

**WÚSTENROT STAMBENA
ŠTEDIONICA D.D.**

Godišnje izvješće za 2022. godinu

	Stranica
Izvešće predsjednika Uprave	1
Izvešće posloводства	2
Izveštaj neovisnog revizora dioničaru Wüstenrot stambene štedionice d.d.	8
Odgovornosti Uprave i Nadzornog odbora za pripremu i odobrenje Godišnjeg izvješća	14
Izveštaj o sveobuhvatnoj dobiti	15
Izveštaj o financijskom položaju	16
Izveštaj o promjenama u kapitalu i rezervama	17
Izveštaj o novčanom tijeku	18
Bilješke uz financijske izvještaje	19
Propisani obrasci Hrvatske narodne banke	81
Usklade između propisanih obrazaca s osnovnim financijskim izvještajima	93

Izvešće predsjednika Uprave

Poštovani dioničari, cijenjeni klijenti i zaposlenici,

čast mi je obratiti vam se kao Predsjednik Uprave Wüstenrot stambene štedionice d.d. Zagreb. Kao vodeći pružatelj štednih i kreditnih proizvoda s fiksnim kamatnim stopama u Hrvatskoj, predani smo ispunjavanju potreba naših klijenata s izvrsnošću i profesionalizmom.

U Wüstenrot stambenoj štedionici nastojimo biti pouzdani partner za sve svoje klijente u ispunjavanje njihovih stambenih potreba, bilo putem dugoročnih zajmova ili putem štednje. Naša je misija pružanje pristupačnih i fleksibilnih financijskih rješenja koja zadovoljavaju pojedinačne potrebe kao i preferencije naših klijenata. Ponosni smo što možemo ponuditi širok spektar proizvoda i usluga, uključujući stambenu štednju, stambene kredite te osiguranje (s našim partnerima), koji su osmišljeni tako da zadovoljavaju jedinstvene potrebe naših klijenata.

Nakon dugog razdoblja niskih kamatnih stopa, prošle je godina obilježena iznenadnom i snažnom promjenom politike ECB-a. Rat u Ukrajini, energetska kriza, kriza opskrbenih lanaca iz pandemije COVID 19 i dugoročna monetarna politika ECB- a su imale za posljedicu negativne učinke na makroekonomiju kako Europske unije, tako i svijeta. Glavna i najvažnija posljedica bila je snažna inflacija koja je imala znatan utjecaj na sva područja svakodnevnog života - od potrošnje do cijena nekretnina, koje su se znatno povećale u 2022. godini. Kako bi kontrolirala inflaciju, ECB je počela povisivati kamatne stope što posljedično ima i imat će učinak na cijenu budućih zajmova.

Ovdje mi, kao stambena štedionica, vidimo svoju priliku. U okruženju rastućih kamatnih stopa stambena štedionica nudi stabilnost i zaštitu za sve naše klijente. Osiguravanje fiksnih kamatnih stopa u kombinaciji s cjenovno pristupačnim financijskim uslugama, vjerujemo da će Štedionica u budućem razdoblju pokazati važnost fiksnih kamatnih stopa, bilo da se radi o stambenoj štednji ili stambenim kreditima.

U tom neizvjesnom okruženju, Štedionica je ostvarila jedan od najboljih rezultata u svojoj povijesti. Dobit nakon poreza iznosila je 12,6 milijuna HRK (1,7 milijuna EUR), a povrat na vlasnički kapital 8,2%. Depoziti klijenata porasli su na 1.809 milijuna HRK (240 milijuna EUR), dok su stambeni krediti iznosili 1.797 milijuna HRK (239 milijuna EUR).

Tijekom 2023., godine u kojoj slavimo 25. godišnjicu, očekujemo povećani interes za naše kredite, ne samo u području zajmova predfinanciranja nego i u području redovnih zajmova, posebno od klijenata koji su štedjeli na dugo razdoblje i koji su zaslužili pravo na redovni zajam s nižim nepromjenjivim kamatnim stopama. Nastavit ćemo osiguravati stabilnost u svim područjima našeg poslovanja - od upravljanja rizicima do održive profitabilnosti.

Zaključno, želio bih se zahvaliti našim klijentima, dioničarima i partnerima za njihovu stalnu potporu i povjerenje u Wüstenrot stambenu štedionicu. I dalje se zalažemo za postizanje najviših standarda usluge i vrijednosti te se radujemo nastavku rada zajedno za postizanje zajedničkog uspjeha.



Zdravko Anđel,
Predsjednik Uprave
3. ožujka 2023.

Pregled poslovanja

Plan za nadolazeće godine 2023 – 2025

Ovaj plan temelji se na stabilnoj produkciji štednih ugovora koji će se kretati od oko 15.750 u 2023. godini do 16.450 u 2025. U planiranoj kreditnoj aktivnosti bit će određeno povećanje od oko 240 milijuna kuna u 2023. te 250 milijuna kuna u 2024. i 2025.

Stanje bilance u razdoblju od 2023. do 2025. godine izgledat će ovako:

ukupna imovina porast će s 2.18 milijarde HRK (€ 289.8 mil.) na 2.4 milijarde HRK (€ 318.4 mil.) u 2025. Najznačajnija pozicija imovine su krediti klijentima koji će iznositi 2.05 milijarde HRK u 2025. (€ 271.7 mil.) s porastom od 1.82 milijarde HRK u 2023. (11% od 2023 do 2025). Druga najveća pozicija u imovini su državne obveznice koje će iznositi oko 272 milijuna HRK 2025. godine bez značajnih porasta od 2023.

Štedni depoziti porast će s 1,89 milijarde HRK na 2,09 milijarde HRK što je 10% u tri godine. Iznos hibridnog duga od 10,5 milijuna kuna (1,4 milijuna EUR) planira se u potpunosti vratiti do kraja 2023. Račun dobiti i gubitka ukazuje na povećanu profitabilnost. Očekuje se da će neto kamatni prihodi porasti s 59,2 milijuna kuna na 66,2 milijuna HRK tijekom tri godine, što je povećanje od 12% (931K EUR).

Planirana dobit nakon oporezivanja u 2023. je 12,5 milijuna kuna, sljedeće godine 12,7 milijuna HRK i naposljetku 17,6 milijuna HRK u 2025 (povećanje od 29% tijekom tri godine). Prosječni planirani prinos na kapital iznosi 8%.

Glavni cilj za nadolazeće godine bit će održavanje regulatornih zahtjeva, opće stabilnosti i profitabilnosti.

Financijski rezultati

Dobit prije oporezivanja u 2022. godini iznosila je 15,8 milijuna kuna (2,1 milijun EUR), a neto dobit bila je 12,6 milijuna kuna (1,7 milijuna EUR), što je 5,5% više nego u prethodnoj godini.

Ukupni operativni prihod iznosio je 70 milijuna kuna (9,3 milijuna EUR), što je 4,7% više nego prethodne godine. Jedan od glavnih razloga za to povećanje bili su manji troškovi kamata koji su se smanjili za 21% (od 24,7 milijuna kuna za HRK 19,4 milijuna kuna) u 2022. Glavni razlog smanjenja kamatnih rashoda bio je refinanciranje zajma i smanjenje kamatnih stopa na depozite klijenata kao rezultat dospijuća štednih depozita. Kamatni prihodi porasli su za 1%. Ukupni neto kamatni prihod porastao za 10,45% (s 60,3 milijuna kuna na 66,6 milijuna kuna) u 2022. godini.

Neto prihodi od naknada i provizija smanjeni su za 23,8% u usporedbi s prethodnom godinom kada su iznosili 2,9 milijuna kuna (384 tisuće EUR).

U 2022. došlo je do znatnog povećanja neto troškova trgovanja i rashoda od revalorizacije monetarne imovine i obveza, koji su porasli za 3,56 milijuna HRK te iznosili 3,46 milijuna kuna (459 tisuće EUR) u 2022.

Izvešće posloводства (nastavak)

Troškovi osiguranja depozita povećali su se za 2,8 milijuna kuna (372 milijuna EUR) s obzirom da nije bilo isplata za osiguranje depozita tijekom 2021., ali sljedeće godine društvo je izvršilo dva tromjesečna plaćanja zbog ukupnog povećanja tržišnih depozita. Porast ukupne razine depozita je vjerojatno posljedica ulaska Republike Hrvatske u euro zonu odnosno uvođenja eura. Ostali rashodi poslovanja iznosili su 21,9 milijuna kuna (3 milijuna EUR) i povećali su se za 6%. Sukladno tome, ukupni rashodi poslovanja povećali su se za 9% u 2022., a iznosili su 54 milijuna kuna (7 milijuna EUR).

Tijekom 2022. Društvo je izdalo 353 milijuna HRK (47 milijuna EUR), što je 17% više u usporedbi s 2021. Produkcija novih zajmova klijentima, unatoč otplatama kredita, dovela je do povećanja od 6% ukupnih zajmova klijentima na dan 31. prosinca 2022. te iznose 1,8 milijuna kuna (239 milijuna eura).

Financijska imovina smanjena je za 6%, što iznosi 270 milijuna EUR (36 milijuna EUR) zbog prodaje financijske imovine te dospijeca. Iznos zajmova i potraživanja porastao je s 1,69 milijardi kuna (224 milijuna EUR) na 1,79 milijardi kuna (238 milijuna EUR) u 2022., što je otprilike 6% više nego u prethodnoj godini. Finalno, ukupna imovina iznosila 2,101 milijarde kuna (278,9 milijuna EUR), što je 2,4% više nego 2021. godine.

Tijekom 2022. došlo je do povećanja depozita klijenata za 2,3%, te su iznosili 1,81 milijarde kuna (240 milijuna EUR). Nadalje, društvo je otplatilo hibridni instrument koji je na kraju 2022. iznosio 21,9 milijuna HRK (2,9 milijuna EUR).

Konačno, vlasnički kapital povećan je za 8,9%, što je 12,6 milijuna kuna (1,6 milijuna EUR) te je iznosio 154,2 milijuna kuna (20,5 milijuna EUR) u 2022.

Društvo je 2022. ostvarilo povrat imovine od 0,62% (2021.: 0,58%).

Kodeks korporativnog upravljanja i plaćanja javnom sektoru

Sukladno Zakonu o računovodstvu (NN 78/15, 134/15, 120/16), člancima 22. i 27., Društvo nema obvezu ispunjavanja zahtjeva koji se odnose na Kodeks korporativnog upravljanja i plaćanja javnom sektoru.

Aktivnosti istraživanja i razvoja

Nije primjenjivo.

Podaci o otkupu vlastitih dionica

Društvo nema vlastite dionice.

Podaci o podružnicama

Društvo nema podružnice.

Upravljanje rizicima

Svrha i cilj funkcije kontrole rizika je osiguravanje poslovanja Društva u dijelu koji se odnosi na upravljanje rizicima, a u skladu s relevantnim pozitivnim propisima, internim aktima, standardima i kodeksima koji definiraju upravljanje rizicima.

Funkcija kontrole rizika predstavlja pravila, procese, postupke, sustave i resurse za utvrđivanje, mjerenje odnosno procjenjivanje, ovladavanje, praćenje i izvještavanje o izloženosti rizicima odnosno upravljanju rizikom u cjelini te podrazumijeva uspostavu odgovarajućeg korporativnog upravljanja i kulture rizika.

Upravljanje rizicima je instrument zaštite vrijednosti Društva i njezine zarade od gubitaka koji mogu nastati sukladno strategiji Društva.

Osnovni cilj upravljanja rizicima je održavanje razine kapitala koja je dostatna za apsorpciju gubitaka koji mogu potencijalno nastati kao posljedica izlaganja rizicima u poslovanju (održavanje sposobnosti podnošenja rizika).

Krovni dokument Društva kojim se definira Funkcija kontrole rizika je Politika upravljanja rizicima. Društvo je uspostavilo stalnu i djelotvornu funkciju kontrole rizika koja je neovisna o aktivnostima i poslovnim linijama koje prati i nadzire.

Osnovno je polazište Društva da osigura segregaciju dužnosti i odvojenost između organizacijskih jedinica koje preuzimaju rizik i organizacijskih jedinica koje ga kontroliraju. Na taj način osigurava se neovisnost funkcija kontrole rizika.

Glavna kontrolna funkcija rizika, koju predstavlja odjel Upravljanja rizicima, dio je sveobuhvatnog sustava upravljanja rizicima u kojemu ključnu ulogu ima i odjel Pozadinskih poslova (Riznice i Kredita). Odjel Upravljanja rizicima direktno je podređen Upravi i neovisan je od svih drugih odjela.

Najvažniji zadaci funkcije kontrole rizika su slijedeći:

- analiza rizika koja uključuje utvrđivanje i mjerenje odnosno procjenjivanje, ovladavanje, praćenje i izvještavanje o rizicima kojima jest ili kojima bi moglo biti izloženo Društvo u svom poslovanju,
- praćenje svih značajnijih rizika kojima je Društvo izloženo,
- provođenje testiranja otpornosti na stres,
- provjera primjene i djelotvornosti metoda i postupaka za upravljanje rizicima kojima jest ili kojima Društvo može biti izloženo,
- ispitivanje i vrednovanje adekvatnosti i djelotvornosti unutarnjih kontrola u procesu upravljanja rizicima,
- ocjena adekvatnosti i dokumentiranosti metodologije za upravljanje rizicima,
- sudjelovanje u izradi i preispitivanju strategija i politika za upravljanje rizicima,
- sudjelovanje u izradi, primjeni i nadzoru nad funkcioniranjem metoda i modela za upravljanje rizicima,
- davanje prijedloga i preporuka za primjereno upravljanje rizicima,
- analiziranje, praćenje i izvještavanje o adekvatnosti internoga kapitala Društva,
- potvrda strategija i procedura zahtijevanih u izradi interne adekvatnosti kapitala
- analiziranje rizika prisutnih kod novih proizvoda,
- izvještavanje Nadzornog odbora i Uprave o upravljanju rizicima.

Izvešće posloводства (nastavak)

Upravljanje rizicima se osobito fokusira na upravljanje slijedećim rizicima:

- **Kreditni rizik:**

Kreditni rizik je rizik gubitka zbog neispunjavanja dužnikove novčane obveze prema kreditnoj instituciji. Poslovne aktivnosti Društva uključuju odobravanje stambenih kredita klijentima, plasmane državi i visoko kvalitetne plasmane kreditnim institucijama. Od svih rizika, kreditni rizik nosi najveći kapitalni zahtjev i zbog toga se osobito prati i analizira.

- **Tržišni rizik:**

Tržišni rizik proizlazi iz promjena u tržišnim cijenama, kao što su promjene kamatnih stopa, cijena vrijednosnih papira, tečajnih razlika koji mogu utjecati na prihod Društva ili vrijednost ulaganja Društva u financijske instrumente. Društvo upravlja i kontrolira izloženost tržišnom riziku unutar prihvatljivih parametara s ciljem osiguravanja stabilnosti Društva uz istodobno ostvarivanje zadovoljavajućeg prinosa.

Najvažnije kategorije Tržišnjog rizika u Društvu su:

o **Kamatni rizik:**

Kamatni rizik u knjizi Banke jest rizik gubitka koji proizlazi iz mogućih promjena kamatnih stopa. Kamatni rizik se može reflektirati kroz knjigu banke i knjigu trgovanja. Društvo je uspostavilo učinkovit i adekvatan sustav Politika koje osiguravaju da se svim rizicima koji proizlaze iz promjena kamatnih stopa adekvatno upravlja.

o **Tečajni rizik**

Tečajni rizik je rizik koji proizlazi iz moguće promjene tečaja. Društvo dnevno prati i upravlja imovinom i obvezama u valuti s ciljem održavanja adekvatne strukture i sprečavanja potencijalnih gubitaka.

- **Operativni rizik:**

Operativni rizik je rizik od gubitaka koji su rezultat neadekvatnih ili pogrešnih internih procesa, pogrešaka u upravljanju i sustavu ili rezultat vanjskih čimbenika. Društvo upravlja, prati i mjeri operativni rizik sukladno Politici društva koja uključuje opis procedura, pravila i izvještaja koji su potrebni za minimiziranje potencijalnog gubitka.

- **Rizik likvidnosti:**

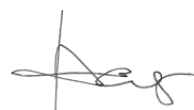
Rizik likvidnosti proizlazi iz nemogućnosti Društva da financira i podmiruje svoje obveze. Navedeno uključuje i rizik nemogućnosti da Društvo prikupi sredstva i podmiri obvezu prilikom dospjeća i rizik nemogućnosti da Društvo unovči imovinu po prihvatljivoj cijeni u odgovarajućem vremenu. Društvo kontinuirano održava zadovoljavajući nivo lako utržive imovine kako bi u svakom trenutku mogla zadovoljiti sve poslovne aktivnosti bez ugrožavanja profitabilnosti.

Detalniji prikaz vezan za Upravljanje rizicima vidljiv je u financijskom izvještaju u bilješci 35. Upravljanje rizicima.

Potpisano u ime Uprave Društva:



Zdravko Anđel
Predsjednik Uprave



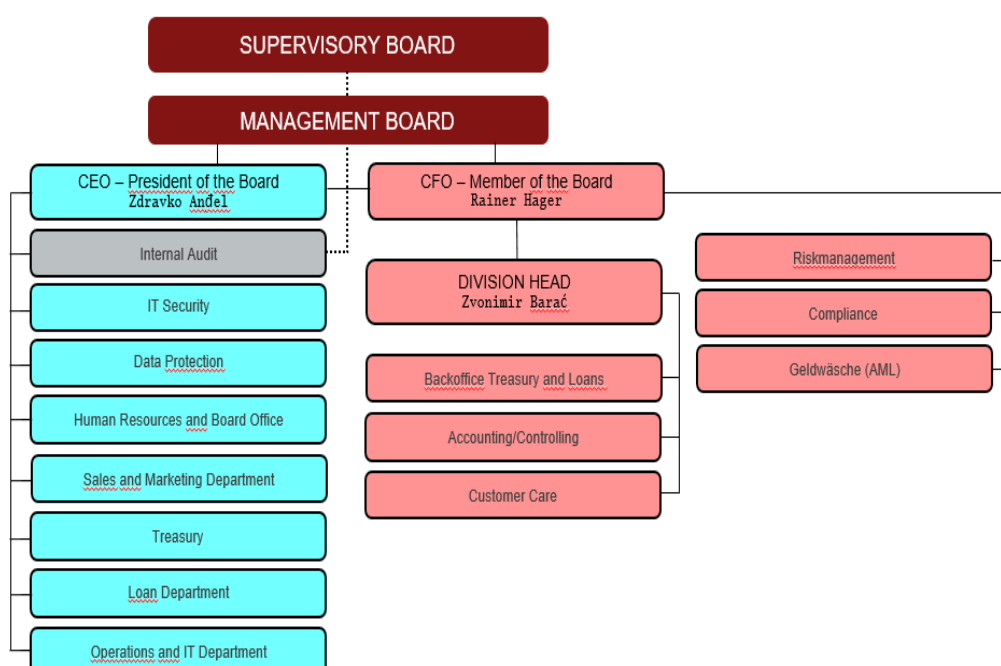
Rainer Hager
Član Uprave

Uprava i korporativno upravljanje

Wüstenrot stambena štedionica d.d. Zagreb, Heinzelova 33a („Društvo“) je osnovana 1998. godine kao dioničko društvo. Glavne aktivnosti Društva, a na temelju odobrenja za rad dobivenog od Hrvatske narodne banke i u skladu sa Zakonom o stambenoj štednji i državnom poticanju stambene štednje, su prikupljanje štednih depozita u domaćoj valuti ili domaćoj valuti sa valutnom klauzulom, prikupljanje državnih poticajnih sredstava i odobravanje stambenih kredita u domaćoj valuti ili domaćoj valuti sa valutnom klauzulom.

Vlasnik Društva je Bausparkasse Wüstenrot AG iz Salzburga, Austrija, dok je krajnje matično društvo Wüstenrot Wohnungswirtschaft reg.Gen.m.b.H., Salzburg, Austria.

Organizacijska struktura Društva je prikazano u slijedećem organigramu:



Informacije o Društvu (nastavak)

Glavna skupština

Putem Glavne skupštine dioničari Društva ostvaruju svoja prava. Skupština odlučuje o pitanjima koja su određena zakonom i Statutom Društva, a osobito:

- donosi Statut i izmjene Statuta Društva,
- odlučuje o godišnjim financijskim izvješćima i upotrebi dobiti,
- odlučuje o povećanju i smanjenju temeljnog kapitala Društva,
- bira i razrješuje članove Nadzornog odbora Društva i utvrđuje nagradu za njihov rad,
- daje razrješnice članovima Uprave i Nadzornog odbora Društva,
- imenuje revizora Društva,
- imenuje članove drugih organa koje osnuje,
- odlučuje o statusnim promjenama i prestanku rada Društva,
- obavlja i druge poslove suglasno zakonu i Statutu.

Prema članku 8. Statuta Društva, predsjednik Nadzornog odbora ujedno predsjedava Glavnom Skupštinom Društva.

Nadzorni odbor

Nadzorni odbor nadzire rad Uprave Društva i odlučuje o broju njezinih članova. Nadzorni odbor se sastaje ovisno o potrebi, najmanje jednom kvartalno. Uprava, unutarnja revizija i funkcija praćenja usklađenosti izvještavaju članove Nadzornog odbora o aktivnostima u Štedionici.

Tijekom 2022. godine članovi Nadzornog odbora bili su:

- Susanne Riess - Hahn, predsjednica
- Andreas Senjak, podpredsjednik
- Emanuel Kovačić, član
- Markus Springl (od 25. 5. 2022.), član
- Rainer Hager (od 25. 5. 2022. do 30. 9. 2022.), član

Uprava

Uprava Društva ima dva člana i dva prokurista. Uprava vodi poslove Društva i upravlja imovinom Društva.

Uprava Društva se sastaje ovisno o potrebama te određuje operativne politike Društva.

Na dan 31. prosinca 2022. godine članovi Uprave su bili:

- Zdravko Anđel, predsjednik
- Rainer Hager, član Uprave
- Zdenko Rudman, prokurist
- Zvonimir Barać, prokurist

Izvješće neovisnog revizora

Dioničaru Wüstenrot stambena štedionica d.d.

Izvješće o reviziji financijskih izvještaja

Naše mišljenje

Prema našem mišljenju, financijski izvještaji fer prezentiraju, u svim značajnim odrednicama, financijski položaj Wüstenrot stambena štedionica d.d. („Društvo“) na dan 31. prosinca 2022. i financijsku uspješnost i novčane tokove Društva za tada završenu godinu u skladu sa zakonskim zahtjevima za računovodstvo kreditnih institucija u Republici Hrvatskoj kako je definirano u Bilješci 2 financijskih izvještaja.

Naše mišljenje je usklađeno s našim dodatnim izvještajem Revizijskom odboru od 6. ožujka 2023.

Što smo revidirali

Financijski izvještaji Društva obuhvaćaju:

- izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti za godinu završenu 31. prosinca 2022.;
 - izvještaj o financijskom položaju na dan 31. prosinca 2022.;
 - izvještaj o promjenama kapitala za godinu završenu 31. prosinca 2022.;
 - izvještaj o novčanim tokovima za godinu završenu 31. prosinca 2022.; i
 - bilješke uz financijske izvještaje, uključujući značajne računovodstvene politike i ostale objašnjavajuće informacije.
-

Osnova za mišljenje

Obavili smo našu reviziju u skladu s Međunarodnim revizijskim standardima (MRevS-ima). Naše odgovornosti prema tim standardima su detaljnije opisane u našem izvješću u odjeljku o Odgovornosti revizora za reviziju financijskih izvještaja.

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

Neovisnost

Neovisni smo od Društva u skladu s Međunarodnim kodeksom etike za profesionalne računovođe (uključujući Međunarodne standarde neovisnosti) koji je izdao Odbor za međunarodne standarde etike za računovođe (Kodeks). Ispunili smo naše ostale etičke odgovornosti u skladu s Kodeksom.

Prema našim najboljim saznanjima i uvjerenju, izjavljujemo da nismo pružili nerezizijske usluge koje su zabranjene člankom 5(1) Uredbe (EU) br. 537/2014. te, nadalje, da nismo pružili ostale dozvoljene nerezizijske usluge Društvu u razdoblju od 1. siječnja 2022. do 31. prosinca 2022. godine.

Naš pristup reviziji

Pregled

Značajnost	• HRK 1,5 milijuna, što predstavlja 1% neto imovine.
Ključna revizijska pitanja	• Umanjenje vrijednosti zajmova i potraživanja od komitenata

Oblikovali smo našu reviziju utvrđujući značajnost i procjenjujući rizike značajnog pogrešnog prikazivanja u financijskim izvještajima. Konkretno, razmatrali smo područja subjektivnih procjena Uprave; na primjer, značajne računovodstvene procjene koje uključuju pretpostavke i uzimaju u obzir buduće događaje koji su inherentno neizvjesni. Kao i u svim našim revizijama, također smo obavili postupke vezane uz zaobilaženje internih kontrola od strane Uprave, uključujući između ostalog i analizu o tome postoje li dokazi koji bi upućivali na pristranost koja predstavlja rizik materijalne pogreške kao posljedicu prijevare.

Prilagodili smo opseg revizije kako bismo obavili dostatnu razinu posla koja nam omogućava izražavanje mišljenja o nekonsolidiranim financijskim izvještajima kao cjelini, uzimajući u obzir strukturu Društva, računovodstvene procese i kontrole te industriju u kojoj Društvo posluje.

Značajnost

Na opseg naše revizije utjecala je naša primjena značajnosti. Revizija je oblikovana kako bi se moglo steći razumno uvjerenje o tome jesu li financijski izvještaji bez značajnog pogrešnog prikaza. Pogrešni prikazi mogu nastati kao posljedica prijevare ili pogreške. Smatraju se značajnim ako se razumno može očekivati da, pojedinačno ili u zbroju, utječu na ekonomske odluke korisnika donesene na osnovi tih financijskih izvještaja.

Na temelju naše profesionalne prosudbe utvrdili smo određene kvantitativne pragove značajnosti, uključujući značajnost za financijske izvještaje kao cjelina, kako je prikazano u tabeli niže. Oni su nam, zajedno s kvalitativnim razmatranjima, pomogli u određivanju opsega revizije, vrste, vremenskog rasporeda i obujma naših revizijskih postupaka, kao i utvrđivanju utjecaja pogrešnog prikazivanja, ako postoji, pojedinačno i u zbroju na financijske izvještaje kao cjelinu.

Značajnost za financijske izvještaje kao cjelina	HRK 1,5 milijuna
Kako smo je utvrdili	1% neto imovine Društva
Obrazloženje za korišteno odabrano mjerilo	Odabrali smo neto imovinu kao benchmark s obzirom da je to benchmark koji se posebno prati, te je snažan fokus na regulatornoj usklađenosti koja se mjeri adekvatnošću kapitala (neto imovina).

Ključna revizijska pitanja

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

Ključno revizijsko pitanje

Umanjenje vrijednosti zajmova i potraživanja od komitenata

Na dan 31. prosinca 2022. godine, Društvo je imalo rezervacije za umanjene vrijednosti zajmova i potraživanja od komitenata u iznosu od 13.392 tisuća HRK.

Slijedeće bilješke financijskih izvještaja opisuju informacije koje se odnose na kredite i predujmove klijentima, te njihovo umanjeno vrijednosti: bilješka 18 Zajmovi i potraživanja od komitenata, bilješka 19 Neto gubici od umanjenja vrijednosti zajmova i potraživanja od komitenata, plasmana bankama, dužničkih vrijednosnica i ostale imovine, bilješka 3 Značajne računovodstvene politike, bilješka 4 Ključne računovodstvene procjene i prosudbe i bilješka 30 Upravljanje rizicima.

Umanjenja vrijednosti predstavljaju najbolju procjenu uprave o očekivanim kreditnim gubitcima zajmova i potraživanja od komitenata na datum izvještavanja. Iznos umanjenja vrijednosti utvrđuje se sukladno zakonskim zahtjevima za računovodstvo kreditnih institucija u Republici Hrvatskoj kako je opisano u bilješci 2 financijskih izvještaja.

Društvo primjenjuje model ispravka vrijednosti u tri razine kreditnog rizika na temelju promjena u kreditnom riziku od inicijalnog priznavanja. Za kredite klasificirane u razinu 1 i 2, Društvo primjenjuje izračun očekivanih kreditnih gubitaka u skladu sa zakonskim zahtjevima za računovodstvo kreditnih institucija u Republici Hrvatskoj.

Za kredite u razini 3, umanjeno vrijednosti utvrđuje se kao razlika između knjigovodstvene i nadoknadle vrijednosti, koja predstavlja neto sadašnju vrijednost budućih očekivanih novčanih tokova, uključujući nadoknadle iznose od sredstava osiguranja, diskontiranim po izvornoj efektivnoj kamatnoj i onda prilagođeno sukladno danima kašnjenja u skladu sa zakonskim zahtjevima za računovodstvo kreditnih institucija u Republici Hrvatskoj.

Usmjerili smo pozornost na ovo područje zbog značajnosti tih stavaka u financijskim izvještajima Društva i zbog činjenice uključenosti procjena u primjeni izračuna očekivanih kreditnih gubitaka definiranim u MSFI 9 metodologiji i zahtjevima Hrvatske Narodne Banke.

Kako smo revidirali ključno revizijsko pitanje

Testirali smo kontrole vezane uz odobravanje i praćenje zajmova i potraživanja od komitenata, uključujući i primjerenost klasifikacije danih kredita, te izračuna dana kašnjenja.

Odabrali smo uzorak zajmova komitenata s fokusom na izloženosti mogućeg najvećeg utjecaja na financijske izvještaje s obzirom na njihovu veličinu i/ili profil rizičnosti, kao što su to restrukturirane izloženosti i neprihodujuće izloženosti za koje smo provjerili metodologiju vrednovanja i primjerenost razina i za koje smo preračunali umanjeno vrijednosti.

Za portfelj razine 1 i razine 2 provjerili smo metodologiju izračuna očekivanih kreditnih gubitaka i politike za priznato umanjeno vrijednosti, dok smo za razinu 3 pregledali popratnu dokumentaciju i prodiskutirali nalaze sa odgovornim zaposlenicima u Društvu.

Za umanjene izloženosti na pojedinačnoj osnovi, razmotrili smo ključne pretpostavke korištene u procjeni scenarija nadoknadivosti, kao što su to pretpostavke budućih novčanih tokova te nadoknadle vrijednosti sredstava osiguranja, kako bi se uvjerali da su izloženosti klasificirane i mjerene sukladno zakonskim zahtjevima za računovodstvo kreditnih institucija u Republici Hrvatskoj.

Nadalje, preispitali smo jesu li ključne pretpostavke korištene u izračunu očekivanih kreditnih gubitaka ispravno unesene u modele i provjerili smo na uzorku ispravnost svrstavanja izloženosti po razinama u skladu s značajnim politikama kako bi zaključili primjerenost umanjenja vrijednosti.

Izveštavanje o ostalim informacijama uključujući Izvešće posloводства

Uprava je odgovorna za ostale informacije. Ostale informacije uključuju Izvešće posloводства, ali ne uključuju financijske izvještaje i naše izvješće revizora o njima.

Naše mišljenje o financijskim izvještajima ne obuhvaća ostale informacije.

U vezi s našom revizijom financijskih izvještaja, naša je odgovornost pročitati ostale informacije gore navedene, te pri tome razmotriti jesu li ostale informacije značajno proturječne financijskim izvještajima ili našim saznanjima stečenim u reviziji ili se na neki drugi način čini da su značajno pogrešno prikazane.

U pogledu Izvešća posloводства, obavili smo također postupke propisane odredbama Zakona o računovodstvu Republike Hrvatske. Ti postupci obuhvaćaju provjeru da li je Izvešće posloводства sastavljeno u skladu s člankom 21. Zakona o računovodstvu.

Na temelju posla koji smo obavili tijekom revizije, prema našem mišljenju:

- informacije u Izvešču posloводства za financijsku godinu za koju su sastavljeni financijski izvještaji usklađene su, u svim značajnim odrednicama, s financijskim izvještajima; te
- Izvešće posloводства sastavljeno je u skladu s člankom 21. Zakona o računovodstvu.

Nadalje, na temelju poznavanja i razumijevanja poslovanja Društva i njezinog okruženja stečenog u okviru revizije, od nas se zahtijeva da izvijestimo ako zaključimo da postoje značajni pogrešni prikazi u Izvešču posloводства i ostalim informacijama dobivenim prije datuma ovog izvješća revizora. U tom smislu nemamo ništa za izvijestiti.

Odgovornost uprave i onih koji su zaduženi za nadzor za financijske izvještaje

Uprava je odgovorna za sastavljanje i fer prikaz financijskih izvještaja u skladu sa zakonskim zahtjevima za računovodstvo kreditnih institucija u Republici Hrvatskoj kako je definirano u Bilješci 2 financijskih izvještaja i za one interne kontrole za koje uprava odredi da su potrebne za omogućavanje sastavljanja financijskih izvještaja koji su bez značajnog pogrešnog prikaza uslijed prijevare ili pogreške.

U sastavljanju financijskih izvještaja, uprava je odgovorna za procjenjivanje sposobnosti Društva da nastavi s vremenski neograničenim poslovanjem, za objavljivanje okolnosti vezanih uz vremensku neograničenost poslovanja ako je to primjenjivo te za korištenje računovodstvene osnove utemeljene na vremenskoj neograničenosti poslovanja, osim ako uprava namjerava likvidirati Društvo ili prekinuti poslovanje ili nema realne alternative nego da to učini.

Oni koji su zaduženi za nadzor su odgovorni za nadziranje procesa financijskog izveštavanja Društva.

Odgovornost revizora za reviziju financijskih izvještaja

Naši ciljevi su steći razumno uvjerenje o tome jesu li financijski izvještaji kao cjelina bez značajnog pogrešnog prikaza uslijed prijevare ili pogreške i izdati izvješće revizora koje uključuje naše mišljenje. Razumno uvjerenje je visoka razina uvjerenja, ali nije garancija da će revizija obavljena u skladu s MRevS-ima uvijek otkriti značajno pogrešno prikazivanje kad ono postoji. Pogrešni prikazi mogu nastati uslijed prijevare ili pogreške i smatraju se značajnima ako se razumno može očekivati da, pojedinačno ili u zbroju, utječu na ekonomske odluke korisnika donijete na osnovi tih 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 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 neotkrivanja 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 zaoblazanje internih kontrola.
- Stječemo razumijevanje internih kontrola relevantnih za reviziju kako bismo osmislili revizijske postupke koji su primjereni u danim okolnostima, ali ne i za svrhu izražavanja mišljenja o učinkovitosti internih kontrola Društva.
- Ocjenjujemo primjerenost korištenih računovodstvenih politika i razumnost računovodstvenih procjena i povezanih objava koje je stvorila uprava.
- Zaključujemo o primjerenosti korištene računovodstvene osnove utemeljene na vremenskoj neograničenosti poslovanja koju koristi uprava i, na temelju pribavljenih revizijskih dokaza, zaključujemo o tome postoji li značajna neizvjesnost u vezi s događajima ili okolnostima koji mogu stvarati značajnu sumnju u sposobnost Društva da nastavi s vremenski neograničenim poslovanjem. Ako zaključimo da postoji značajna neizvjesnost, od nas se zahtijeva da skrenemo pozornost u našem izvješću neovisnog revizora na povezane objave u financijskim izvještajima ili, ako takve objave nisu odgovarajuće, da modificiramo naše mišljenje. Naši zaključci temelje se na revizijskim dokazima pribavljenim sve do datuma našeg izvješća neovisnog revizora. Međutim, budući događaji ili uvjeti mogu uzrokovati da Društvo prekine s vremenski neograničenim poslovanjem.
- Ocjenjujemo cjelokupnu prezentaciju, strukturu i sadržaj financijskih izvještaja, uključujući i objave, kao i odražavaju li financijski izvještaji transakcije i događaje na kojima su zasnovani na način kojim se postiže fer prezentacija.

Komuniciramo s onima koji su zaduženi za nadzor, između ostalih pitanja, planirani djelokrug i vremenski raspored revizije i važne revizijske nalaze, uključujući značajne nedostatke u internim kontrolama ako su otkriveni tijekom naše revizije.

Također dajemo izjavu onima koji su zaduženi za nadzor 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 radnjama poduzetim u svrhu uklanjanja prijetnji ili primijenjenim mjerama zaštite.

Među pitanjima o kojima se komunicira s onima koji su zaduženi za nadzor, određujemo ona pitanja koja su od najveće važnosti u reviziji financijskih izvještaja tekućeg razdoblja i stoga predstavljaju ključna revizijska pitanja. Navedena pitanja opisujemo 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 takve objave.

Izvešće o ostalim zakonskim i regulatornim zahtjevima

Imenovanje

Prvi put smo imenovani za revizore Društva 23. ožujka 2020. godine. Naše imenovanje obnavlja se jednom godišnje odlukom skupštine s najnovijim ponovnim imenovanjem na dan 22. ožujka 2022. godine, što predstavlja ukupno neprekinuto razdoblje angažmana od 3 godine.

Ostali zakonski i regulatorni zahtjevi

Na temelju Odluke o strukturi i sadržaju godišnjih financijskih izvještaja banaka (Narodne novine 42/18), (dalje u tekstu „Odluka“) Uprava Društva je izradila obrasce sukladno zahtjevima Hrvatske Narodne Banke za razdoblje od 1. siječnja 2022. do 31. prosinca 2022. godine pod naslovima „Izveštaj o financijskom položaju (bilanca)“ i „Vanbilanca“ na dan 31. prosinca 2022., „Račun dobiti i gubitka“, „Ostala sveobuhvatna dobit“, „Izveštaj o promjenama kapitala“ te „Izveštaj o novčanom toku“ za godinu tada završenom („obraci“), zajedno s informacijom o uskladi obrazaca s financijskim izvještajima Društva. Za pripremu ovih obrazaca te informacije o uskladi odgovorna je Uprava Društva, a isti ne predstavljaju sastavni dio ovih revidiranih financijskih izvještaja, ali sadržavaju informacije koje su propisane Odlukom. Financijske informacije u obrascima izvedene su iz financijskih izvještaja Društva koji su pripremljeni u skladu sa zakonskim zahtjevima za računovodstvo kreditnih institucija u Republici Hrvatskoj te su prilagođene sukladno Odluci.

Angažirani partner u reviziji odgovoran za ovo izvješće neovisnog revizora je Siniša Dušić.

PricewaterhouseCoopers d.o.o.
PricewaterhouseCoopers d.o.o.
Heinzelova 70, Zagreb
6. ožujka 2023.


Siniša Dušić
Član Uprave i ovlašteni revizor

Odgovornost Uprave i Nadzornog odbora za pripremu i odobrenje Godišnjeg izvješća

Uprava ima odgovornost za svaku financijsku godinu pripremiti financijske izvještaje koji su pripremljeni, u svim značajnim odrednicama, u skladu sa zakonskim zahtjevima za računovodstvo kreditnih institucija u Hrvatskoj i odgovorna je za održavanje adekvatne računovodstvene evidencije kako bi omogućila pripremu takvih financijskih izvještaja u svakom trenutku. Uprava ima opću odgovornost za poduzimanje koraka koji bi joj u razumnoj mjeri omogućili očuvanje imovine Društva i otkrivanje i sprječavanje prijevare ili drugih nepravilnosti.

Uprava je odgovorna za odabir prikladnih računovodstvenih politika koje su u skladu s primijenjenim računovodstvenim standardima i za njihovu dosljednu primjenu, donošenje razumnih i opreznih prosudbi i procjena i pripremu financijskih izvještaja u skladu s načelom neograničenog vremena poslovanja osim ako je pretpostavka da će Društvo nastaviti poslovati neprimjerena.

Uprava je odgovorna za podnošenje godišnjeg izvješća, koje uključuje i godišnje financijske izvještaje, Nadzornom odboru, nakon čega Nadzorni odbor iste treba odobriti za podnošenje Glavnoj skupštini na prihvrat.

Uprava je također odgovorna i za pripremu i sadržaj izvješća posloводства, u skladu s hrvatskim Zakonom o računovodstvu. Uprava je također odgovorna za pripremu i fer prezentaciju dopunskih informacija pripremljenih u skladu s Odlukom o strukturi i sadržaju godišnjih financijskih izvještaja banaka Hrvatske narodne banke od svibnja 2018. godine (NN 42/2018).

Financijski izvještaji s 15. do 81. stranice, Izvješće posloводства s 2. do 5. stranice, Izvješće predsjednika Uprave na stranici 1., Informacije o Društvu s 6. i 7. stranice, kao i dodatne informacije za Hrvatsku narodnu banku koje nisu sastavni dio financijskih izvještaja, a nalaze se na 82. do 99. stranici, odobreni su od strane Uprave 3. ožujka 2023. za podnošenje Nadzornom odboru i potpisani u skladu s tim.

Potpisali u ime Uprave:



Zdravko Anđel
Predsjednik Uprave



Rainer Hager
Član Uprave

Wüstenrot stambena štedionica d.d.

Heinzelova 33A
10000 Zagreb
Republika Hrvatska

Zagreb, 3. ožujka 2023. godine

Izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti
 Za godinu završenu 31. prosinca 2022.
 (svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

	Bilješke	2022.	2021.
Prihod od kamata	5	86.065	85.118
Rashod od kamata	6	(19.432)	(24.787)
Neto prihod od kamata		66.633	60.331
Prihod od naknada i provizija	7	10.074	11.080
Rashod od naknada i provizija	8	(7.178)	(7.328)
Neto prihod od naknada i provizija		(2.896)	3.752
Neto dobici/(gubici) od trgovanja i neto dobici/(gubici) od revalorizacije monetarne imovine i obveza	9	(3.461)	99
Ostali operativni prihodi	10	4.142	2.870
Ukupno operativni prihodi		70.210	67.052
Troškovi osoblja	11	(29.251)	(28.724)
Troškovi osiguranja štednih uloga	12	(2.832)	(8)
Ostali operativni troškovi	13	(21.948)	(20.663)
Poslovni rashodi		(54.031)	(49.395)
Dobit prije vrijednosnih usklađenja i rezerviranja		16.179	17.657
Neto gubici od umanjenja vrijednosti zajmova i potraživanja od komitenata, plasmana bankama, dužničkih vrijednosnica i ostale imovine	19	(370)	(2.669)
Dobit prije poreza		15.809	14.988
Porez na dobit	14	(3.168)	(3.084)
Neto dobit za godinu		12.641	11.904
Ostala sveobuhvatna dobit			
Dobici/(gubici) financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit		-	(113)
		-	(113)
Ostala sveobuhvatna dobit		12.641	11.791

Računovodstvene politike i ostale bilješke na stranicama 19 do 81 čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

Izvještaj o financijskom položaju

Na dan 31. prosinca 2022.

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

	Bilješke	2022.	2021.
Imovina			
Novac i novčani ekvivalenti	15	19.134	61.164
Plasmani bankama		10	10
Financijska imovina iskazana po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	16	48.880	92.158
Financijska ulaganja po amortiziranom trošku	17	220.845	194.532
Zajmovi i potraživanja od komitenata	18	1.797.566	1.690.002
Nekretnine i oprema	20	7.280	9.027
Nematerijalna imovina	21	5.176	2.270
Odgodena porezna imovina	14	1.614	1.464
Ostala imovina	22	1.215	1.092
Ukupno imovina		2.101.720	2.051.719
Obveze			
Depoziti komitenata	23	1.809.218	1.769.315
Primljeni krediti	24	94.542	94.325
Subordinirani dug	25	21.850	25.934
Rezervacije za obveze i troškove	26	2.673	2.864
Tekuće porezne obveze		882	1.993
Ostale obveze	27	18.305	15.679
Ukupno obveze		1.947.470	1.910.110
Kapital i rezerve			
Dionički kapital	28	72.894	72.894
Zakonske rezerve	28	3.436	2.840
Zadržana dobit		77.920	65.875
Ukupno kapital i rezerve		154.250	141.609
Ukupno obveze, kapital i rezerve		2.101.720	2.051.719

Računovodstvene politike i ostale bilješke čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

Izveštaj o promjenama u kapitalu i rezervama

Za godinu završenu 31. prosinca 2022.

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

	Dionički kapital	Zakonske Rezerve	Rezerva fer vrijednosti	Zadržana dobit	Ukupno
Stanje na dan 1. siječnja 2021.	72.894	2.186	113	54.625	129.818
Transakcije s dioničarima prikazane izravno u kapitalu i rezervama					
Prijenos dobiti tekuće godine u zakonske rezerve	-	654	-	(654)	-
Promjene u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti					
Neto promjena u fer vrijednosti financijske imovina iskazana po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	-	-	(113)	-	(113)
<i>Ostala sveobuhvatna dobit</i>			(113)	-	(113)
Dobit za godinu	-	-	-	11.904	11.904
<i>Ukupna sveobuhvatna dobit</i>	-	-	(113)	11.904	11.791
Stanje na dan 31. prosinca 2021.	72.894	2.840	-	65.875	141.609
Stanje na dan 1. siječnja 2022.	72.894	2.840	-	65.875	141.609
Transakcije s dioničarima prikazane izravno u kapitalu i rezervama					
Prijenos dobiti tekuće godine u zakonske rezerve		596		(596)	-
Promjene u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti					
<i>Ostala sveobuhvatna dobit</i>					
Dobit za godinu				12.641	12.641
<i>Ukupna sveobuhvatna dobit</i>					
Stanje na dan 31. prosinca 2022.	72.894	3.436	-	77.920	154.250

Računovodstvene politike i ostale bilješke čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

Izvještaj o novčanim tokovima

Za godinu završenu 31. prosinca 2022.

(svi iznosi su u izraženi u tisućama kuna)

	Bilješke	2022.	2021.
Novčani tok iz poslovnih aktivnosti:			
Dobit prije poreza		15.809	14.989
Usklade:			
Amortizacija	13	3.475	3.257
Neto dobiti od prodaje ulaganja u nekretnine		-	(57)
Neto gubici od umanjenja vrijednosti zajmova i potraživanja od komitenata, plasmana bankama, dužničkih vrijednosnica i ostale imovine	19	(370)	2.669
Neto (dobiti) / gubici od financijske imovine po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	9	3.350	(337)
Neto tečajne razlike	9	111	(238)
Provizije (Bilješka 10, 13)		(324)	910
Neto kamatni prihod	5,6	(66.633)	(61.931)
		(44.582)	(40.738)
Promjene u:			
Povećanje zajmova i potraživanja od komitenata		(106.967)	(57.546)
Smanjenje ostale imovine		(99)	-
Povećanje depozita komitenata		39.903	5.571
(Smanjenje) / povećanje ostalih obveza i rezervacija		4.087	(1.345)
		(107.658)	(94.058)
Naplaćene kamate		61.249	85.116
Plaćene kamate		(2.382)	(23.184)
Plaćeni porez na dobit		(4.429)	-
Neto novac iz poslovnih aktivnosti		54.438	61.932
Novčani tok iz investicijskih aktivnosti:			
Primici / (izdaci) od prodaje financijske imovine po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka		52.456	32.439
(Kupnja)/ primici po dospijeću financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit		-	36.908
Primici po dospijeću financijske imovine po amortiziranom trošku		(30.868)	17.978
Primici od prodaje opreme			868
Nabava opreme		(931)	(1.344)
Nabava nematerijalne imovine		(3.702)	(282)
Neto novac iz investicijskih aktivnosti		16.955	86.567
Novčani tok iz financijskih aktivnosti:			
Otplata od izdavanja subordiniranog duga		(4.432)	(5.344)
Otplata obveze za najam		(1.461)	(1.561)
Neto novac iz financijskih aktivnosti		(5.893)	(6.905)
Neto (smanjenje)/ povećanje novca i novčanih ekvivalenata		(42.159)	47.536
Novac i novčani ekvivalenti na dan 1. siječnja		61.313	13.777
Novac i novčani ekvivalenti na dan 31. prosinca	15	19.154	61.313

Računovodstvene politike i ostale bilješke čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2022.

(svi iznosi su u izraženi u tisućama kuna)

1. DRUŠTVO KOJE JE PREDMET IZVJEŠTAVANJA I OSNOVE PRIPREME FINACIJSKIH IZVJEŠTAJA

1.1. DRUŠTVO KOJE JE PREDMET IZVJEŠTAVANJA

Wüstenrot stambena štedionica d.d., Zagreb, Heinzelova 33a ("Društvo" ili „Štedionica“) je dioničko društvo registrirano u Republici Hrvatskoj.

Društvu je u rujnu 1998. godine od Hrvatske narodne banke izdano odobrenje za rad. Osnovna djelatnost Društva je: prikupljanje depozita građana u kunama ili kunama s valutnom klauzulom sa svrhom stambene štednje, odobravanja stambenih kredita u kunama ili kunama s valutnom klauzulom i izdavanjem dužničkih vrijednosnih papira.

Društvo je u 100%-tnom vlasništvu tvrtke Bausparkasse Wüstenrot AG, a krajnje matično društvo je Wüstenrot Wohnungswirtschaft reg.Gen.m.b.H., Salzburg.

Poslovodstvo i korporativno upravljanje

Uprava

Zdravko Anđel	Predsjednik
Ivan Ostojić	Član Uprave (do 30. lipnja 2022. godine)
Rainer Hager	Zamjenik člana Uprave (od 1. srpnja 2022. do 30. rujna 2022. godine) te član Uprave od 1. listopada 2022. godine
Zdenko Rudman	Prokurist
Zvonimir Barać	Prokurist

Nadzorni odbor i Revizorski odbor

Susanne Riess - Hahn	Predsjednica
Andreas Senjak	Zamjenik Predsjednika
Emanuel Kovačić	Član
Markus Springl	Član (od 25.05.2022)
Rainer Hager	Član (od 25.05.2022)

Glavna Skupština

Nenad Pešut	Predsjednik
-------------	-------------

2. OSNOVE PRIPREME FINACIJSKIH IZVJEŠTAJA

Ovi financijski izvještaji pripremljeni su u skladu sa zakonskim zahtjevima za računovodstvo kreditnih institucija u Hrvatskoj.

A OSNOVE SASTAVLJANJA

Financijski izvještaji sastavljeni su u skladu sa zakonskim zahtjevima za računovodstvo banaka u Republici Hrvatskoj. U Republici Hrvatskoj, poslovanje banaka definirano je Zakonom o kreditnim institucijama.

Zakonski zahtjevi za računovodstvo banaka u Republici Hrvatskoj temeljeni su na Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja koji su usvojeni u Europskoj uniji („MSFI“) kako je propisano Zakonom o računovodstvu i u skladu s HNB-ovim propisima za banke, uz dodatak HNB-ovih zahtjeva kao što su: (1) priznavanje kamatnog prihoda na vanbilančne stavke individualno značajnih plasmana koji nisu u potpunosti umanjeni i nalaze se u razini 3, a zadovoljavaju kriterij dana kašnjenja; (2) HNB propisuje minimalan iznos očekivanih kreditnih gubitaka za prethodno ispravljene izloženosti koje se procjenjuju na individualnoj osnovi, što može dovesti do različitog iznosa očekivanih kreditnih gubitaka koji su trebali biti priznati da su se primjenjivali zahtjevi MSFI-a, te (3) HNB propisuje minimalan iznos rezervacija za sudske sporove koji se vode protiv Banke u iznosu od 1% ukupne vrijednosti sudskog spora u slučajevima kada je ukupna vrijednost sudskog spora iznad 0,1% Bančine aktive u odnosu na revidirane financijske izvještaje prethodnog razdoblja.

Dodatni zahtjevi HNB-a, te minimalna razina prethodno spomenutih očekivanih kreditnih gubitaka nisu imali značajan utjecaj na Banku na 31. prosinac 2022. i 31. prosinac 2021. godine. Izvještaj o financijskom položaju Štedionice, stavke izvještaja o financijskom položaju na 31. prosinca 2022. i 31. prosinca 2021. godine, kao i izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti za godinu završenu 31. prosinca 2022. godine, u svim značajnim odrednicama su u skladu s Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja, po kriteriju prezentiranja i objavljivanja, kao i po kriteriju priznavanja i mjerenja.

Ključne računovodstvene politike u sastavljanju ovih financijskih izvještaja prikazane su u nastavku. U slučajevima kada je određena računovodstvena politika usklađena s zahtjevima Međunarodnih standarda financijskog izvještavanja, Banke se mogu pozvati na standarde prilikom sastavljanja računovodstvenih politika. Ukoliko nije drukčije navedeno, ove poveznice na standarde izdane su od strane Odbora za međunarodne računovodstvene standarde („IASB“) koji su priznati u Europskoj Uniji („EU“) i važeći na 31. prosinca 2022. godine.

Ova financijska izvješća odobrena su za izdavanje od strane Uprave 3. ožujka 2023. na odobrenje Nadzornom odboru.

2. OSNOVE PRIPREME FINANCIJSKIH IZVJEŠTAJA (nastavak)

B Osnove mjerenja

Ovi financijski izvještaji pripremljeni su na osnovi fer vrijednosti za financijsku imovinu koja se mjeri po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka i financijsku imovinu koja se mjeri po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit. Ostala financijska imovina i obveze te nefinancijska imovina i obveze iskazani su po amortiziranom ili povijesnom trošku.

C Funkcionalna i prezentacijska valuta

Financijski izvještaji Društva pripremljeni su u hrvatskim kunama („kn“), što je valuta primarne gospodarske okoline u kojoj subjekt djeluje („funkcionalna valuta“) i prezentacijska valuta te su zaokruženi na najbližu tisuću.

D Korištenje procjena i prosudbi

U pripremanju financijskih izvještaja Uprava je donijela prosudbe, procjene i pretpostavke koje utječu na primjenu politika i objavljenih iznosa imovine i obveza, potencijalnih i preuzetih obveza na datum izvještavanja kao i prihoda i rashoda i ostale sveobuhvatne dobiti. Stvarni se rezultati mogu razlikovati od ovih procjena. Procjene i uz njih vezane pretpostavke kontinuirano se preispituju. Promjene računovodstvenih procjena priznaju se u razdoblju u kojem se procjena mijenja ukoliko promjena utječe samo na to razdoblje, ili u razdoblju promjene i budućim razdobljima ukoliko promjena utječe i na tekuće i buduća razdoblja.

Prosudbe Uprave u svezi s primjenom odgovarajućih standarda, koji imaju značajan utjecaj na financijske izvještaje i procjene koje nose značajan rizik materijalnih prepravki u narednoj godini prikazane su u *Bilješci 4*.

3. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITKE

3.1. Usvajanje novih ili izmijenjenih standarda i tumačenja

Sljedeći izmijenjeni standardi u primjeni su od 1. siječnja 2022. godine, usvojeni su u EU, ali nisu imali značajnog utjecaja na Društvo:

- Prihodi prije namjeravane uporabe, Štetni ugovori – troškovi ispunjenja ugovora, Upućivanje na Konceptualni okvir - dodaci uskog područja primjene MRS-a 16, MRS-a 37 i MSFI-ja 3 i Godišnja poboljšanja MSFI-jeva za ciklus od 2018. do 2020. godine - dodaci MSFI-ju 1, MSFI-ju 9, MSFI-ju 16 i MRS-u 41 (objavljeni 14. svibnja 2020. godine i na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na dan ili nakon 1. siječnja 2022. godine).
Olakšice za najmove u kontekstu pandemije bolesti COVID-19 – Dodaci MSFI-ju 16 (objavljeni 31. ožujka 2021. godine i na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na dan ili nakon 1. travnja 2021. godine).

3. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITKE (nastavak)

3.2. Novi računovodstveni standardi i tumačenja

Objavljeno je nekoliko novih standarda i tumačenja koji su obvezni za godišnja razdoblja koja počinju na dan ili nakon 1. siječnja 2023. godine ili kasnije, koja su usvojena u EU i koje Društvo nije ranije usvojilo.

- MSFI 17 „Ugovori o osiguranju” (objavljen 18. svibnja 2017. godine i na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na dan ili nakon 1. siječnja 2023. godine).
- Dodaci MSFI-ju 17 i dodatak MSFI-ju 4 (objavljeni 25. lipnja 2020. godine i na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na dan ili nakon 1. siječnja 2023. godine).
- Dodaci MRS-u 1 i 2. Smjernicama za praksu uz MSFI-jeve (IFRS Practice Statement 2): Objava računovodstvenih politika (objavljeni 12. veljače 2021. godine i na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na dan ili nakon 1. siječnja 2023. godine).
- Dodaci MRS-u 8: Definicija računovodstvenih procjena (objavljeni 12. veljače 2021. godine i na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na dan ili nakon 1. siječnja 2023. godine).
- Odgođeni porez povezan s imovinom i obvezama koje proizlaze iz jedne transakcije – Dodaci MRS-u 12 (objavljeni 7. svibnja 2021. godine i na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na dan ili nakon 1. siječnja 2023. godine).
- Prijelazna mogućnost za osiguravatelje koji primjenjuju MSFI 17 – Dodaci MSFI-ju 17 (objavljeni 9. prosinca 2021. godine i na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na dan ili nakon 1. siječnja 2023. godine)

Osim ako gore nije drugačije navedeno, ne očekuje se da će novi standardi i tumačenja značajno utjecati na financijske izvještaje Društva.

Objavljeno je nekoliko novih standarda i tumačenja koji su obvezni za godišnja razdoblja koja počinju na dan ili nakon 1. siječnja 2023. godine ili kasnije, koja nisu usvojena u EU i koje Društvo nije ranije usvojilo.

- MSFI 14, Odgođeno priznavanje prihoda i rashoda u sustavu propisanih cijena (objavljen 30. siječnja 2014. godine i na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na dan ili nakon 1. siječnja 2016. godine).
- Prodaja ili unos imovine između investitora i njegovog pridruženog društva ili zajedničkog pothvata – Dodaci MSFI-ju 10 i MRS-u 28 (objavljeni 11. rujna 2014. godine i na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na dan ili nakon dana koji će utvrditi IASB).
- Dodaci MSFI-ju 16 Najmovi: Obveza po osnovi najma u transakciji prodaje s povratnim najmom (objavljeni 22. rujna 2022. godine i na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na dan ili nakon 1. siječnja 2024. godine).
- Klasifikacija obveza u kratkoročne ili dugoročne – Dodaci MRS-u 1 (izvorno objavljeni 23. siječnja 2020. i naknadno izmijenjeni 15. srpnja 2020. i 31. listopada 2022. godine, na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na dan ili nakon 1. siječnja 2024. godine).

Osim ako gore nije drugačije navedeno, ne očekuje se da će novi standardi i tumačenja značajno utjecati na financijske izvještaje Društva.

3. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITKE (nastavak)

3.3. PRIHODI I RASHODI OD KAMATA

Prihodi i rashodi od kamata priznaju se u računu dobiti i gubitka za obračunsko razdoblje na koje se odnose metodom efektivne kamatne stope. Efektivna kamatna stopa je stopa koja diskontira procijenjene buduće novčane tokove financijske imovine ili obveze kroz očekivano trajanje financijskog instrumenta do njegove knjigovodstvene vrijednosti. Pri kalkulaciji efektivne kamatne stope Društvo koristi ugovornu kamatnu stopu i sve direktne naknade i inkrementalne troškove te ostale premije ili diskonte.

Efektivna kamatna stopa financijske imovine ili obveze izračunava se u trenutku početnog priznavanja financijske imovine ili obveze. Pri izračunavanju prihoda i rashoda od kamata, efektivna kamatna stopa primjenjuje se na bruto knjigovodstvenu vrijednost imovine (ako imovina nije kreditno umanjena) odnosno na amortizirani trošak obveze. Za imovinu klasificiranu kao kreditno umanjene vrijednosti, prihod od kamata priznaje se kada je naplaćen.

Suspendirana kamata predstavlja obračunatu nenaplaćenu kamatu na imovinu koja je klasificirana kao kreditno umanjena. Nakon reklasifikacije Društvo otpisuje cjelokupni iznos obračunatih nenaplaćenih kamata u računu dobiti i gubitka i prestaje obračunavati novu nenaplaćenu kamatu u izvještaju o financijskom položaju te suspendiranu kamatu vodi vanbilančno do trenutka naplate od dužnika.

Naknade i provizije koje su sastavni dio efektivne kamatne stope na financijsku imovinu i financijske obveze uključuju se u prihod odnosno rashod od kamata.

Ostali prihodi i rashodi od naknada i provizija uključuju fer vrijednost primitaka ili izdataka te potraživanja ili obveza za prodaju ili kupnju usluga u okviru redovnog poslovanja Društva.

Prihode od naknada i provizija većinom čine naknade Društva za ugovaranje ili vođenje računa stambene štednje. Rashodi od naknada i provizija odnose se najvećim dijelom na naknade vanjskim suradnicima za ugovaranje stambene štednje te naknade po osnovi platnog prometa. Gdje je to prikladno, naknade se priznaju u računu dobiti i gubitka na obračunskoj osnovi u razdoblju kada su nastale, tijekom razdoblja trajanja važećeg ugovora. Ostale naknade, koje se zarađuju ili plaćaju po obavljanju usluge, priznaju se u računu dobiti i gubitka po nastanku.

3. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITKE (nastavak)

3.4. NETO DOBICI I GUBICI OD TRGOVANJA I NETO DOBICI I GUBICI OD REVALORIZACIJE MONETARNE IMOVINE I OBVEZA

Neto dobiti i gubici od trgovanja i neto dobiti i gubici nastali revalorizacijom monetarne imovine i obveza uključuju neto dobitke i gubitke od financijske imovine po fer vrijednosti kroz račun dobiti i tečajne razlike nastale preračunavanjem monetarne imovine i obveze koje su denominirane u stranoj valuti.

Neto dobiti i gubici od financijske imovine po fer vrijednosti u računu dobiti i gubitka uključuju realizirane dobitke i gubitke od financijske imovine po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka i sve promjene u fer vrijednosti financijske imovine po fer vrijednosti u računu dobiti i gubitka.

Neto dobiti i gubici od revalorizacije monetarne imovine i obveza izraženih u stranoj valuti uključuju neto pozitivne ili negativne tečajne razlike koje su rezultat revalorizacije monetarne imovine i obveza na dan transakcije i na datum izvještavanja.

3.5. STRANE VALUTE

Transakcije uz valutnu klauzulu pretvaraju se u funkcionalnu valutu na temelju srednjeg tečaja HNB-a na dan transakcije. Monetarna imovina i obveze denominirane ili vezane uz valutnu klauzulu pretvaraju se u funkcionalnu valutu po srednjem tečaju HNB-a važećem na dan izvještavanja. Tečajne razlike nastale zbog preračunavanja u funkcionalnu valutu uključuju se u račun dobiti i gubitka. Tečaj EUR-a, kao najznačajnije valute uz koju su vezani imovina i obveze Društva, korišten za preračunavanje u funkcionalnu valutu na dan 31. prosinca 2022. godine bio je 1 EUR = 7,5345 kuna (31. prosinca 2021.: 1 EUR = 7,517174 kuna).

3.6. FINANCIJSKI INSTRUMENTI

Inicijalno priznavanje

Društvo inicijalno priznaje zajmove i potraživanja i financijske obveze na datum nastanka, odnosno kad su plasirani komitentima ili primljeni od zajmodavaca.

Regularne transakcije s financijskim instrumentima priznaju se kada je transakcija izvršena (datum namire). Iako se predmet transakcije imovina ili obveza ne priznaje do datuma namire, promjena u fer vrijednosti imovine ili obveze priznaje se od datuma same transakcije.

Klasifikacija

Nakon početnog priznavanja, financijska imovina se klasificira kao imovina po amortiziranom trošku, imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit i imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka.

Financijska imovina mjeri se po amortiziranom trošku ako ispunjava oba uvjeta u nastavku te ako nije vrednovana po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka (FVTPL):

- svrha poslovnog modela je držanje imovine radi prikupljanja ugovornih novčanih tokova; i
- ugovorni uvjeti financijske imovine pretpostavljaju novčane tokove koji su isključivo otplata glavnice i kamate (SPPI), na određene datume.

3. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITKE (nastavak)

3.6. FINANCIJSKI INSTRUMENTI (nastavak)

Dužnički instrument mjeri se po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit ako ispunjava oba uvjeta u nastavku te ako nije vrednovana po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka (FVTPL):

- svrha poslovnog modela je držanje imovine radi prikupljanja ugovornih novčanih tokova te prodaja financijske imovine; i
- ugovorni uvjeti financijske imovine pretpostavljaju novčane tokove koji su isključivo otplata glavnice i kamate (SPPI), na određene datume.

Dodatno, prilikom početnog priznavanja, Društvo može neopozivo vrednovati financijsku imovinu po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka, iako ispunjava zahtjeve za mjerenje po amortiziranom trošku ili po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit, ako se time eliminira ili značajno smanjuje računovodstvena neusklađenost koje bi u suprotnome nastala.

Dužnički instrumenti

Klasifikacija i mjerenje dužničkih instrumenata zasniva se na poslovnom modelu Društva za upravljanje financijskom imovinom i jesu li ugovorni novčani tokovi isključivo plaćanje glavnice i kamata (solely payments of principal and interest – SPPI u nastavku). Ocjena poslovnog modela za SPPI navedena je u bilješci 4.

Društvo je odredilo poslovni model kako slijedi:

- Držanje radi prikupljanja: namjena je prikupljanje ugovornih novčanih tokova;
- Držanje radi prikupljanja i prodaje: namjena je prikupljanje novčanih tokova i prodaja financijske imovine
- Držanje radi prodaje i drugih poslovnih modela: namjena nije ništa od gore navedenog.

Društvo provodi SPPI testove za poslovne modele u kojima se financijska imovina drži radi prikupljanja i financijska imovina koja se drži radi prikupljanja i prodaje. Ukoliko financijska imovina ima ugovorne novčane tokove koji nisu konzistentni s osnovnim ugovorom o kreditiranju, klasificiraju se kao financijska imovina kojom se ne trguje mjerena po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak.

Ocjena poslovnog modela

Poslovni model određen je na temelju cilja upravljanja portfeljima financijske imovine Društva. Pri odabiru svog poslovnog modela, Društvo razmatra sljedeće:

- namjena i strategija menadžmenta te provedba tih politika u praksi
- glavni rizici koji utječu na uspješnost poslovnog modela te strategija upravljanja tim rizicima
- kako se ocjenjuje uspješnost portfelja te izvještava menadžment Društva
- učestalost, obujam i vrijeme prodaje u prethodnim razdobljima, razloge za prodaju te očekivanja o budućim aktivnostima prodaje

Sama prodaja ne određuje poslovni model i ne razmatra se izolirano. Prodaja pokazuje kako se novčani tokovi realiziraju. Poslovni model držanje radi prikupljanja bit će preispitan od strane Društva kako bi se utvrdilo jesu li prodaje konzistentne s ciljem prikupljanja ugovornih novčanih tokova ukoliko su prodaje značajnije u vrijednosti ili rijetke.

3. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITKE (nastavak)

3.6. FINANCIJSKI INSTRUMENTI (nastavak)

Otplata glavnice i kamate - Solely Payments of Principal and Interest Test

Za procjenu jesu li ugovorni novčani tokovi isključivo otplata glavnice i kamate (eng. Solely payments of principal and interest – u nastavku SPPI), Društvo razmatra ugovorne uvjete instrumenta. Društvo razmatra sljedeće ugovorne uvjete kako bi utvrdilo da li ugovoreni novčani tokovi zadovoljavaju SPPI test:

- Uvjete plaćanja i produljenja;
- Značajke koje mijenjaju razmatranje vremenske vrijednosti novca.

Dužnički instrumenti i zajmovi i potraživanja komitentima mjereni po amortiziranom trošku

Dužnički instrumenti te zajmovi i potraživanja komitentima u kategoriji držanja radi prikupljanja poslovnog modela imaju ugovorne novčane tokove koji prolaze SPPI test i mjere se po amortiziranom trošku.

Knjigovodstvena vrijednost ove financijske imovine umanjena je za kreditne gubitke priznate i mjerene kako je opisano pod sekcijom *Identificiranje i mjerenje umanjenja vrijednosti financijske imovine* ove bilješke.

Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti ili gubitak

Kategorija poslovnog modela držanje radi prodaje uključuje financijsku imovinu koja se drži u portfelju za trgovanje ukoliko je proizvedena, stečena ili nastala za namjenu prodaje u kratkom roku, ili čini dio portfelja identificiranih financijskih instrumenata kojima se zajedno upravlja i čija je namjena kratkoročni profit.

Imovina u portfelju za trgovanje mjeri se po fer vrijednosti, promjene u fer vrijednosti te dobiti i gubici realizirani prodajom priznaju se u poziciji *neto dobiti/(gubici) od trgovanja* i *neto dobiti/(gubici) revalorizacije monetarne imovine i obveza*. Troškovi transakcije priznaju se kako nastaju.

3. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (nastavak)

3.6. FINANCIJSKI INSTRUMENTI (nastavak)

Financijska imovina inicijalno raspoređena po fer vrijednosti kroz račun dobiti ili gubitak

Dužnički instrumenti u kategorijama držanje radi prikupljanja novčanih tokova ili držanje radi prikupljanja novčanih tokova i prodaje po inicijalnom priznavanju mogu biti mjereni po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka, ukoliko će klasifikacija eliminirati ili značajno umanjuje računovodstvenu neusklađenost koja bi u protivnom nastala ukoliko bi se instrumenti drugačije mjerili. Klasificiranje po fer vrijednosti kroz račun dobiti ili gubitka je moguće samo za financijske instrumente kojima se pouzdano može utvrditi fer vrijednost. Jednom kad je financijska imovina klasificirana po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka, ne može se više reklasificirati. Promjene u fer vrijednosti kao i dobiti i gubici realizirani kod prodaje priznaju se u računu dobiti i gubitka. Prihod od kamata navedenih instrumenata razgraničava se i uključuje u stavku prihoda od kamata.

Naknadno vrednovanje

Nakon početnog priznavanja, Društvo vrednuje financijsku imovinu po fer vrijednosti u računu dobiti i gubitka i financijsku imovinu po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit po njihovoj fer vrijednosti, bez umanjenja za troškove prodaje. Zajmovi i potraživanja i ulaganja koja se drže do dospelosti vrednuju se po amortiziranom trošku primjenom metode efektivne kamatne stope, umanjenom za umanjenje vrijednosti. Ostale financijske obveze vrednuju se po amortiziranom trošku primjenom metode efektivne kamatne stope.

Identificiranje i mjerenje umanjenja vrijednosti financijske imovine

Model očekivanih kreditnih gubitaka (eng. ECL – expected credit loss) primjenjuje se na financijsku imovinu, uključujući zajmove i dužničke vrijednosne papire mjerene po amortiziranom trošku, zajmove i dužničke vrijednosne papire po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit te zajmove i garancije koji se ne mjere po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak.

ECL sadrži tri stupnja: stage 1 – dvanaestomjesečni ECL za prihodujuću financijsku imovinu, stage 2 – cjeloživotni ECL za financijsku imovinu sa značajnim povećanjem kreditnog rizika od inicijalnog priznavanja i stage 3 – cjeloživotni ECL za financijsku imovinu koja je kreditno umanjene vrijednosti. ECL je razlika između svih ugovornih novčanih tokova koje Društvo očekuje prikupiti, diskontirano originalnom efektivnom kamatnom stopom. Ako se utvrdi značajno povećanje kreditnog rizika, umanjenje se mjeri kao cjeloživotni ECL. Inače, umanjenje se mjeri kao dvanaestomjesečni ECL koji predstavlja dio cjeloživotnog ECL-a koji proizlazi iz neispunjavanja obveza na financijskom instrument u roku od 12 mjeseci nakon datuma izvještavanja. Ukoliko dođe to povećanja kreditne kvalitete u narednom razdoblju te povećanje kreditnog rizika od početnog priznavanja nije više značajno, umanjenje se ponovno računa kao dvanaestomjesečni ECL.

3. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (nastavak)

3.6. FINANCIJSKI INSTRUMENTI (nastavak)

Značajno povećanje kreditnog rizika

Društvo smatra da je kod financijskog instrumenta došlo do značajnog povećanja kreditnog rizika ukoliko je zadovoljeno jedan ili više kvantitativnih ili kvalitativnih kriterija:

- Izloženost stanovništvu (stambeni krediti): dani kašnjenja > 30 dana i manji od 91 dan.
- Izloženost središnjoj državi (Republika Hrvatska) i bankama: kvalitativni i kvantitativni kriteriji.
- Ostale izloženosti (nematerijalne): dani kašnjenja > 30 dana i manji od 91 dan.

Izloženosti se smatraju umanjima te prelaze u stage 3 kada je kašnjenje preko 90 dana iznad interno propisanog praga materijalnosti ili kad postoje objektivni pokazatelji da je došlo do pogoršanja kreditne kvalitete te da Društvo više nema razumnu sigurnost da će naplata punog iznosa glavnice i kamate biti pravovremena.

S 31. prosinca 2020., vezano uz moratorije koji su usklađeni sa zahtjevima EBA-e, Društvo je analiziralo sve klijente kojima je odobren EBA moratorij (s obzirom na kriterije za vjerojatnost plaćanja) i odlučilo izvršiti umanjjenje vrijednosti na te izloženosti. To je ukupno 12 klijenata s izloženošću od 9.910 tisuća kuna i umanjnjem vrijednosti od 591 tisuću kuna.

Kriteriji koji ukazuju na povećanje kreditnog rizika za izloženosti prema državi:

- 1) Pad rejtinga za više od 2 kategorije na rejting skali,
- 2) Rejting na koji je pao je u non-investment grade (ili je već u non-investment grade pa pada).
- 3) CDS za državu je preko 500

Pri tome moraju istodobno biti zadovoljeni svi uvjeti 1-3, a konačna odluka radi li se o povećanju kreditnog rizika države donosi se na ALCO odboru. Staging se određuje na razini svake pojedine obveznice ovisno kad je kupljena.

Mjerenje očekivanog kreditnog gubitka

Očekivani kreditni gubici mjere se kao ponderirana sadašnja vrijednost očekivanih budućih novčanih tokova koji se očekuju tijekom vijeka trajanja financijskog instrumenta te uzimaju u obzir podatke iz povijesnih događaja, trenutnih uvjeta i prognoza budućih događaja te ekonomskih uvjeta koji utječu na procjenu kreditnog rizika Društva. Očekivani vijek je najduže ugovorno razdoblje u kojem je Društvo izloženo kreditnom riziku, uključujući opcije produljenja koje dužnik ima pravo iskoristiti.

3. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (nastavak)

3.6. FINANCIJSKI INSTRUMENTI (nastavak)

Modifikacija financijske imovine i obveza

U slučajevima gdje dužnik ima financijske poteškoće, Društvo može odobriti određene modifikacije ugovornih uvjeta zajma. Modifikacije mogu uključivati odgodu plaćanja, produljenje razdoblja amortizacije, smanjenje stope, restrukturiranje te druge modifikacije kako bi se minimizirali gubici te izbjegla ovrha. Društvo ima propisane politike kako bi odredilo prikladno strategiju djelovanja na osnovi individualnog dužnika. Ukoliko Društvo spozna da modifikacija rezultira istekom novčanih tokova, izvorna financijska imovina se prestaje priznavati te se priznaje nova financijska imovina priznata prema novim ugovornim uvjetima. Značajno povećanje kreditnog rizika procjenjuje se prema riziku statusa neispunjavanja obveza na datum modifikacije.

Ako Društvo odredi da modifikacija ne rezultira prestankom priznavanja, značajno povećanje kreditnog rizika određuje se na osnovi rizika vjerojatnosti nastanka statusa neispunjenja obveza prema inicijalnom priznavanju izvorne imovine. Očekivani novčani tokovi iz modificiranih ugovornih uvjeta se uzimaju u obzir pri izračunu ECL-a za modificiranu imovinu. Zajmovi koji su bili modificirani dok su imali cjeloživotni ECL, mogu se vratiti na dvanaestomjesečni ECL nakon što su određeno vrijeme prihodujući te je došlo do poboljšanja u financijskim uvjetima dužnika.

Društvo prestaje priznavati financijsku obvezu kad su njeni uvjeti modificirani, a novčani tokovi tako modificirane obveze su značajno drugačiji. U ovom slučaju, nova financijska obveza temeljena na modificiranim uvjetima priznaje se po fer vrijednosti.

Razlika između knjigovodstvene vrijednosti financijske obveze koja se prestala priznavati i plaćene naknade priznaje se u računu dobiti i gubitka. Plaćena naknada uključuje nefinancijsku imovinu koja je prenesena, ako postoji, kao i preuzetu obvezu, uključujući i novu modificiranu financijsku obvezu.

Ako modifikacija financijske obveze ne zahtjeva prestanak priznavanja, tada se amortizirani trošak obveze preračunava diskontiranjem modificiranih novčanih tokova korištenjem izvorne efektivne kamatne stope, a rezultirajući dobitak ili gubitak priznaje se u računu dobiti ili gubitka.

3. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (nastavak)

3.6. FINANCIJSKI INSTRUMENTI (nastavak)

Prestanak priznavanja

Društvo prestaje priznavati financijske instrumente kada njegovo pravo na primitak novčanih tokova od ulaganja istekne ili kada prenese financijsku imovinu u transakciji kojom se prenose suštinski svi rizici i koristi od vlasništva na drugi poslovni subjekt.

Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka, financijska imovina raspoloživa za prodaju i ulaganja koja se drže do dospelosti prestaju se priznavati na datum namire. Zajmovi i potraživanja prestaju se priznavati na datum prijenosa s Društva.

Financijske obveze prestaju se priznavati samo kada financijska obveza prestane postojati, tj. kada je otpuštena, otkazana ili istekla. Kod značajnijih promjena uvjeta financijske obveze, Društvo prestaje priznavati tu financijsku obvezu te trenutačno priznaje novu financijsku obvezu s novim uvjetima.

Otpisi

Zajmovi i dužnički vrijednosni papiri se otpisuju (djelomično ili u cijelosti) kada nema razumnog očekivanja za povrat financijske imovine u njoj cijelosti ili djelomično. Ovo je slučaj kada Društvo procijeni da dužnik nema imovinu ili izvor prihoda koji bi mogao generirati dovoljne novčane tokove kako bi otplatio dugovanja. Procjena naplativosti se provodi na individualnoj razini.

Reklasifikacija

Financijska imovina i obveze se ne reklasificiraju nakon inicijalnog priznavanja, osim za financijsku imovinu kojoj Društvo promjeni poslovni model upravljanja financijskom imovinom. Takve reklasifikacije financijske imovine trebale bi biti rijetke u praksi.

Dobici i gubici

Društvo uključuje realizirane i nerealizirane dobitke i gubitke od financijske imovine po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka u poziciji "Neto dobiti/(gubici) od trgovanja i neto dobiti/(gubici) od revalorizacije monetarne imovine i obveza".

Dobici ili gubici od promjene fer vrijednosti financijske imovine raspoložive za prodaju priznaju se direktno u rezervu fer vrijednosti u kapitalu i rezervama. Gubici od umanjenja vrijednosti, dobiti i gubici od tečajnih razlika, prihodi od kamata i amortizacija premije ili diskonta primjenom metode efektivne kamatne stope za monetarnu imovinu raspoloživu za prodaju priznaju se u računu dobiti i gubitka. Kod prodaje ili umanjenja vrijednosti vrijednosnica raspoloživih za prodaju, akumulirana nerealizirana dobit ili gubitak, priznata u kapitalu i rezervama, uključuje se u račun dobiti i gubitka.

3. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (nastavak)

3.6. FINANCIJSKI INSTRUMENTI (nastavak)

Hijerarhije fer vrijednosti

Društvo koristi slijedeće razine za utvrđivanje fer vrijednosti financijskih instrumenata:

Razina 1: vrednovanje temeljeno na stvarnim cijenama financijskih instrumenata koji kotiraju na aktivnom financijskom tržištu,

Razina 2: vrednovanje po modelima kod kojih su svi parametri koji imaju utjecaj na fer vrijednost vidljivi na tržištu, izravno ili neizravno,

Razina 3: tehnike kod kojih svi podaci koji značajno utječu na utvrđenu fer vrijednost nisu bazirani na vidljivim tržišnim podacima.

Detaljnija objava hijerarhije fer vrijednosti je prezentirana u bilješci 35.

Principi mjerenja fer vrijednosti

Fer vrijednost financijskih instrumenata koji kotiraju na aktivnom tržištu temelji se na njihovim trenutnim ponuđenim cijenama. Ako ne postoji aktivno tržište za financijski instrument, ili ako se zbog bilo kojeg drugog razloga, fer vrijednost ne može pouzdano utvrditi temeljem tržišne cijene, Društvo koristi model za procjenu fer vrijednosti na temelju sadašnje vrijednosti budućih novčanih tokova.

Društvo procjenjuje svaki financijski instrument zasebno kako bi odredilo da li financijski instrument kotira na aktivnom tržištu.

Aktivno tržište

Društvo tržište smatra aktivnim ako se po prosudbi Uprave transakcije odvijaju dovoljno često da bi se mogle dobiti pouzdane informacije o cijenama na trajnoj osnovi. Nadalje, za financijski instrument se smatra da kotira na aktivnom tržištu ako su kotirane cijene lako i redovito dostupne od strane sudionika na tržištu i ako te cijene predstavljaju stvarne transakcijske cijene koje se postižu na tržištu pod tržišnim uvjetima. Nadalje, značajno niži volumen transakcija od uobičajenog ne mora nužno biti dovoljan dokaz da ne postoji aktivno tržište, a izostanak transakcija u kratkom razdoblju ne znači da je tržište prestalo biti aktivno.

Neaktivno tržište

Uprava Društva redovito razmatra pokazatelje aktivnosti tržišta te smatra da u pokazatelje neaktivnog tržišta spadaju značajan pad volumena trgovinskih aktivnosti i značajne promjene cijena tijekom razdoblja, odnosno činjenica da tržišne cijene više nisu aktualne, iako navedeni čimbenici sami po sebi ne moraju nužno značiti da tržište više nije aktivno.

Društvo smatra tržište neaktivnim ako promatrane tržišne transakcije po prosudbi Uprave nisu redovite, čak iako su cijene dostupne, ili ako jedine izvršene transakcije predstavljaju prisilne transakcije ili transakcije prodaje u nuždi.

3. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (nastavak)

3.6. FINANCIJSKI INSTRUMENTI (nastavak)

Netiranje

Financijska imovina i financijske obveze netiraju se te tako prikazuju u izvještaju o financijskom položaju samo i jedino ukoliko Društvo ima zakonsko pravo na netiranje te ih namjerava realizirati na neto osnovi odnosno istovremeno realizirati imovinu i podmiriti obveze.

Prihodi i rashodi prezentiraju se na neto osnovi samo kad je to dozvoljeno sukladno MSFI-jevima te za dobitke i gubitke koji proizlaze iz skupine sličnih transakcija, kao npr. po osnovi aktivnosti trgovanja.

Specifični instrumenti

Ugovori s pravom reotkupa

Društvo ugovara kupnje ili prodaje ulaganja ugovarajući ponovnu prodaju ili kupnju suštinski istih ulaganja na određeni datum u budućnosti po fiksnoj cijeni. Ulaganja koja su kupljena s obvezom ponovne prodaje u budućnosti ne priznaju se u izvještaju o financijskom položaju. Izdaci temeljem tih ugovora priznaju se kao dani zajmovi i potraživanja od banaka ili komitenata. Također se evidentira da su potraživanja osigurana odgovarajućim vrijednosnicama. Ulaganja prodana temeljem ugovora o reotkupu i dalje se priznaju u izvještaju o financijskom položaju i iskazuju u skladu s relevantnom računovodstvenom politikom za odgovarajuću financijsku imovinu koja se vodi po amortiziranom trošku ili po fer vrijednosti, kako je prikladno. Primici od prodaje ulaganja prikazuju se kao primljeni krediti.

Razlika između efektivne kamatne stope kod prodaje i ponovne kupnje razgraničava se kroz razdoblje transakcije i uključuje u prihod ili rashod od kamata.

Novac i novčani ekvivalenti

Za potrebe izvještaja o novčanom tijeku i izvještaja o financijskom položaju, novac i novčani ekvivalenti obuhvaćaju žiro račune kod banaka.

Zajmovi i potraživanja od komitenata

Zajmovi i potraživanja od komitenata iskazuju se u neto iznosu umanjeni za gubitke od umanjenja vrijednosti kako bi se prikazali procijenjeni nadoknativi iznosi.

Dužničke vrijednosnice

Dužničke vrijednosnice klasificirane su kao financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka, financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit i financijska imovina po amortiziranom trošku.

3. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (nastavak)

3.6. FINANCIJSKI INSTRUMENTI (nastavak)

Preuzete kreditne obveze

Preuzete kreditne obveze su ugovorene obveze Društva za odobravanje kredita po prethodno ugovorenim uvjetima.

3.7. NEKRETNINE I OPREMA

Oprema uključuje nekretnine, namještaj i inventar, motorna vozila, računala i ostalu opremu.

Oprema je iskazana po povijesnom trošku umanjenom za akumuliranu amortizaciju i umanjenja vrijednosti. Povijesni trošak obuhvaća troškove koji se izravno mogu pripisati stjecanju imovine. Naknadni izdaci priznaju se u knjigovodstveni iznos imovine ili kao zasebna imovina samo ako je vjerojatno da će buduće ekonomske koristi povezane s imovinom pritićati u Društvo te ako se mogu pouzdano izmjeriti. Svi ostali popravci i održavanje priznaju se kao trošak u računu dobiti i gubitka u razdoblju kada su nastali.

Amortizacija se obračunava u računu dobiti i gubitka linearnom metodom kako bi se trošak imovine rasporedio tijekom procijenjenog korisnog vijeka upotrebe. Imovina u pripremi se ne amortizira. Procijenjeni korisni vijek upotrebe naveden je u nastavku (u godinama):

Namještaj i inventar	5-10
Motorna vozila	4
Računala	5
Ostala oprema	5-10

Metode amortizacije i korisni vijek upotrebe preispituju se i mijenjaju, ukoliko je to prikladno, na svaki datum izvještavanja. Knjigovodstvena vrijednost imovine odmah se smanjuje do nadoknadivog iznosa ako je knjigovodstvena vrijednost imovine veća od procijenjenog nadoknadivog iznosa.

Prilikom prodaje ili otpisa, trošak te imovine, zajedno s akumuliranom amortizacijom uklanja se iz računovodstvene evidencije, a dobiti i gubici od prodaje utvrđuju se usporedbom primitaka s knjigovodstvenim iznosom i uključuju u račun dobiti i gubitka.

3.8. NEMATERIJALNA IMOVINA

Nematerijalna imovina uključuje imovinu kupljenu od strane Društva i iskazuje se po povijesnom trošku umanjenom za akumuliranu amortizaciju i umanjenja vrijednosti. Povijesni trošak obuhvaća troškove koji se izravno mogu pripisati nabavci imovine.

Sva nematerijalna imovina, osim imovine koja još nije u upotrebi, amortizira se linearnom metodom kako bi se trošak imovine rasporedio tijekom procijenjenog korisnog vijeka upotrebe, kako je prikazano u nastavku (u godinama):

Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2022.

(svi iznosi su u izraženi u tisućama kuna)

Software	10
Patent	5

Metode amortizacije i korisni vijek upotrebe preispituju se i mijenjaju, ukoliko je to prikladno, na svaki datum izvještavanja. Knjigovodstvena vrijednost imovine odmah se smanjuje do nadoknadivog iznosa ako je knjigovodstvena vrijednost imovine veća od procijenjenog nadoknadivog iznosa. Dobici i gubici od prodaje utvrđuju se usporedbom primitaka s knjigovodstvenim iznosom i uključuju u račun dobiti i gubitka.

3.9. ULAGANJA U NEKRETNINE

Ulaganja u nekretnine su nekretnine Društva koje se koriste za iznajmljivanje ili ostvarivanja dobiti od povećanja cijene, ili oboje, ali ne za prodaje u redovnom poslovanju ili u administrativne svrhe.

Ulaganja u nekretnine početno su iskazana po trošku nabave uključujući transakcijske troškove. Nakon početnog priznavanja, ulaganja u nekretnine vode se po trošku nabave umanjenom za akumuliranu amortizaciju i gubitke od umanjenja vrijednosti. Ulaganja u nekretnine amortiziraju se linearnom metodom kroz razdoblje od 40 godina. Životni vijek trajanja imovine i ostatak vrijednosti se mjere i usklađuju, ukoliko je to potrebno, na svaki izvještajni datum.

Ulaganja u nekretnine prestaju se priznavati prilikom otuđenja ili kod konačnog povlačenja ulaganja u nekretnine iz upotrebe ili kada se ne očekuju bilo kakve buduće ekonomske koristi od otuđenja. Dobici i gubici od povlačenja ili tuđenja ulaganja u nekretnine priznaju se u račun dobiti i gubitka u razdoblju povlačenja ili otuđenja.

3.10. POREZ NA DOBIT

Trošak poreza na dobit temelji se na oporezivoj dobiti za godinu te se sastoji od tekućeg poreza i odgođenog poreza. Porez na dobit priznaje se u računu dobiti i gubitka, izuzevši stavke koje su direktno priznate u kapitalu i rezervama kod kojih se porez također priznaje u kapitalu i rezervama. Tekući porez predstavlja očekivani iznos poreza koji se plaća na oporezivi iznos dobiti za poslovnu godinu, sukladno poreznim stopama važećima dan izvještavanja usklađen za sve korekcije iznosa porezne obveze za prethodna razdoblja.

Iznos odgođenog poreza izračunava se metodom bilančne obveze, pri čemu se uzimaju u obzir privremene razlike između knjigovodstvenih vrijednosti imovine i obveza koje se koriste za potrebe financijskog izvještavanja i iznosa koji se koriste za potrebe izračuna poreza. Iznos odgođene porezne imovine i obveza priznaje se koristeći porezne stope za koje se očekuje da će se primjenjivati na oporezivu dobit u razdoblju u kojem se očekuje realizacija ili namira tih privremenih razlika, a na osnovu poreznih stopa važećih na dan izvještavanja.

3. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (nastavak)

3.10. POREZ NA DOBIT (nastavak)

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

Odgođena porezna imovina i obveze se ne diskontiraju te se klasificiraju kao dugotrajna imovina i/ili obveze u bilanci. Odgođena porezna imovina priznaje se samo do visine za koju je vjerojatno da će se moći iskoristiti kao porezna olakšica. Na svaki datum izvještavanja, Društvo ponovno procjenjuje nepriznatu potencijalnu odgođenu poreznu imovinu te testira nadoknadivost knjigovodstvene vrijednosti priznate odgođene porezne imovine.

3.11. UMANJENJE VRIJEDNOSTI NEFINANCIJSKE IMOVINE

Neto knjigovodstvene vrijednosti imovine Društva, osim odgođene porezne imovine preispituju se na svaki datum izvještavanja kako bi se utvrdilo postoje li indikacije za umanjene vrijednosti. Ako se utvrdi postojanje takvih indikacija, procjenjuje se nadoknadi iznos imovine.

Za nematerijalnu imovinu koja ima neodređen korisni vijek upotrebe te koja još nije u upotrebi, nadoknadi iznos se procjenjuje kad god postoje indikacije umanjenja vrijednosti te na svaki datum izvještavanja.

Imovina koja je predmet amortizacije preispituje se za umanjene vrijednosti svaki put kad nastupe događaji ili se promijene okolnosti koje ukazuju da knjigovodstvena vrijednost nije nadoknadi.

Gubitak od umanjenja vrijednosti priznaje se u svim slučajevima kada je neto knjigovodstvena vrijednost imovine ili jedinice koja generira novac veća od njezinog nadoknativog iznosa. Gubitak od umanjenja vrijednosti priznaje se u računu dobiti i gubitka.

Nadoknadi vrijednost opreme te nematerijalne imovine je vrijednost veća od fer vrijednosti imovine umanjene za troškove prodaje i vrijednosti imovine u upotrebi. Za potrebe određivanja umanjenja vrijednosti, imovina se grupira na najnižoj razini za koju je moguće utvrditi posebno odredive novčane tokove (jedinice koje generiraju novac). Vrijednost u upotrebi se procjenjuje diskontiranjem očekivanih budućih novčanih tokova koristeći diskontnu stopu prije poreza koja odražava trenutnu tržišnu procjenu vremenske vrijednosti novca i rizike specifične za pojedinu imovinu ili jedinicu koja generira novac.

Nefinancijska imovina nad kojom je provedeno umanjene vrijednosti, preispituje se na svaki datum izvještavanja radi mogućeg ukidanja umanjenja vrijednosti. Gubitak od umanjenja vrijednosti se ukida ukoliko je došlo do promjene u procjeni korištenoj za utvrđivanje nadoknadi vrijednosti, ali najviše do knjigovodstvene vrijednosti imovine koja ne prelazi knjigovodstvenu vrijednost koja bi bila utvrđena, umanjenu za amortizaciju, da gubitak od umanjenja vrijednosti nije prethodno priznat.

3. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (nastavak)

3.12. REZERVACIJE

Rezervacije za obveze i troškove održavaju se na razini za koju Uprava Društva smatra da je dostatna za podmirenje nastalih gubitaka. Uprava utvrđuje dostatnost rezervacija temeljem uvida u pojedinačne stavke, trenutnih gospodarskih okolnosti, karakteristika rizika različitih kategorija transakcija, kao i drugih važnih čimbenika.

Rezervacije se priznaju kada Društvo ima sadašnju zakonsku ili izvedenu obvezu kao posljedicu prošlih događaja te je vjerojatno da će biti potreban odljev sredstava kako bi se namirila obveza, a iznos je moguće pouzdano procijeniti te za izvanbilančnu izloženost kreditnom riziku sukladno propisima HNB-a. Rezervacije se ne priznaju za buduće poslovne gubitke. U slučaju kada postoji više sličnih obveza, vjerojatnost potrebnog odljeva sredstava za namiru utvrđuje se uzimajući u obzir skupinu obveza kao cjelinu.

3.13. KAPITAL

Izdani dionički kapital

Dionički kapital obuhvaća uplaćene redovne dionice i izražava se u kunama po nominalnoj vrijednosti.

Zakonska rezerva

Prema zakonu, Društvo je dužno prenijeti 5% dobiti u zakonske rezerve, dok one ne dosegnu iznos od 5% izdanog dioničkog kapitala. Zakonom nije utvrđen rok do kojeg društva trebaju imati iznos rezervi od najmanje 5% izdanog dioničkog kapitala.

Rezerva fer vrijednosti

Rezerva fer vrijednosti uključuje promjene u fer vrijednosti financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (2017: raspoloživu za prodaju), neto od poreza na dobit.

Zadržana dobit

Dobit za godinu nakon raspodjele vlasnicima raspoređuje se u zadržanu dobit.

Dividende

Dividende na redovne dionice priznaju se kao obveza u razdoblju u kojem su objavljene i odobrene od strane dioničara Društva.

3.14. IZVANBILANČNE PREUZETE I POTENCIJALNE OBVEZE

U okviru redovnog poslovanja Društvo sklapa ugovore kojima preuzima izvanbilančne financijske obveze i koje vodi u izvanbilančnoj evidenciji, a koje se odnose na neiskorištene kredite.

3. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (nastavak)

3.15. NAJMOVI

Prilikom sklapanja ugovora, Društvo procjenjuje sadrži li ugovor elemente najma. Ugovor sadrži elemente najma ako dolazi do prijenosa kontrole upotrebe nad predmetnom imovinom na određeno vrijeme, u zamjenu za naknadu. U procjeni dolazi li do prijenosa kontrole upotrebe nad predmetnom imovinom, Društvo koristi definiciju najma sukladno MSFI-u 16.

Društvo priznaje imovinu s pravom korištenja i obvezu za najam s danom početka najma. Imovina s pravom korištenja početno se priznaje po trošku, koji sadrži inicijalni iznos obveze za najam usklađen za bilo kakva plaćanja najma izvršena na dan ili prije početka najma, uvećan za sve početne izravne troškove i procjenu troškova demontaže i uklanjanja bilo kakvih poboljšanja u poslovnica ili uredima u najmu.

Imovina s pravom korištenja amortizira se linearnom metodom od datuma početka do kraja razdoblja najma. Pored toga, imovina s pravom korištenja periodično se smanjuje za umanjenja vrijednosti, ako postoje, i usklađuje se za određena naknadna mjerenja obveze za najam.

Obveza najma inicijalno se mjeri kao sadašnja vrijednost budućih najamnina diskontiranih korištenjem kamatne stope implicitne u ugovoru najmu ili, ako se ta stopa ne može lako odrediti, korištenjem inkrementalne stope zaduživanja Društva. Društvo općenito koristi inkrementalnu stopu zaduživanja kao diskontnu stopu.

Plaćanja najma uključena u mjerenje obveze za najam sadrže sljedeće: fiksna plaćanja, uključujući plaćanja koja su u osnovi fiksna.

Obveza za najam mjeri se po amortiziranom trošku primjenom metode efektivne kamatne stope.

Društvo prikazuje imovinu s pravom korištenja u „nekretninama i opremi“, a najam u „ostalim obvezama“ u izvještaju o financijskom položaju Društva.

Kratkoročni najmovi i najmovi imovine s niskom vrijednosti

Društvo je odlučilo da neće priznavati imovinu s pravom korištenja i obveze za najam za kratkoročne najmove i za najmove imovine s niskom vrijednosti. Društvo priznaje plaćanja najma povezana s ovakvim najmovima linearno tijekom razdoblja trajanja najma kao trošak.

3. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (nastavak)

3.16. PREUZETA IMOVINA

Preuzeta imovina vodi se po iznosu troška povezanog nenaplaćenog potraživanja ili po fer vrijednosti imovine, ovisno o tome što je niže. Društvo smatra kako je knjigovodstvena vrijednost takve imovine u potpunosti nadoknativa.

3.17. TROŠAK OSOBLJA

Obveze za mirovine

Za mirovine zaposlenika Društvo plaća doprinose u institucije u vlasništvu Države te obvezne i dobrovoljne mirovinske fondove s propisanim iznosom doprinosa, kojima upravljaju društva za upravljanje u privatnom vlasništvu, sukladno zakonskim odredbama ili izboru zaposlenika. Obveza Društva prestaje u trenutku kada se doprinosi podmire. Doprinosi se priznaju kao troškovi osoblja u računu dobiti i gubitka kako nastaju.

Otpremnine za mirovinu

Društvo se obvezalo isplatiti ključnim zaposlenicima otpremninu za mirovinu u iznosu koji je priznat kao porezni odbitak prema Zakonu o porezu na dohodak.

Kratkoročno nagrađivanje zaposlenika

Obveze temeljem sustava kratkoročnog nagrađivanja zaposlenika iskazuju se na ne diskontiranoj osnovi, a priznaju se kao trošak u trenutku pružanja pripadajuće usluge. Obveza se priznaje u iznosu za koji se očekuje da će biti isplaćen temeljem kratkoročnog sustava isplate novčanog bonusa ili sudjelovanja u dobiti kad Društvo ima sadašnju zakonsku obvezu isplatiti taj iznos kao naknadu za uslugu koju je zaposlenik izvršio u prošlosti, a tu je obvezu moguće pouzdano procijeniti.

Ostala primanja zaposlenika

Obveze po osnovi ostalih dugoročnih primanja zaposlenika, kao što su jubilarne nagrade i zakonske otpremnine, iskazuju se u trenutku nastanka. Zaposlenici imaju pravo na jubilarnu nagradu nakon 10 godina neprekidnog rada u Društvu i za svakih dodatnih 5 godina, prema diskrecijskoj odluci Uprave.

4. KLJUČNE RAČUNOVODSTVENE PROCJENE I PROSUDBE

Društvo radi procjene i prosudbe vezane uz tekuće i buduće značajne događaje u poslovanju. Procjene će, prema svojoj definiciji rijetko odgovarati stvarnim iznosima. Procjene i prosudbe koje nose značajan rizik koji može dovesti do materijalno značajnog usklađenja knjigovodstvenih iznosa imovine i obveza u narednim godinama navedene su u nastavku.

Preuzeta imovina

Preuzeta imovina vodi se po iznosu troška povezanog nenaplaćenog potraživanja ili po fer vrijednosti imovine, ovisno o tome što je niže. Društvo smatra kako je knjigovodstvena vrijednost takve imovine u potpunosti nadoknativa.

Procjena rezerviranja za sudske sporove

Rukovodstvo smatra da je postojeća razina rezervacija za sudske sporove adekvatna na datum izvještavanja.

Najmovi

Prilikom procjene koji će se ugovor prikazati u skladu s MSFI-em 16, Društvo je razmatralo relevantne činjenice i okolnosti, kako bi odredilo period najama.

- a. Dosadašnja praksa što se tiče razdoblja u kojem se obično koristila određena vrsta imovine
- b. Postojanje značajnih poboljšanja najma te imovine
- c. Troškovi realokacije (potencijalni prihodi izgubljeni u razdoblju realokacije, dodatni troškovi prijevoza)
- d. Dostupnost alternativa na danoj lokaciji
- e. Ugovorni uvjeti za neobavezna razdoblja u usporedbi s tržišnim stopama

Uprava vjeruje da su procjene vezane uz najmove razumne i podržane analizom povijesnih podataka. Nadalje, Uprava vjeruje da diskontne stope korištene u izračunu obveze za najam odražavaju inkrementalnu stopu zaduživanja koju bi Društvo moglo dobiti za financiranje slične imovine.

Značajno povećanje kreditnog rizika

Društvo alocira stavke bilance i vanbilance u tri kategorije – stupnjeve (eng. stage). Svrstavanje u stupnjeve definira se na razini proizvoda/zajma.

4. KLJUČNE RAČUNOVODSTVENE PROCJENE I PROSUDBE (nastavak)

Značajno povećanje kreditnog rizika (nastavak)

Postoje tri kategorije/stupnja:

- Stage 1 – financijski instrumenti bez značajnog povećanja kreditnog rizika (portfelj niskog kreditnog rizika)
- Stage 2 – financijski instrumenti sa značajnim povećanjem kreditnog rizika, ali koji nisu u status neispunjenja obveza (stage 3).
- Stage 3 – financijski instrumenti u statusu neispunjenja obveza.

Za Stage 1 računa se dvanaestomjesečni ECL, a za Stage 2 cjeloživotni ECL.

Umanjenje za stage 3 računa se u skladu s Odlukom o klasifikaciji u rizične skupine i načinu utvrđivanja kreditnih gubitaka.

Kriterij koji signaliziraju povećanje kreditnog rizika u izloženostima prema stanovništvu je kašnjenje preko 30 dana. Izloženosti stanovništvu dijele se na stage 1 (0-30 dana), stage 2 (31-90 dana) i stage 3 (više od 90 dana = status neispunjenja obveze). Dani kašnjenja broje se kada je dospio neplaćeni iznos veći od 100 kuna ili 20 EUR.

Štedionica definira kriterije koji naznačuju povećanje kreditnog rizika izloženosti središnjoj državi kako slijedi:

- pad rejtinga za 2 ili više na rejting skali;
- pad rejtinga na "non-investment" razinu (ili već postojeći "non-investment" rejting koji opada)
- CDS države preko 500.

Svrstavanje u stage-eve određuje se na temelju pojedine državne obveznice ovisno o datumu kupnje te zadovoljavanju tri gore navedena kriterija. Sve državne obveznice svrstavaju se u stage 1.

Štedionica definira kriterije koji ukazuju na povećanje kreditnog rizika za izloženosti prema bankama kako slijedi:

- Kašnjenje preko 30 dana;
- Adekvatnost kapitala ispod 12%;
- Značajni poslovni gubici.

Definicija statusa neispunjenja obveze (Default)

Izloženost je u statusu neispunjenja obveze (status neprihodujuće izloženosti) kada dospjela obveza nije plaćena duže od 90 dana i iznos je veći od 100 kuna ili 20 EUR, ili na razini proizvoda.

Restrukturirane izloženosti

Kada je vjerojatno da će dužnik ući u status neispunjenja obveza (gubitak posla, bolest, trudnoća, smrt unutar obitelji) Štedionica nudi mjere s ciljem vraćanja dužnika u održiv prihodujući status, uzimajući u obzir dospjeli dug i minimiziranje očekivanih gubitaka. Pri odabiru mjera, Štedionica uzima u obzir kamatnu stopu dužnika i postupi u skladu sa uvjetima zaštite potrošača. Mjere "forbearance-a" uključuju odgodu otplate, restrukturiranje, djelomični otpis i slično.

4. KLJUČNE RAČUNOVODSTVENE PROCJENE I PROSUDBE (nastavak)

Restrukturirane izloženosti (nastavak)

Restrukturiranje plasmana predstavlja promjenu prvotno ugovorenih uvjeta kreditiranja zbog pogoršanja bilo kojih kriterija: kreditna sposobnost dužnika, pravovremenost u podmirivanju dužnikovih obveza prema Štedionici te kvaliteta kolaterala. Restrukturirane izloženosti koje su prije restrukturiranja bile svrstane u jednu od rizičnih skupina se nakon restrukturiranja svrstavaju u grupu nižeg rizika. Restrukturirane izloženosti Štedionice se prate kao i ostatak izloženosti. "Forborne" dužnici se pobliže prate dok se redovna otplata ne uspostavi.

Poslovni model

Poslovni model Štedionice odražava upravljanje financijskom imovinom grupe kako bi se ostvarili određeni poslovni ciljevi. Izbor modela osnovan je na odluci i procjeni rukovodstva te odražava dugoročnu strategiju Štedionice. Štedionica ima više modela koji odražavaju njenu poslovnu strategiju, modeli su kako slijedi:

- Poslovni model čija je namjena držati financijsku imovinu radi prikupljanja ugovornih novčanih tokova
- Poslovni model čija je namjena držati financijsku imovinu radi prikupljanja ugovornih novčanih tokova i prodaje financijske imovine
- Ostali modeli (rezidualni model po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka).

Gubici od umanjnja vrijednosti zajmova i potraživanja

Društvo prati kreditnu sposobnost svojih komitenata na kontinuiranoj osnovi. U skladu sa zahtjevima HNB-a, potreba za umanjnjem vrijednosti bilančne i izvanbilančne izloženosti Društva kreditnom riziku, procjenjuje se najmanje tromjesečno. Umanjenja vrijednosti se razmatraju za kreditnu izloženost stanovništvu te bankama i ostalu imovinu koja se ne vodi po fer vrijednosti gdje primarni rizik umanjnja nije kreditni rizik.

Ispravak vrijednosti imovine koja se procjenjuje na pojedinačnoj osnovi temelji se na najboljoj procjeni rukovodstva Društva o sadašnjoj vrijednosti očekivanih novčanih tokova. U procjeni tih novčanih tokova, rukovodstvo procjenjuje neto prodajnu vrijednost instrumenata osiguranja kao i mogućnosti njihove realizacije.

Svako umanjnje vrijednosti imovine procjenjuje se na temelju očekivanih novčanih tokova koji se smatraju nadoknadivim te su neovisno odobreni od strane Odjela rizika.

Društvo također priznaje i ispravke vrijednosti za gubitke koji postoje na dan izvještavanja, ali koji još nisu zasebno prepoznati. Društvo je razvilo interni model za procjenu rezervacija na skupnoj osnovi koji koristi postotke gubitka temeljene na povijesnom iskustvu prilagođenom za trenutne ekonomske uvjete i vremenski period potreban za identifikaciju nastanka gubitka.

4. KLJUČNE RAČUNOVODSTVENE PROCJENE I PROSUDBE (nastavak)

Procjena PD, LGD i forward looking komponente

PD komponenta za državu i banke računa se kao 12-mjesečni očekivani kreditni gubitak (12 month expected credit loss) i PD za cjeloživotni očekivani kreditni gubitak (lifetime expected credit loss) određuju se temeljem migracijskih matrica Moody's-a. Pri tome se RH banke koje nemaju rejting razvrstavaju na razinu rejtinga RH. Štedionica je uskladila parametre u internom modelu za izračun internih kapitalnih zahtjeva za kreditni rizik s parametrima korištenima u modelu umanjenja vrijednosti za rizičnu skupinu A u skladu s MSFI 9.

Pri izračunu PD komponente za stanovništvo Štedionica koristi migracijske matrice na način da se za kategorije kašnjenja izrade migracijske matrice za 12-month PD, do 31. prosinca 2020. na tromjesečnoj osnovi koristeći zadnje 3 godine. Temeljem tih 12 matrica izrađuje se prosječna matrica (izračunava se prosjek pojedinačnih matrica za svako polje u matrici). Lifetime PD po kategorijama kašnjenja dobiva se tzv. kvadriranjem matrica.

Pri izračunu LGD-a za državu i banke Štedionica koristi supervizorski iznos LGD iz Uredbe (EU) br. 1093/2010. 575/2013 članak 161.: 45% u svim razdobljima.

Pri izračunu LGD-a za stanovništvo koriste se sljedeći LGD u svim razdobljima:

- 0% na dio osiguran depozitom (neovisno da li je depozit kolateralni ili grupirani),
- 35% na dio osiguran nekretninom (EAD secured) – supervizorski LGD Uredba članak 230.,
- 75% na neosigurani dio (EAD unsecured) – ekspertni LGD.

Forward looking komponente

Uzimajući u obzir inflaciju kao komponentu koja gleda na budućnost, Društvo primjenjuje konzervativan pristup te dodatno primjenjuje zaštitni sloj u konačnom izračunu ECL-a (multiplikator 2,83) za A1 i A2 plasmane građanima. Pri izračunu ECL-a za izloženost prema stanovništvu, Društvo primjenjuje komponentu predviđanja na kolateral nekretnine na način da su sve procjene nekretnina smanjene za 20%. Osiguranim dijelom kredita smatra se onaj koji je 140% pokriven nekretninom. Društvo primjenjuje konzervativan pristup te dodatno primjenjuje zaštitni sloj u iznosu od 50% u konačnom izračunu ECL-a (multiplikator 1,5) za A1 i A2 plasmane građanima. Klijenti kojima su odobrene olakšice za COVID-19 smatraju se klijentima s povećanim kreditnim rizikom (SICR) i reklasificirani su u rizičnu skupinu A2 (faza 2) do isteka odgovarajuće mjere za Covid-19.

Porezi

Društvo priznaje poreznu obvezu sukladno poreznim propisima Republike Hrvatske. Porezne prijave odobravaju porezna tijela koja su nadležna za provođenje naknadne kontrole poreznih obveznika.

Odgodjeni porez

Priznavanje odgođene porezne imovine temelji se na procjeni budućih profita Društva čime se ukazuje da će Društvo u budućnosti ostvarivati profite temeljem kojih će iskoristiti odgođenu poreznu imovinu. Rukovodstvo smatra da je odgođena porezna imovina u potpunosti nadoknadiva.

Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2022.

(svi iznosi su u izraženi u tisućama kuna)

5. PRIHODI OD KAMATA

	2022.	2021.
Zajmovi i potraživanja od komitenata	76.481	74.957
Financijska ulaganja po amortiziranom trošku	8.470	8.694
Plasmani bankama	2	2
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	-	3
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	1.112	1.462
	86.065	85.118

6. RASHODI OD KAMATA

	2022.	2021.
Depoziti komitenata	16.484	19.986
Primljeni krediti	1.433	2.911
Subordinirani dug	1.423	1.780
Trezorski zapisi	-	1
Obveza za najam	92	109
	19.432	24.787

7. PRIHODI OD NAKNADA I PROVIZIJA

	2022.	2021.
Naknada za otvaranje štednih računa	453	641
Naknada za vođenje štednih računa	3.273	3.736
Provizija od sklopljenih polica osiguranja	4.333	4.403
Ostale naknade	2.016	2.300
	10.074	11.080

Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2022.

(svi iznosi su u izraženi u tisućama kuna)

8. RASHODI OD NAKNADA I PROVIZIJA

	2022.	2021.
Naknade agentima	6.559	6.588
Usluge skrbništva	129	148
Ostalo	490	592
	7.178	7.328

9. NETO DOBICI/(GUBICI) OD TRGOVANJA I NETO DOBICI/(GUBICI) OD REVALORIZACIJE MONETARNE IMOVINE I OBVEZA

	2022.	2021.
Neto dobiti/(gubici) od financijske imovine po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	(3.350)	379
Neto realizirani dobiti/(gubici) od financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	-	(42)
Neto gubici od preračunavanja financijske imovine i obveza denominiranih u stranoj valuti i tečajne razlike	(111)	(238)
	(3.461)	99

10. OSTALI POSLOVNI PRIHODI

	2022.	2021.
Prihod od financijskih institucija	1.864	1.854
Prihod od prodaje ulaganja u nekretnine	-	57
Prihod od ukidanja rezervacija za otpremnine i godišnje odmore (Note 29)	1.163	-
Ukidanje obračunatih troškova	302	165
Ostali prihodi	813	794
	4.142	2.870

Prihodi od financijskih institucija se uglavnom sastoje od pruženih usluga bankama u Republici Hrvatskoj koje se odnose na financijske usluge stanovništvu u iznosu od 1.627 tisuća HRK. (2021: 1.462 tisuća HRK).

Ostali prihodi prvenstveno se odnose na otpuštanje obračunatih troškova za kamate koji proizlaze iz prijevremenog raskida štednih uloga u iznosu od 342 tisuća HRK (2021: 406 tisuća HRK).

Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2022.

(svi iznosi su u izraženi u tisućama kuna)

11. TROŠKOVI OSOBLJA

	2022.	2021.
Plaće	18.167	17.918
Porezi i doprinosi	11.084	10.806
	29.251	28.724

Na dan 31. prosinca 2022. godine broj zaposlenika je bio 138 (31. prosinca 2021: 149). Uplate za mirovinsko osiguranje provedene su prema definiranom modelu doprinosa u iznosu od 4.418 tisuća HRK (2021: 4.451 tisuća HRK).

12. TROŠKOVI OSIGURANJA ŠTEDNIH ULOGA

Trošak osiguranja štednih uloga klijenata koji na 31. prosinca 2022. iznosi 2.832 tisuća HRK (2021: 8 tisuća HRK) predstavlja trošak osiguranja koji Društvo mora isplatiti Državnoj agenciji za osiguranje štednih uloga i sanaciju banaka i za sanacijski doprinos. Od 2021. godine naplaćuje se samo naknada za sanacijski doprinos jer je Državna agencija za osiguranje štednih uloga i sanaciju banaka prestala s naplatom naknada za osiguranje.

13. OSTALI OPERATIVNI TROŠKOVI

	2022.	2021.
Najamnina i troškovi održavanja	3.660	3.403
Održavanje i najam hardwarea i softwarea	5.698	5.382
Oglašavanje, marketing i reprezentacija	1.729	1.858
Troškovi pošte i komunikacije	1.380	1.176
Amortizacija (Bilješka 20,21)	3.474	3.257
Troškovi pravnika i konzultantskih usluga	568	482
Popravak i održavanje vozila	743	625
Provizije	496	364
Uredski materijal	403	308
Usluge revizije	691	645
Troškovi službenih putovanja	948	727
Edukacija	43	207
Porezi osim poreza na dobit	167	186
Rezerviranja za sudske sporove i otpremnine (Bilješka 26)	838	910
Trošak student servisa	348	342
Osiguranje	100	51
Ostali troškovi poslovanja	662	740
	21.948	20.663

Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2022.

(svi iznosi su u izraženi u tisućama kuna)

14. POREZ NA DOBIT

a) Porez na dobit priznat u računu dobiti i gubitka

	2022.	2021.
Porez na dobit tekuće godine	3.318	(3.159)
Odgođeni porez	(150)	75
Ukupni porez na dobit priznat u računu dobiti i gubitka	(3.168)	(3.084)

b) Izračun tekućeg poreza na dobit

Usklada računovodstvene dobiti i poreza na dobit po propisanoj stopi od 18% (2021: 18%) prikazana je u nastavku:

	2022.	2021.
Računovodstvena dobit prije oporezivanja	15.809	14.988
Porez izračunat po stopi od 18% (2021: 18%)	(2.846)	(2.698)
Neto porezno nepriznati rashodi	(322)	(386)
Trošak poreza na dobit koji je priznat u računu dobiti i gubitka	(3.168)	(3.084)
Efektivna stopa poreza na dobit	20,04%	20,59%

Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2022.

(svi iznosi su u izraženi u tisućama kuna)

14. POREZ NA DOBIT (nastavak)

c) Priznata odgođena porezna imovina i obveze

Odgođena porezna imovina nastala je s osnove nepriznatih privremenih razlika koje se odnose na nerealizirane gubitke od financijske imovine i razgraničenih naknada.

	2022.	2021.
Odgođena porezna imovina		
Razgraničene naknade	1.271	1.456
Nerealizirani gubici	332	-
Ostalo	11	8
	1.614	1.464

Kretanja odgođene porezne imovine i obveza prikazana je u nastavku:

	Razgrani čene naknade	Nerealizirani gubici	Ostalo	Ukupno
Stanje na 1. siječnja 2022.	1.456	-	8	1.464
U korist računa dobiti i gubitka	(185)	332	3	150
Stanje na 31. prosinca 2022.	1.271	332	11	1.614
Stanje na 1. siječnja 2021.	1.389	-	-	1.389
U korist računa dobiti i gubitka	67	-	8	75
Stanje na 31. prosinca 2021.	1.456	-	8	1.464

Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2022.

(svi iznosi su u izraženi u tisućama kuna)

15. NOVAC I NOVČANI EKVIVALENTI

	2022.	2021.
Novac u blagajni	-	5
Žiro računi		
- OTP bank d.d.	827	15.802
- Erste & Steiermarkische Bank d.d.	6.314	2.025
- Addiko bank d.d.	6.562	21.605
- Nova hrvatska banka d.d.	5.451	21.876
	19.154	61.313
<i>Umanjeno za: umanjenje vrijednosti na skupnoj osnovi (Bilješka 19)</i>	(20)	(149)
	19.134	61.164

16. FINANCIJSKA IMOVINA PO FER VRIJEDNOSTI KROZ RAČUN DOBITI I GUBITKA

	2022.	2021.
Financijska imovina		
Obveznice Ministarstva financija RH, kotirane	48.825	91.965
Nedospjele kamate	55	193
	48.880	92.158

Ove dužničke vrijednosnice nose fiksnu kamatu do dospijeca i kotiraju na Zagrebačkoj burzi. Nominalna kamatna stopa na obveznice je u rasponu od 0,25% do 1.75% godišnje.

Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2022.

(svi iznosi su u izraženi u tisućama kuna)

17. FINANCIJSKA ULAGANJA PO AMORTIZIRANOM TROŠKU

	2022.	2021.
Obveznice Ministarstva financija RH, kotirane	215.961	190.246
Nedospjele kamate	5.110	4.760
	221.071	195.006
Umanjeno za: umanjenje vrijednosti na skupnoj osnovi (Bilješka 19)	(226)	(474)
	220.845	194.532

Obveznice Ministarstva financija Republike Hrvatske su dužničke vrijednosnice koje nose fiksnu kamatu i kotiraju na Zagrebačkoj burzi. Nominalna kamatna stopa na ove vrijednosnice kreće se od 2,375% do 5,75% godišnje.

18. ZAJMOVI I POTRAŽIVANJA OD KOMITENATA

	2022.	2021.
Zajmovi klijentima s valutnom klauzulom (vezano za EUR)		
Zajmovi klijentima – međufinanciranje	1.543.093	1.397.483
Zajmovi klijentima – redovni krediti	174.217	196.533
Zajmovi klijentima u kunama		
Zajmovi klijentima – međufinanciranje	82.844	99.156
Zajmovi klijentima – redovni krediti	10.083	8.910
Nedospjele kamate	721	716
	1.810.958	1.702.798
Umanjeno za: umanjenje vrijednosti na skupnoj osnovi (Bilješka 19)	(4.651)	(3.765)
Umanjeno za: umanjenje vrijednosti za neprihodujuće izloženosti (Bilješka 19)	(8.741)	(9.031)
	1.797.566	1.690.002

Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2022.

(svi iznosi su u izraženi u tisućama kuna)

18. ZAJMOVI I POTRAŽIVANJA OD KOMITENATA (nastavak)

Redovni krediti s valutnom klauzulom nose fiksnu kamatnu stopu od 4,00% do 5,00% godišnje. Redovni krediti u kunama nose fiksnu kamatnu stopu od 4,49% do 6,00% godišnje.

Kreditni za međufinanciranje s valutnom klauzulom imaju fiksne kamatne stope koje se u kreću u rasponu od 2,99% do 6,99%. Krediti za međufinanciranje u kunama nose fiksnu kamatnu stopu u rasponu od 4,00% do 5,55%.

Klasifikacija zajmova i potraživanja od komitenata u rizične skupine u skladu s klasifikacijom Hrvatske narodne banke na 31.12.2022.

Rizične i pod-rizične skupine	31. prosinac 2022.		
	Bruto izloženost	Umanjenje vrijednosti	Neto izloženost
A1 (stage 1)	1.757.925	(3.724)	1.754.201
A2 (stage 2)	25.378	(928)	24.450
Rizična skupina A	1.783.303	(4.651)	1.778.652
B1	17.495	(1.927)	15.568
B2	6.047	(3.051)	2.996
B3	1.481	(1.132)	349
Rizična skupina B (stage 3)	25.024	(6.110)	18.914
Rizična skupina C (stage 3)	2.631	(2.631)	-
Ukupno	1.810.958	(13.392)	1.797.566

Klasifikacija zajmova i potraživanja od komitenata u rizične skupine u skladu s klasifikacijom Hrvatske narodne banke na 31.12.2021.

Rizične i pod-rizične skupine	31. prosinac 2021.		
	Bruto izloženost	Umanjenje vrijednosti	Neto izloženost
A1 (stage 1)	1.646.765	(2.423)	1.644.342
A2 (stage 2)	23.881	(1.342)	22.539
Rizična skupina A	1.670.646	(3.765)	1.666.881
B1	21.790	(2.200)	19.590
B2	6.470	(3.286)	3.184
B3	1.745	(1.398)	347
Rizična skupina B (stage 3)	30.005	(6.884)	23.121
Rizična skupina C (stage 3)	2.147	(2.147)	-
Ukupno	1.702.798	(12.796)	1.690.002

Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2022.

(svi iznosi su u izraženi u tisućama kuna)

19. NETO GUBICI OD UMANJENJA VRIJEDNOSTI ZAJMOVA I POTRAŽIVANJA OD KOMITENATA, PLASMANA BANKAMA, DUŽNIČKIH VRIJEDNOSNICA I OSTALE IMOVINE

	2022.	2021.
Stanje na dan 1. siječnja	13.587	11.099
Neto terećenje u računu dobiti i gubitka vezano za pojedinačne ispravke vrijednosti	(270)	2.253
Neto terećenje u računu dobiti i gubitka vezano za skupnu rezervaciju	640	416
Ukupno terećenje u računu dobiti i gubitka	370	2.669
Otpisi	-	(181)
Stanje na dan 31. prosinca	13.958	13.587
Odnosi se na:		
<i>Skupna rezervacija</i>		
Financijska ulaganja po amortiziranom trošku (Bilješka 17)	226	474
Zajmovi i potraživanja od komitenata (Bilješka 18)	4.651	3.765
Žiro računi i plasmani bankama (Bilješka 15)	20	149
Ostala imovina (Bilješka 22)	2	2
<i>Pojedinačni ispravci vrijednosti</i>		
Zajmovi i potraživanja od komitenata (Bilješka 18)	8.741	9.031
Ostala imovina (Bilješka 22)	105	83
Ukupno bilančni ispravci vrijednosti	13.745	13.504
Izvanbilanca	213	83
Ukupno	13.958	13.587

Kretanje ispravaka vrijednosti 31. prosinac 2022.

	Financijska ulaganja po amortiziranom trošku (Bilješka 17)	Zajmovi i potraživanja od komitenata (Bilješka 18)	Žiro računi i plasmani bankama (Bilješka 15)	Izvanbilanca	Ostala imovina	Ukupno
1. siječnja 2021.	474	12.796	149	83	85	13.587
(Otpuštanje)/terećenje u računu dobiti i gubitka vezano za skupnu rezervaciju	(248)	886	(129)	130	-	639
(Otpuštanje)/terećenje u računu dobiti i gubitka vezano za pojedinačne ispravke vrijednosti		(290)	-		22	(268)
31. prosinca 2021.	226	13.392	20	213	107	13.958

Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2022.

(svi iznosi su u izraženi u tisućama kuna)

19. NETO GUBICI OD UMANJENJA VRIJEDNOSTI ZAJMOVA I POTRAŽIVANJA OD KOMITENATA, PLASMANA BANKAMA, DUŽNIČKIH VRIJEDNOSNICA I OSTALE IMOVINE (nastavak)

Kretanje ispravaka vrijednosti 31. prosinac 2021.

	Financijska ulaganja po amortiziranom trošku (Bilješka 17)	Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	Zajmovi i potraživanja od komitenata (Bilješka 18)	Žiro računi i plasmani bankama (Bilješka 15)	Izvanbilanca	Ostala imovina	Ukupno
1. siječnja 2021.	553	96	10.180	36	136	98	11.099
(Otpuštanje)/terećenje u računu dobiti i gubitka vezano za skupnu rezervaciju (Otpuštanje)/terećenje u računu dobiti i gubitka vezano za pojedinačne ispravke vrijednosti	(79)	(96)	531	113	(53)	(1)	415
	-	-	2.085	-	-	(12)	2.073
31. prosinca 2021.	474	-	12.796	149	83	85	13.587

Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2022.

(svi iznosi su u izraženi u tisućama kuna)

20. NEKRETNINE I OPREMA

Trošak	Računala	Namještaj i oprema	Motorna vozila	Ostala oprema	Imovina s pravom korištenja	Ukupno
Stanje 1. siječnja 2021.	5.102	1.981	3.631	662	4.189	15.565
Povećanja	740	-	605	-	8.038	9.383
Smanjenja /i/	(10)	-	(1.183)	-	(4.189)	(5.382)
Stanje 31. prosinca 2021.	5.832	1.981	3.053	662	8.038	19.566
Stanje 1. siječnja 2022.	5.832	1.981	3.053	662	8.038	19.566
Povećanja	785	-	-	-	146	971
Smanjenja	-	-	(469)	-	-	(469)
Stanje 31. prosinca 2022.	6.617	1.981	2.584	662	8.184	20.028
Akumulirana amortizacija						
Stanje 1. siječnja 2021.	4.302	1.937	2.331	527	4.189	13.286
Trošak za razdoblje	390	19	586	32	1.608	2.635
Smanjenja	(10)	-	(1.183)	-	(4.189)	(5.382)
Stanje 31. prosinca 2021.	4.682	1.956	1.734	559	1.608	10.539
Stanje 1. siječnja 2022.	4.682	1.956	1.734	559	1.608	10.539
Trošak za razdoblje	481	12	536	18	1.632	2.679
Smanjenja	-	-	(469)	-	-	(469)
Stanje 31. prosinca 2022.	5.163	1.968	1.801	577	3.240	12.748
Neto knjigovodstvena vrijednost 1. siječnja 2021.	800	44	1.300	135	-	2.279
Neto knjigovodstvena vrijednost 31. prosinca 2021.	1.151	25	1.319	103	6.430	9.027
Neto knjigovodstvena vrijednost 1. siječnja 2022.	1.151	25	1.319	103	6.430	9.027
Neto knjigovodstvena vrijednost 31. prosinca 2022.	1.454	12	784	85	4.945	7.280

Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2022.

(svi iznosi su u izraženi u tisućama kuna)

21. NEMATERIJALNA IMOVINA

Trošak	Software
Stanje 1. siječnja 2021.	23.157
Povećanja	282
Stanje 31. prosinca 2021.	23.439
Stanje 1. siječnja 2022.	23.439
Povećanja	3.702
Stanje 31. prosinca 2022.	27.141
Akumulirana amortizacija	
Stanje 1. siječnja 2021.	20.548
Trošak za razdoblje	621
Smanjenja	-
Stanje 31. prosinca 2021.	21.169
Stanje 1. siječnja 2022.	21.169
Trošak za razdoblje	796
Stanje 31. prosinca 2022.	21.965
Neto knjigovodstvena vrijednost 1. siječnja 2021.	2.609
Neto knjigovodstvena vrijednost 31. prosinca 2021.	2.270
Neto knjigovodstvena vrijednost 1. siječnja 2022.	2.270
Neto knjigovodstvena vrijednost 31. prosinca 2022.	5.176

Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2022.

(svi iznosi su u izraženi u tisućama kuna)

22. OSTALA IMOVINA

	2022.	2021.
Potraživanja po sudskim sporovima	9	10
Potraživanja po naknadama za osiguranje	381	398
Preuzeta imovina	194	231
Ostalo	738	538
	1.322	1.177
<i>Umanjeno za: umanjenje vrijednosti (Bilješka 19)</i>	(107)	(85)
	1.215	1.092

Kretanje gubitaka od umanjenja vrijednosti ostale imovine:

	2022.	2021.
Na dan 1. siječnja	85	98
Neto (otpuštanje)/trošak priznat u računu dobiti i gubitka	22	(13)
Na dan 31. prosinca	107	85

23. DEPOZITI KOMITENATA

	2022.	2021.
- U kunama s valutnom klauzulom (EUR)	1.733.675	1.666.459
- U kunama	75.542	102.856
	1.809.218	1.769.315

Depoziti komitenata s valutnom klauzulom nose fiksnu stopu od 0,01% do 3,0%. Depoziti komitenata u kunama nose fiksnu kamatnu stopu od 0,01% do 3,0%.

24. PRIMLJENI KREDITI

Tijekom 2011. godine Štedionica je primila dugoročni kredit od Wüstenrot Bausparkasse AG, Salzburg u ukupnom iznosu od 12.500 tisuća eura s kamatnom stopom od 4,5% i dospijećem 1. srpnja 2032. Dana 7. srpnja 2021. kredit je refinanciran kod Erste & Steiermarkische Bank d.d. uz kamatnu stopu 1,5% i dospijeće 1. srpnja 2033.

Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2022.

(svi iznosi su u izraženi u tisućama kuna)

25. SUBORDINIRANI DUG

Društvo je tijekom prosinca 2015. godine sa društvom Wüstenrot Versicherungs AG sklopilo ugovor kojim je izvršen prolomat svih subordiniranih dugova do 31. prosinca 2025. Svi instrumenti imaju ugovornu kamatnu stopu 5,7%. Otplata duga ima karakter subordiniranog duga u odnosu na ostale obveze Društva. Društvo je u 2022. godini izvršilo povrat u iznosu od 4.432 tisuća kuna (2021: 700 tisuća kuna).

26. REZERVACIJE ZA OBVEZE I TROŠKOVE

u 000 HRK	Ukupno	Rezervacije za izvanbilančne izloženosti (bilješka 21)	Rezervacije za otpremne i neiskorištene dane godišnjeg odmora (bilješka 10)
Stanje 1. siječnja 2021.	2.007	136	1.871
Terećenje u računu dobiti i gubitka (Bilješka 13)	910	-	910
Otpuštanje u računu dobiti i gubitka (Bilješka 19)	(53)	(53)	-
Stanje 31. prosinca 2021.	2.864	83	2.781
Stanje 1. siječnja 2022.	2.864	83	2.781
Terećenje u računu dobiti i gubitka (Bilješka 13)	1.252	413	841
Otpuštanje u računu dobiti i gubitka (Bilješka 19)	(1.443)	(282)	(1.163)
Stanje 31. prosinca 2022.	2.673	214	2.459

Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2022.

(svi iznosi su u izraženi u tisućama kuna)

27. OSTALE OBVEZE

	2022.	2021.
Plaće, porezi i doprinosi na plaće	2.674	2.346
Obveza prema Državnoj agenciji za osiguranje štednih uloga	1.338	-
Obveze prema dobavljačima u zemlji i inozemstvu	1.784	1.085
Naknade agentima	897	694
Nedospjeli troškovi	366	305
Državna poticajna sredstva za raspodjelu	105	118
Neraspoređene uplate	3.336	1.936
Ostale obveze /i/	2.788	2.717
Obveza za najam	5.017	6.478
	18.305	15.679

/i/ U 2022. godini od iznosa 2.788 tisuća kuna (2021: 2.717 tisuće HRK), 1.563 tisuća kuna (2021: 1.741 tisuće kuna) se odnosi na porez na kamate na štednju terećen po osnovi štednih depozita klijenata, dok se preostali iznos uglavnom odnosi na raskide štednih ugovora klijenata.

28. DIONIČKI KAPITAL

A) IZDANI DIONIČKI KAPITAL

	2022.	2021.
Izdani dionički kapital u vlasništvu Bausparkasse Wüstenrot AG, Salzburg 100% (2021: 100%)	72.894	72.894

Dionički kapital sastoji se od 31.693 dionica (2021: 31.693), s nominalnom vrijednošću od 2.300 kuna po dionici, koje su u vlasništvu Bausparkasse Wüstenrot AG, Salzburg. Krajnje matično društvo je Wüstenrot Wohnungswirtschaft reg.Gen.m.b.H., Salzburg.

B) ZAKONSKE REZERVE

Zakonske rezerve se formiraju u skladu s hrvatskim zakonima i mogu se koristiti za pokrivanje gubitaka tekuće i prethodnih godina.

29. POTENCIJALNE I PREUZETE OBVEZE

A) IZVANBILANČNA IMOVINA I OBVEZE

Ukupni bruto iznos odobrenih neiskorištenih zajmova komitentima na 31. prosinca 2022. iznosio je 55.383 tisuća kuna (31. prosinca 2021.: 30.243 tisuća kuna).

B) SUDSKI SPOROVI

Protiv Društva se na dan 31. prosinca 2022. godine vodi 6 sporova s ukupnom vrijednošću od 1.140 tisuće kuna (31. prosinca 2021.: 7 sporova vrijednosti 1.232 tisuća kuna), koji su proizašli iz redovnog poslovanja Društva. Društvo nije radilo rezervacije za sudske sporove na dan 31. prosinca 2022. i 31. prosinca 2021. godine, što Uprava Društva smatra primjerenim.

30. UPRAVLJANJE RIZICIMA

U ovoj bilješci izneseni su detalji o izloženosti Društva raznim rizicima zajedno s opisom metoda korištenih u upravljanju tim rizicima. Najznačajnije vrste financijskog rizika kojima je Društvo izloženo su kreditni rizik, rizik likvidnosti i tržišni rizik. Tržišni rizik uključuje rizik promjene tečaja i rizik promjene kamatnih stopa.

Društvo ima ugrađeni sustav upravljanja rizicima kroz svoje politike i procedure te postavljanje prihvatljivih limita rizika. Također su razvijene metode i modeli upravljanja operativnim rizicima.

A) KREDITNI RIZIK

Društvo je izloženo kreditnom riziku kroz aktivnosti kreditiranja i investiranja. Izloženost kreditnom riziku predstavlja knjigovodstvenu vrijednost imovine u izvještaju o financijskom položaju. Društvo je također izloženo kreditnom riziku i po izvanbilančnim stavkama, kroz potencijalne obveze po odobrenim neiskorištenim zajmovima.

Rizik da druga strana neće ispuniti svoje obveze kontinuirano se prati. Za upravljanje kreditnim rizikom, Društvo nastoji poslovati s komitetima dobre kreditne sposobnosti, a tamo gdje je to potrebno, traže se instrumenti osiguranja i sudužništvo.

Izloženostu kreditnom riziku upravlja se u skladu s politikama Društva. Kreditna izloženost prema dužnicima redovito se provjerava u skladu s postavljenim limitima. O prekoračenjima limita se izvještavaju odgovarajuća tijela i djelatnici Društva ovlašteni za njihova odobrenja. Kreditni odbor autorizira svako znatno povećanje u kreditnoj izloženosti. Odjel rizika i Odjel komitenti prate promjene u kreditnom statusu izloženosti i provode preglede kako bi utvrdili moguće gubitke od umanjenja vrijednosti. Procjena kreditnog rizika kontinuirano se prati i izvještava, kako bi se omogućila rana identifikacija umanjenja vrijednosti u portfelju zajmova i potraživanja.

Izloženost kreditnom riziku osigurana je instrumentima osiguranja, uglavnom hipotekama na nekretninama, dok su dužnički vrijednosni papiri izdani od strane Republike Hrvatske, dok je sva ostala financijska imovina bez rejtinga.

Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2022.

(svi iznosi su u izraženi u tisućama kuna)

30. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

B) KREDITNI RIZIK (nastavak)

Glavnu koncentraciju kreditnog rizika na datum izvještavanja predstavlja izloženost prema Republici Hrvatskoj. Uprava Društva smatra da ova izloženost nosi niski kreditni rizik.

KONCENTRACIJA IMOVINE I OBVEZA PREMA REPUBLICI HRVATSKOJ

U imovini Društva postoji značajna koncentracija rizične izloženosti prema Republici Hrvatskoj (iznosi su objavljeni u bruto iznosu prije umanjavanja za ispravke vrijednosti):

	Bilješke	2022.	2021.
Obveznice Ministarstva financija RH	16,17	264.786	282.210
Obračunate kamate i ostala imovina		5.165	4.985
		269.951	287.195

Na dan 31. prosinca 2022., ukupna neto izloženost prema Republici Hrvatskoj iznosila je 12,84% ukupne imovine (31. prosinca 2021.: 14,00%).

Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka po eksternoj klasifikaciji rizika

Donja tablica sadrži podatke o kreditnoj kvaliteti financijske imovine po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka; koristeći Moody's ocjene kreditnog ratinga:

Državne obveznice	31. prosinac 2022.	31. prosinac 2021.
Ba2	-	92.158
Baa2	48.800	-
Ukupno	48.800	92.158

Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2022.

(svi iznosi su u izraženi u tisućama kuna)

30. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

A) KREDITNI RIZIK (nastavak)

Maksimalna izloženost kreditnom riziku

Maksimalna izloženost kreditnom riziku (prikazana neto od ispravaka vrijednosti) bez uzimanja u obzir primljenih kolaterala i ostalih instrumenata osiguranja, bila je kako slijedi:

	Bilješke	2022.	2021.
Imovina			
Žiro računi	15	19.134	61.159
Plasmani bankama		10	10
Financijska imovina iskazana po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	16	48.880	92.158
Financijska ulaganja po amortiziranom trošku	17	220.845	194.532
Zajmovi i potraživanja od komitenata	18	1.797.566	1.690.002
Ostala imovina		1.019	862
Ukupno		2.087.454	2.038.723
Preuzete kreditne obveze		55.383	30.160
Izloženost kreditnom riziku		2.142.837	2.068.883

Maksimalna izloženost kreditnom riziku od ulaganja u obveznice kategorizirane kao Financijska imovina iskazana po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka je njihova nominalna vrijednost od 48.825 tisuća kuna (2021: 91.964 tisuća kuna).

Kreditni rizik – Analiza prema gospodarskim djelatnostima:

Niže prikazana tablica prikazuje izloženosti Štedionice prema gospodarskim djelatnostima bez uzimanja u obzir kolaterala i drugih instrumenata osiguranja:

Analiza prema gospodarskim djelatnostima:	Bilješke	2022.	2021.
Financijske usluge		19.304	61.327
Žiro računi	15	19.134	61.159
Plasmani bankama		10	10
Obračunata kamata i ostala potraživanja - banke		160	158
Javna uprava		269.725	286.690
Obveznice i trezorski zapisi Ministarstva financija RH	16, 17, 18	269.725	286.690
Zdravstvena zaštita		30	7
Ostalo		829	698
Stanovništvo (uključene potencijalne i preuzete obveze)		1.852.949	1.720.162
UKUPNO		2.142.837	2.068.884

Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2022.

(svi iznosi su u izraženi u tisućama kuna)

Kreditni rizik – kvaliteta kredita prema vrsti imovine

Na dan 31.prosinac
2022.

	Nedospjelo		Dospjelo		Rezervacije na skupnoj osnovi	Pojedinačni ispravci vrijednosti	Ukupno
	Nizak rizik	Standardna i ispodstandardna ocjena	Rezervirani	Nerezervirani			
Žiro računi	19.154				(20)		19.134
Plasmani bankama	10				-		10
Financijska imovina iskazana po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	48.880						48.880
Financijska ulaganja po amortiziranom trošku	221.071				(226)		220.845
Zajmovi i potraživanja od komitenata		1.810.958	32.144	1.711.159	(4.651)	(8.741)	1.797.566
Ostala imovina	1.126				(2)	(105)	1.019
Preuzete kreditne obveze		55.596			(213)		55.383
Ukupno	290.241	1.866.554	32.144	1.711.159	(5.112)	(8.846)	2.142.837

Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2022.

(svi iznosi su u izraženi u tisućama kuna)

30. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

A) KREDITNI RIZIK (nastavak)

Na dan 31.prosinac
2021.

	Nedospjelo		Dospjelo		Rezervacije na skupnoj osnovi	Pojedinačni ispravci vrijednosti	Ukupno
	Nizak rizik	Standardna i ispodstandardna ocjena	Rezervirani	Nerezervirani			
Žiro računi	61.308	-	-	-	(148)	-	61.160
Plasmani bankama	10	-	-	-	-	-	10
Financijska imovina iskazana po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	92.158	-	-	-	-	-	92.158
Financijska ulaganja po amortiziranom trošku	195.006	-	-	-	(474)	-	194.532
Zajmovi i potraživanja od komitenata	-	1.415.020	32.235	255.543	(3.765)	(9.031)	1.690.002
Ostala imovina	947	-	-	-	(2)	(83)	862
Preuzete kreditne obveze	-	30.243	-	-	(83)	-	30.160
Ukupno	349.429	1.445.263	32.235	255.543	(4.472)	(9.114)	2.068.884

Starosna analiza dospjelih kredita komitentima, neto od umanjenja vrijednosti, iskazana je u sljedećoj tablici.

Kolaterali i drugi instrumenti osiguranja

Iznos i vrsta potrebnog kolaterala ovisi o procjeni kreditnog rizika protustranke. Društvo je definiralo smjernice pri prihvaćanju pojedine vrste kolaterala i vrednovanja kolaterala.

Osnovni tipovi kolaterala i instrumenata osiguranja su:

- Hipoteke za kredite stanovništvu
- Depoziti za kredite stanovništvu

Kvalitetan instrument osiguranja je instrument s obilježjima koji Društvu pruža mogućnost razumne procjene povrata potraživanja koja su osigurana tim instrumentom (u slučaju aktivacije instrumenta), kroz tržišne ili sudske mehanizme unutar razumnog vremenskog perioda. Uprava prati tržišnu vrijednost kolaterala, zahtijeva dodatne instrumente osiguranja sukladno temeljnom ugovoru te prati tržišnu vrijednost kolaterala kroz redovnu reviziju primjerenosti ispravaka vrijednosti za gubitke. Većina stambenih kredita osigurana je hipotekom na stambenim objektima.

Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2022.

(svi iznosi su u izraženi u tisućama kuna)

30. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

A) KREDITNI RIZIK (nastavak)

Sljedeća tablica prikazuje informacije o statusu dospijeća kredita i predujmova komitenata u Stage 1, 2 i 3 (neto od ispravka vrijednosti):

	31. prosinac 2022.			
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Ukupno
Zajmovi i potraživanja od komitenata po amortiziranom trošku				
Bez dana kašnjenja	1.483.238		11.146	1.494.384
Kašnjenje < 30 dana	270.962			270.962
Kašnjenje > 30 dana		24.451	7.769	32.220
Ukupno	1.754.200	24.451	18.915	1.797.566

	31. prosinac 2021.			
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Ukupno
Zajmovi i potraživanja od komitenata po amortiziranom trošku				
Bez dana kašnjenja	1.412.934	-	-	1.412.934
Kašnjenje < 30 dana	231.408	-	7.344	238.752
Kašnjenje > 30 dana	-	22.539	15.777	38.316
Ukupno	1.644.342	22.539	23.121	1.690.002

Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2022.

(svi iznosi su u izraženi u tisućama kuna)

30. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

A) KREDITNI RIZIK (nastavak)

Sljedeća tablica prikazuje informacije o klasifikaciji financijske imovine i kredita komitentima te pripadajućim ispravcima vrijednosti po rizičnim skupinama, sukladno MSFI 9:

31. prosinac 2022.

	Stage 1 12-mjesečni ECL	Stage 2 Cjeloživotni ECL	Stage 3 Cjeloživotni ECL	Nije primjenjivo	UKUPNO
Novac i novčani ekvivalenti	19.134	-	-	-	19.134
Plasmani bankama	10	-	-	-	10
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	-	-	-	48.880	48.880
Financijska ulaganja po amortiziranom trošku	221.071	-	-	-	221.071
Zajmovi i potraživanja od komitenata	1.764.337	25.378	27.655	(6.412)	1.810.957
Ostala imovina	1.003	-	105	16	1.126
Vanbilanca	55.583	-	-	-	55.583
Bruto knjigovodstvena vrijednost	2.061.138	25.378	27.760	42.484	2.156.761
Novac i novčani ekvivalenti	(20)	-	-	-	(20)
Plasmani bankama	-	-	-	-	-
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	-	-	-	-	-
Financijska ulaganja po amortiziranom trošku	(226)	-	-	-	(226)
Zajmovi i potraživanja od komitenata	(3.724)	(928)	(8.741)	-	(13.392)
Ostala imovina	(2)	-	(105)	-	(107)
Vanbilanca	(213)	-	-	-	(213)
Ispravci vrijednosti	(4.185)	(928)	(8.846)	-	(13.958)
Neto knjigovodstvena vrijednost	2.056.727	24.450	18.914	42.484	2.142.577

31. prosinac 2021.

	Stage 1 12-mjesečni ECL	Stage 2 Cjeloživotni ECL	Stage 3 Cjeloživotni ECL	Nije primjenjivo	UKUPNO
Novac i novčani ekvivalenti	61.308	-	-	-	61.308
Plasmani bankama	10	-	-	-	10
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	-	-	-	92.158	92.158
Financijska ulaganja po amortiziranom trošku	195.006	-	-	-	195.006
Zajmovi i potraživanja od komitenata	1.654.111	23.882	32.152	(7.347)	1.702.798
Ostala imovina i tekuća porezna imovina	770	-	83	94	947
Vanbilanca	30.243	-	-	-	30.243
Bruto knjigovodstvena vrijednost	1.941.448	23.882	32.235	84.905	2.082.470
Novac i novčani ekvivalenti	(149)	-	-	-	(149)
Plasmani bankama	-	-	-	-	-
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	-	-	-	-	-
Financijska ulaganja po amortiziranom trošku	(474)	-	-	-	(474)
Zajmovi i potraživanja od komitenata	(2.423)	(1.342)	(9.031)	-	(12.796)
Ostala imovina i tekuća porezna imovina	(2)	-	(83)	-	(85)
Vanbilanca	-	-	-	-	-
Ispravci vrijednosti	(3.048)	(1.342)	(9.114)	-	(13.504)
Neto knjigovodstvena vrijednost	1.938.401	22.540	23.120	84.905	2.068.966

Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2022.

(svi iznosi su u izraženi u tisućama kuna)

30. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

A) KREDITNI RIZIK (nastavak)

Kretanje ispravaka vrijednosti

Sljedeća tablica prikazuje kretanje ispravaka vrijednosti za zajmove i potraživanja od komitenata, od početnog do završnog stanja.

	2022.				2021.			
	Stage 1	Stage 2	Stage 3		Stage 1	Stage 2	Stage 3	
	12- mesečni i ECL	Cjeloživotni ECL	Cjeloživotni ECL – kreditno umanjenje vrijednosti	Ukupno	12- mesečni i ECL	Cjeloživotni ECL	Cjeloživotni ECL – kreditno umanjenje vrijednosti	Ukupno
Zajmovi i potraživanja od komitenata								
1. siječnja	2.423	1.342	9.031	12.796	1.435	1.799	6.946	10.180
Prijelaz u stage 1	57	(30)	(27)	-	293	(276)	(17)	-
Prijelaz u stage 2	(730)	733	(3)	-	(649)	660	(11)	-
Prijelaz u stage 3	(1.157)	(118)	1.276	-	(500)	(1.715)	2.215	-
Terećenje/(otpuštanje) u računu dobiti i gubitka	1.672	468	(1.543)	597	1.844	874	(102)	2.616
Ukupno	3.724	928	8.741	13.393	2.423	1.342	9.031	12.796
31. prosinca	3.724	928	8.741	13.393	2.423	1.342	9.031	12.796

B) TRŽIŠNI RIZIK

Tržišni rizik je rizik nepovoljnog utjecaja na pozicije dobiti i gubitka i iznose financijskih instrumenata uslijed promjena tržišnih varijabli.

Tržišni rizik uključuje:

- valutni rizik,
- kamatni rizik, i
- rizik promjene kamatne marže.

Upravljanje rizicima prati ukupnu izloženost tržišnim rizicima korištenjem različitih metodologija i tehnika mjerenja rizika.

Društvo smatra da su za njegovo poslovanje najvažniji kamatni rizik i rizik promjene tečaja.

Najmanje jednom godišnje se provodi revizija postojećih limita tržišnih rizika.

Pored razvoja i implementacije tehnika mjerenja tržišnog rizika, Društvo kontinuirano provodi aktivnosti na unapređenju kvalitete podataka i poslovnih procesa.

Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2022.

(svi iznosi su u izraženi u tisućama kuna)

30. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

B) TRŽIŠNI RIZIK (nastavak)

VALUTNI RIZIK

Društvo je izloženo riziku promjene tečaja kroz transakcije u stranim valutama ili transakcije u kunama uz valutnu klauzulu. Društvo prati usklađenost svoje devizne pozicije s regulatornim zahtjevima Hrvatske narodne banke utvrđene u odnosu na limite za otvorene pozicije. Svoje poslovne aktivnosti Društvo usmjerava tako da prije svega nastoji minimizirati neusklađenost između stavki imovine i obveza denominiranih u stranoj valuti kako bi umanjilo izloženost valutnom riziku.

Tablica niže prikazuje analizu glavnih izloženosti Društva (neto vrijednost nakon ispravaka vrijednosti i rezervacija).

	31.12.2022.			31.12.2021.		
	Denominirano ili vezano za EUR	HRK	Ukupno	Denominirano ili vezano za EUR	HRK	Ukupno
Imovina						
Novac i novčani ekvivalenti	-	19.134	19.134	-	61.164	61.164
Plasmani bankama		10	10	-	10	10
Financijska imovina iskazana po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka		48.880	48.880	-	92.158	92.158
Financijska ulaganja po amortiziranom trošku	182.616	38.229	220.845	183.989	10.542	194.532
Zajmovi i potraživanja od komitenata	1.708.984	88.582	1.797.566	1.589.243	100.759	1.690.002
Ostala imovina		1.019	1.019	-	862	862
Ukupna imovina	1.891.600	195.854	2.087.454	1.773.232	265.495	2.038.728
Obveze i kapital						
Depoziti komitenata	1.733.664	75.554	1.809.218	1.666.459	102.856	1.769.315
Primljeni krediti	94.542	-	94.542	94.325	-	94.325
Subordinirani dug	21.850	-	21.850	25.934	-	25.934
Ostale obveze	1.848	16.457	18.305	1.050	14.629	15.679
Ukupno obveze i kapital	1.851.904	92.011	1.943.915	1.787.768	117.485	1.905.253
Neto pozicija	39.696	103.843	143.539	(14.535)	148.010	133.475

Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2022.

(svi iznosi su u izraženi u tisućama kuna)

30. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

B) TRŽIŠNI RIZIK (nastavak)

VALUTNI RIZIK (nastavak)

Osjetljivost na promjenu tečaja

Niže prikazana tablica prikazuje razumno moguću promjenu u tečaju eura u odnosu na hrvatsku kunu, uz sve ostale varijable nepromijenjene. Pozitivna ili negativna promjena u tečaju rezultirala bi potencijalnim smanjenjem ili povećanjem dobiti razdoblja.

31. prosinca 2022.	Stanje	Promjena tečaja +2,5%	Dobit/(gubitak) od tečajnih razlika +2,5%
Imovina	1.891.600	1.938.890	(47.290)
Obveze	1.851.904	1.898.202	(46.298)
Neto učinak	39.696	40.688	(992)

31. prosinca 2021.	Stanje	Promjena tečaja +2,5%	Dobit/(gubitak) od tečajnih razlika +2,5%
Imovina	1.773.232	1.817.563	44.331
Obveze	1.787.768	1.832.462	(44.694)
Neto učinak	(14.536)	(14.899)	(363)

30. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

B) TRŽIŠNI RIZIK (nastavak)

KAMATNI RIZIK

Poslovanje Društva je pod utjecajem rizika promjene kamatnih stopa u onoj mjeri u kojoj kamatonosna imovina i obveze dospijevaju ili im se mijenjaju kamatne stope u različitim trenucima ili u različitim iznosima. Kamatne marže između štednje i kredita komitenata kreću se u granici propisanoj zakonom od 3% godišnje. Kretanja tržišnih kamatnih stopa prate se redovito.

31. ožujka 2010. godine na snagu su stupili podzakonski akti Zakona o kreditnim institucijama, unutar kojih je propisana maksimalno dozvoljena izloženost kamatnom riziku. Stambene štedionice na hrvatskom tržištu susrele su se s problemom izloženosti kamatnom riziku iznad dozvoljenog limita zbog strukture bilance i, uglavnom, fiksnih kamatnih stopa i u aktivi i u pasivi, pri čemu je ročnost stambenih kredita uz fiksne kamatne stope u aktivi po svojoj prirodi znatno duža od štednih depozita uz fiksne kamatne stope u pasivi. Rok za usklađivanje stambenih štedionica bio je produljen do 31. ožujka 2011. Kako bi postiglo usklađenost s navedenim propisom u danom roku, Društvo je u 2011. primilo dugoročni depozit u iznosu od 12,5 milijuna Eura od strane Bausparkasse Wüstenrot AG s fiksnom kamatnom stopom i rokom dospijeća do 1. srpnja 2032. Dana 7. srpnja 2021. kredit je refinanciran kod Erste & Steiermarkische Bank d.d. uz kamatnu stopu 1,5% i dospijeće 1. srpnja 2033.

Krajem 2011. godine HNB je dozvolila stambenim štedionicama korištenje modela prilagodbe ulaznih podataka koji se temelji na uključivanju efekta obnavljanja ugovora o stambenoj štednji u drugi ciklus štednje. Društvo je razvilo prilagođeni model, odobren od strane HNB-a, kojim se ročnost proizvoda koji imaju fiksno definirano dospijeće određuje sukladno zabilježenom ponašanju u prošlosti (statistička analiza), a ne na temelju formalno ugovorene ročnosti te je navedeni model počelo koristiti u svim procesima vezanim uz upravljanje kamatnim rizikom te u internom i eksternom izvještavanju od 31. prosinca 2011.

Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2022.

(svi iznosi su u izraženi u tisućama kuna)

30. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

B) TRŽIŠNI RIZIK (nastavak)

KAMATNI RIZIK (nastavak)

Sljedeća tablica prikazuje imovinu i obveze prema kamatnim stopama, ovisno o preostalom dospijeću i prirodi kamatne stope (fiksna i promjenjiva).

Na dan 31. prosinca 2022.

	Kamatna stopa %	Do 1 mjesec	1 – 3 mjeseca	3 – 12 mjeseci	1 – 3 godine	Preko 3 godine	Bez- kamatno	Ukupno	Fiksne kamatne stope
Imovina									
Novac i novčani ekvivalenti	0,01-0,10	19.134	-	-	-	-	-	19.134	19.134
Plasmani bankama	0,18	-	-	-	10	-	-	10	10
Financijska imovina iskazana po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	0.25-2.25	-	-	29.346	19.534	-	-	48.880	48.880
Financijska ulaganja po amortiziranom trošku	2.75-5.75	4.751	-	20	177.865	38.209	-	220.845	220.845
Zajmovi i potraživanja od komitenata	2.99-6.99	14.852	25.248	65.866	136.361	1.555.239	-	1.797.566	1.797.566
Ostala imovina	0,01-0,10	-	-	-	-	-	1.019	1.019	-
Ukupna imovina		38.737	25.248	95.232	333.770	1.593.448	1.019	2.087.454	
Obveze i kapital i rezerve									
Depoziti komitenata	0,4-3,0	7.676	14.162	48.390	91.730	1.647.260	-	1.809.218	1.809.218
Primljeni krediti	4,5	361	-	-	-	94.181	-	94.542	94.542
Subordinirani dug	5,7	-	-	-	-	21.850	-	21.850	21.850
Ostale obveze		5.017	-	-	-	13.288	-	18.305	5.017
Ukupno obveze i kapital i rezerve		13.054	14.162	48.390	91.730	1.776.579	-	1.943.915	
Neto pozicija		25.683	11.086	46.842	242.040	(183.131)	1.019	143.539	

Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2022.

(svi iznosi su u izraženi u tisućama kuna)

30. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

B) TRŽIŠNI RIZIK (nastavak)

KAMATNI RIZIK (nastavak)

Na dan 31. prosinca 2021.

	Kamatna stopa %	Do 1 mjesec	1 – 3 mjeseca	3 – 12 mjeseci	1 – 3 godine	Preko 3 godine	Bez- kamatno	Ukupno	Fiksne kamatne stope
Imovina									
Novac i novčani ekvivalenti	0,01-0,10	61.159	-	-	-	-	5	61.164	61.159
Plasmani bankama	0,18	-	-	-	10	-	-	10	10
Financijska imovina iskazana po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	0.25-2.25	-	10.023	-	78.821	3.120	194	92.158	91.965
Financijska ulaganja po amortiziranom trošku	2.75-5.75	-	-	-	179.249	10.523	4.760	194.532	189.771
Zajmovi i potraživanja od komitenata	2.99-6.99	15.269	18.709	64.208	129.970	1.461.134	712	1.690.002	1.689.289
Ostala imovina	-	-	-	-	-	-	862	862	-
Ukupna imovina		76.428	28.732	64.208	388.050	1.474.777	6.533	2.038.728	2.032.195
Obveze i kapital i rezerve									
Depoziti komitenata	0,4-3,0	9.407	11.028	57.118	116.687	1.575.075	-	1.769.315	1.769.315
Primljeni krediti	4,5	-	-	-	-	94.325	-	94.325	94.325
Subordinirani dug	5,7	-	-	-	-	25.934	-	25.934	25.934
Ostale obveze	-	6.479	-	-	-	-	9.200	15.679	6.478
Ukupno obveze i kapital i rezerve		15.886	11.028	57.118	116.687	1.695.334	9.200	1.905.253	1.896.052
Neto pozicija		60.542	17.704	7.090	271.363	(220.557)	(2.667)	-	136.143

30. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

B) TRŽIŠNI RIZIK (nastavak)

KAMATNI RIZIK (nastavak)

Sva imovina i obveze Društva podložna je fiksnim kamatnim stopama ili je beskamatna.

Tablica u nastavku prikazuje neto učinak porasta ili smanjenja tržišnih kamatnih stopa za 100 b.p. na sveobuhvatnu dobit, uz sve ostale varijable nepromijenjene učinak nastaje na primjeni fer vrijednosti obveznica i trezorskih zapisa klasificiranih po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka te obveznice i trezorske zapise po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit:

Promjena u tržišnoj kamatnoj stopi	31. prosinca 2022.	31. prosinca 2021.
	Utjecaj na sveukupnu dobit	Utjecaj na sveukupnu dobit
100 b.p.	(860)	(1.731)
-100 b.p.	860	104

C) RIZIK LIKVIDNOSTI

Rizik likvidnosti uključuje i rizik nemogućnosti prikupljanja sredstava u prikladnim rokovima i uz prikladnu kamatu i rizik nemogućnosti likvidacije imovine po razumnoj cijeni i u prikladnom vremenskom okviru.

Društvo je izloženo dnevnim zahtjevima na povlačenje raspoloživih novčanih sredstava temeljem prekonoćnih depozita, tekućih računa, dospjelih depozita, isplatama po kreditima. Razina tekućih novčanih sredstava u Štedionici je dostatna kako bi zadovoljila sve navedene potrebe, a iz dosadašnjih iskustava se pouzdano može predvidjeti minimalna razina ponovnog investiranja dospjelih sredstava. Štedionica određuje limit minimalnog dijela dospjelih sredstava raspoloživih za ispunjenje zahtjeva, kao i minimalne iznose međubankarskih i drugih kredita koji bi trebali biti na raspolaganju za pokriće neočekivanih zahtjeva za isplatom.

Na dan 31. prosinca 2022. godine Štedionica je imala odobrenih neiskorištenih kredita u iznosu od 55.383 tisuća kuna, koji imaju rok iskoristivosti jednu godinu (31. prosinca 2021.: 30.243 tisuća kuna).

Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2022.

(svi iznosi su u izraženi u tisućama kuna)

30. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

C) RIZIK LIKVIDNOSTI (nastavak)

Tablica u nastavku prikazuje analizu imovine i obveza prema značajnim kategorijama dospijeća na temelju preostalog ugovornog dospijeća imovine i obveza. Financijska imovina iskazana po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka grupirana je prema preostalom ugovornom roku dospijeća, iako Društvo ima sposobnost i pravo prodaje u bilo kojem trenutku.

Struktura dospijeća imovine i obveza

Na dan 31. prosinca 2022.

	Do 1 mjesec	1 – 3 mjeseca	3 – 12 mjeseci	1 – 3 godine	Preko 3 godine	Ukupno
Imovina						
Novac i novčani ekvivalenti	19.134	-	-	-	-	19.134
Plasmani bankama	-	-	-	10	-	10
Financijska imovina iskazana po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	-	-	29.346	19.534	-	48.880
Financijska ulaganja po amortiziranom trošku	4.751	-	20	177.865	38.209	220.845
Zajmovi i potraživanja od komitenata	14.852	25.248	65.866	136.361	1.555.239	1.797.566
Ostala imovina						1.019
Ukupna imovina	38.737	25.248	95.232	333.770	1.593.448	2.087.454
Obveze i kapital						
Depoziti komitenata	7.676	14.162	48.390	91.730	1.647.260	1.809.218
Primljeni krediti	361	-	-	-	94.181	94.542
Subordinirani dug	-	-	-	-	21.850	21.850
Kapital i rezerve	5.017	-	-	-	13.288	18.305
Ukupno obveze i kapital	13.054	14.162	48.390	91.730	1.776.579	1.943.915
Neto pozicija	25.683	11.086	46.842	242.040	(183.131)	143.539

Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2022.

(svi iznosi su u izraženi u tisućama kuna)

30. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

C) RIZIK LIKVIDNOSTI (nastavak)

Struktura dospijeca imovine i obveza (nastavak)

Na dan 31. prosinca 2021.

	Do 1 mjesec	1 – 3 mjeseca	3 – 12 mjeseci	1 – 3 godine	Preko 3 godine	Ukupno
Imovina						
Novac i novčani ekvivalenti	61.164	-	-	-	-	61.164
Plasmani bankama	-	-	-	10	-	10
Financijska imovina iskazana po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	-	10.112	102	78.821	3.123	92.158
Financijska imovina iskazana po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit						
Financijska ulaganja po amortiziranom trošku	4.740	-	20	179.249	10.523	194.532
Zajmovi i potraživanja od komitenata	15.981	18.709	64.208	129.970	1.461.134	1.690.002
Ostala imovina	862	-	-	-	-	862
Ukupna imovina	82.747	28.821	64.330	388.050	1.474.780	2.038.728
Obveze i kapital						
Depoziti komitenata	9.407	11.028	57.118	116.687	1.575.075	1.769.315
Primljeni krediti	-	-	-	-	94.325	94.325
Subordinirani dug	-	-	-	-	25.934	25.934
Kapital i rezerve	12.653	-	306	-	2.728	15.687
Ukupno obveze i kapital	22.060	11.028	57.424	116.687	1.698.062	1.905.261
Neto pozicija	60.687	17.793	6.906	271.363	(223.282)	-

Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2022.

(svi iznosi su u izraženi u tisućama kuna)

30. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

C) RIZIK LIKVIDNOSTI (nastavak)

Struktura dospijeca imovine i obveza (nastavak)

Analiza nediskontiranih novčanih tijekova financijske imovine i obveza prema preostalim ugovorenim iznosima. Očekivani priljevi i odljevi prikazani u sljedećoj tablici reflektiraju određene pretpostavke donesene od strane menadžmenta.

Na dan 31. prosinca 2022.

Financijske obveze

	Do 1 mjesec	1 – 3 mjeseca	3 – 12 mjeseci	1 – 3 godine	Preko 3 godine	Ukupno
Depoziti komitenata	8.149	17.136	59.036	115.580	1.713.150	1.913.051
Primljeni krediti	383	-	-	-	97.948	98.331
Subordinirani dug	-	-	-	-	22.724	22.724
Ostale obveze	5.326	-	-	-	13.820	19.145
Ukupno nediskontirane financijske obveze	13.858	17.136	59.036	115.580	1.847.642	2.053.251

Na dan 31. prosinca 2021.

Financijske obveze

	Do 1 mjesec	1 – 3 mjeseca	3 – 12 mjeseci	1 – 3 godine	Preko 3 godine	Ukupno
Depoziti komitenata	10.862	13.936	70.206	151.587	1.627.425	1.874.016
Primljeni krediti	-	-	1.456	2.912	98.332	102.700
Subordinirani dug	-	-	1.773	3.546	31.253	36.572
Ostale obveze	12.645	-	305	-	2.728	15.678
Ukupno nediskontirane financijske obveze	23.507	13.936	73.740	158.045	1.759.738	2.028.966

U svrhu zadovoljavanja dnevnih potreba za likvidnošću, Štedionica raspolaže visoko likvidnom imovinom klasificiranom u trgovačkom portfelju, a koja se u kratkom roku može unovčiti.

30. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

C) UPRAVLJANJE KAPITALOM

Osnovni ciljevi Uprave Društva su: osigurati da je Društvo u skladu s postavljenim kapitalnim zahtjevima te da Društvo održava snažan kreditni rejting i zdrave kapitalne pokazatelje s ciljem podupiranja poslovanja i maksimiziranja vrijednosti dioničara. Društvo upravlja kapitalom i radi prilagodbe kapitala s obzirom na promjene tržišnih uvjeta i rizike koji proizlaze iz aktivnosti Društva.

Društvo je tijekom godine udovoljavalo svim eksternim kapitalnim zahtjevima. Ciljevi Društva prilikom upravljanja kapitalom, su kako slijedi:

- usklađivanje s kapitalnim zahtjevima koje određuje regulator tržišta na kojem posluje Društvo;
- održavanje sposobnosti Društva za nastavak daljnjeg poslovanja prema načelu vremenske neograničenosti poslovanja, kako bi i dalje moglo osigurati prinos dioničaru i koristi drugim zainteresiranim stranama; te
- održavanje snažne kapitalne osnove koja bi mogla podržati razvoj poslovanja i poslovnih aktivnosti.

Društvo redovito prati adekvatnost kapitala i korištenje regulatornog kapitala primjenom tehnika koje se temelje na propisima Europske bankovne uprave (EBA) i Hrvatske narodne banke („HNB“), koju se izvještava na kvartalnoj osnovi.

Prema Uredbi 575/2013 Europskog parlamenta koja je stupila na snagu 1. siječnja 2014. godine, Društvo mora održavati stopu Redovnog osnovnog kapitala od 4,5%, stopu Osnovnog kapitala od 6% i stopu Ukupnog kapitala od minimalno 8%.

Uz ove minimalne regulatorne zahtjeve, Uredba 575/2013, zahtijeva dva dodatna kapitalna zahtjeva: Zaštitni sloj za očuvanje kapitala u iznosu od 2,5% i Zaštitni sloj za strukturni i sistemski rizik u iznosu od 1,5%. Ovi zaštitni slojevi moraju biti pokriveni s Redovnim osnovnim kapitalom time povećavajući traženu minimalnu stopu Redovnog osnovnog kapitala na 8,5%, stopu Osnovnog kapitala na 10% i stopu Ukupnog kapitala na 12%. Dodatna SREP stopa bi trebala biti na razini 12,75%, stopa redovnog osnovnog kapitala na 8,92%, a stopa osnovnog kapitala na 10,56%.

Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2022.

(svi iznosi su u izraženi u tisućama kuna)

30. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

D) UPRAVLJANJE KAPITALOM (nastavak)

Tablica u nastavku sažeto prikazuje sastav regulatornog kapitala i kapitalnih pokazatelja Društva, sukladno zahtjevima propisanim od strane Europske bankovne uprave (EBA) i Hrvatske narodne banke (na datum izdavanja ovih izvještaja, podaci o regulatornom kapitalu, rizikom ponderiranoj aktivi i ostalim rizicima nisu revidirani.)

Regulatorni kapital	31.12.2022.	31.12.2021.
Osnovni kapital		
Dionički kapital	72.894	72.894
Zakonske rezerve	3.436	2.840
Zadržana dobit bez dobiti tekuće godine	65.875	53.971
Dobit tekuće godine	12.045	11.904
Bruto osnovni kapital	154.250	141.609
Odbici od osnovnog kapitala		
Kapitalni gubitak	-	-
Odgođena porezna imovina koja ovisi o budućim profitima	-	-
Vrijednosne usklade zbog zahtjeva za bonitetno vrednovanje	(49)	(92)
Nematerijalna imovina	(1.699)	(1.732)
Ukupni odbici od osnovnog kapitala	(1.748)	(1.824)
Ukupni osnovni kapital	152.502	139.785
Podređeni krediti koji se uključuju u dopunski kapital		
Dopunski kapital	13.115	20.750
Odbici	-	-
Bruto regulatorni kapital	165.617	160.535
Ponderirana rizična aktiva (nerevidirano):		
Kreditnim rizikom ponderirana aktiva	972.393	924.229
Izloženost operativnom, pozicijskom i valutnom riziku	183.696	143.915
Ukupna ponderirana rizična aktiva	1.156.089	1.068.144
Stopa redovnog osnovnog kapitala:	13,19%	13,09%
Stopa osnovnog kapitala:	13,19%	13,09%
Stopa ukupnog kapitala:	14,33%	15,03%

Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2022.

(svi iznosi su u izraženi u tisućama kuna)

31. FER VRIJEDNOSTI

Fer vrijednost financijskog instrumenta je iznos po kojem se imovina može razmijeniti ili obveza podmiriti između obaviještenih i voljnih stranaka u uobičajenim tržišnim uvjetima.

Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit i financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka se mjere po fer vrijednosti. Kada je dostupna, fer vrijednost se temelji na kotiranim tržišnim cijenama. U slučajevima kad kotirane tržišne cijene nisu dostupne, fer vrijednost se procjenjuje primjenom modela diskontiranog novčanog tijeka ili drugih tehnika za utvrđivanje cijena.

Na dan 31. prosinca 2022., fer vrijednost imovine po amortiziranom trošku iznosila je 223.088 tisuća kuna (31. prosinca 2021.: 190.246 tisuća kuna)..

Zajmovi i potraživanja od komitenata, depoziti komitenata, primljeni krediti i subordinirani dug iskazuju se po amortiziranom trošku.

Prosječna kamatna stopa na stambene kredite na tržištu Republike Hrvatske (3,14%; podatak objavljen od strane HNB-a u prosincu 2021. godine) ne odstupa značajno od prosječne kamatne stope na stambene kredite Društva (4,09% na dan 31. prosinca 2021.). Sukladno navedenom, Društvo procjenjuje da njihova fer vrijednost ne odstupa značajno od njihove knjigovodstvene vrijednosti. Nije praktično za Društvo prikazati fer vrijednosti depozita komitentima budući da ne postoji usporedivi izvor podataka.

Ostala financijska imovina i obveze sastoje se uglavnom od kratkoročne imovine i obveza te se njihova fer vrijednost ne razlikuje značajno od knjigovodstvene vrijednosti. Tijekom 2022. i 2021. nije bilo preraspodjele između hijerarhijskih razina.

Hijerarhija fer vrijednosti

31.12.2022.	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Ukupno
Financijska imovina iskazana po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	-	48.880	-	48.880
Ukupno	-	48.880		48.880
31.12.2021.	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Ukupno
Financijska imovina iskazana po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	-	92.158	-	92.158
Ukupno	-	92.158	-	92.158

Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2022.

(svi iznosi su u izraženi u tisućama kuna)

32. TRANSAKCIJE S POVEZANIM STRANAMA

Jedini vlasnik Društva je Bausparkasse Wüstenrot AG Salzburg, dok je krajnje matično društvo Wüstenrot Wohnungswirtschaft reg.Gen.mbH. Salzburg. U okviru osnovne djelatnosti Društvo plasira depozite i uzima kredite od povezanih strana. Društvo smatra da su direktno povezane strane: glavni dioničar Bausparkasse Wüstenrot AG i krajnje matično društvo Wüstenrot Wohnungswirtschaft reg.Gen.m.b.H. i njihove podružnice kao i članovi Nadzornog odbora, Uprave, voditelji Odjela te regionalni manageri ("ključno rukovodstvo") i članovi njihove bližnje obitelji u skladu s *MRS 24 "Povezane stranke"*.

Iznosi transakcija te stanje imovine i obveza na kraju izvještajnog razdoblja prema povezanim stranama su se sastojali od sljedećeg:

Potraživanja prema povezanim stranama:	31.12.2022.	31.12.2021.
Neto zajmovi članovima Uprave i njihovim obiteljima	-	-
Wüstenrot Životno Osiguranje, Zagreb	-	379
Ukupno imovina	-	379

Obveze prema povezanim stranama:	31.12.2022.	31.12.2021.
Wüstenrot Technology AG (2021: Wüstenrot Daten Service AG)	1.581	844
Wüstenrot Versicherungs AG – hibridni instrument	21.850	25.934

Štedni računi članova Uprave i njihovih obitelji		190
Rezervacije za otpremnine	2.459	1.871
Ukupno obveze	25.890	28.839

	2022.	2021.
Wüstenrot Versicherungs AG – Kamatni troškovi	1.422	1.780
Bausparkasse Wüstenrot AG – Kamatni troškovi	-	2.215
Kamatni trošak štednih računa Uprave i članova obitelji	-	2
Wüstenrot Gruppe (Bausparkasse Wüstenrot AG, Wüstenrot Daten Service AG) - Održavanje softwera i ostali troškovi	7.355	4.247
Naknade Nadzornom odboru	55	85
Održavanje software-a	4.450	4.259
Nabava nematerijalne imovine	2.905	226
Naknade nadzornom odboru	55	85
Ukupni troškovi od transakcija	8.832	8.329

Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2022.

(svi iznosi su u izraženi u tisućama kuna)

32. TRANSAKCIJE S POVEZANIM STRANAMA (nastavak)

	1. siječnja – 30. studen 2022.	2021.
Wüstenrot Životno osiguranje, Zagreb – Prihod od sklopljenih polica životnog osiguranja	3.325	4.112
Wüstenrot Životno osiguranje, Zagreb – Prihod od usluga obračuna plaća	14	37
Ukupni prihod od transakcija	3.339	4.149

Tijekom godine Društvo je nabavilo nematerijalnu imovinu od društva Wüstenrot Daten Service AG u iznosu od 2.905 tisuća kuna (2021: 226 tisuća kuna).

Naknade „ključnog rukovodstva“ isplaćene su kako slijedi:

	2022.	2021.
Plaće i naknade	9.033	8.393
Ostala dugoročna primanja	207	203
Ukupno	9.240	8.596

Broj članova ključnog rukovodstva na dan 31. prosinca 2022. iznosi 16 (31. prosinca 2021.: 15).

Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2022.

(svi iznosi su u izraženi u tisućama kuna)

33. NAJMOVI

Imovina s pravom korištenja se odnosi na najam poslovnog prostora od strane Društva, što je iskazano u sklopu nekretnina i opreme.

	Imovina s pravom korištenja
Stanje 1. siječnja 2021.	-
Trošak amortizacije	(1.608)
Povećanja	8.038
Stanje 31. prosinca 2021.	6.430
Stanje 1. siječnja 2022.	6.430
Trošak amortizacije	(1.632)
Povećanja	145
Stanje 31. prosinca 2022.	4.945

	Kratkoročna obveza za najam
Stanje 1. siječnja 2021.	3
Trošak kamate	(1.563)
Povećanja	8.038
Stanje 31. prosinca 2021.	6.478
Stanje 1. siječnja 2022.	6.478
Trošak kamate	(1.719)
Povećanja	258
Stanje 31. prosinca 2022.	5.017

34. DOGAĐAJI NAKON DATUMA IZVJEŠTAVANJA

Na dan 1. siječnja 2023. godine. euro postaje službena novčana jedinica i zakonsko sredstvo plaćanja u Republici Hrvatskoj. Fiksni tečaj konverzije određen je na 7,53450 kuna za jedan euro.

Uvođenje eura kao službene valute u Republici Hrvatskoj predstavlja promjenu funkcionalne valute koja će se obračunavati prospektivno te ne predstavlja događaj nakon datuma bilance koji nalaže usklađivanje iznosa u ovim financijskim izvještajima.

Dopunski financijski izvještaji za HNB

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2022.

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

Dopunski financijski izvještaji pripremljeni u skladu s Odlukom HNB-a o strukturi i sadržaju godišnjih financijskih izvještaja banaka

Dopunski izvještaji Grupe i Banke pripremljeni na 31. prosinca 2022. u skladu s okvirom izvještavanja propisanim Odlukom HNB-a o strukturi i sadržaju godišnjih financijskih izvještaja kreditnih institucija od 9. svibnja 2018. godine (NN 42/18) prikazani su u nastavku.

U bilješkama uz financijske izvještaje dana je informacija o osnovama za sastavljanje izvještaja kao i sažetak računovodstvenih politika. Jednako tako u bilješkama se nalaze informacije važne za razumijevanje pojedinih pozicija bilance, računa dobiti i gubitka, izvještaja o promjenama kapitala kao i izvještaja o novčanom toku.

Usklade između obrazaca prezentiranih na stranicama niže i financijskih izvještaja prikazane su u sklopu "Usklade između propisanih HNB obrazaca s temeljnim financijskim izvještajima".

Dopunski financijski izvještaji za HNB

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2022.

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

Obrazac „Račun dobiti i gubitka“ za godinu koja je završila 31. prosinca 2022.

Wüstenrot stambena štedionica d.d.		1393685	31.12.2022.	31.12.2021.
		07942675532		
Naziv pozicije				
1	Kamatni prihodi	79.173		79.618
2	(Kamatni rashodi)	19.432		(24.787)
3	(Rashodi od temeljnog kapitala koji se vraća na zahtjev)	-		-
4	Prihodi od dividende	-		-
5	Prihodi od naknada i provizija	16.966		16.580
6	(Rashodi od naknada i provizija)	7.178		(740)
7	Dobici ili (-)gubici po prestanku priznavanja financijske imovine i financijskih obveza koje nisu mjerene po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto	-		1.143
8	Dobici ili (-) gubici po financijskoj imovini i financijskim obvezama koje se drže radi trgovanja, neto	(3.350)		(806)
9	Dobici ili gubici po financijskoj imovini kojom se ne trguje koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto	-		-
10	Dobici ili (-) gubici po financijskoj imovini i financijskim obvezama po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto	-		-
11	Dobici ili (-) gubici od računovodstva zaštite, neto	-		-
12	Tečajne razlike [dobit ili (-) gubitak], neto	(109)		(215)
13	Dobici ili (-) gubici po prestanku priznavanja nefinancijske imovine, neto	-		-
14	Ostali prihodi iz poslovanja	4.142		3.852
15	(Ostali rashodi iz poslovanja)	763		(888)
16	UKUPNI PRIHODI IZ POSLOVANJA, NETO	69.449		73.758
17	(Administrativni rashodi)	46.962		52.000
18	(Doprinosi u novcu sanacijskim odborima i sustavima osiguranja depozita)	2.832		8
19	(Amortizacija)	3.474		4.069
20	Dobici ili (-) gubici zbog promjena, neto	-		-
21	(Rezervacije ili (-) ukidanje rezervacija)	130		(53)
22	(Umanjenje vrijednosti ili (-) ukidanje umanjenja vrijednosti po financijskoj imovini koja nije mjerena po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak)	242		2.745
23	(Umanjenje vrijednosti ili (-) ukidanje umanjenja vrijednosti ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva)	-		-
24	(Umanjenje vrijednosti ili (-) ukidanje umanjenja vrijednosti po nefinancijskoj imovini)	-		-
25	Negativni goodwill priznat u dobiti ili gubitku	-		-
26	Udio dobiti ili (-) gubitka od ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva obračunatih metodom udjela	-		-
27	Dobit ili (-) gubitak od dugotrajne imovine i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju koje nisu kvalificirane kao poslovanje koje se neće nastaviti	-		-
28	DOBIT ILI (-) GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA IZ POSLOVANJA KOJE ĆE SE NASTAVITI	15.809		14.989
29	(Porezni rashodi ili (-) prihodi povezani s dobiti ili gubitkom iz poslovanja koje će se nastaviti)	3.168		3.086
30	DOBIT ILI (-) GUBITAK NAKON OPOREZIVANJA IZ POSLOVANJA KOJE ĆE SE NASTAVITI	12.641		11.904
31	Dobit ili (-) gubitak nakon oporezivanja iz poslovanja koje se neće nastaviti	-		-
32	Dobit ili (-) gubitak prije oporezivanja iz poslovanja koje se neće nastaviti	-		-
33	(Porezni rashodi ili (-) prihodi povezani s poslovanjem koje se neće nastaviti)	-		-
34	DOBIT ILI (-) GUBITAK TEKUĆE GODINE	12.641		11.904
35	Pripada manjinskom udjelu [nekontrolirajući udjeli]	-		-
36	Pripada vlasnicima matičnog društva	12.641		11.904

Dopunski financijski izvještaji za HNB

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2022.

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

Izvještaj o ostaloj sveobuhvatnoj dobiti za godinu koja je završila 31. prosinca 2022.

Wustenrot stambena štedionica d.d.		1393685	31.12.2022.	31.12.2021.
		07942675532		
Naziv pozicije				
1	Dobit ili (–) gubitak tekuće godine		12.641	11.904
2	Ostala sveobuhvatna dobit		-	-
3	Stavke koje neće biti reklasificirane u dobit ili gubitak		-	-
4	Materijalna imovina		-	-
5	Nematerijalna imovina		-	-
6	Aktuarski dobici ili (–) gubici od mirovinskih planova pod pokroviteljstvom poslodavca		-	-
7	Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje namijenjene za prodaju		-	-
8	Udjel ostalih priznatih prihoda i rashoda od subjekata koji se obračunava metodom udjela		-	-
9	Promjene fer vrijednosti vlasničkih instrumenata mjerenih po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit		-	-
10	Dobici ili (–) gubici od računovodstva zaštite vlasničkih instrumenata mjerenih po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit, neto		-	-
11	<i>Promjene fer vrijednosti vlasničkih instrumenata mjerenih po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit [zaštićena stavka]</i>		-	-
12	<i>Promjene fer vrijednosti vlasničkih instrumenata mjerenih po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit [instrument zaštite]</i>		-	-
13	Promjene fer vrijednosti financijskih obveza mjerenih po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak koje se pripisuju promjenama u kreditnom riziku		-	-
14	Porez na dobit koji se odnosi na stavke koje neće biti reklasificirane		-	-
15	Stavke koje je moguće reklasificirati u dobit ili gubitak		-	-
16	Zaštita neto ulaganja u inozemno poslovanje [efektivni udjel]		-	-
17	Preračunavanje stranih valuta		-	-
18	Zaštite novčanih tokova [efektivni udjel]		-	-
19	Instrumenti zaštite od rizika [elementi koji nisu određeni]		-	-
20	Dužnički instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit		-	-
21	Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje namijenjene za prodaju		-	-
22	Udjel ostalih priznatih prihoda i rashoda od ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva		-	-
23	Porez na dobit koji se odnosi na stavke koje je moguće reklasificirati u dobit ili (–) gubitak		-	-
24	Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine		12.641	11.904
25	Pripada manjinskom udjelu [nekontrolirajući udjel]		-	-
26	Pripada vlasnicima matičnog društva		12.641	11.904

Dopunski financijski izvještaji za HNB

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2022.

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

Obrazac „Bilanca“ za godinu koja je završila 31. prosinca 2022.

Wustenrot stambena štedionica d.d.		1393685	31.12.2022.	31.12.2021.
		07942675532		
Naziv pozicije				
1	Novčana sredstva, novčana potraživanja i obveze u središnjim bankama i ostali depoziti po viđenju	19.134		61.164
2	Novac u blagajni	-		5
3	Novčana potraživanja i obveze u središnjim bankama	-		-
4	Ostali depoziti po viđenju	19.134		61.159
5	Financijska imovina koja se drži radi trgovanja	48.880		92.158
6	Izvedenice	-		-
7	Vlasnički instrumenti	-		-
8	Dužnički vrijednosni papiri	48.880		92.158
9	Kredit i predujmovi	-		-
10	Financijska imovina kojom se ne trguje koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	-		-
11	Vlasnički instrumenti	-		-
12	Dužnički vrijednosni papiri	-		-
13	Kredit i predujmovi	-		-
14	Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	-		-
15	Dužnički vrijednosni papiri	-		-
16	Kredit i predujmovi	-		-
17	Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	-		-
18	Vlasnički instrumenti	-		-
19	Dužnički vrijednosni papiri	-		-
20	Kredit i predujmovi	-		-
21	Financijska imovina po amortiziranom trošku	2.025.838		1.892.659
22	Dužnički vrijednosni papiri	220.845		194.532
23	Kredit i predujmovi	1.804.993		1.698.128
24	Izvedenice – računovodstvo zaštite	-		-
25	Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki u zaštiti portfelja od kamatnog rizika	-		-
26	Ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva	-		-
27	Materijalna imovina	7.240		8.969
28	Nematerijalna imovina	5.216		2.328
29	Porezna imovina	4.050		2.632
30	Ostala imovina	15		93
31	Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju	193		231
32	UKUPNA IMOVINA	2.110.567		2.060.234
33	Financijske obveze koje se drže radi trgovanja	-		-
34	Izvedenice	-		-
35	Kratke pozicije	-		-
36	Depoziti	-		-
37	Izdani dužnički vrijednosni papiri	-		-
38	Ostale financijske obveze	-		-
39	Financijske obveze po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	-		-
40	Depoziti	-		-

Dopunski financijski izvještaji za HNB

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2022.

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

Wustenrot stambena štedionica d.d.		1393685	31.12.2022.	31.12.2021.
		07942675532		
Naziv pozicije				
41	Izdani dužnički vrijednosni papiri	-	-	-
42	Ostale financijske obveze	-	-	-
43	Financijske obveze mjerene po amortiziranom trošku	1.931.531	1.896.739	
44	Depoziti	1.925.609	1.889.574	
45	Izdani dužnički vrijednosni papiri	-	-	-
46	Ostale financijske obveze	5.922	7.165	
47	Izvedenice - računovodstvo zaštite	-	-	-
48	Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki kod zaštite portfelja od kamatnog rizika	-	-	-
49	Rezervacije	2.673	2.864	
50	Porezne obveze	5.334	5.117	
51	Temeljni kapital koji se vraća na zahtjev			-
52	Ostale obveze	16.779	13.904	
53	Obveze uključene u grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju			-
54	UKUPNE OBVEZE	1.956.318	1.918.624	
55	Uplaćeni kapital	72.894	72.894	
56	Premija na dionice	-	-	-
57	Izdani vlasnički instrumenti osim kapitala	-	-	-
58	Ostali vlasnički instrumenti	-	-	-
59	Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit	-	-	-
60	Zadržana dobit	65.279	53.971	
61	Revalorizacijske rezerve	-	-	-
62	Ostale rezerve	3.436	2.841	
63	(-) Trezorske dionice	-	-	-
64	Dobit ili gubitak koji pripadaju vlasnicima matičnog društva	12.641	11.904	
65	(-) Dividende tijekom poslovne godine	-	-	-
66	Manjinski udjeli [nekontrolirajući udjeli]	-	-	-
67	UKUPNO KAPITAL	154.250	141.609	
68	UKUPNO KAPITAL I OBVEZE	2.110.567	2.060.234	

Dopunski financijski izvještaji za HNB

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2022.

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

Obrazac „Izveštaj o novčanom toku“ za godinu koja je završila 31. prosinca 2022.

Wustenrot stambena štedionica d.d.		1393685	31.12.2022.	31.12.2021.
		07942675532		
Naziv pozicije				
	Poslovne aktivnosti prema direktnoj metodi			-
1.	Naplaćene kamate i slični primici			-
2.	Naplaćene naknade i provizije			-
3.	(Plaćene kamate i slični izdaci)			-
4.	(Plaćene naknade i provizije)			-
5.	(Plaćeni troškovi poslovanja)			-
6.	Neto dobiti/(gubici) od financijskih instrumenata po fer vrijednosti u računu dobiti i gubitka			-
7.	Ostali primici			-
8.	(Ostali izdaci)			-
	Poslovne aktivnosti prema indirektnoj metodi			-
9.	Dobit/(gubitak) prije oporezivanja	15.809	14.989	
	Usklađenja:			
10.	Umanjenja vrijednosti i rezerviranja	(370)	2.669	
11.	Amortizacija	3.475	3.257	
12.	Neto nerealizirana (dobit)/gubitak od financijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	3.350	(337)	
13.	(Dobit)/gubitak od prodaje materijalne imovine			-
14.	Ostale nenovčane stavke	(213)	615	
	Promjene u imovini i obvezama iz poslovnih aktivnosti			
15.	Sredstva kod Hrvatske narodne banke			
16.	Depoziti kod financijskih institucija i krediti financijskim institucijama			-
17.	Kredit i predujmovi ostalim komitentima	(173.602)	(120.993)	
18.	Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	52.456	32.439	
19.	Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja		36.908	
20.	Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka			
21.	Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se obvezno vode po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka			
22.	Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se vode po amortiziranom trošku	(30.868)	17.978	
23.	Ostala imovina iz poslovnih aktivnosti	(99)		
24.	Depoziti od financijskih institucija			
25.	Transakcijski računi ostalih komitenata			
26.	Štedni depoziti ostalih komitenata			
27.	Oročeni depoziti ostalih komitenata	39.903	5.571	
28.	Izvedene financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje			
29.	Ostale obveze iz poslovnih aktivnosti	4.087	(1.345)	
30.	Naplaćene kamate iz poslovnih aktivnosti [indirektna metoda]	61.249	85.116	
31.	Primljene dividende iz poslovnih aktivnosti [indirektna metoda]			
32.	Plaćene kamate iz poslovnih aktivnosti [indirektna metoda]	(2.382)	(23.184)	
33.	(Plaćeni porez na dobit)	(4.429)		
34.	Neto novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti (od 1. do 33.)	(31.634)	53.683	
	Ulagačke aktivnosti			-
35.	Primici od prodaje/(plaćanja za kupnju) materijalne i nematerijalne imovine	(4.633)	(1.626)	

Dopunski financijski izvještaji za HNB

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2022.

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

Wustenrot stambena štedionica d.d.		1393685	31.12.2022.	31.12.2021.
		07942675532		
Naziv pozicije				
36.	Primici od prodaje/(plaćanja za kupnju) ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva			-
37.	Primici od naplate/(plaćanja za kupnju) vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata iz ulagačkih aktivnosti			-
38.	Primljene dividende iz ulagačkih aktivnosti			-
39.	Ostali primici/(plaćanja) iz ulagačkih aktivnosti			868
40.	Neto novčani tokovi iz ulagačkih aktivnosti (od 35. do 39.)	(4.633)		758
Financijske aktivnosti				
41.	Neto povećanje/(smanjenje) primljenih kredita iz financijskih aktivnosti			
42.	Neto povećanje/(smanjenje) izdanih dužničkih vrijednosnih papira			
43.	Neto povećanje/(smanjenje) instrumenata dopunskoga kapitala	(4.432)		(5.344)
44.	Povećanje dioničkoga kapitala			
45.	(Isplaćena dividenda)			
46.	Ostali primici/(plaćanja) iz financijskih aktivnosti	(1.461)		(1.561)
47.	Neto novčani tokovi iz financijskih aktivnosti (od 41. do 46.)	(5.893)		(6.905)
48.	Neto povećanje/(smanjenje) novca i novčanih ekvivalenata (34. + 40. + 47.)	(42.160)		(47.536)
49.	Novac i novčani ekvivalenti na početku godine	61.313		13.777
50.	Učinak promjene tečaja stranih valuta na novac i novčane ekvivalente			
51.	Novac i novčani ekvivalenti na kraju godine (48. + 49. + 50.)	19.513		61.313

Dopunski financijski izvještaji za HNB

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2022.

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

Obrazac „Izvještaj o promjenama kapitala“ za godinu koja je završila 31. prosinca 2022. godine

Wüstenrot stambena štedionica d.d.															1393685
															07942675532
Pozicija	Pozicija														
		Kapital	Premija na dionice	Izdani vlasnički instrumenti osim kapitala	Ostali vlasnički instrumenti	Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit	Zadržana dobit	Revalorizacijske rezerve	Ostale rezerve	() Trezorske dionice	Dobit ili (-) gubitak koji pripada vlasnicima matičnog društva	() Dividende tijekom poslovne godine	Manjinski udjeli		Ukupno
													Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit	Ostale stavke	
1.	Početno stanje [prije prepravljanja]	72.894	-	-	-	-	53.971	.	2.841	.	11.904	.	.	.	141.609
2.	Učinci ispravaka pogrešaka	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.	Učinci promjena računovodstvenih politika	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.	Početno stanje [tekuće razdoblje] (1. + 2. + 3.)	72.894	-	-	-	-	53.971	-	2.841	-	11.904	-	-	-	141.609
5.	Izdavanje redovnih dionica	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.	Izdavanje povlaštenih dionica	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7.	Izdavanje ostalih vlasničkih instrumenata	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8.	Izvršavanje ili istek ostalih izdanih vlasničkih instrumenata	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9.	Pretvaranje dugovanja u vlasničke instrumente	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10.	Redukcija kapitala	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.	Dividende	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.	Kupnja trezorskih dionica	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13.	Prodaja ili poništenje trezorskih dionica	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14.	Reklasifikacija financijskih instrumenata iz vlasničkih instrumenata u obveze	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15.	Reklasifikacija financijskih instrumenata iz obveza u vlasničke instrumente	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16.	Prijenosi između komponenata vlasničkih instrumenata	-	-	-	-	-	11.308	-	-	-	(11.904)	-	-	-	(595)

Dopunski financijski izvještaji za HNB

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2022.

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

17.	Povećanje ili (–) smanjenje vlasničkih instrumenata kao posljedica poslovnih kombinacija	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18.	Plaćanja temeljena na dionicama	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
19.	Ostalo povećanje ili (–) smanjenje vlasničkih instrumenata	-	-	-	-	-	-	595	-	-	-	-	-	595
20.	Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine	-	-	-	-	-	-	-	-	12.641	-	-	-	12.641
21.	Završno stanje [tekuće razdoblje] (od 4. do 20.)	72.894	-	-	-	-	65.279	-	3.436	-	12.641	-	-	154.250

Dopunski financijski izvještaji za HNB

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2022.

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

Obrazac „Izvještaj o promjenama kapitala“ za godinu koja je završila 31. prosinca 2020. godine

Wustenrot stambena štedionica d.d.														1393685	
														07942675532	
Pozicija	Pozicija														
		Kapital	Premija na dionice	Izdani vlasnički instrumenti osim kapitala	Ostali vlasnički instrumenti	Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit	Zadržana dobit	Revalorizacijske rezerve	Ostale rezerve	() Trezorske dionice	Dobit ili (–) gubitak koji pripada vlasnicima matičnog društva	() Dividende tijekom poslovne godine	Manjinski udjeli		Ukupno
													Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit	Ostale stavke	
1.	Početno stanje [prije prepravljanja]	72.894	-	-	-		41.540	-	2.186	-	13.085	-	-	-	129.705
2.	Učinci ispravaka pogrešaka	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.	Učinci promjena računovodstvenih politika	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.	Početno stanje [tekuće razdoblje] (1. + 2. + 3.)	72.894	-	-	-		41.540	-	2.186	-	13.085	-	-	-	129.705
5.	Izdavanje redovnih dionica	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.	Izdavanje povlaštenih dionica	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7.	Izdavanje ostalih vlasničkih instrumenata	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8.	Izvršavanje ili istek ostalih izdanih vlasničkih instrumenata	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9.	Pretvaranje dugovanja u vlasničke instrumente	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10.	Redukcija kapitala	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.	Dividende	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.	Kupnja trezorskih dionica	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13.	Prodaja ili poništenje trezorskih dionica	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14.	Reklasifikacija financijskih instrumenata iz vlasničkih instrumenata u obveze	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15.	Reklasifikacija financijskih instrumenata iz obveza u vlasničke instrumente	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Dopunski financijski izvještaji za HNB

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2022.

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

16.	Prijenosi između komponenata vlasničkih instrumenata	-	-	-	-	-	12.431	-	-	-	(13.085)	-	-	-	(654)
17.	Povećanje ili (-) smanjenje vlasničkih instrumenata kao posljedica poslovnih kombinacija	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18.	Plaćanja temeljena na dionicama	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
19.	Ostalo povećanje ili (-) smanjenje vlasničkih instrumenata	-	-	-	-	-	-	-	654	-	-	-	-	-	654
20.	Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine	-	-	-	-	-	-	-	-	-	11.904	-	-	-	11.904
21.	Završno stanje [tekuće razdoblje] (od 4. do 20.)	72.894	-	-	-	-	53.971	-	2.841	-	11.904	-	-	-	141.609

Dopunski financijski izvještaji za HNB

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2022.

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

Obrazac "Izvanbilančne stavke" za godinu koja je završila

	2022	2021
1. Garancije	-	-
2. Akreditivi	-	-
3. Mjenice	-	-
4. Okvirni krediti i obveze financiranja	55.383	30.243
5. Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	-	-
6. Budućnosnice	-	-
7. Opcije	-	-
8. Ugovori o razmjeni	-	-
9. Forvardi	-	-
10. Ostale izvedenice	-	-

Usklade između propisanih HNB obrazaca s temeljnim financijskim izvještajima

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2022.

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

Usporedni prikaz Računa dobiti i gubitka između Revidiranog financijskog izvješća i propisanih obrazaca od strane HNB-a

Revidirano fin. izvješće	u tis. kuna	HNB Obrasci	u tis. kuna	RAZLIKA	OBJAŠNJENJE
Prihodi od kamata	86.065	Kamatni prihodi	79.713	6.892	Razlika se odnosi na naknadu za sklapanje ugovora. U HNB izvještaju navedeno je iskazano u poziciji „Prihodi od naknada i provizija“, a u financijskom izvješću u sklopu pozicije „Prihodi od kamata“.
Rashodi od kamata	(19.432)	(Kamatni rashodi)	(19.432)	0	
Prihodi od naknada i provizija	10.074	Prihodi od naknada i provizija	16.966	(6.892)	Razlika se odnosi na naknadu za sklapanje ugovora. U HNB izvještaju navedeno je iskazano u poziciji „Prihodi od naknada i provizija“, a u financijskom izvješću u sklopu pozicije „Prihodi od kamata“.
Rashodi od naknada i provizija	(7.178)	Rashodi od naknada i provizija	(7.178)	-	
Neto dobiti/(gubici) od trgovanja i neto dobiti/(gubici) od revalorizacije monetarne imovine i obveza	(3.461)	Dobici ili (-) gubici po financijskoj imovini i financijskim obvezama koje se drže radi trgovanja, neto	(3.350)		Tečajne razlike od umanjenja vrijednosti su u financijskom izvješću iskazane u sklopu pozicije „Neto dobiti/(gubici) od trgovanja i neto dobiti/(gubici) od revalorizacije monetarne imovine i obveza“.
		Tečajne razlike [dobit ili (-) gubitak], neto	(110)		
Ostali poslovni prihodi	4.142	Ostali prihodi iz poslovanja	4.142		Razlika se odnosi na netiranje troškova za otpremnine i otpuštanje rezervacija.
		(Ostali rashodi iz poslovanja)	(763)	(763)	Trošak DAB-a i određeni ostali troškovi su iskazani u sklopu druge pozicije u financijskom izvješću.
Ukupni poslovni prihodi	64.418	UKUPNI PRIHODI IZ POSLOVANJA, NETO	69.449	(763)	Rezultat prije navedenih razlika

Usklade između propisanih HNB obrazaca s temeljnim financijskim izvještajima

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2022.

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

Troškovi osoblja	(29.251)	(Administrativni rashodi)	(46.962)			
Troškovi osiguranja štednih depozita	(2.832)	Doprinosi u novcu sanacijskim odborima i sustavima osiguranja depozita	(2.832)			
		(Amortizacija)	(3.474)			
Ostali troškovi poslovanja	(21.948)	(Rezervacije ili (-) ukidanje rezervacija)	(130)			
Neto gubici od ispravaka vrijednosti zajmova i potraživanja od komitenata, plasmana bankama, dužničkih vrijednosnica i ostale imovine	(379)	(Umanjenje vrijednosti ili (-) ukidanje umanjeanja vrijednosti po financijskoj imovini koja nije mjerena po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak)	(242)			
Dobit prije poreza	15.809	DOBIT ILI (-) GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA IZ POSLOVANJA KOJE ĆE SE NASTAVITI	15.809			

770

U HNB izvještaju "Administrativni troškovi" uključuju naknade prodajnim agentima za sklapanje ugovora za stambenu štednju, dok su u financijskom izvješću navedene naknade iskazane u sklopu pozicije "Rashodi od naknada i provizija".

U financijskom izvješću, pozicija "Neto gubici od ispravaka vrijednosti zajmova i potraživanja od komitenata, plasmana bankama, dužničkih vrijednosnica i ostale imovine" uključuje troškove ispravaka vrijednosti na pojedinačnoj i skupnoj osnovi, uključujući i tečajne razlike za ispravke vrijednosti, što je prikazano u sklopu "Tečajne razlike [dobit ili (-) gubitak], neto" u HNB izvještaju.

Također, ispravci vrijednosti za vanbilancu su u financijskom izvješću uključeni u istu poziciju, dok su HNB izvještaju uključeni u (Rezervacije ili (-) ukidanje rezervacija).

-

Usklade između propisanih HNB obrazaca s temeljnim financijskim izvještajima

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2022.

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

Porez na dobit	(3.168)	(Porezni rashodi ili (-) prihodi povezani s dobiti ili gubitkom iz poslovanja koje će se nastaviti)	(3.168)	-	
Neto dobit za godinu	(12.641)	DOBIT ILI (-) GUBITAK NAKON OPOREZIVANJA IZ POSLOVANJA KOJE ĆE SE NASTAVITI	(12.641)	-	
		DOBIT ILI (-) GUBITAK NAKON OPOREZIVANJA IZ POSLOVANJA KOJE SE NEĆE NASTAVITI			

Usklade između propisanih HNB obrazaca s temeljnim financijskim izvještajima

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2022.

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

Usporedni prikaz Bilance stanja između Revidiranog financijskog izvješća i propisanih obrazaca od strane HNB-a							
Revidirano fin. izvješće		u tis. kuna	HNB Obrasci		u tis. kuna	RAZLIKA	OBJAŠNENJE
Novac i novčani ekvivalenti		19.134	Novčana sredstva, novčana potraživanja i obveze u središnjim bankama i ostali depoziti po viđenju		19.134	10	U financijskom izvješću "Potraživanja od banaka" su prikazana odvojeno, dok su u HNB izvještaju prikazani u sklopu "Kredita i predujmova".
Plasmani bankama		10	Novac u blagajni				
Zajmovi i potraživanja od komitenata		1.797.566	Kredit i predujmovi		1.804.993	7.427	Pozicija "Zajmovi i potraživanja od komitenata" u financijskom izvješću prikazuje kredite klijentima, umanjene za razgraničenu naknadu. U HNB izvještaju pozicija "Kredit i predujmovi", osim kredita klijentima bez umanjenja za razgraničenu naknadu, prikazuje ostalu imovinu klasificiranu kao imovina po amortiziranom trošku, kao i plasmane bankama.
Financijska imovina iskazana po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka		48.880	Financijska imovina koja se drži radi trgovanja – Dužnički vrijednosni papiri		48.880	-	
Financijska ulaganja po amortiziranom trošku		220.845	Financijska imovina po amortiziranom trošku - Dužnički vrijednosni papiri		220.845	-	
Oprema		7.280	Materijalna imovina		7.240	40	Razlika se odnosi na ulaganja u "Ostalu materijalnu imovinu" koja je u financijskom izvješću iskazana u sklopu materijalne imovine, a u HNB izvještaju kao nematerijalna imovina.
Nematerijalna imovina		5.176	Nematerijalna imovina		5.216	(40)	
Odgodena porezna imovina		1.614	Porezna imovina		4.050	(2.436)	-
Ostala imovina		1.213	Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju		208	1.005	Razlika se odnosi na ostalu imovinu, koja je u HNB izvještaju prikazana u sklopu pozicije "Kredit i predujmovi".
			Ostala imovina				
Ukupna imovina		2.101.720	Ukupna imovina		2.110.566	(8.846)	Ukupna razlika na imovini se odnosi na razgraničenu naknadu koja umanjuje poziciju "Zajmovi i potraživanja od komitenata".

Depoziti komitenata		1.809.218	Depoziti		1.925.609	-	U financijskom izvješću depoziti komitenata, primljeni krediti i hibridni instrumenti su prikazani odvojeno, dok su u HNB izvještaju prikazani skupno.	
Primljeni krediti		94.542						
Subordinirani dug		21.850						
Rezervacije za obveze i troškove		2.673	Rezervacije		2.673	-	Razlika se odnosi na obvezu za porez na razgraničenu naknadu koja umanjuje poziciju "Zajmovi i potraživanja od komitenata".	
Tekuće porezne obveze		882	Ostale financijske obveze		28.035	(8.848)		
			Porezne obveze					
Ostale obveze		18.305	Ostale obveze					

Usklade između propisanih HNB obrazaca s temeljnim financijskim izvještajima

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2022.

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

Ukupno obveze		1.947.470		Ukupno obveze		1.956.317		(8.848)	Ukupna razlika na obvezama se odnosi na razgraničenu naknadu koja umanjuje poziciju "Zajmovi i potraživanja od komitenata".
Dionički kapital		72.894		Uplaćeni kapital		72.894		-	
Zadržana dobit		77.920		Zadržana dobit		77.920		-	
				Dobit ili gubitak koji pripadaju vlasnicima matičnog društva					
Zakonske rezerve		3.436		Ostale rezerve		3.436		-	
Ukupno kapital i rezerve		154.250		Ukupno kapital		154.250		-	
Ukupno obveze, kapital i rezerve		2.101.720		Ukupno kapital i obveze		2.110.567		(8.846)	Ukupna razlika na kapitalu i obvezama se odnosi na razgraničenu naknadu koja umanjuje poziciju "Zajmovi i potraživanja od komitenata".

Ostali zakonski i regulatorni zahtjevi

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2022.

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

Kao stambena štedionica s licencom koju je izdala Hrvatska narodna banka i sukladno Zakonu o stambenoj štednji i državnom poticanju stambene štednje, glavne djelatnosti Društva su prikupljanje stambenih štednih uloga u domaćoj valuti ili sa deviznom klauzulom, prikupljanje državnih poticaja za klijente i davanje stambenih kredita u domaćoj valuti ili sa deviznom klauzulom.

31. prosinca 2022.	
Država	Republika Hrvatska
Ukupni prihodi	100.280.756,20
Broj zaposlenika na temelju ekvivalenta punog radnog vremena u 2020. godini	110.00
Dobit prije poreza	15.808.884,18
Porez na dobit	3.168.144,60