kuna (2020.: 85 tisuće kuna).

Fer vrijednost preuzete imovine na početku izvještajnog razdoblja iznosila je 34.480 tisuća kuna, a na kraju izvještajnog razdoblja iznosi 29.951 tisuća kuna.

Iznos povećanja usklađenja za Grupu i Banku koji ima učinak na račun dobiti i gubitka u 2021. godini iznosi 750 tisuće kuna (2020. godina: povećanje od 582 tisuća kuna).

Bilješke uz financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja
za godinu koja je završila 31. prosinca 2021. (nastavak)
(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

22. Ostala imovina

	Grupa			Banka
	31. prosinca 2021. 000 kuna	31. prosinca 2020. 000 kuna	31. prosinca 2021. 000 kuna	31. prosinca 2020. 000 kuna
Potraživanja po naknadama	25.787	28.052	25.787	28.052
Ostala potraživanja	10.609	11.058	10.609	11.058
Unaprijed plaćeni troškovi	3.344	2.315	3.018	2.115
Obračunati prihodi	22.923	17.684	22.921	17.685
Potraživanja po premijama	1.797	1.718	-	-
Potraživanja po provizijama od reosiguranja	645	854	-	-
Potraživanja po naknadama za procjenu rizika	324	350	-	-
Imovina u najmu	801	2.867	801	2.828
Ostala imovina	3.158	1.778	3.055	1.740
	69.388	66.676	66.191	63.478
Rezerviranja za očekivane gubitke	(31.851)	(34.536)	(31.697)	(34.396)
	37.537	32.140	34.494	29.082

Imovina u najmu je priznata sukladno primjeni standarda MSFI 16, a amortizacija tijekom godine iznosila je 2.065 tisuću kuna za Grupu i 2.027 tisuća kuna za Banku.

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

31. prosinca 2021.	Grupa					Banka				
	Stupanj 1 000 kuna	Stupanj 2 000 kuna	Stupanj 3 000 kuna	POCI 000 kuna	Ukupno 000 kuna	Stupanj 1 000 kuna	Stupanj 2 000 kuna	Stupanj 3 000 kuna	POCI 000 kuna	Ukupno 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.	5.938	12	1.310	51	7.311	3.326	12	1.310	51	4.699
31. prosinca 2020.	Grupa					Banka				
	Stupanj 1 000 kuna	Stupanj 2 000 kuna	Stupanj 3 000 kuna	POCI 000 kuna	Ukupno 000 kuna	Stupanj 1 000 kuna	Stupanj 2 000 kuna	Stupanj 3 000 kuna	POCI 000 kuna	Ukupno 000 kuna
Bruto iznos	6.328	2	35.667	35	42.032	3.406	2	35.667	35	39.110
Rezerviranja	(171)	(1)	(34.359)	(5)	(34.536)	(31)	(1)	(34.359)	(5)	(34.396)
Stanje na dan 31. prosinca 2020.	6.157	1	1.308	30	7.496	3.375	1	1.308	30	4.714

Bilješke uz financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja
za godinu koja je završila 31. prosinca 2021. (nastavak)
(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

22. Ostala imovina (nastavak)

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

	Grupa		Banka	
	31. prosinca 2021. 000 kuna	31. prosinca 2020. 000 kuna	31. prosinca 2021. 000 kuna	31. prosinca 2020. 000 kuna
Potraživanja po naknadama	25.787	28.052	25.787	28.052
Ostala potraživanja	10.609	11.058	10.609	11.058
Potraživanja po premijama	1.797	1.718	-	-
Potraživanja po provizijama od reosiguranja	645	854	-	-
Potraživanja po naknadama za procjenu rizika	324	350	-	-
	39.162	42.032	36.396	39.110
Rezerviranja za očekivane gubitke	(31.851)	(34.536)	(31.697)	(34.396)
Imovina koja je izložena kreditnom riziku	7.311	7.496	4.699	4.714

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

	Grupa		Banka	
	1.1.-31.12. 2021. 000 kuna	1.1.-31.12. 2020. 000 kuna	1.1.-31.12. 2021. 000 kuna	1.1.-31.12. 2020. 000 kuna
Stanje 1. siječnja	34.536	35.570	34.396	35.436
Neto (smanjenje) rezerviranja za očekivane gubitke po ostaloj imovini	(2.542)	(1.032)	(2.551)	(1.001)
<i>Ukupno kroz dobit ili gubitak (bilješka 10)</i>	<i>(2.542)</i>	<i>(1.032)</i>	<i>(2.551)</i>	<i>(1.001)</i>
Otpis	(14)	-	(2)	-
Prijenos u vanbilančnu evidenciju	(149)	-	(149)	-
Preuzimanje nekretnine	-	(2)	-	(2)
Neto dobit/gubitak od tečajnih razlika po rezerviranjima za očekivane gubitke	3	(37)	3	(37)
Ostala usklađenja	17	37	-	-
Stanje na kraju izvještajnog razdoblja	31.851	34.536	31.697	34.396

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 financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja
za godinu koja je završila 31. prosinca 2021. (nastavak)
(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

23. Obveze po depozitima

	31. prosinca 2021. 000 kuna	Grupa i Banka 31. prosinca 2020. 000 kuna
Depoziti banaka	417.163	626.261
Devizni redovni računi trgovačkih društava	6	6
Devizni račun Ministarstva financija RH	96.666	9.114
Devizni namjenski računi trgovačkih društava	58.567	25.657
Devizni posebni računi stranih financijskih institucija	3.059	5.685
Depoziti državnih institucija	341.810	279.208
Ostali depoziti	43.270	28.462
	960.541	974.393

Depoziti banaka u 2021. godini odnose se na loro depozite Bulgarian Development Bank AD i Europske investicijske banke (EIB).

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 96.666 tisuća kuna (31. prosinca 2020.: 9.114 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 i Hrvatske agencije za malo gospodarstvo, inovacije i investicije (HAMAG-BICRO).

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 31. prosinca 2021. iznosi 3.059 tisuća kuna (31. prosinca 2020.: 5.685 tisuća kuna).

Na navedene depozite HBOR ne plaća kamatu.

Bilješke uz financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja
za godinu koja je završila 31. prosinca 2021. (nastavak)
(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

24. Obveze po kreditima

	31. prosinca 2021. 000 kuna	Grupa i Banka 31. prosinca 2020. 000 kuna
Stanje 1. siječnja	16.852.094	14.385.635
Novi krediti	1.668.482	4.994.515
Povrat kredita	(2.391.147)	(2.664.047)
Neto dobit/gubitak od tečajnih razlika	(25.429)	135.991
	<u>16.104.000</u>	<u>16.852.094</u>
Obračunata kamata	34.657	40.720
Odgođena naknada	(23.420)	(28.879)
	<u>16.115.237</u>	<u>16.863.935</u>

Banka je podložna raznim financijskim klauzulama iz Ugovora. Tijekom 2021. godine kao i na dan 31. prosinca 2021. Banka je bila u skladu sa svim zahtijevanim financijskim klauzulama iz Ugovora.

Financijske klauzule iz Ugovora vezane su uz financijske informacije o visini stope adekvatnosti kapitala te o visini ukupnog kapitala.

Obveza Grupe i HBOR-a po kreditima odnosi se na jednu inozemnu poslovnu banku u iznosu od 50,0 milijuna eura, dospijea 22. svibnja 2022. godine te nema dodatnih potencijalnih obveza po obvezama po kreditima za Grupu i HBOR.

	31. prosinca 2021. 000 kuna	Grupa i Banka 31. prosinca 2020. 000 kuna
Pozajmljena sredstva - strane financijske institucije	14.604.000	15.352.094
Pozajmljena sredstva - domaće institucije	1.500.000	1.500.000
	<u>16.104.000</u>	<u>16.852.094</u>
Obračunata kamata	34.657	40.720
Odgođena naknada	(23.420)	(28.879)
	<u>16.115.237</u>	<u>16.863.935</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 financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja

za godinu koja je završila 31. prosinca 2021. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

25. Rezerviranja za garancije, preuzete i ostale obveze

	Grupa		Banka	
	31. prosinca 2021.	31. prosinca 2020.	31. prosinca 2021.	31. prosinca 2020.
	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna
Rezerviranje za garancije i preuzete obveze	129.587	45.556	129.587	45.556
Rezerviranje za ostale obveze	60.973	62.500	60.716	62.240
	190.560	108.056	190.303	107.796

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

	Grupa		Banka	
	1.1.-31.12. 2021.	1.1.-31.12. 2020.	1.1.-31.12. 2021.	1.1.-31.12. 2020.
	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna
Stanje 1. siječnja	45.556	57.716	45.556	57.716
Neto povećanje rezerviranja za očekivane gubitke po garancijama	74.799	2.184	74.799	2.184
<i>Ukupno kroz dobit ili gubitak (bilješka 10)</i>	<i>74.799</i>	<i>2.184</i>	<i>74.799</i>	<i>2.184</i>
Neto povećanje/(smanjenje) rezerviranja za očekivane gubitke po preuzetim obvezama	7.503	(13.998)	7.503	(13.998)
<i>Ukupno kroz dobit ili gubitak (bilješka 10)</i>	<i>7.503</i>	<i>(13.998)</i>	<i>7.503</i>	<i>(13.998)</i>
Neto tečajne razlike po rezerviranjima za očekivane gubitke	1.729	(346)	1.729	(346)
Stanje na kraju izvještajnog razdoblja – Rezerviranja za garancije i preuzete obveze	129.587	45.556	129.587	45.556
Stanje 1. siječnja	62.500	63.064	62.240	62.915
Neto (smanjenje) rezerviranja za očekivane gubitke po ostalim obvezama	(2.358)	(4.230)	(2.355)	(4.341)
<i>Ukupno kroz dobit ili gubitak (bilješka 10)</i>	<i>(2.358)</i>	<i>(4.230)</i>	<i>(2.355)</i>	<i>(4.341)</i>
Nerealizirani aktuarski dobitak/(gubitak)	831	3.666	831	3.666
Stanje na kraju izvještajnog razdoblja – Rezerviranja za očekivane gubitke po ostalim obvezama	60.973	62.500	60.716	62.240

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.

Bilješke uz financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja
za godinu koja je završila 31. prosinca 2021. (nastavak)
(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

25. Rezerviranja za garancije, preuzete i ostale obveze (nastavak)

Od ukupnog iznosa rezerviranja za garancije i preuzete obveze na financijske institucije se odnosi iznos od 2.695 tisuća kuna (31. prosinca 2020.: 8.492 tisuća kuna), domaća trgovačka društva iznos od 125.172 tisuća kuna (31. prosinca 2020.: 35.683 tisuća kuna), javni sektor iznos od 1.371 tisuća kuna (31. prosinca 2020.: 1.286 tisuća kuna) na neprofitne institucije 239 tisuća kuna (31. prosinca 2020.: 0 tisuća kuna) te na ostalo iznos od 110 tisuća kuna (31. prosinca 2020.: 95 tisuća kuna).

Rezerviranja za ostale obveze u 2021. godini iznose za Grupu ukupno 60.973 tisuća kuna (31. prosinca 2020.: 62.500 tisuća kuna), a za Banku iznose 60.716 tisuća kuna (31. prosinca 2020.: 62.240 tisuća kuna). Od ukupnog iznosa rezerviranja za ostale obveze na sudske sporove koji se vode protiv Banke za Grupu i Banku odnosi se iznos od 8.204 tisuća kuna (31. prosinca 2020.: 7.676 tisuća kuna), na obveze temeljem definiranih naknada sukladno MRS-u 19 Primanja zaposlenih za Grupu i Banku iznos od 38.304 tisuća kuna (31. prosinca 2020.: 36.000 tisuća kuna), te na rezerviranja za ostale obveze sukladno MRS-u 37 Rezerviranja, nepredvidive obveze i nepredvidiva imovina za Grupu iznos od 14.465 tisuća kuna (31. prosinca 2020.: 18.824 tisuća kuna) te za Banku 14.208 tisuća kuna (31. prosinca 2020.: 18.564 tisuća kuna).

Posljednju aktuarsku procjenu sadašnje vrijednosti obveza temeljem definiranih naknada na dan 31. prosinca 2021. obavio je ovlašteni aktuar. U modelu su u obzir uzete smrtnost, fluktuacija zaposlenih, stopa rasta definiranih naknada i diskontna stopa, a pri izračunu su za svakog zaposlenika uzeti u obzir starost, spol, broj godina staža, očekivana smrtnost i diskontna stopa, odnosno dugoročno održiva stopa prinosa na obveznice Republike Hrvatske.

Primijenjena diskontna stopa koja predstavlja dugoročno održivu stopu prinosa na obveznice Republike Hrvatske iznosi 1,25%, dok je prethodne godine iznosila 1,50%.

Nerealizirani aktuarski dobiti/(gubici) koji proizlaze iz izračuna rezerviranja iskazani su u okviru ostale sveobuhvatne dobiti kako bi neto imovina ili obveza odrazila punu vrijednost manjka, odnosno viška u planu.

Bilješke uz financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja
za godinu koja je završila 31. prosinca 2021. (nastavak)
(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

26. Ostale obveze

	Grupa		Banka	
	31. prosinca 2021. 000 kuna	31. prosinca 2020. 000 kuna	31. prosinca 2021. 000 kuna	31. prosinca 2020. 000 kuna
Obveze za subvencioniranje kamatne stope (a)	174.027	139.722	174.027	139.722
Odgođeno priznavanje kamatnih prihoda (b)	186.159	198.715	186.159	198.715
Obveze za isplatu plaća i naknada	8.613	8.382	8.397	8.146
Obveze prema dobavljačima	2.180	2.090	2.065	2.017
Obveze po više naplaćenim potraživanjima	4.921	24.342	4.921	24.342
Prijenosne premije	5.219	3.650	-	-
Pričuve šteta	6.815	5.584	-	-
Pričuve za povratne premije	1.454	1.143	-	-
Obveze prema reosiguravateljima	2.443	3.277	-	-
Odgođena porezna obveza	401	819	-	-
Porez na dobit-tekuća obveza	208	151	-	-
Obveze po osnovi najma	1.148	3.453	800	2.893
Ostale obveze	41.651	5.065	39.809	3.777
	435.239	396.393	416.178	379.612

(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 168.750 tisuća kuna (31. prosinca 2020.: 131.273 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 3.468 tisuća kuna (31. prosinca 2020.: 3.734 tisuća kuna),
- Program Obrtna sredstva Mjera COVID-19 za poduzetnike u djelatnostima prerade drva i proizvodnje namještaja, Ministarstvo poljoprivrede u iznosu od 309 tisuća kuna (31. prosinca 2020.: 4.715 tisuća kuna),
- Subvencioniranje kamate za nabavu mobilnih kućica poslovnim subjektima u sektoru turizma u iznosu od 1.500 tisuća kuna (31. prosinca 2020.: 0 tisuća kuna).

(b) Odgođeno priznavanje kamatnih prihoda u iznosu od 186.159 tisuća kuna (31. prosinca 2020.: 198.715 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 58.042 tisuća kuna (31. prosinca 2020.: 74.659 tisuća kuna) te onih koji su u fazi otplate u iznosu od 128.117 tisuća kuna (31. prosinca 2020.: 124.056 tisuća kuna) (vidi bilješku 4.1. L. Državne potpore).

Bilješke uz financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja
za godinu koja je završila 31. prosinca 2021. (nastavak)
(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

27. Osnivački kapital

Zakonom o HBOR-u propisani osnivački kapital treba iznositi 7.000.000 tisuća kuna uplatama iz proračuna te iz ostalih izvora temeljem pojedinačnih zakona.

Plan godišnjih iznosa i vremenski okvir uplata iz Državnog proračuna nije unaprijed određen, već sukladno Zakonu, dinamiku uplata u osnivački kapital određuje Hrvatski sabor donošenjem Državnog proračuna Republike Hrvatske.

Grupa je računovodstvenim politikama odredila osnovne ciljeve upravljanja kapitalom, kategoriju kapitala kojom Banka upravlja, kao i mjere ostvarivanja i praćenja politike upravljanja kapitalom. Upravljanje kapitalom se obrazlaže i iskazuje u bilješci 35.

Osnivački kapital ovisnog društva Hrvatsko kreditno osiguranje d.d. iznosi 37.500 tisuća kuna i u 100%-tnom je vlasništvu Banke, a osnivački kapital društva Poslovni info servis d.o.o. iznosi 300 tisuća kuna i u 100%-tnom je vlasništvu Hrvatskog kreditnog osiguranja d.d.. Kapital oba društva je upisan i u cijelosti uplaćen.

28. Garantni fond

Grupa i Banka	000 kuna
Stanje 1. siječnja 2020.	12.186
Neto tečajne razlike	155
Stanje 31. prosinca 2020.	12.341
Neto tečajne razlike	(32)
Stanje 31. prosinca 2021.	12.309

Sredstva garantnog fonda u ukupnom iznosu od 12.309 tisuća kuna i 12.341 tisuća kuna na dan 31. prosinca 2021. i 2020. godine odnose se na sredstva garantnog fonda od Deutsche Investitions - und Entwicklungsgesellschaft (DEG), a odnose se na financijski doprinos (bespovratna sredstva) Vlade SR Njemačke, koja se koriste za pokriće očekivanih gubitaka za izdane garancije i odobrene kredite po Programu kreditiranja utemeljenja poduzetništva u Hrvatskoj. Sredstva garantnog fonda su bezuvjetno nepovratna i nemaju dospjeće. Sredstva garantnog fonda Vladi SR Njemačke ne nose nikakva upravljačka prava niti pravo na udio u poslovnom rezultatu Grupe.

Bilješke uz financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja
za godinu koja je završila 31. prosinca 2021. (nastavak)
(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

29. 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

	31. prosinca 2021. 000 kuna	31. prosinca 2020. 000 kuna
Izdane garancije u kunama	170.555	126.469
Izdane garancije u devizama	325.103	331.815
Preuzete obveze po kreditima	3.492.038	4.779.853
Otvoreni akreditivi u devizama	-	1.472
Upisani a neuplaćeni kapital EIF-a	78.179	48.236
Ugovorena obveza EIF CROGIP	312.489	287.683
Ugovorena obveza EIF FRC2	6.243	9.487
	<u>4.384.607</u>	<u>5.585.015</u>
Rezerviranja za garancije i preuzete obveze	<u>(129.587)</u>	<u>(45.556)</u>
	<u>4.255.020</u>	<u>5.539.459</u>

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:

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

	Grupa i Banka					
	Stupanj 1	Stupanj 2	Stupanj 3	POCI	Bez Stupnja	Total
	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna
31. prosinca 2020.						
Bruto iznos	4.644.976	153.026	338.419	101.716	1.472	5.239.609
Rezerviranja	(8.659)	(11.523)	(17.525)	(7.849)	-	(45.556)
Stanje na dan 31. prosinca 2020	<u>4.636.317</u>	<u>141.503</u>	<u>320.894</u>	<u>93.867</u>	<u>1.472</u>	<u>5.194.053</u>

U poziciji Bez Stupnja su prikazani Akreditivi koji su pokriveni depozitima.

Bilješke uz financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja
za godinu koja je završila 31. prosinca 2021. (nastavak)
(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

29. 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 31% 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 dospijeca ugovorenih preuzetih obveza.

Bilješke uz financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja
za godinu koja je završila 31. prosinca 2021. (nastavak)
(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

30. Poslovi u ime i za račun

Grupa upravlja značajnim sredstvima u ime i za račun Ministarstva financija, Ministarstva gospodarstva i održivog razvoja, Ministarstva mora, prometa i infrastrukture, Ministarstva poljoprivrede, Ministarstva regionalnoga razvoja i fondova Europske unije, Ministarstva vanjskih i europskih poslova, Ministarstva turizma i sporta, Vodovoda i kanalizacije d.o.o., Split, Hrvatske agencije za malo gospodarstvo, inovacije i investicije (HAMAG-BICRO) te poslovnih banaka koja se uglavnom koriste za kreditiranje programa obnove i razvitka. Ta sredstva se vode odvojeno od sredstava Grupe. Prihodi i rashodi po tom poslovanju terete nalogodavca, a Grupa ne snosi druge obveze. Za svoje usluge Grupa po određenim programima naplaćuje naknadu dok određene programe vodi bez naknade u ovisnosti o ugovoru s nalogodavcem, vodeći računa da ti iznosi nisu značajni za Grupu.

Ukupna bilančna suma poslova u ime i za račun po pojedinačnim programima iznosi:

Grupa i Banka	31. prosinca 2021. 000 kuna	31. prosinca 2020. 000 kuna
Program		
Kreditiranje razvitka i obnove poljodjelskih domaćinstava	19.127	19.656
Kreditiranje zapošljavanja razvojačenih pripadnika HV-a	284.221	279.625
Kreditiranje programa ulaganja u lokalnu infrastrukturu i zaštitu okoliša – program MEIP	-	868.298
Program naplate potraživanja po jamstvima HAMAG-BICRO-a	105	121
Osiguranje izvoznih poslova	628.852	485.921
Program povlaštenog financiranja po kreditnim programima HBOR-a MF	168.750	131.273
Program regionalnog razvoja Republike Hrvatske – krediti	2.227	3.504
Projekt obnovljivih izvora energije	1.368	2.709
VIK – EKO račun A – namjenska cijena vode	744.298	718.343
VIK – EKO račun B – PDV	157.018	156.729
Ribarska infrastruktura – Ministarstvo mora, prometa i infrastrukture	46.665	46.665
Mikrokreditiranje uz potporu EU – poslovne banke	797	717
Poslovi ulaganja u Fondove za gospodarsku suradnju ⁴	53.681	214.851
ESIF – Krediti za rast i razvoj	847.096	845.578
ESIF – Krediti za energetska učinkovitost u zgradama javnog sektora	208.118	202.743
ESIF - Krediti za javnu rasvjetu	120.444	76.613
Investicijski krediti za ruralni razvoj	11.917	139.970
Obrtna sredstva Mjera COVID-19 za MSP poduzetnike u turističkim djelatnostima	3.468	3.734
Obrtna sredstva Mjera COVID-19 za poduzetnike u djelatnostima prerade drva i proizvodnje namještaja	309	4.715
Obrtna sredstva Mjera COVID-19 za poduzetnike u djelatnostima prerade drva i proizvodnje namještaja - sufinanciranje premije osiguranja	-	8.635
Obrtna sredstva za ruralni razvoj	259.159	71.291
Ministarstvo turizma i sporta subvencije kamate za nabavu mobilnih kućica poslovnih subjekata u sektoru turizma	1.500	-
Ulaganje u Investicijski fond Inicijative triju mora ²	54.269	-
	3.613.389	4.281.691

⁴ Fer vrijednost neto imovine fondova za gospodarsku suradnju i Investicijskog fonda Inicijative triju mora u 2021. godini iskazana je prema zadnjim raspoloživim podacima i ne predstavlja konačnu fer vrijednost dok je za 2020. godinu iznos iskazan prema revidiranim financijskim izvještajima.

Bilješke uz financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja
za godinu koja je završila 31. prosinca 2021. (nastavak)
(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

31. 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 31. prosinca 2021. i 31. prosinca 2020., stanja koja proizlaze iz transakcija s povezanim stranama, uključujući ključne članove rukovodstva, obuhvaćaju sljedeće:

a) Transakcije s povezanim stranama

Grupa	Izloženost	Obveze	Izloženost	Obveze
	31. prosinca 2021. 000 kuna	31. prosinca 2021. 000 kuna	31. prosinca 2020. 000 kuna	31. prosinca 2020. 000 kuna
Vlasnik	3.348.080	1.853.263	3.560.948	1.775.799
Državni fondovi, izvršna tijela i agencije	4.617.620	257.050	3.424.357	169.844
Državna trgovačka društva	914.416	59	1.535.839	1.322
Pridružena društva	7	-	7	5
Ključni članovi rukovodstva	3.393	2.701	253	2.204
Ukupno	8.883.516	2.113.073	8.521.404	1.949.174

Grupa	Prihodi	Rashodi	Prihodi	Rashodi
	1.1. – 31.12. 2021. 000 kuna	1.1. – 31.12. 2021. 000 kuna	1.1. – 31.12. 2020. 000 kuna	1.1. – 31.12. 2020. 000 kuna
Vlasnik	50.497	28.730	53.985	10.656
Državni fondovi, izvršna tijela i agencije	89.571	1.044	93.322	4.510
Državna trgovačka društva	45.248	49.542	89.269	16.186
Pridružena društva	26	1	1.644	-
Ključni članovi rukovodstva	3.738	8.976	61	7.954
Ukupno	189.080	88.293	238.281	39.306

Bilješke uz financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja
za godinu koja je završila 31. prosinca 2021. (nastavak)
(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

31. Transakcije s povezanim stranama (nastavak)

a) Transakcije s povezanim stranama (nastavak)

Banka	Izloženost		Obveze	
	31. prosinca 2021.	31. prosinca 2021.	31. prosinca 2020.	31. prosinca 2020.
	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna
Vlasnik	3.348.080	1.853.263	3.560.948	1.775.799
Državni fondovi, izvršna tijela i agencije	4.563.167	257.009	3.371.905	169.665
Državna trgovačka društva	914.412	54	1.535.832	1.319
Ovisna društva	36.124	-	36.124	-
Pridružena društva	7	-	7	5
Ključni članovi rukovodstva	3.393	2.585	253	2.096
Ukupno	8.865.183	2.112.911	8.505.069	1.948.884

Banka	Prihodi		Rashodi	
	1.1. – 31.12. 2021.	1.1. – 31.12. 2021.	1.1. – 31.12. 2020.	1.1. – 31.12. 2020.
	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna
Vlasnik	50.497	28.730	53.985	10.656
Državni fondovi, izvršna tijela i agencije	88.324	1.003	92.180	4.482
Državna trgovačka društva	45.248	49.484	89.269	16.132
Pridružena društva	26	1	1.644	-
Ključni članovi rukovodstva	3.738	7.340	60	6.491
Ukupno	187.833	86.558	237.138	37.761

Imovina sadrži kredite ostalim korisnicima, dužničke vrijednosne papire po amortiziranom trošku, financijsku imovinu po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit, ostalu imovinu i izvanbilačnu 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 umanjjenja vrijednosti i rezerviranja.

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

Bilješke uz financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja
za godinu koja je završila 31. prosinca 2021. (nastavak)
(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

31. Transakcije s povezanim stranama (nastavak)

b) Primljeni instrumenti osiguranja

	Grupa		Banka	
	31. prosinca 2021.	31. prosinca 2020.	31. prosinca 2021.	31. prosinca 2020.
	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna
Republika Hrvatska	5.243.064	5.150.786	5.242.142	5.148.197
Državne agencije	590.684	608.048	590.684	608.048
Ukupno	5.833.748	5.758.834	5.832.826	5.756.245

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 Grup u 2021. godini iznosi 8.891 tisuća kuna (31. prosinca 2020.: 7.778 tisuća kuna), a za Banku iznosi 7.337 tisuća kuna (31. prosinca 2020.: 6.413 tisuća kuna).

Nagrade za rad članovima Nadzornog odbora iznosile su u 2021. godini za Grup u 85 tisuća kuna (31. prosinca 2020.: 176 tisuća kuna), a za Banku 3 tisuća kuna (31. prosinca 2020.: 78 tisuća kuna) i odnose se na članove nadzornih odbora u pridruženim društvima i ovisnom društvu koje imenuje HBOR.

**Bilješke uz financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja
za godinu koja je završila 31. prosinca 2021. (nastavak)**
(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

32. Upravljanje rizicima

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

Grupa u procesu upravljanja rizicima 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 Grupa 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.

32.1. Pregled najvažnijih rizika

Kreditni rizik

Banka kontrolira kreditni rizik putem kreditnih politika, pravilnika i propisanih procedura rada u kojima su utvrđeni sustavi unutarnjih kontrola s ciljem preventivnog djelovanja na rizik.

Sustav upravljanja kreditnim rizikom čini najvažniji dio poslovne politike HBOR-a i bitan je činitelj 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, integritan 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 njihovih izvora. Banka nema depozite građana te nije izložena značajnijim dnevnim oscilacijama likvidnosti.

Bilješke uz financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja
za godinu koja je završila 31. prosinca 2021. (nastavak)
(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

32. Upravljanje rizicima (nastavak)

32.1. Pregled najvažnijih rizika (nastavak)

Rizik likvidnosti (nastavak)

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 izražuje 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 financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja
za godinu koja je završila 31. prosinca 2021. (nastavak)
(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

32. Upravljanje rizicima (nastavak)

32.1. 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.

Tijekom 2021. godine nastavljen je utjecaj dva značajna događaja operativnog rizika na poslovanje Banke – pandemije Covid-19 i potresa u Zagrebu. Krizni događaji su evidentirani 2020. godine u bazu za operativni rizik, gdje se kontinuirano ažuriraju financijski efekti tih događaja.

S ciljem osiguranja neprekidnosti poslovanja uslijed nemogućnosti korištenja potresom oštećene glavne poslovne zgrade Banke kao i pridržavanja mjera zaštite uslijed pandemije, za radnike je omogućen nastavak rada od kuće.

Dodatno, u 2021. 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 je stavio u fokus 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.

Krizni događaji operativnog rizika (pandemija i potres) nisu izložili Banku u 2021. godini povećanju rizika eksternalizacije, te je utvrđeno da ključne eksternalizirane usluge („core“ bankarske aplikacije i podatkovni centar) nisu imale prekide uzrokovane kriznim događajima.

Bilješke uz financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja
za godinu koja je završila 31. prosinca 2021. (nastavak)
(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

32. Upravljanje rizicima (nastavak)

32.2. 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, europske regulative i Bazelskog odbora primjenjivim na Banku kao posebnu financijsku instituciju.

Bilješke uz financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja
za godinu koja je završila 31. prosinca 2021. (nastavak)
(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

32. Upravljanje rizicima (nastavak)

32.2. 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, Uprave i Nadzornog odbora. 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 Grupe.

32.3. Kreditni rizik

Banka kontrolira kreditni rizik putem kreditnih politika 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 posebnim aktom – 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 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,
- 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.

Bilješke uz financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja
za godinu koja je završila 31. prosinca 2021. (nastavak)
(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

32. Upravljanje rizicima (nastavak)

32.3. Kreditni rizik (nastavak)

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 2021. 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 financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja
za godinu koja je završila 31. prosinca 2021. (nastavak)
(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

32. Upravljanje rizicima (nastavak)

32.3. Kreditni rizik (nastavak)

Provedeni moratoriji

Kako bi procijenila utjecaj krize na portfelj svojih klijenata, Banka preispituje poslovanje svojih klijenata, a posebice onih koji su pogođeni COVID-19 krizom te koji su zatražili moratorij ili neku vrstu COVID-mjera. Sukladno tumačenjima računovodstvenih tijela, navedeni COVID-19 moratoriji nisu značili automatski da je došlo do značajnog porasta kreditnog rizika. Banka procjenjuje poslovanje svojih klijenata koji su bili u moratoriju, sagledavanjem jesu li poteškoće s kojima se klijenti suočavaju samo privremenog karaktera, u kojem slučaju odobravanje moratorija nije predstavljalo značajan porast kreditnog rizika.

32.3.1. Rizik povezan s kreditnim odobrenjima

Klijentima banke omogućeno je izdavanje garancija i akreditiva s odgođenim polaganjem pokrića (pokriće 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 pokrića 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.

32.3.2. 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 slijedeća tri kriterija:

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

Bilješke uz financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja
za godinu koja je završila 31. prosinca 2021. (nastavak)
(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

32. Upravljanje rizicima (nastavak)

32.3. Kreditni rizik (nastavak)

32.3.2. 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 dospijeca 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.

32.3.2.1. 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 1.750 kuna, a 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 financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja
za godinu koja je završila 31. prosinca 2021. (nastavak)
(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

32. Upravljanje rizicima (nastavak)

32.3. Kreditni rizik (nastavak)

32.3.2. Procjena umanjenja vrijednosti (nastavak)

32.3.2.1. 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 dospijeću 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 dospijeću.

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.

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.

Bilješke uz financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja
za godinu koja je završila 31. prosinca 2021. (nastavak)
(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

32. Upravljanje rizicima (nastavak)

32.3. Kreditni rizik (nastavak)

32.3.2. Procjena umanjenja vrijednosti (nastavak)

32.3.2.2. 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 dospijeca 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 "BB". 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 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.

Bilješke uz financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja
za godinu koja je završila 31. prosinca 2021. (nastavak)
(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

32. Upravljanje rizicima (nastavak)

32.3. Kreditni rizik (nastavak)

32.3.2. Procjena umanjenja vrijednosti (nastavak)

32.3.2.3. 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:

- ukoliko za izloženost postoji plan otplate - temeljem novčanog toka iz plana otplate,
- ukoliko za izloženost 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 dospijea, a maksimalno do posljednjeg datuma dospijea izloženosti (tenora).

32.3.2.4. 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).

Bilješke uz financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja
za godinu koja je završila 31. prosinca 2021. (nastavak)
(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

32. Upravljanje rizicima (nastavak)

32.3. Kreditni rizik (nastavak)

32.3.2. Procjena umanjjenja vrijednosti (nastavak)

32.3.2.5. 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.

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.

32.3.2.6. 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 umanjjenje 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,

Bilješke uz financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja
za godinu koja je završila 31. prosinca 2021. (nastavak)
(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

32. Upravljanje rizicima (nastavak)

32.3. Kreditni rizik (nastavak)

32.3.2. Procjena umanjenja vrijednosti (nastavak)

32.3.2.6. Svrstavanje financijske imovine koja se mjeri na skupnoj osnovi (nastavak)

- 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 ispuni 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.

32.3.3. 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 Grupe 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, Grupa 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.

Bilješke uz financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja
za godinu koja je završila 31. prosinca 2021. (nastavak)
(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

32. Upravljanje rizicima (nastavak)

32.3. Kreditni rizik (nastavak)

32.3.3. Analiza inputa za ECL model u okviru utjecaja makroekonomskih uvjeta na PD (nastavak)

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.

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

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

32.3.5. Pregled modificiranih i restrukturiranih kredita

Modifikacijom se smatra svaka izmjena ugovornih odredbi koja rezultira izmjenom ugovoreni 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 ugovoreni uvjeta kreditiranja zbog privremenih financijskih poteškoća klijenta. Restrukturiranjem se smatra promjena prvobitno ugovoreni 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.

Bilješke uz financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja
za godinu koja je završila 31. prosinca 2021. (nastavak)
(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

32. Upravljanje rizicima (nastavak)

32.3. Kreditni rizik (nastavak)

32.3.6. 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 31. prosinca 2021. za Grupu i za Banku iznosi 2.102.579 tisuća kuna (31. prosinca 2020.: 2.675.492 tisuća kuna za Grupu i 2.669.528 tisuća kuna za Banku), bez uzimanja u obzir primljenih instrumenata osiguranja.

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.

32.3.7. 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 plasmana.

Bilješke uz financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja
za godinu koja je završila 31. prosinca 2021. (nastavak)
(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

32. Upravljanje rizicima (nastavak)

32.3. Kreditni rizik (nastavak)

32.3.7. Model podjele rizika (nastavak)

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

32.3.8. 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, polica 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.

Bilješke uz financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja
za godinu koja je završila 31. prosinca 2021. (nastavak)
(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

32. Upravljanje rizicima (nastavak)

32.3. Kreditni rizik (nastavak)

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

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.

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.

Bilješke uz financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja
za godinu koja je završila 31. prosinca 2021. (nastavak)
(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

34. Upravljanje rizicima (nastavak)

34.3. Kreditni rizik (nastavak)

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

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. Za izravno kreditiranje likvidnosti poduzetnika putem COVID -19 kredita ili kredita za potresom pogođena područja Sisačko-moslavačke županije osiguranje je omogućeno uz pokriće kredita instrumentima osiguranja najmanje 70%.

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. Prezetu 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 financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja
za godinu koja je završila 31. prosinca 2021. (nastavak)
(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

32. Upravljanje rizicima (nastavak)

32.3. 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 31. prosinca 2021. 000 kuna	Neto najveća izloženost 31. prosinca 2020. 000 kuna	Neto najveća izloženost 31. prosinca 2021. 000 kuna	Neto najveća izloženost 31. prosinca 2020. 000 kuna
Imovina				
Novčana sredstva i računi kod banaka	1.961.985	1.659.111	1.958.619	1.653.157
Depoziti kod drugih banaka	7.500	7.337	7.500	7.337
Kreditni financijskim institucijama	7.050.143	8.842.580	7.050.143	8.842.580
Kreditni ostalim korisnicima	15.964.376	14.796.179	15.964.376	14.796.179
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	16.375	2.956	16.375	2.956
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	2.929.514	3.079.056	2.872.688	3.026.618
Ostala imovina	7.311	7.496	4.699	4.714
Ukupno	27.937.204	28.394.715	27.874.400	28.333.541
Garancije i preuzete obveze				
Izdane garancije u kunama	140.113	125.204	140.113	125.204
Izdane garancije u devizama	260.705	314.842	260.705	314.842
Otvoreni akreditivi u devizama	-	1.472	-	1.472
Preuzete obveze po kreditima	3.457.291	4.752.535	3.457.291	4.752.535
Ukupno	3.858.109	5.194.053	3.858.109	5.194.053
Ukupna izloženost kreditnom riziku	31.795.313	33.588.768	31.732.509	33.527.594

Bilješke uz financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja
za godinu koja je završila 31. prosinca 2021. (nastavak)
(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

32. Upravljanje rizicima (nastavak)

32.3. 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	Republika Hrvatska 000 kuna	Zemlje Europske unije 000 kuna	Ostale zemlje 000 kuna	Ukupno 000 kuna
31. prosinca 2021.				
Imovina				
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
Ukupno	27.563.816	34.542	338.846	27.937.204
Garancije i preuzete obveze				
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
Ukupno	3.855.503	-	2.606	3.858.109
Ukupna izloženost kreditnom riziku	31.419.319	34.542	341.452	31.795.313

Bilješke uz financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja
za godinu koja je završila 31. prosinca 2021. (nastavak)
(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

32. Upravljanje rizicima (nastavak)

32.3. 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):

Grupa	Republika Hrvatska 000 kuna	Zemlje Europske unije 000 kuna	Ostale zemlje 000 kuna	Ukupno 000 kuna
31. prosinca 2020.				
Imovina				
Novčana sredstva i računi kod banaka	1.651.267	7.532	312	1.659.111
Depoziti kod drugih banaka	-	7.337	-	7.337
Kreditni financijskim institucijama	8.842.580	-	-	8.842.580
Kreditni ostalim korisnicima	14.016.403	-	779.776	14.796.179
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	2.956	-	-	2.956
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	3.077.679	1.377	-	3.079.056
Dužnički vrijednosni papiri po amortiziranom trošku	-	-	-	-
Ostala imovina	6.352	94	1.050	7.496
Ukupno	27.597.237	16.340	781.138	28.394.715
Garancije i preuzete obveze				
Izdane garancije u kunama	125.204	-	-	125.204
Izdane garancije u devizama	314.842	-	-	314.842
Otvoreni akreditivi u devizama	1.472	-	-	1.472
Preuzete obveze po kreditima	4.731.158	-	21.377	4.752.535
Ukupno	5.172.676	-	21.377	5.194.053
Ukupna izloženost kreditnom riziku	32.769.913	16.340	802.515	33.588.768

Bilješke uz financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja
za godinu koja je završila 31. prosinca 2021. (nastavak)
(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

32. Upravljanje rizicima (nastavak)

32.3. 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	Republika Hrvatska 000 kuna	Zemlje Europske unije 000 kuna	Ostale zemlje 000 kuna	Ukupno 000 kuna
31. prosinca 2021.				
Imovina				
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
Ukupno	27.501.893	34.288	338.219	27.874.400
Garancije i preuzete obveze				
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
Ukupno	3.855.503	-	2.606	3.858.109
Ukupna izloženost kreditnom riziku	31.357.396	34.288	340.825	31.732.509

Bilješke uz financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja
za godinu koja je završila 31. prosinca 2021. (nastavak)
(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

32. Upravljanje rizicima (nastavak)

32.3. 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	Republika Hrvatska 000 kuna	Zemlje Europske unije 000 kuna	Ostale zemlje 000 kuna	Ukupno 000 kuna
31. prosinca 2020.				
Imovina				
Novčana sredstva i računi kod banaka	1.645.313	7.532	312	1.653.157
Depoziti kod drugih banaka	-	7.337	-	7.337
Kreditni financijskim institucijama	8.842.580	-	-	8.842.580
Kreditni ostalim korisnicima	14.016.403	-	779.776	14.796.179
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	2.956	-	-	2.956
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	3.025.241	1.377	-	3.026.618
Ostala imovina	4.714	-	-	4.714
Ukupno	27.537.207	16.246	780.088	28.333.541
Garancije i preuzete obveze				
Izdane garancije u kunama	125.204	-	-	125.204
Izdane garancije u devizama	314.842	-	-	314.842
Otvoreni akreditivi u devizama	1.472	-	-	1.472
Preuzete obveze po kreditima	4.731.158	-	21.377	4.752.535
Ukupno	5.172.676	-	21.377	5.194.053
Ukupna izloženost kreditnom riziku	32.709.883	16.246	801.465	33.527.594

Bilješke uz financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja
za godinu koja je završila 31. prosinca 2021. (nastavak)
(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

32. Upravljanje rizicima (nastavak)

32.3. 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	
	31. prosinca 2021. 000 kuna	31. prosinca 2021. 000 kuna	31. prosinca 2020. 000 kuna	31. prosinca 2020. 000 kuna
Financijske djelatnosti i djelatnosti osiguranja	10.805.364	-	13.600.142	-
Vodoopskrba, opskrba električnom energijom i ostala infrastruktura	1.925.271	973.895	1.927.789	1.136.584
Turizam	3.648.347	657.484	3.821.623	560.776
Prijevoz, skladištenje i veze	2.496.070	481.157	2.308.679	645.451
Brodogradnja	1.481.871	88.546	1.262.057	42.694
Poljoprivreda i ribarstvo	596.042	164.847	564.526	173.996
Proizvodnja prehrambenih proizvoda	966.929	192.536	1.024.670	139.475
Građevinarstvo	2.836.586	124.601	2.442.149	185.442
Ostala industrija	730.574	240.299	422.415	161.533
Javna uprava	2.918.243	2.914.897	3.065.554	3.064.916
Obrazovanje	32.142	29.789	36.722	34.084
Proizvodnja metala i gotovih metalnih proizvoda, osim strojeva i opreme	281.395	46.890	203.214	44.217
Proizvodnja kemikalija i kemijskih proizvoda	86.151	22.533	95.217	24.827
Proizvodnja ostalih nemetalnih mineralnih proizvoda	171.322	126.355	168.235	53.238
Proizvodnja farmaceutskih pripravaka	416.205	379.399	439.106	260.851
Proizvodnja motornih vozila, prikolica i poluprikolica	266.004	17.411	219.756	21.954
Ostalo	2.136.797	291.527	1.986.914	306.054
Ukupna izloženost kreditnom riziku	31.795.313	6.752.166	33.588.768	6.856.092

Bilješke uz financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja
za godinu koja je završila 31. prosinca 2021. (nastavak)
(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

32. Upravljanje rizicima (nastavak)

32.3. 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	Neto najveća izloženost nakon umanjenja za sredstva osiguranja	Neto najveća izloženost	Neto najveća izloženost nakon umanjenja za sredstva osiguranja
	31. prosinca 2021. 000 kuna	31. prosinca 2021. 000 kuna	31. prosinca 2020. 000 kuna	31. prosinca 2020. 000 kuna
Financijske djelatnosti i djelatnosti osiguranja	10.801.196	-	13.593.044	-
Vodoopskrba, opskrba električnom energijom i ostala infrastruktura	1.925.271	973.895	1.927.789	1.136.584
Turizam	3.648.347	657.484	3.821.623	560.776
Prijevoz, skladištenje i veze	2.495.987	481.074	2.308.501	645.273
Brodogradnja	1.481.871	88.546	1.262.057	42.694
Poljoprivreda i ribarstvo	595.896	164.701	564.506	173.976
Proizvodnja prehrambenih proizvoda	966.803	192.409	1.024.593	139.397
Građevinarstvo	2.836.306	124.321	2.441.981	185.274
Ostala industrija	730.311	240.036	422.077	161.194
Javna uprava	2.863.812	2.860.466	3.015.472	3.014.834
Obrazovanje	32.142	29.789	36.722	34.084
Proizvodnja metala i gotovih metalnih proizvoda, osim strojeva i opreme	281.312	46.808	203.139	44.142
Proizvodnja kemikalija i kemijskih proizvoda	86.151	22.533	95.217	24.828
Proizvodnja ostalih nemetalnih mineralnih proizvoda	171.322	126.355	168.235	53.238
Proizvodnja farmaceutskih pripravaka	414.615	377.809	437.600	259.346
Proizvodnja motornih vozila, prikolica i poluprikolica	266.004	17.411	219.756	21.954
Ostalo	2.135.163	289.893	1.985.282	304.422
Ukupna izloženost kreditnom riziku	31.732.509	6.693.530	33.527.594	6.802.016

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 financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja
za godinu koja je završila 31. prosinca 2021. (nastavak)
(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

32. Upravljanje rizicima (nastavak)

32.3. Kreditni rizik (nastavak)

Koncentracija rizika i maksimalna izloženost kreditnom riziku (nastavak)

Fer vrijednost instrumenata osiguranja u 2021. godini za Grupu iznosi 25.043.147 tisuća kuna (31. prosinca 2020.: 26.732.676 tisuća kuna), a za Banku iznosi 25.038.979 tisuća kuna (31. prosinca 2020.: 26.725.578 tisuća kuna).

Neto najveća izloženost u 2021. godini. za Grupu iznosi 6.752.166 tisuća kuna (31. prosinca 2020.: 6.856.092 tisuća kuna), a za Banku 6.693.530 tisuća kuna (31. prosinca 2020.: 6.802.016 tisuća kuna).

U ukupnoj neto najvećoj izloženosti nakon umanjenja za sredstva osiguranja u 2021. godini iznos kreditnog rizika od 4.361.928 tisuća kuna za Grupu (31. prosinca 2020.: 4.623.158 tisuća kuna) i 4.307.497 tisuća kuna za Banku (31. prosinca 2020.: 4.573.075 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 478.914 tisuća kuna (31. prosinca 2020.: 537.474 tisuća kuna), jedinica lokalne i područne (regionalne) samouprave u iznosu od 777.947 tisuća kuna (31. prosinca 2020.: 807.097 tisuća kuna), državnih trgovačkih društava za čije obveze Republika Hrvatska odgovara solidarno i neograničeno u iznosu od 180.112 tisuća kuna (31. prosinca 2020.: 204.135 tisuća kuna), republičkih fondova u iznosu od 12 tisuća kuna (31. prosinca 2020.: 13 tisuća kuna), obveznica RH i trezorskih zapisa Ministarstva financija u iznosu od 2.924.943 tisuća kuna za Grupu i 2.870.512 tisuća kuna za Banku (31. prosinca 2020.: 3.074.439 tisuća kuna za Grupu i 3.024.356 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 financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za godinu koja je završila 31. prosinca 2021. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

32. Upravljanje rizicima (nastavak)

32.3. 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	31. prosinca 2021.					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		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	
	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 umanjenja za instrumente osiguranja - stupanj 1 000 kuna	Neto izloženost portfelja nakon umanjenja za instrumente osiguranja - stupanj 2 000 kuna	Neto izloženost portfelja nakon umanjenja za instrumente osiguranja - stupanj 3 000 kuna	Neto izloženost portfelja nakon umanjenja za instrumente osiguranja - rizične skupine POCI 000 kuna	Financijska imovina koja se ne raspoređuje u rizične skupine po MSFI-ju 9 nakon umanjenja za instrumente osiguranja 000 kuna	Neto izloženost ukupnog portfelja nakon umanjenja za instrumente osiguranja 000 kuna			
Imovina															
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	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	-
Ukupno	24.548.370	1.008.737	1.170.112	1.193.610	16.375	27.937.204	5.785.757	92.804	207.823	34.820	16.375	-	6.137.579	6.137.579	-
Garancije i preuzete obveze															
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	-
Ukupno	3.301.241	276.491	243.772	36.605	-	3.858.109	362.382	159.052	92.371	782	-	-	614.587	614.587	-
Ukupna izloženost kreditnom riziku	27.849.611	1.285.228	1.413.884	1.230.215	16.375	31.795.313	6.148.139	251.856	300.194	35.602	16.375	-	6.752.166	6.752.166	-

Bilješke uz financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za godinu koja je završila 31. prosinca 2021. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

32. Upravljanje rizicima (nastavak)

32.3. 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 rizične skupine POCI 000 kuna	Financijska imovina koja se ne raspoređuje u rizične skupine po MSFI-ju 9 000 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
	Neto izloženost portfelja - stupanj 1 000 kuna	Neto izloženost portfelja - stupanj 2 000 kuna	Neto izloženost portfelja - stupanj 3 000 kuna								
31. prosinca 2020.											
Imovina											
Novčana sredstva i računi kod banaka	1.659.111	-	-	-	-	1.659.111	-	-	-	-	-
Depoziti kod drugih banaka	7.337	-	-	-	-	7.337	-	-	-	-	-
Kreditni financijskim institucijama	8.613.679	219.109	9.792	-	-	8.842.580	-	-	-	-	-
Kreditni ostalim korisnicima	11.126.079	1.089.538	1.495.922	1.084.640	-	14.796.179	2.689.969	71.907	272.269	53.250	3.087.395
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	298	-	-	-	2.658	2.956	-	-	-	2.658	2.658
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	3.077.679	-	1.377	-	-	3.079.056	3.077.679	-	1.377	-	3.079.056
Ostala imovina	6.157	1	1.308	30	-	7.496	2.417	-	1.308	29	3.754
Ukupno	24.490.340	1.308.648	1.508.399	1.084.670	2.658	28.394.715	5.770.065	71.907	274.954	53.279	6.172.863
Garancije i preuzete obveze											
Izdane garancije u kunama	106.162	-	19.042	-	-	125.204	50.130	-	17.670	-	67.800
Izdane garancije u devizama	10.871	3.012	300.959	-	-	314.842	1.591	-	104.863	-	106.454
Otvoreni akreditivi u devizama	-	-	-	-	1.472	1.472	-	-	-	-	-
Preuzete obveze po kreditima	4.519.284	138.491	893	93.867	-	4.752.535	475.581	26.417	889	6.088	508.975
Ukupno	4.636.317	141.503	320.894	93.867	1.472	5.194.053	527.302	26.417	123.422	6.088	683.229
Ukupna izloženost kreditnom riziku	29.126.657	1.450.151	1.829.293	1.178.537	4.130	33.588.768	6.297.367	98.324	398.376	59.367	6.856.092

Bilješke uz financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za godinu koja je završila 31. prosinca 2021. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

32. Upravljanje rizicima (nastavak)

32.3. 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 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 - skupine POCI	Financijska imovina koja se ne raspoređuje u rizične skupine nakon umanjenja za instrumente osiguranja	Neto izloženost ukupnog portfelja nakon umanjenja za instrumente osiguranja
31. prosinca 2021.	Neto izloženost portfelja - stupanj 1	Neto izloženost portfelja - stupanj 2	Neto izloženost portfelja - stupanj 3	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna
Imovina												
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
Ukupno	24.485.566	1.008.737	1.170.112	1.193.610	16.375	27.874.400	5.727.121	92.804	207.823	34.820	16.375	6.078.943
Garancije i preuzete obveze												
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
Ukupno	3.301.241	276.491	243.772	36.605	-	3.858.109	362.382	159.052	92.371	782	-	614.587
Ukupna izloženost kreditnom riziku	27.786.807	1.285.228	1.413.884	1.230.215	16.375	31.732.509	6.089.503	251.856	300.194	35.602	16.375	6.693.530

Bilješke uz financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za godinu koja je završila 31. prosinca 2021. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

32. Upravljanje rizicima (nastavak)

32.3. 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 nakon umanjenja za instrumente osiguranja	Neto izloženost ukupnog portfelja nakon umanjenja za instrumente osiguranja
31. prosinca 2020.	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna
Imovina												
Novčana sredstva i računi kod banaka	1.653.157	-	-	-	-	1.653.157	-	-	-	-	-	-
Depoziti kod drugih banaka	7.337	-	-	-	-	7.337	-	-	-	-	-	-
Kreditni financijskim institucijama	8.613.679	219.109	9.792	-	-	8.842.580	-	-	-	-	-	-
Kreditni ostalim korisnicima	11.126.079	1.089.538	1.495.922	1.084.640	-	14.796.179	2.689.969	71.907	272.269	53.250	-	3.087.395
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	298	-	-	-	2.658	2.956	-	-	-	-	2.658	2.658
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	3.025.241	-	1.377	-	-	3.026.618	3.025.242	-	1.377	-	-	3.026.619
Ostala imovina	3.375	1	1.308	30	-	4.714	778	-	1.308	29	-	2.115
Ukupno	24.429.166	1.308.648	1.508.399	1.084.670	2.658	28.333.541	5.715.989	71.907	274.954	53.279	2.658	6.118.787
Garancije i preuzete obveze												
Izdane garancije u kunama	106.162	-	19.042	-	-	125.204	50.130	-	17.670	-	-	67.800
Izdane garancije u devizama	10.871	3.012	300.959	-	-	314.842	1.591	-	104.863	-	-	106.454
Otvoreni akreditivi u devizama	-	-	-	-	1.472	1.472	-	-	-	-	-	-
Preuzete obveze po kreditima	4.519.284	138.491	893	93.867	-	4.752.535	475.581	26.417	889	6.088	-	508.975
Ukupno	4.636.317	141.503	320.894	93.867	1.472	5.194.053	527.302	26.417	123.422	6.088	-	683.229
Ukupna izloženost kreditnom riziku	29.065.483	1.450.151	1.829.293	1.178.537	4.130	33.527.594	6.243.291	98.324	398.376	59.367	2.658	6.802.016

Bilješke uz financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja
za godinu koja je završila 31. prosinca 2021. (nastavak)
(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

32. Upravljanje rizicima (nastavak)

32.3. Kreditni rizik (nastavak)

Kvaliteta kreditnog rizika prema vrsti financijske imovine (nastavak)

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.

Na dan 31. prosinca 2020. u ukupnoj neto najvećoj izloženosti Grupe i Banke iznos kredita ostalim korisnicima od 1.548.515 tisuća kuna nije pokriven uobičajenim instrumentima osiguranja, ali se odnosi na potraživanja i primljena sredstva od Republike Hrvatske u iznosu od 537.283 tisuća kuna, jedinica lokalne i područne (regionalne) samouprave u iznosu od 807.097 tisuća kuna te državnih trgovačkih društava za čije obveze Republika Hrvatska odgovara solidarno i neograničeno u iznosu od 204.135 tisuća.

Na dan 31. prosinca 2020. iznos financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit nije pokriven uobičajenim instrumentima, ali se odnosi na obveznice Republike Hrvatske i trezorske zapise Ministarstva financija u iznosu od 3.074.439 tisuća kuna kod Grupe i 3.024.356 tisuća kuna kod Banke.

Na dan 31. prosinca 2020. ostala imovina u iznosu od 204 tisuća kuna nije pokrivena uobičajenim instrumentima osiguranja, ali se odnosi na potraživanja od Republike Hrvatske i republičkih fondova.

Bilješke uz financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja
za godinu koja je završila 31. prosinca 2021. (nastavak)
(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

32. Upravljanje rizicima (nastavak)

32.3. 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

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.	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
Stanje 31. prosinca 2021.	1.809	-	-	-	1.809

Grupa 31. prosinca 2020.	Stupanj 1 000 kuna	Stupanj 2 000 kuna	Stupanj 3 000 kuna	POCI 000 kuna	Ukupno 000 kuna
Stanje 1. siječnja 2020.	483	-	-	-	483
Prijenos u Stupanj 1	-	-	-	-	-
Prijenos u Stupanj 2	-	-	-	-	-
Prijenos u Stupanj 3	-	-	-	-	-
Neto povećanje rezerviranja za očekivane gubitke	1.160	-	-	-	1.160
Neto dobit/gubitak od tečajnih razlika po rezerviranjima za očekivane gubitke	9	-	-	-	9
Stanje 31. prosinca 2020.	1.652	-	-	-	1.652

Bilješke uz financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja

za godinu koja je završila 31. prosinca 2021. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

32. Upravljanje rizicima (nastavak)

32.3. Kreditni rizik (nastavak)

i. Promjene po rezerviranjima (nastavak)

Novčana sredstva i računi kod banaka (nastavak)

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
Stanje 31. prosinca 2021.	1.804	-	-	-	1.804

Banka

31. prosinca 2020.	Stupanj 1 000 kuna	Stupanj 2 000 kuna	Stupanj 3 000 kuna	POCI 000 kuna	Ukupno 000 kuna
Stanje 1. siječnja 2020.	479	-	-	-	479
Prijenos u Stupanj 1	-	-	-	-	-
Prijenos u Stupanj 2	-	-	-	-	-
Prijenos u Stupanj 3	-	-	-	-	-
Neto povećanje rezerviranja za očekivane gubitke	1.155	-	-	-	1.155
Neto dobit/gubitak od tečajnih razlika po rezerviranjima za očekivane gubitke	9	-	-	-	9
Stanje 31. prosinca 2020.	1.643	-	-	-	1.643

Bilješke uz financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja
za godinu koja je završila 31. prosinca 2021. (nastavak)
(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

32. Upravljanje rizicima (nastavak)

32.3. Kreditni rizik (nastavak)

i. Promjene po rezerviranjima (nastavak)

Depoziti kod drugih banaka

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
Stanje 31. prosinca 2021.	1	-	-	-	1

Grupa i Banka

31. prosinca 2020.	Stupanj 1 000 kuna	Stupanj 2 000 kuna	Stupanj 3 000 kuna	POCI 000 kuna	Ukupno 000 kuna
Stanje 1. siječnja 2020.	1.256	-	-	-	1.256
Prijenos u Stupanj 1	-	-	-	-	-
Prijenos u Stupanj 2	-	-	-	-	-
Prijenos u Stupanj 3	-	-	-	-	-
Neto smanjenje rezerviranja za očekivane gubitke	(1.268)	-	-	-	(1.268)
Neto dobit/gubitak od tečajnih razlika po rezerviranjima za očekivane gubitke	13	-	-	-	13
Stanje 31. prosinca 2020.	1	-	-	-	1

Bilješke uz financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja

za godinu koja je završila 31. prosinca 2021. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

32. Upravljanje rizicima (nastavak)

32.3. Kreditni rizik (nastavak)

i. Promjene po rezerviranjima (nastavak)

Kreditni financijskim institucijama

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.	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)
Stanje 31. prosinca 2021.	29.554	23.184	6.162	-	58.900

Grupa i Banka

31. prosinca 2020.

	Stupanj 1 000 kuna	Stupanj 2 000 kuna	Stupanj 3 000 kuna	POCI 000 kuna	Ukupno 000 kuna
Stanje 1. siječnja 2020.	37.098	10.543	11.057	-	58.698
Prijenos u Stupanj 1	-	-	-	-	-
Prijenos u Stupanj 2	(2.742)	2.742	-	-	-
Prijenos u Stupanj 3	-	-	-	-	-
Neto povećanje/(smanjenje) rezerviranja za očekivane gubitke	2.290	22.091	(545)	-	23.836
Unwinding - promjena uslijed proteka vremena	-	-	27	-	27
(Prijenos na)/donos sa kredita ostalim korisnicima	-	(36)	-	-	(36)
Neto dobit/gubitak od tečajnih razlika po rezerviranjima za očekivane gubitke	149	95	28	-	272
Stanje 31. prosinca 2020.	36.795	35.435	10.567	-	82.797

Bilješke uz financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja

za godinu koja je završila 31. prosinca 2021. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

32. Upravljanje rizicima (nastavak)

32.3. Kreditni rizik (nastavak)

i. Promjene po rezerviranjima (nastavak)

Kreditni ostalim korisnicima

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.	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 povećanje/(smanjenje) 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
Stanje 31. prosinca 2021.	381.609	555.807	2.099.064	219.436	3.255.916

Grupa i Banka 31. prosinca 2020.	Stupanj 1 000 kuna	Stupanj 2 000 kuna	Stupanj 3 000 kuna	POCI 000 kuna	Ukupno 000 kuna
Stanje 1. siječnja 2020.	302.945	627.951	2.313.514	120.664	3.365.074
Prijenos u Stupanj 1	240.277	(229.466)	(10.811)	-	-
Prijenos u Stupanj 2	(22.462)	29.720	(7.258)	-	-
Prijenos u Stupanj 3	(7.365)	(87.683)	72.940	22.108	-
Neto povećanje/(smanjenje) rezerviranja za očekivane gubitke	(162.930)	172.289	43.988	16.514	69.861
Otpis	-	-	(384)	-	(384)
Unwinding - promjena uslijed proteka vremena	(427)	(434)	23.337	18.521	40.997
Donos sa/(prijenos na) kredita financijskim institucijama	-	36	-	-	36
Preuzimanje nekretnine	(690)	-	(5.508)	-	(6.198)
Ostalo	-	-	-	5.865	5.865
Neto dobit/gubitak od tečajnih razlika po rezerviranjima za očekivane gubitke	3.729	4.806	(7.325)	(731)	479
Stanje 31. prosinca 2020.	353.077	517.219	2.422.493	182.941	3.475.730

Bilješke uz financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja
za godinu koja je završila 31. prosinca 2021. (nastavak)
(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

32. Upravljanje rizicima (nastavak)

32.3. Kreditni rizik (nastavak)

i. Promjene po rezerviranjima (nastavak)

Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit

Grupa					
31. prosinca 2021.	Stupanj 1	Stupanj 2	Stupanj 3	POCI	Ukupno
	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	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 povećanje/(smanjenje) rezerviranja za očekivane gubitke	(118)	-	89	-	(29)
Neto dobit/gubitak od tečajnih razlika po rezerviranjima za očekivane gubitke	(3)	-	(5)	-	(8)
Stanje 31. prosinca 2021.	2.809	-	1.731	-	4.545

Grupa					
31. prosinca 2020.	Stupanj 1	Stupanj 2	Stupanj 3	POCI	Ukupno
	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna
Stanje 1. siječnja 2020.	1.422	426	1.507	-	3.355
Prijenos u Stupanj 1	426	(426)	-	-	-
Prijenos u Stupanj 2	-	-	-	-	-
Prijenos u Stupanj 3	-	-	-	-	-
Neto povećanje rezerviranja za očekivane gubitke	1.081	-	112	-	1.193
Neto dobit/gubitak od tečajnih razlika po rezerviranjima za očekivane gubitke	6	-	28	-	34
Stanje 31. prosinca 2020.	2.935	-	1.647	-	4.582

Bilješke uz financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja
za godinu koja je završila 31. prosinca 2021. (nastavak)
(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

32. Upravljanje rizicima (nastavak)

32.3. Kreditni rizik (nastavak)

i. Promjene po rezerviranjima (nastavak)

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

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.	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)
Stanje 31. prosinca 2021.	2.724	-	1.731	-	4.455

Banka 31. prosinca 2020.	Stupanj 1 000 kuna	Stupanj 2 000 kuna	Stupanj 3 000 kuna	POCI 000 kuna	Ukupno 000 kuna
Stanje 1. siječnja 2020.	1.350	426	1.507	-	3.283
Prijenos u Stupanj 1	426	(426)	-	-	-
Prijenos u Stupanj 2	-	-	-	-	-
Prijenos u Stupanj 3	-	-	-	-	-
Neto povećanje rezerviranja za očekivane gubitke	1.070	-	112	-	1.182
Neto dobit/gubitak od tečajnih razlika po rezerviranjima za očekivane gubitke	6	-	28	-	34
Stanje 31. prosinca 2020.	2.852	-	1.647	-	4.499

Bilješke uz financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja
za godinu koja je završila 31. prosinca 2021. (nastavak)
(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

32. Upravljanje rizicima (nastavak)

32.3. Kreditni rizik (nastavak)

i. Promjene po rezerviranjima (nastavak)

Ostala imovina

Grupa	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.	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
Stanje 31. prosinca 2021.	179	4	31.418	250	31.851

Grupa	Stupanj 1	Stupanj 2	Stupanj 3	POCI	Ukupno
31. prosinca 2020.	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna
Stanje 1. siječnja 2020.	164	18	35.382	6	35.570
Prijenos u Stupanj 1	8	(1)	(7)	-	-
Prijenos u Stupanj 2	-	-	-	-	-
Prijenos u Stupanj 3	(3)	(9)	12	-	-
Neto (smanjenje) rezerviranja za očekivane gubitke	(35)	(7)	(989)	(1)	(1.032)
Preuzimanje nekretnine	-	-	(2)	-	(2)
Neto dobit/gubitak od tečajnih razlika po rezerviranjima za očekivane gubitke	-	-	(37)	-	(37)
Ostala usklađenja	37	-	-	-	37
Stanje 31. prosinca 2020.	171	1	34.359	5	34.536

Bilješke uz financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja
za godinu koja je završila 31. prosinca 2021. (nastavak)
(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

32. Upravljanje rizicima (nastavak)

32.3. Kreditni rizik (nastavak)

i. Promjene po rezerviranjima (nastavak)

Ostala imovina (nastavak)

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
Stanje 31. prosinca 2021.	25	4	31.418	250	31.697

Banka

31. prosinca 2020.

	Stupanj 1 000 kuna	Stupanj 2 000 kuna	Stupanj 3 000 kuna	POCI 000 kuna	Ukupno 000 kuna
Stanje 1. siječnja 2020.	30	18	35.382	6	35.436
Prijenos u Stupanj 1	8	(1)	(7)	-	-
Prijenos u Stupanj 2	(2)	2	-	-	-
Prijenos u Stupanj 3	(1)	(11)	12	-	-
Neto (smanjenje) rezerviranja za očekivane gubitke	(4)	(7)	(989)	(1)	(1.001)
Preuzimanje nekretnine	-	-	(2)	-	(2)
Neto dobit/gubitak od tečajnih razlika po rezerviranjima za očekivane gubitke	-	-	(37)	-	(37)
Stanje 31. prosinca 2020.	31	1	34.359	5	34.396

Bilješke uz financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja
za godinu koja je završila 31. prosinca 2021. (nastavak)
(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

32. Upravljanje rizicima (nastavak)

32.3. Kreditni rizik (nastavak)

i. Promjene po rezerviranjima (nastavak)

Garancije i preuzete obveze

Grupa i Banka

31. prosinca 2021.

	Stupanj 1	Stupanj 2	Stupanj 3	POCI	Ukupno
	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	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
Stanje 31. prosinca 2021.	10.652	26.256	82.779	9.900	129.587

Grupa i Banka

31. prosinca 2020.

	Stupanj 1	Stupanj 2	Stupanj 3	POCI	Ukupno
	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna
Stanje 1. siječnja 2020.	24.946	14.289	15.918	2.563	57.716
Prijenos u Stupanj 1	2.802	(2.802)	-	-	-
Prijenos u Stupanj 2	(3.299)	3.299	-	-	-
Prijenos u Stupanj 3	-	(2.616)	2.257	359	-
Neto (smanjenje)/povećanje rezerviranja za očekivane gubitke	(16.194)	(788)	228	4.941	(11.813)
Neto dobit/gubitak od tečajnih razlika po rezerviranjima za očekivane gubitke	404	141	(878)	(14)	(347)
Stanje 31. prosinca 2020.	8.659	11.523	17.525	7.849	45.556

Bilješke uz financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja
za godinu koja je završila 31. prosinca 2021. (nastavak)
(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

32. Upravljanje rizicima (nastavak)

32.4. Rizik likvidnosti

Iznos ukupne imovine, ukupnih obveza i garancija i preuzetih obveza na dan 31. prosinca 2021. i 31. prosinca 2020. 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	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	000 kuna
Imovina						
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
Ukupna imovina	7.173.639	547.410	1.952.455	5.138.206	13.466.652	28.278.362
Obveze						
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
Ukupne obveze	1.205.119	377.760	1.984.305	5.979.606	8.154.787	17.701.577
Likvidnosni jaz	5.968.520	169.650	(31.850)	(841.400)	5.311.865	10.576.785
Garancije i preuzete obveze						
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
Ukupne garancije i preuzete obveze	4.066.553	13.148	59.164	114.835	130.907	4.384.607

Stavke s neodređenim dospjećem 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 financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja
za godinu koja je završila 31. prosinca 2021. (nastavak)
(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

32. Upravljanje rizicima (nastavak)

32.4. Rizik likvidnosti (nastavak)

Grupa 31. prosinca 2020.	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
Imovina						
Novčana sredstva i računi kod banaka	1.659.116	-	-	-	-	1.659.116
Depoziti kod drugih banaka	58	-	-	-	7.279	7.337
Kreditni financijskim institucijama*	140.541	386.838	1.131.004	2.330.714	4.853.483	8.842.580
Kreditni ostalim korisnicima	1.773.535	266.248	1.120.651	2.605.303	9.030.442	14.796.179
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	189.098	-	-	-	2.658	191.756
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	3.088.069	17.669	26	-	-	3.105.764
Nekretnine, postrojenja i oprema i nematerijalna imovina	-	-	-	-	46.448	46.448
Preuzeta imovina	2.044	-	841	18.467	3.870	25.222
Ostala imovina	6.838	2.061	18.939	3.626	676	32.140
Ukupna imovina	6.859.299	672.816	2.271.461	4.958.110	13.944.856	28.706.542
Obveze						
Obveze po depozitima	787.664	18.526	75.995	57.212	34.996	974.393
Obveze po kreditima	198.450	369.081**	1.729.314	5.710.981	8.856.109	16.863.935
Rezerviranja za garancije, preuzete i ostale obveze	50.188	3.912	15.745	19.847	18.364	108.056
Ostale obveze	181.974	16.904	58.933	77.558	61.024	396.393
Ukupne obveze	1.218.276	408.423	1.879.987	5.865.598	8.970.493	18.342.777
Likvidnosni jaz	5.641.023	264.393	391.474	(907.488)	4.974.363	10.363.765
Garancije i preuzete obveze						
Izdane garancije u kunama	125.204	-	-	-	-	125.204
Izdane garancije u devizama	314.843	-	-	-	-	314.843
Otvoreni akreditivi u devizama	1.471	-	-	-	-	1.471
Preuzete obveze po kreditima	4.752.535	-	-	-	-	4.752.535
Upisani a neplaćeni kapital EIF-a	48.236	-	-	-	-	48.236
Ugovorena obveza EIF CROGIP	-	10.000	38.000	114.382	125.301	287.683
Ugovorena obveza EIF FRC2	436	700	3.600	4.650	101	9.487
Ukupne garancije i preuzete obveze	5.242.725	10.700	41.600	119.032	125.402	5.539.459

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

* *Potraživanje u iznosu od 27.574 tisuća kuna odnosi se na obrnute repo poslove.*

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

Bilješke uz financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja
za godinu koja je završila 31. prosinca 2021. (nastavak)
(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

32. Upravljanje rizicima (nastavak)

32.4. Rizik likvidnosti (nastavak)

Iznos ukupne imovine, ukupnih obveza i garancija i preuzetih obveza na dan 31. prosinca 2021. i 31. prosinca 2020. analiziran je kroz preostalo razdoblje od dana Izvještaja o financijskom položaju u odnosu na ugovoreni datum dospijeca kako slijedi:

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
Imovina						
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
Ukupna imovina	7.111.658	546.460	1.952.151	5.138.206	13.501.513	28.249.988
Obveze						
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
Ukupne obveze	1.204.058	375.103	1.976.324	5.970.482	8.156.292	17.682.259
Likvidnosni jaz	5.907.600	171.357	(24.173)	(832.276)	5.345.221	10.567.729
Garancije i preuzete obveze						
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
Ukupne garancije i preuzete obveze	4.066.553	13.148	59.164	114.835	130.907	4.384.607

Stavke s neodređenim dospjećem 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 financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja
za godinu koja je završila 31. prosinca 2021. (nastavak)
(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

32. Upravljanje rizicima (nastavak)

32.4. Rizik likvidnosti (nastavak)

Banka 31. prosinca 2020.	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
Imovina						
Novčana sredstva i računi kod banaka	1.653.162	-	-	-	-	1.653.162
Depoziti kod drugih banaka	58	-	-	-	7.279	7.337
Kreditni financijskim institucijama*	140.541	386.838	1.131.004	2.330.714	4.853.483	8.842.580
Kreditni ostalim korisnicima	1.773.535	266.248	1.120.651	2.605.303	9.030.442	14.796.179
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	189.098	-	-	-	2.658	191.756
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	3.035.716	17.610	-	-	-	3.053.326
Ulaganja u ovisna društva	-	-	-	-	36.124	36.124
Nekretnine, postrojenja i oprema i nematerijalna imovina	-	-	-	-	45.592	45.592
Preuzeta imovina	2.044	-	841	18.467	3.870	25.222
Ostala imovina	5.083	912	18.786	3.625	676	29.082
Ukupna imovina	6.799.237	671.608	2.271.282	4.958.109	13.980.124	28.680.360
Obveze						
Obveze po depozitima	787.664	18.526	75.995	57.212	34.996	974.393
Obveze po kreditima	198.450	369.081**	1.729.314	5.710.981	8.856.109	16.863.935
Rezerviranja za garancije, preuzete i ostale obveze	50.188	3.912	15.485	19.847	18.364	107.796
Ostale obveze	181.256	13.470	53.316	68.338	63.232	379.612
Ukupne obveze	1.217.558	404.989	1.874.110	5.856.378	8.972.701	18.325.736
Likvidnosni jaz	5.581.679	266.619	397.172	(898.269)	5.007.423	10.354.624
Garancije i preuzete obveze						
Izdane garancije u kunama	125.204	-	-	-	-	125.204
Izdane garancije u devizama	314.843	-	-	-	-	314.843
Otvoreni akreditivi u devizama	1.471	-	-	-	-	1.471
Preuzete obveze po kreditima	4.752.535	-	-	-	-	4.752.535
Upisani a neuplaćeni kapital EIF-a	48.236	-	-	-	-	48.236
Ugovorena obveza EIF CROGIP	-	10.000	38.000	114.382	125.301	287.683
Ugovorena obveza EIF FRC2	436	700	3.600	4.650	101	9.487
Ukupne garancije i preuzete obveze	5.242.725	10.700	41.600	119.032	125.402	5.539.459

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

* Potraživanje u iznosu od 27.574 tisuća kuna odnosi se na obrnute repo poslove.

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

Bilješke uz financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja
za godinu koja je završila 31. prosinca 2021. (nastavak)
(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

32. Upravljanje rizicima (nastavak)

32.4. 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 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
Financijske obveze						
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
Ukupno	1.219.184	359.152	2.103.912	6.194.228	8.827.244	18.703.720
Garancije i preuzete obveze						
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
Ukupne garancije i preuzete obveze	4.066.553	13.148	59.164	114.835	130.907	4.384.607
Grupa 31. prosinca 2020.	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
Financijske obveze						
Obveze po depozitima	787.664	18.526	75.995	57.212	34.996	974.393
Obveze po kreditima	215.012	390.277	1.872.218	5.985.297	9.351.468	17.814.272
Rezerviranja za garancije, preuzete i ostale obveze	50.188	3.912	15.745	19.847	18.364	108.056
Ostale obveze	181.974	16.904	58.933	77.558	61.024	396.393
Ukupno	1.234.838	429.619	2.022.891	6.139.914	9.465.852	19.293.114
Garancije i preuzete obveze						
Izdane garancije u kunama	125.204	-	-	-	-	125.204
Izdane garancije u devizama	314.843	-	-	-	-	314.843
Otvoreni akreditivi u devizama	1.471	-	-	-	-	1.471
Preuzete obveze po kreditima	4.752.535	-	-	-	-	4.752.535
Upisani a neplaćeni kapital EIF-a	48.236	-	-	-	-	48.236
Ugovorena obveza EIF CROGIP	-	10.000	38.000	114.382	125.301	287.683
Ugovorena obveza EIF FRC2	436	700	3.600	4.650	101	9.487
Ukupne garancije i preuzete obveze	5.242.725	10.700	41.600	119.032	125.402	5.539.459

Bilješke uz financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja
za godinu koja je završila 31. prosinca 2021. (nastavak)
(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

32. Upravljanje rizicima (nastavak)

32.4. Rizik likvidnosti (nastavak)

Tabela u nastavku prikazuje preostalo ugovorno dospijeće 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	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
Financijske obveze						
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
Ukupno	1.218.123	356.495	2.095.931	6.185.104	8.828.749	18.684.402
Garancije i preuzete obveze						
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
Ukupne garancije i preuzete obveze	4.066.553	13.148	59.164	114.835	130.907	4.384.607
Banka	Do 1	1 do 3	3 mj. do 1	1 do 3	Preko 3	Ukupno
31. prosinca 2020.	mjesec	mjeseca	godine	godina	godine	
	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna
Financijske obveze						
Obveze po depozitima	787.664	18.526	75.995	57.212	34.996	974.393
Obveze po kreditima	215.012	390.277	1.872.218	5.985.297	9.351.468	17.814.272
Rezerviranja za garancije, preuzete i ostale obveze	50.188	3.912	15.485	19.847	18.364	107.796
Ostale obveze	181.256	13.470	53.316	68.338	63.232	379.612
Ukupno	1.234.120	426.185	2.017.014	6.130.694	9.468.060	19.276.073
Garancije i preuzete obveze						
Izdane garancije u kunama	125.204	-	-	-	-	125.204
Izdane garancije u devizama	314.843	-	-	-	-	314.843
Otvoreni akreditivi u devizama	1.471	-	-	-	-	1.471
Preuzete obveze po kreditima	4.752.535	-	-	-	-	4.752.535
Upisani a neuplaćeni kapital EIF-a	48.236	-	-	-	-	48.236
Ugovorena obveza EIF CROGIP	-	10.000	38.000	114.382	125.301	287.683
Ugovorena obveza EIF FRC2	436	700	3.600	4.650	101	9.487
Ukupne garancije i preuzete obveze	5.242.725	10.700	41.600	119.032	125.402	5.539.459

Bilješke uz financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja
za godinu koja je završila 31. prosinca 2021. (nastavak)
(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

32. Upravljanje rizicima (nastavak)

32.5. Tržišni rizici

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

32.5.1. Kamatni rizik

Tabele u nastavku prikazuju osjetljivost Grupe na rizik kamatnih stopa na dan 31. prosinca 2021. i 31. prosinca 2020. 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 31. prosinca 2021. i 2020. godine te nisu nužno indikativne za poziciju u drugom razdoblju.

Grupa	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
Imovina								
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	-
Imovina	4.856.317	944.035	2.089.794	4.955.691	12.982.547	2.384.672	28.213.056	24.880.889
Obveze								
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	-
Obveze	661.464	310.552	1.807.992	5.775.874	7.941.861	1.203.834	17.701.577	16.486.467
Kamatni jaz	4.194.853	633.483	281.802	(820.183)	5.040.686	1.180.838	10.511.479	8.394.422

Bilješke uz financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja
za godinu koja je završila 31. prosinca 2021. (nastavak)
(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

32. Upravljanje rizicima (nastavak)

32.5. Tržišni rizik (nastavak)

32.5.1. Kamatni rizik (nastavak)

Grupa	Do 1	1 do 3	3 mj. do 1	1 do 3	Preko 3	Beska-	Ukupno	Fiksna
31. prosinca 2020.	mjesec	mjeseca	godine	godina	godine	matno		kamatna
	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	stopa
								000 kuna
Imovina								
Novčana sredstva i računi kod banaka	169.334	-	-	-	-	1.489.782	1.659.116	169.334
Depoziti kod drugih banaka	-	-	-	-	-	7.337	7.337	-
Kreditni financijskim institucijama	135.389	549.052	1.099.713	2.264.789	4.782.876	10.761	8.842.580	8.656.158
Kreditni ostalim korisnicima	1.690.359	591.488	1.214.415	2.473.860	8.544.386	281.671	14.796.179	13.626.578
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	298	-	-	-	2.658	188.800	191.756	2.956
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	3.061.002	-	-	-	-	44.762	3.105.764	3.061.002
Ostala imovina	-	-	-	-	-	32.140	32.140	-
Imovina	5.056.382	1.140.540	2.314.128	4.738.649	13.329.920	2.055.253	28.634.872	25.516.028
Obveze								
Obveze po depozitima	-	-	-	-	-	974.393	974.393	-
Obveze po kreditima	198.450	328.361	1.729.314	5.710.981	8.856.109	40.720	16.863.935	16.823.215
Rezerviranja za garancije, preuzete i ostale obveze	-	-	-	-	-	108.056	108.056	-
Ostale obveze	-	-	-	-	-	396.393	396.393	-
Obveze	198.450	328.361	1.729.314	5.710.981	8.856.109	1.519.562	18.342.777	16.823.215
Kamatni jaz	4.857.932	812.179	584.814	(972.332)	4.473.811	535.691	10.292.095	8.692.813

Bilješke uz financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja
za godinu koja je završila 31. prosinca 2021. (nastavak)
(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

32. Upravljanje rizicima (nastavak)

32.5. Tržišni rizik (nastavak)

32.5.1. Kamatni rizik (nastavak)

Tabele u nastavku prikazuju osjetljivost HBOR-a na rizik kamatnih stopa na dan 31. prosinca 2021. i 2020. godine 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 31. prosinca 2021. i 2020. godine 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
31. prosinca 2021.	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna
Imovina								
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	-
Imovina	4.796.551	944.035	2.089.794	4.955.691	12.982.547	2.381.203	28.149.821	24.821.123
Obveze								
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	-
Obveze	661.464	310.552	1.807.992	5.775.874	7.941.861	1.184.516	17.682.259	16.486.467
Kamatni jaz	4.135.087	633.483	281.802	(820.183)	5.040.686	1.196.687	10.467.562	8.334.656

Bilješke uz financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja
za godinu koja je završila 31. prosinca 2021. (nastavak)
(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

32. Upravljanje rizicima (nastavak)

32.5. Tržišni rizik (nastavak)

32.5.1. 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 2020.	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna
Imovina								
Novčana sredstva i računi kod banaka	163.379	-	-	-	-	1.489.783	1.653.162	163.379
Depoziti kod drugih banaka	-	-	-	-	-	7.337	7.337	-
Kreditni financijskim institucijama	135.389	549.052	1.099.713	2.264.789	4.782.876	10.761	8.842.580	8.656.158
Kreditni ostalim korisnicima	1.690.359	591.488	1.214.415	2.473.860	8.544.386	281.671	14.796.179	13.626.578
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	298	-	-	-	2.658	188.800	191.756	2.956
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	3.009.009	-	-	-	-	44.317	3.053.326	3.009.009
Ostala imovina	-	-	-	-	-	29.082	29.082	-
Imovina	4.998.434	1.140.540	2.314.128	4.738.649	13.329.920	2.051.751	28.573.422	25.458.080
Obveze								
Obveze po depozitima	-	-	-	-	-	974.393	974.393	-
Obveze po kreditima	198.450	328.361	1.729.314	5.710.981	8.856.109	40.720	16.863.935	16.823.215
Rezerviranja za garancije, preuzete i ostale obveze	-	-	-	-	-	107.796	107.796	-
Ostale obveze	-	-	-	-	-	379.612	379.612	-
Obveze	198.450	328.361	1.729.314	5.710.981	8.856.109	1.502.521	18.325.736	16.823.215
Kamatni jaz	4.799.984	812.179	584.814	(972.332)	4.473.811	549.230	10.247.686	8.634.865

Bilješke uz financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja
za godinu koja je završila 31. prosinca 2021. (nastavak)
(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

32. Upravljanje rizicima (nastavak)

32.5. Tržišni rizik (nastavak)

32.5.1. Kamatni rizik (nastavak)

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

	31. prosinca 2021.	Grupa 31. prosinca 2020.	31. prosinca 2021.	Banka 31. prosinca 2020.
	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna
Imovina				
Imovina uz fiksnu kamatnu stopu	24.880.889	25.516.028	24.821.123	25.458.080
Imovina uz varijabilnu kamatnu stopu	947.495	1.063.591	947.495	1.063.591
Beskamatno	2.384.672	2.055.253	2.381.203	2.051.751
Ukupno	28.213.056	28.634.872	28.149.821	28.573.422
Obveze				
Obveze uz fiksnu kamatnu stopu	16.486.467	16.823.215	16.486.467	16.823.215
Obveze uz varijabilnu kamatnu stopu	11.276	-	11.276	-
Beskamatno	1.203.834	1.519.562	1.184.516	1.502.521
Ukupne obveze	17.701.577	18.342.777	17.682.259	18.325.736

Bilješke uz financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja
za godinu koja je završila 31. prosinca 2021. (nastavak)
(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

32. Upravljanje rizicima (nastavak)

32.5. Tržišni rizik (nastavak)

32.5.1. 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 2021. godini. 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 bazičnih bodova 2021.	Utjecaj na dobit 2021.	Povećanje bazičnih bodova 2020.	Utjecaj na dobit 2020.
		000 kuna		000 kuna
EUR	+6	- ⁵	+31	-
USD	+10	174	+16	343

Valuta	Smanjenje bazičnih bodova 2021.	Utjecaj na dobit 2021.	Smanjenje bazičnih bodova 2020.	Utjecaj na dobit 2020.
		000 kuna		000 kuna
EUR	-6	-	-31	-
USD	-10	(174)	-16	(343)

³ Nema utjecaja zbog primjene zero floor-a

Bilješke uz financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja
za godinu koja je završila 31. prosinca 2021. (nastavak)
(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

32. Upravljanje rizicima (nastavak)

32.5. Tržišni rizik (nastavak)

32.5.2. Valutni rizik

Iznos ukupne imovine i ukupnih obveza na dan 31. prosinca 2021. i 31. prosinca 2020. u kunama i devizama:

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
Imovina						
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
Ukupna imovina	297.079	14.043.801	-	14.340.880	13.937.482*	28.278.362
Obveze						
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
Ukupne obveze	319.764	14.934.194	15.153	15.269.111	2.432.466	17.701.577
Valutni jaz	(22.685)	(890.393)	(15.153)	(928.231)	11.505.016	10.576.785

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

Bilješke uz financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja
za godinu koja je završila 31. prosinca 2021. (nastavak)
(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

32. Upravljanje rizicima (nastavak)

32.5. Tržišni rizik (nastavak)

32.5.2. Valutni rizik (nastavak)

Grupa	USD	EUR	Ostale valute	Ukupno strane valute	Kune	Ukupno
31. prosinca 2020.	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna
Imovina						
Novčana sredstva i računi kod banaka	6.871	158.046	134	165.051	1.494.065	1.659.116
Depoziti kod drugih banaka	-	7.337	-	7.337	-	7.337
Kreditni financijskim institucijama	-	4.404.829	-	4.404.829	4.437.751	8.842.580
Kreditni ostalim korisnicima	265.977	9.878.211	-	10.144.188	4.651.991	14.796.179
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	-	61.949	-	61.949	129.807	191.756
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	-	1.170.687	-	1.170.687	1.935.077	3.105.764
Nekretnine, postrojenja i oprema i nematerijalna imovina	-	-	-	-	46.448	46.448
Preuzeta imovina	-	-	-	-	25.222	25.222
Ostala imovina	-	1.255	-	1.255	30.885	32.140
Ukupna imovina	272.848	15.682.314	134	15.955.296	12.751.246*	28.706.542
Obveze						
Obveze po depozitima	16.456	652.083	44	668.583	305.810	974.393
Obveze po kreditima	194.605	15.168.730	-	15.363.335	1.500.600	16.863.935
Rezerviranja za garancije, preuzete i ostale obveze	9.720	6.191	1.062	16.973	91.083	108.056
Ostale obveze	183	25.136	58	25.377	371.016	396.393
Ukupna obveze	220.964	15.852.140	1.164	16.074.268	2.268.509	18.342.777
Valutni jaz	51.884	(169.826)	(1.030)	(118.972)	10.482.737	10.363.765

*Iznosi vezani uz jednosmjernu valutnu klauzulu iznose 38.816 tisuća kuna.

Bilješke uz financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja
za godinu koja je završila 31. prosinca 2021. (nastavak)
(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

32. Upravljanje rizicima (nastavak)

32.5. Tržišni rizik (nastavak)

32.5.2. Valutni rizik (nastavak)

Iznos ukupne imovine i ukupnih obveza na dan 31. prosinca 2021. i 31. prosinca 2020. 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
31. prosinca 2021.						
Imovina						
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
Ukupna imovina	297.079	14.013.516	-	14.310.595	13.939.393*	28.249.988
Obveze						
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	125.918	190.303
Ostale obveze	-	3.597	-	3.597	412.581	416.178
Ukupne obveze	319.639	14.925.298	15.098	15.260.035	2.422.224	17.682.259
Valutni jaz	(22.560)	(911.782)	(15.098)	(949.440)	11.517.169	10.567.729

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

Bilješke uz financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja
za godinu koja je završila 31. prosinca 2021. (nastavak)
(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

32. Upravljanje rizicima (nastavak)

32.5. Tržišni rizik (nastavak)

32.5.2. 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
31. prosinca 2020.						
Imovina						
Novčana sredstva i računi kod banaka	6.871	156.374	134	163.379	1.489.783	1.653.162
Depoziti kod drugih banaka	-	7.337	-	7.337	-	7.337
Kreditni financijskim institucijama	-	4.404.829	-	4.404.829	4.437.751	8.842.580
Kreditni ostalim korisnicima	265.977	9.878.211	-	10.144.188	4.651.991	14.796.179
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	-	61.949	-	61.949	129.807	191.756
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	-	1.148.204	-	1.148.204	1.905.122	3.053.326
Ulaganja u ovisna društva	-	-	-	-	36.124	36.124
Nekretnine, postrojenja i oprema i nematerijalna imovina	-	-	-	-	45.592	45.592
Preuzeta imovina	-	-	-	-	25.222	25.222
Ostala imovina	-	112	-	112	28.970	29.082
Ukupna imovina	272.848	15.657.016	134	15.929.998	12.750.362*	28.680.360
Obveze						
Obveze po depozitima	16.456	652.083	44	668.583	305.810	974.393
Obveze po kreditima	194.605	15.168.730	-	15.363.335	1.500.600	16.863.935
Rezerviranja za garancije, preuzete i ostale obveze	9.720	6.191	1.062	16.973	90.823	107.796
Ostale obveze	26	16.059	-	16.085	363.527	379.612
Ukupne obveze	220.807	15.843.063	1.106	16.064.976	2.260.760	18.325.736
Valutni jaz	52.041	(186.047)	(972)	(134.978)	10.489.602	10.354.624

*Iznosi vezani uz jednosmjernu valutnu klauzulu iznose 38.816 tisuća kuna.

Bilješke uz financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja
za godinu koja je završila 31. prosinca 2021. (nastavak)
(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

32. Upravljanje rizicima (nastavak)

32.5. Tržišni rizik (nastavak)

32.5.2. 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 31. prosinca 2021.

Primjenom metode standardne devijacije na promjene tečaja EUR/HRK utvrđena je volatilnost tečaja EUR/HRK koja je u razdoblju od prethodnih 12 mjeseci iznosila 1,49% (2020.: 1,72%).

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 valute u 2021. %	Utjecaj na dobit 2021. 000 kuna	Promjene tečaja valute u 2020. %	Utjecaj na dobit 2020. 000 kuna
EUR	+1,49	(11.246)	+1,72	(706)
EUR	-1,49	10.779	-1,72	738

Bilješke uz financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja
za godinu koja je završila 31. prosinca 2021. (nastavak)
(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

33. Fer vrijednost financijske imovine i financijskih obveza

Računovodstvena politika mjerenja fer vrijednosti opisana je u bilješki 4.1.

33.1. 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 31. prosinca 2021. i 31. prosinca 2020.

Grupa	31. prosinca 2021.		
	Razina 1 000 kuna	Razina 2 000 kuna	Razina 3 000 kuna
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak:			
<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	-	-
Vlasnički vrijednosni papiri:			
<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
Ukupno financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	202.260	-	16.724
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit:			
Dužnički vrijednosni papiri:			
<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
Ukupno dužnički vrijednosni papiri	1.376.994	1.550.344	2.176
<i>Vlasnički vrijednosni papiri koji ne kotiraju:</i>			
Dionice inozemnih pravnih osoba - SWIFT	-	45	-
Dionice inozemnih financijskih institucija – EIF	-	42.971	-
Ukupno vlasnički vrijednosni papiri	-	43.016	-
Ukupno imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	1.376.994	1.593.360	2.176

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. Do transfera iz razine 1 na razinu 2 došlo je zato što su kotirane kupovne („bid“) cijene na Bloombergu bile više (uz negativan kupovni prinos) u odnosu na cijene koje su istovremeno ostvarene na primarnoj aukciji trezorskih zapisa, na kojima su trezorski zapisi izdavani uz pozitivne prinose.

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.

Bilješke uz financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja
za godinu koja je završila 31. prosinca 2021. (nastavak)
(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

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

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

Grupa	31. prosinca 2020		
	Razina 1 000 kuna	Razina 2 000 kuna	Razina 3 000 kuna
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak:			
<i>Kreditni po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak:</i>			
Mezzanine krediti	-	-	2.658
<i>Ulaganja u investicijske fondove:</i>			
Udjeli u investicijskim fondovima po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	188.289	-	-
Vlasnički vrijednosni papiri:			
<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	-	-	319
Dionice financijskih institucija	-	161	-
<i>Derivatna financijska imovina - pozitivna fer vrijednost</i>			
FX swap	-	298	-
Ukupno financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	188.289	459	3.008
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit:			
Dužnički vrijednosni papiri:			
<i>Dužnički vrijednosni papiri koji kotiraju:</i>			
Obveznice Republike Hrvatske	1.519.381	-	-
Obveznice trgovačkih društava	2.355	-	-
Trezorski zapisi Ministarstva financija	1.537.395	-	-
Obračunata kamata	17.663	-	-
<i>Dužnički vrijednosni papiri koji ne kotiraju:</i>			
Obveznice trgovačkih društava	-	-	564
Zamjenjive obveznice CB	-	-	1.307
Obračunata kamata	-	-	391
Ukupno dužnički vrijednosni papiri	3.076.794	-	2.262
<i>Vlasnički vrijednosni papiri koji ne kotiraju:</i>			
Dionice inozemnih pravnih osoba - SWIFT	-	43	-
Dionice inozemnih financijskih institucija – EIF	-	26.665	-
Ukupno vlasnički vrijednosni papiri	-	26.708	-
Ukupno imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	3.076.794	26.708	2.262

Bilješke uz financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja
za godinu koja je završila 31. prosinca 2021. (nastavak)
(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

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

33.1. 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
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak:			
<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	-	-
<i>Vlasnički vrijednosni papiri:</i>			
<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
Ukupno financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	202.260	-	16.724
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit:			
<i>Dužnički vrijednosni papiri:</i>			
<i>Dužnički vrijednosni papiri koji kotiraju:</i>			
Obveznice Republike Hrvatske	1.304.974	-	-
Trezorski zapisi Ministarstva financija	-	1.550.344	-
Obračunana kamata	15.194	-	-
<i>Dužnički vrijednosni papiri koji ne kotiraju:</i>			
Obveznice trgovačkih društava	-	-	532
Zamjenjive obveznice CB	-	-	1.397
Obračunata kamata	-	-	247
Ukupno dužnički vrijednosni papiri	1.320.168	1.550.344	2.176
<i>Vlasnički vrijednosni papiri koji ne kotiraju:</i>			
Dionice inozemnih pravnih osoba - SWIFT	-	45	-
Dionice inozemnih financijskih institucija – EIF	-	42.971	-
Ukupno vlasnički vrijednosni papiri	-	43.016	-
Ukupno imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	1.320.168	1.593.360	2.176

Bilješke uz financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja
za godinu koja je završila 31. prosinca 2021. (nastavak)
(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

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

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

Banka	31. prosinca 2020.		
	Razina 1 000 kuna	Razina 2 000 kuna	Razina 3 000 kuna
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak:			
Kreditni po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak:			
Mezzanine krediti	-	-	2.658
Ulaganja u investicijske fondove:			
Udjeli u investicijskim fondovima po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	188.289	-	-
Vlasnički vrijednosni papiri:			
Vlasnički vrijednosni papiri koji kotiraju:			
Dionice trgovačkih društava	-	-	-
Vlasnički vrijednosni papiri koji ne kotiraju:			
Dionice trgovačkih društava	-	-	31
Depozitarne potvrde - DR	-	-	319
Dionice financijskih institucija	-	161	-
Derivatna financijska imovina - pozitivna fer vrijednost			
FX swap	-	298	-
Ukupno financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	188.289	459	3.008
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit:			
Dužnički vrijednosni papiri:			
Dužnički vrijednosni papiri koji kotiraju:			
Obveznice Republike Hrvatske	1.469.742	-	-
Trezorski zapisi Ministarstva financija	1.537.395	-	-
Obračunana kamata	17.219	-	-
Dužnički vrijednosni papiri koji ne kotiraju:			
Obveznice trgovačkih društava	-	-	564
Zamjenjive obveznice CB	-	-	1.307
Obračunata kamata	-	-	391
Ukupno dužnički vrijednosni papiri	3.024.356	-	2.262
Vlasnički vrijednosni papiri koji ne kotiraju:			
Dionice inozemnih pravnih osoba - SWIFT	-	43	-
Dionice inozemnih financijskih institucija – EIF	-	26.665	-
Ukupno vlasnički vrijednosni papiri	-	26.708	-
Ukupno imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	3.024.356	26.708	2.262

Bilješke uz financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja
za godinu koja je završila 31. prosinca 2021. (nastavak)
(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

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

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

33.1.1. 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 dospijeću 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, uz pretpostavku nastavka redovnog poslovanja dužnika u budućnosti. Navedeno predstavlja situaciju u kojoj bi Grupa po konačnom dospijeću mezzanine kredita svoja potraživanja konvertirala u temeljni kapital dužnika.

Dana 31. prosinca 2021. tržišna cijena redovnih dionica dužnika koje bi Banka mogla upisati iznosila je 882 tisuće kuna uz pretpostavku da su u tržišnu cijenu dionica uključena sva tržišna očekivanja vezana uz buduće poslovanje izdavatelja. Obzirom da HBOR navedene redovne dionice može upisati tek 30. travnja 2030. godine, iznos tržišne vrijednosti je sveden na sadašnju vrijednost primjenom odgovarajuće diskontne stope te sadašnja vrijednost ovih dionica u očekivanom vlasništvu HBOR-a iznosi 439 tisuća kuna, što predstavlja fer vrijednost mezzanine kredita na dan 31. prosinca 2021.

U izvještajnom razdoblju je, temeljem Rješenja u predstečajnom postupku, HBOR preuzeo 50% tražbina dužnika kao senior dug i 50% tražbina kao mezzanine dug. Mezzanine dug je iskazan u visini od 16.045 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 financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja
za godinu koja je završila 31. prosinca 2021. (nastavak)
(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

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

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

33.1.1. 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 31. prosinca 2021., 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 31. prosinca 2021., 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 12,54%, cijena obveznica bi bila 34,72%, što bi rezultiralo povećanjem ostvarene dobiti HBOR-a za 11 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 16,54%, cijena obveznice bi bila 33,34%, što bi rezultiralo smanjenjem ostvarene dobiti HBOR-a za 10 tisuća kuna.

Kao osnova za promjenu tržišne kamatne stope od 2% u odnosu na važeće tržišne uvjete dana 31. prosinca 2021. 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 52 tisuće kuna.

Bilješke uz financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja
za godinu koja je završila 31. prosinca 2021. (nastavak)
(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

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

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

33.1.1. 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 – mezzanin krediti:

Grupa i Banka	2021. 000 kuna	2020. 000 kuna
Stanje 1. siječnja	2.658	2.234
Smanjenje/povećanje fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	(2.328)	424
Ostalo	16.045	-
Stanje 31. prosinca	16.375	2.658

- 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	2021. 000 kuna	2020. 000 kuna
Stanje 1. siječnja	2.262	3.097
Smanjenje fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	(22)	(922)
Neto tečajne razlike	(14)	65
Obračunane kamate	(50)	22
Stanje 31. prosinca	2.176	2.262

Bilješke uz financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja
za godinu koja je završila 31. prosinca 2021. (nastavak)
(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

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

33.2. Financijski instrumenti koji se ne vode po fer vrijednosti

Sljedeća tablica prikazuje fer vrijednosti financijskih instrumenata koji se ne vode po fer vrijednosti i analizira ih po razinama u hijerarhiji fer vrijednosti u koju je kategorizirano svako mjerenje fer vrijednosti.

Grupa	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Fer vrijednost	Knjigovodstvena vrijednost
31. prosinca 2021.	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna
Imovina					
Novčana sredstva i računi kod banaka	1.961.986	-	-	1.961.986	1.961.986
Depoziti kod drugih banaka	-	7.500	-	7.500	7.500
Kreditni financijskim institucijama	-	-	7.073.126	7.073.126	7.050.143
Kreditni ostalim korisnicima	-	-	17.912.813	17.912.813	15.964.376
	1.961.986	7.500	24.985.939	26.955.425	24.984.005
Obveze					
Obveze po depozitima	-	960.541	-	960.541	960.541
Obveze po kreditima	-	-	16.634.493	16.634.493	16.115.237
	-	960.541	16.634.493	17.595.034	17.075.778
Grupa	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Fer vrijednost	Knjigovodstvena vrijednost
31. prosinca 2020.	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna
Imovina					
Novčana sredstva i računi kod banaka	1.659.116	-	-	1.659.116	1.659.116
Depoziti kod drugih banaka	-	7.337	-	7.337	7.337
Kreditni financijskim institucijama	-	-	8.954.380	8.954.380	8.842.580
Kreditni ostalim korisnicima	-	-	16.947.347	16.947.347	14.796.179
	1.659.116	7.337	25.901.727	27.568.180	25.305.212
Obveze					
Obveze po depozitima	-	974.393	-	974.393	974.393
Obveze po kreditima	-	-	17.848.829	17.848.829	16.863.935
	-	974.393	17.848.829	18.823.222	17.838.328

Bilješke uz financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja
za godinu koja je završila 31. prosinca 2021. (nastavak)
(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

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

33.2. Financijski instrumenti koji se ne vode po fer vrijednosti (nastavak)

Banka	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Fer vrijednost	Knjigovodstvena vrijednost
31. prosinca 2021.	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna
Imovina					
Novčana sredstva i računi kod banaka	1.958.620	-	-	1.958.620	1.958.620
Depoziti kod drugih banaka	-	7.500	-	7.500	7.500
Kreditni financijskim institucijama	-	-	7.073.126	7.073.126	7.050.143
Kreditni ostalim korisnicima	-	-	17.912.813	17.912.813	15.964.376
	1.958.620	7.500	24.985.939	26.952.059	24.980.639
Obveze					
Obveze po depozitima	-	960.541	-	960.541	960.541
Obveze po kreditima	-	-	16.634.493	16.634.493	16.115.237
	-	960.541	16.634.493	17.595.034	17.075.778

Banka	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Fer vrijednost	Knjigovodstvena vrijednost
31. prosinca 2020.	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna
Imovina					
Novčana sredstva i računi kod banaka	1.653.162	-	-	1.653.162	1.653.162
Depoziti kod drugih banaka	-	7.337	-	7.337	7.337
Kreditni financijskim institucijama	-	-	8.954.380	8.954.380	8.842.580
Kreditni ostalim korisnicima	-	-	16.947.347	16.947.347	14.796.179
	1.653.162	7.337	25.901.727	27.562.226	25.299.258
Obveze					
Obveze po depozitima	-	974.393	-	974.393	974.393
Obveze po kreditima	-	-	17.848.829	17.848.829	16.863.935
	-	974.393	17.848.829	18.823.222	17.838.328

Bilješke uz financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja
za godinu koja je završila 31. prosinca 2021. (nastavak)
(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

34. 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:

Segment:

Bankarske aktivnosti

Osiguravateljske aktivnosti

Ostalo

Poslovne aktivnosti segmenta uključuju:

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.

osiguravanje inozemnih i domaćih kratkoročnih potraživanja poslovnih subjekata vezanih za isporuke roba i usluga

izrade analiza, procjena kreditnih rizika i pružanje informacija o kreditnoj sposobnosti

Bilješke uz financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja
za godinu koja je završila 31. prosinca 2021. (nastavak)
(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

34. Izvještavanje po segmentima (nastavak)

1. siječnja - 31. prosinca 2021.	Bankarske aktivnosti 000 kuna	Osiguravateljske aktivnosti 000 kuna	Ostale aktivnosti 000 kuna	Neraspoređeno 000 kuna	Ukupno 000 kuna
Neto prihod od kamata	491.557	1.254	-	-	492.811
Neto prihod od naknada	23.448	1.426	1.892	-	26.766
Neto prihodi/(rashodi) od financijskih aktivnosti	(11.837)	(56)	-	-	(11.893)
Neto zarađene premije	-	7.980	-	-	7.980
Ostali prihodi	23.972	86	258	(266)	24.050
Prihod iz poslovanja	527.140	10.690	2.150	(266)	539.714
Operativni troškovi	(177.054)	(6.536)	(1.803)	266	(185.127)
Gubitak od umanjenja vrijednosti i rezerviranja	(163.004)	(18)	9	-	(163.013)
Izdaci za osigurane slučajeve	-	(1.272)	-	-	(1.272)
Neto promjena pričuva	-	(1.549)	-	-	(1.549)
Ostali rashodi	-	(354)	-	-	(354)
Troškovi poslovanja	(340.058)	(9.729)	(1.794)	266	(351.315)
Dobit prije oporezivanja	187.082	961	356	-	188.399
Porez na dobit	-	(179)	(35)	-	(214)
Dobit za godinu	187.082	782	321	-	188.185
31. prosinca 2021.					
Imovina segmenta	28.249.988	63.867	1.162	(36.655)	28.278.362
Ukupna imovina	28.249.988	63.867	1.162	(36.655)	28.278.362
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
Ukupne obveze i kapital i rezerve	28.249.988	25.754	878	1.742	28.278.362

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 financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja
za godinu koja je završila 31. prosinca 2021. (nastavak)
(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

34. Izvještavanje po segmentima (nastavak)

1. siječnja - 31. prosinca 2020.	Bankarske aktivnosti 000 kuna	Osiguravateljske aktivnosti 000 kuna	Ostale aktivnosti 000 kuna	Neraspoređeno 000 kuna	Ukupno 000 kuna
Neto prihod od kamata	377.151	1.118	-	-	378.269
Neto prihod od naknada	22.969	1.210	1.880	-	26.059
Neto prihodi/(rashodi) od financijskih aktivnosti	(3.034)	648	-	(726)	(3.112)
Neto zarađene premije	-	7.014	-	-	7.014
Ostali prihodi	11.896	185	254	(265)	12.070
Prihod iz poslovanja	408.982	10.175	2.134	(991)	420.300
Operativni troškovi	(147.474)	(5.861)	(1.726)	265	(154.796)
Gubitak od umanjenja vrijednosti i rezerviranja	(182.169)	(76)	(19)	-	(182.264)
Izdaci za osigurane slučajeve	-	(675)	-	-	(675)
Neto promjena pričuva	-	(287)	-	-	(287)
Ostali rashodi	-	(288)	-	-	(288)
Troškovi poslovanja	(329.643)	(7.187)	(1.745)	265	(338.310)
Dobit prije oporezivanja	79.339	2.988	389	(726)	81.990
Porez na dobit	-	(459)	-	-	(459)
Dobit za godinu	79.339	2.529	389	(726)	81.531
31. prosinca 2020.					
Imovina segmenta	28.680.360	61.390	1.441	(36.649)	28.706.542
Ukupna imovina	28.680.360	61.390	1.441	(36.649)	28.706.542
Obveze segmenta	18.325.736	16.903	162	(24)	18.342.777
Ukupni kapital i rezerve	10.354.624	6.968	999	1.174	10.363.765
Ukupne obveze i kapital i rezerve	28.680.360	23.871	1.161	1.150	28.706.542

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

Bilješke uz financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja
za godinu koja je završila 31. prosinca 2021. (nastavak)
(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

35. 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 31. prosinca 2021. i 31. prosinca 2020.

	Grupa			Banka
	31. prosinca 2021. 000 kuna	31. prosinca 2020. 000 kuna	31. prosinca 2021. 000 kuna	31. prosinca 2020. 000 kuna
Ukupni regulatorni kapital	10.310.733	10.076.599	10.310.068	10.074.668
Iznos izloženosti ponderiran kreditnim rizikom	14.243.551	15.868.462	14.237.375	15.862.444
Kreditni zahtjev za operativni rizik	849.144	787.800	827.476	767.635
Kapitalni zahtjev za valutni rizik	749.598	-	719.956	-
Ukupno kapitalni zahtjevi	15.842.293	16.656.262	15.784.807	16.630.079
	%	%	%	%
Stopa adekvatnosti kapitala	65,08	60,50	65,32	60,58
	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna
Potreban iznos regulatornog kapitala za pokriće kapitalnih zahtjeva prema regulatornim zahtjevima	1.901.075	1.998.751	1.894.177	1.995.609

**Bilješke uz financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja
za godinu koja je završila 31. prosinca 2021. (nastavak)**
(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

36. Zarada po dionici

Sukladno Zakonu o HBOR-u temeljni kapital Banke čini jedan poslovni udio koji se ne može dijeliti, prenositi niti zalagati i u isključivom je vlasništvu Republike Hrvatske.
U svrhu izračuna zarade po dionici, zarada predstavlja neto dobit poslije oporezivanja.

37. Događaji nakon datuma izvještajnog razdoblja

Nakon ruske invazije na Ukrajinu 24. veljače 2022. Europska unija i Sjedinjene Američke Države donijele su paket sankcija prema Ruskoj Federaciji i Republici Bjelorusiji te određenim pravnim i fizičkim osobama.

Grupa i Banka imaju izravnu i neizravnu izloženost prema subjektima iz Ukrajine, Ruske Federacije, Republike Bjelorusije te pravnim i fizičkim osobama kojima su nametnute sankcije, međutim Grupa i Banka ne očekuju materijalne negativne efekte kao posljedicu tih događanja u kratkom roku. Dulje trajanje aktualne situacije u Ukrajini moglo bi indirektno dovesti do pogoršanja kvalitete kreditnog portfelja u manjoj mjeri, ali Grupa i Banka ne očekuju da bi takvi gubici mogli materijalno utjecati na solventnost i likvidnost nastavno na snažan kapitalni položaj i postojani financijski položaj s jedne te prudentan pristup u odobravanju plasmana i visoku kolateraliziranost s druge strane.

Izloženost Grupe na dan 31. prosinca 2021. po osnovi osiguranja i kredita prema Republici Bjelorusiji, Ruskoj Federaciji i Ukrajini iznosi 174.368 tisuća kuna te HBOR-a po osnovi kredita prema stranoj pravnoj osobi u Bjelorusiji iznosi 130.268 tisuća kuna.

Na dan 28. veljače 2022. izloženost Grupe po navedenim osnovama prema ove tri zemlje iznosi 146.722 tisuća kuna, a HBOR-a 126.652 tisuće kuna, a ista je nakon uplata u ožujku smanjena na 140.040 tisuća kuna za Grupu i 122.070 tisuća kuna za HBOR.

Dodatak uz financijske izvještaje – Financijsko poslovanje Grupe HKO
Izveštaj o dobiti i gubitku te ostaloj sveobuhvatnoj dobiti
za godinu koja je završila 31. prosinca
(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

	2021. 000 kuna	2020. 000 kuna
Zarađene premije		
Zaračunana bruto premija	17.613	13.079
Ispravak vrijednosti i naplaćeni ispravak premije	(18)	(37)
Bruto premije predane u reosiguranje	(8.046)	(5.938)
Neto zaračunate premije	9.549	7.104
Promjena bruto pričuva prijenosnih premija	(2.993)	(339)
Promjena bruto pričuva prijenosnih premija, udio reosiguranja	1.424	249
Neto zarađene premije	7.980	7.014
Prihodi od provizija i naknada	3.318	3.090
Neto prihodi od ulaganja	1.206	973
Ostali poslovni prihodi	78	174
Neto prihodi	12.582	11.251
Bruto izdatak za povrat premije	(640)	(589)
Udio reosiguravatelja u povratu premije	286	301
Bruto pričuva za povrate premija	(606)	(306)
Udio reosiguravatelja u pričuvi	295	155
Neto izdaci i pričuve za povrat premije	(665)	(439)
Izdaci za osigurane slučajeve	(2.290)	(972)
Izdaci za osigurane slučajeve, udio reosiguranja	1.018	298
Promjena pričuva za štete	(1.004)	(402)
Promjena pričuva za štete, udio reosiguranja	(234)	266
Neto izdaci za osigurane slučajeve	(2.510)	(810)
Troškovi pribave i marketinga	(453)	(569)
Administrativni troškovi	(7.593)	(6.740)
Ostali poslovni troškovi	(36)	(109)
Neto tečajne razlike koje ne proizlaze iz financijskih instrumenata	(8)	67
Dobit prije oporezivanja	1.317	2.651
Porez na dobit	(214)	(459)
Dobit tekuće godine	1.103	2.192
Ostala sveobuhvatna dobit		
Stavke koje se kasnije ne prenose u dobit ili gubitak:		
Ukupno stavke koje se kasnije ne prenose u dobit ili gubitak	-	-
Stavke koje se kasnije mogu uračunati u dobit ili gubitak:		
Dobici proizašli iz revalorizacije financijske imovine raspoložive za prodaju	764	1.707
Smanjenje fer vrijednosti imovine raspoložive za prodaju	(2.213)	(2.113)
Prijenos realiziranog gubitka po imovini raspoloživoj za prodaju u IDG	-	(253)
Odgođeni porez	262	121
Ukupno stavke koje se kasnije mogu uračunati u dobit ili gubitak	(1.187)	(538)
Ostala sveobuhvatna dobit nakon oporezivanja	(1.187)	(538)
Ukupna sveobuhvatna dobit prije oporezivanja	(84)	1.654
Ukupna sveobuhvatna dobit za raspodjelu:		
Vlasnicima društva	(84)	1.654

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.

Dodatak uz financijske izvještaje – Financijsko poslovanje Grupe HKO
Izvještaj o financijskom položaju
na dan 31. prosinca

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

	2021. 000 kuna	2020. 000 kuna
Imovina		
Dugotrajna imovina		
Nekretnine i oprema	825	594
Nematerijalna imovina	439	262
Ukupna dugotrajna imovina	1.264	856
Kratkotrajna imovina		
Ulaganja raspoloživa za prodaju	56.826	52.437
Potraživanja iz poslova osiguranja	2.361	2.497
Ostala potraživanja	683	562
Novac i novčani ekvivalenti	3.366	5.955
Ukupna kratkotrajna imovina	63.236	61.451
Ukupna imovina	64.500	62.307
Kapital i obveze		
Kapital		
Temeljni kapital	37.500	37.500
Zadržana dobit i rezerve	3.941	1.749
Ostale rezerve	2.638	3.825
Dobit tekuće godine	1.103	2.192
Ukupan kapital	45.182	45.266
Tehničke pričuve		
Bruto tehničke pričuve	23.861	19.258
Tehničke pričuve – udio reosiguranja	(10.317)	(8.832)
	13.544	10.426
Kratkotrajne obveze		
Obveze iz poslova osiguranja	2.568	3.380
Ostale obveze	3.206	3.235
Ukupno obveze	5.774	6.615
Ukupno kapital i obveze	64.500	62.307

Dodatak uz financijske izvještaje – Financijsko poslovanje Grupe HKO
Izvještaj o novčanim tokovima
za godinu koja je završila 31. prosinca
(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

	2021. 000 kuna	2020. 000 kuna
Poslovne aktivnosti		
Dobit prije oporezivanja	1.317	2.651
<i>Usklađenje na neto novčana sredstva ostvarena i uporabljena za poslovne aktivnosti</i>		
Amortizacija	314	322
Gubitak od umanjenja vrijednosti i rezerviranja	26	133
Porez na dobit	(369)	(214)
Obračunane kamate	19	36
Ostalo	(22)	42
<i>Dobit iz poslovnih aktivnosti prije promjena radnoga kapitala</i>	1.285	2.970
Promjene u poslovnim sredstvima i izvorima		
Neto (dobitak)/gubitak od ulaganja u imovinu raspoloživu za prodaju	-	279
Smanjenje diskonta po imovini raspoloživoj za prodaju i imovini do dospijeća	91	110
Neto dobitak od imovine po fer vrijednosti u IDG	-	122
Potraživanja po premijama	118	2.797
Neto smanjenje/(povećanje) ostale imovine	(168)	(136)
Neto smanjenje imovine i obveza iz poslova osiguranja	(812)	89
Neto povećanje tehničkih pričuva	3.118	377
Neto povećanje ostalih obveza	383	(233)
Neto novčana sredstva ostvarena za poslovne aktivnosti	4.015	6.375
Ulagateljske aktivnosti		
Neto prodaja imovine po fer vrijednosti kroz IDG	-	9.747
Neto kupovina imovine raspoložive za prodaju	(8.003)	(16.511)
Neto prodaja imovine raspoložive za prodaju	2.000	3.346
Naplata imovine koja se drži do dospijeća, o dospijeću	-	448
Neto nabava nekretnina, postrojenja i opreme i nematerijalne imovine	(661)	(79)
Neto novčana sredstva (uprabljena) u ulagateljskim aktivnostima	(6.664)	(3.049)
Učinci promjene tečajeva na novac i novčane ekvivalente		
Neto tečajne razlike	56	(286)
Neto učinak	56	(286)
Neto (smanjenje)/povećanje novca i novčanih ekvivalenata	(2.593)	3.040
Stanje na dan 1. siječnja	5.964	2.924
Neto (smanjenje)/povećanje novca	(2.593)	3.040
Stanje na dan 31. prosinca	3.371	5.964

Dodatak uz financijske izvještaje – Financijsko poslovanje Grupe HKO
Izvještaj o promjenama na kapitalu
za godinu koja je završila 31. prosinca
(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

	Temeljni kapital	Zadržana dobit i rezerve	Ostale rezerve	Neto dobit tekuće godine	Ukupni kapital koji pripada vlasnicima društva	Ukupni kapital
	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna	000 kuna
Stanje 1. siječnja 2020.	37.500	2.501	4.363	(752)	43.612	43.612
Dobit tekuće godine	-	-	-	2.192	2.192	2.192
Ostala sveobuhvatna dobit	-	-	(538)	-	(538)	(538)
Ukupna sveobuhvatna dobit	-	-	(538)	2.192	1.654	1.654
Pokrivanje gubitka iz 2019. godine iz zadržane dobiti	-	(752)	-	752	-	-
Stanje 31. prosinca 2020.	37.500	1.749	3.825	2.192	45.266	45.266
Dobit tekuće godine	-	-	-	1.103	1.103	1.103
Ostala sveobuhvatna dobit	-	-	(1.187)	-	(1.187)	(1.187)
Ukupna sveobuhvatna dobit	-	-	(1.187)	1.103	(84)	(84)
Pokrivanje gubitka iz 2020. godine iz zadržane dobiti	-	2.192	-	(2.192)	-	-
Stanje 31. prosinca 2021.	37.500	3.941	2.638	1.103	45.182	45.182