

KentBank d.d.

**GODIŠNJE IZVJEŠĆE  
ZA 2023. GODINU**

## SADRŽAJ

Stranica

<b>Izvešće posloводства</b>	<b>2-8</b>
<b>Odgovornost Uprave i Nadzornog odbora za pripremu i prihvaćanje godišnjeg izvješća</b>	<b>9</b>
<b>Izvešće neovisnog revizora dioničaru KentBank d.d</b>	<b>10-15</b>
<b>Financijski izvještaji:</b>	
Izveštaj o financijskom položaju	16
Izvešće o promjenama u kapitalu i rezervama	17
Račun dobiti i gubitka	18
Izveštaj o sveobuhvatnoj dobiti	19
Izvešće o gotovinskom toku	20
Bilješke uz financijske izvještaje	21-93
<b>Dodatak 1 – Obrasci za HNB</b>	<b>94-98</b>
<b>Dodatak 2 – Usklada zakonskih financijskih izvještaja s obrascima za HNB u Dodatku 1</b>	<b>99-102</b>
<b>Dodatak 3 – Objave sukladno članku 164. Zakona o kreditnim institucijama</b>	<b>103</b>

## **IZVJEŠĆE POSLOVODSTVA**

### **1. O Banci**

Godine 1998. osnovana je Štedionica Brod d.d. koja 2002. godine prerasta u Banku Brod d.d. sa sjedištem u Slavonskom Brodu.

U srpnju 2011. godine Süzer Holding preuzima Banku Brod d.d. te Banka mijenja naziv u KentBank d.d. („Banka“), a sjedište Banke je preseljeno u Zagreb. Banka je tijekom godina više puta dokapitalizirana od strane vlasnika a zadnje povećanje temeljnog kapitala bilo je 2022. godine u ukupnom iznosu od 5,001 tisuća eura, nakon kojeg ukupni dionički kapital Banke iznosi 51,758 tisuća eura. Banka nema svojih trezorskih dionica i Banka nema podružnica.

### **2. O Süzer Grupi**

Süzer Grupa je osnovana 1952. godine u Gaziantepu, kao kompanija koja se bavi građevinarstvom i trgovinom. Ubrzan rast Grupe je bio uravnotežen, a započeo je još u 1960-im i 1970-im godinama na područjima građevine, turizma i vanjske trgovine. Liberalizacijom turskog gospodarstva, počevši od 1980-ih, Grupa je doživjela novu fazu u ekspanziji, postavši u dogledno vrijeme jedna od rijetkih turskih tvrtki čiji vanjskotrgovinski promet prelazi 1 milijardu dolara. Danas je Grupa konglomerat tvrtki koje predstavljaju Tursku u međunarodnoj konkurenciji i imaju partnerstva s globalnim liderima u svojim sektorima, te je jedna od vodećih grupacija u Turskoj sa misijom održivog rasta, inovativnom vizijom, te domaćim i stranim ulaganjima.

Portfelj Süzer Grupe pokriva brojne sektore, te je razgranat na građevinu, maloprodaju, financije, turizam, usluge i energetiku. U Turskoj je Süzer Grupa vlasnik hotela Ritz Carlton i svjetski poznatog Nobu restorana u Istanbulu. Grupa posluje u Turskoj s Kent Finans Factoring u financijskom sektoru, a njezin energetska portfelj predstavlja većinski udio Bahçeşehir Gas Distribution Inc., koja je prva privatna tvrtka koja se bavi distribucijom prirodnog plina u Turskoj.

## **IZVJEŠĆE UPRAVNOG ODBORA (NASTAVAK)**

### **3. Poslovne aktivnosti Banke**

KentBank pruža bankovne usluge temeljem aktivnosti registriranih u sudskom registru, a koje uključuju poslovanje sa pravnim i fizičkim osobama. U nastojanju da ojača i poboljša svoju poziciju na tržištu, Banka kontinuirano radi na proširenju ponude novih usluga i proizvoda, istovremeno unaprjeđujući kvalitetu postojećih proizvoda i usluga.

Krajem 2017. godine Banka je otvorila predstavništvo u Istanbulu, s ciljem ojačanja poslovne suradnje između Turske i Hrvatske. Putem Turkish Deska u Zagrebu i Predstavništva u Istanbulu, KentBank malim, srednjim i velikim tvrtkama omogućuje potpuni pristup sveobuhvatnim financijskim rješenjima kao i pristup međunarodnim bankarskim proizvodima i uslugama.

2023. bila je nastavak strategije usvojene krajem 2020. Strategija se uglavnom temelji na fokusiranju na imućne građane i klijente malog i srednjeg poduzetništva te na uravnoteženu strukturu kreditnog portfelja u skladu s tim. Banka je također prilagodila poslovne procese u skladu s novom strategijom te unaprijedila poslovanje riznice i trgovanja. U 2023. godini Banka je također uspješno finalizirala proces i dobila dozvolu od regulatora za osnovne izvedene instrumente (FX swap i IR Swap).

### **4. Opis poslovanja Banke u 2023. godini**

U 2023. bankarski sektor svjedočio je najvećem ciklusu povećanja kamatnih stopa u ovom stoljeću. Potaknuta spomenutim ciklusom, globalna bankarska industrija je početkom godine prolazila kroz određene nestabilnosti. No, ubrzo je postalo sasvim jasno da se te nestabilnosti neće proširiti na europski bankarski sustav.

Jedan od glavnih ciljeva Banke u 2023. godini bio je približavanje tržišnim prosjecima u pogledu pokazatelja likvidnosti. Kao rezultat snažnog fokusa na ovo područje, na dan 31. prosinca 2023. ukupna aktiva Banke iznosila je 728 milijuna eura, što predstavlja porast od 35% u usporedbi s prethodnom godinom. U strukturi imovine najveći udio čine zajmovi i potraživanja od komitenata (46%), gotovina i depoziti kod HNB-a i banaka s udjelom od 35%, utrživi vrijednosni papiri s udjelom od 17%, a ostala imovina s udjelom od 2%.

Na 31.12.2023. zajmovi klijentima zabilježili su porast od 12% u usporedbi s 2022., s zajmovima u iznosu od 338 milijuna eura. Omjer između bruto zajmova pravnih i fizičkih osoba na kraju 2023. bio je 54% - 46% (2022.: 53% - 47%).

Ukupni depoziti klijenata iznosili su 537 milijuna eura, što predstavlja rast od 24% u odnosu na 31. prosinca 2022. Omjer između oročenih i tekućih depozita na kraju 2023. bio je 39% - 61%, dok je na kraju 2022. iznosio 49 - 51 posto. Depoziti klijenata čine 94% ukupnih depozita i predstavljaju povećanje od 22% u odnosu na 31. prosinca 2022. Depoziti banaka i financijskih institucija predstavljaju povećanje od 75% u odnosu na 31. prosinca 2022.

## **IZVJEŠĆE UPRAVNOG ODBORA (NASTAVAK)**

U strukturi izvora sredstava Banke, depoziti čine 74% ukupnih izvora sredstava, krediti od financijskih institucija s 14%, a kapital Banke 9% ukupnih izvora sredstava Također, u zadnjem kvartalu 2023. godine Banka je primila subordinirani zajam od dioničara u iznosu od 10 milijuna eura.

U 2023. godini Banka je ostvarila 24,6 milijuna eura prihoda od kamata, dok su rashodi od kamata iznosili 5 milijuna eura. Neto prihod od kamata iznosi 19,5 milijuna eura i veći je za 54% u odnosu na prethodnu godinu. Neto prihod od naknada i provizija u 2023. godini iznosio je 4,5 milijuna eura, što je porast od 44% u odnosu na prethodnu godinu kao rezultat snažnog fokusa na ovo područje.

U strukturi prihoda neto prihodi od kamata imaju udjel od 79%, neto prihodi od provizija i naknada 18%, dok ostali prihodi imaju udjel od 3%.

Ukupni prihodi iznosili su 24,8 milijuna eura, što predstavlja rast od 29% u odnosu na 2022. godinu.

Ukupni opći i administrativni troškovi iznosili su 16,3 milijuna eura, što je povećanje od 17% u odnosu na prethodnu godinu kao rezultat povećanja troškova zaposlenika i ulaganja u skladu sa strategijom banke. Omjer troškova i prihoda Banke iznosio je 66% (2022.: 72%).

Troškovi umanjenja vrijednosti i rezerviranja iznosili su 0,4 milijuna eura zahvaljujući dobroj naplati NPL kredita prethodnih godina i niže razine novih NPL kredita. Također je važno spomenuti prvu kolektivnu prodaju NPL kredita u povijesti Banke. Cijeli portfelj iz spomenute prodaje je bio u cijelosti (100%) rezerviran te gotovo u potpunosti naslijeđen od Banke Brod početkom prošlog desetljeća.

Dobit banaka nakon oporezivanja iznosila je 6,6 milijuna eura, što se odražava u pokazateljima profitabilnosti Banke, povrat na aktivu (ROAA) iznosi 1,04% i povrat na kapital (ROAE) 10,87%.

## IZVJEŠĆE UPRAVNOG ODBORA (NASTAVAK)

### KLJUČNI POKAZATELJI

Iznosi u 000 EUR	2023	2022	23 vs.22	2021	2020	2019
	1.1. - 31.12.	1.1. - 31.12.	%	1.1. - 31.12.	1.1. - 31.12.	1.1. - 31.12.
<b>Račun dobiti i gubitka</b>						
Neto prihod od kamata	19.522	12.675	54%	11.050	9.967	10.471
Neto prihod od naknada i provizija	4.526	3.151	44%	2.445	1.575	1.625
Ostali prihodi	753	3.389	-78%	2.831	2.208	2.657
Ukupni operativni prihodi	24.801	19.216	29%	16.326	13.749	14.753
Operativni troškovi	(16.286)	(13.898)	17%	(11.365)	(9.637)	(9.614)
Ukupni troškovi umanjenja vrijednosti i rezerviranja	(436)	(144)	202%	(381)	(3.168)	(2.451)
Dobit tekuće godine nakon poreza	6.604	4.201	57%	3.744	782	2.412
<b>Bilanca</b>	<b>31.12.</b>	<b>31.12.</b>	<b>%</b>	<b>31.12.</b>	<b>31.12.</b>	<b>31.12.</b>
Vrijednosni papiri	123.719	90.010	37%	89.421	69.334	66.606
Zajmovi i potraživanja od klijenata	338.016	302.266	12%	241.444	205.171	194.725
Depoziti financijskih institucija	32.130	18.400	75%	17.982	21.694	21.109
Depoziti klijenata	504.974	415.011	22%	334.917	274.740	251.878
Kapital	64.036	57.432	11%	48.386	41.002	36.055
Ukupna imovina	727.953	540.386	35%	447.447	386.933	334.333
<b>Ključni omjeri i pokazatelji</b>	<b>31.12.</b>	<b>31.12.</b>	<b>%</b>	<b>31.12.</b>	<b>31.12.</b>	<b>31.12.</b>
Prinosna prosječnu aktivu poslije poreza	1.04%	0.85%	0.19 pp	0.90%	0.22%	0.73%
Prinosna prosječni kapital poslije poreza	10.87%	7.95%	2.92 pp	8.37%	2.17%	7.15%
Omjer troškova/prihoda	65.7%	72.3%	(-) 6.6 pp	69.6%	70.1%	65.2%
NPL omjer	1.59%	4.08%	(-) 2.49 pp	5.15%	7.93%	8.30%
Omjer NPL pokrića	67%	64%	3 pp	64%	84%	77%
Omjer likvidnosne pokrivenosti	220%	147%	73 pp	145%	144%	143%
Regulatorni kapital	69.360	53.507	30%	44.636	39.028	39.461
Imovina ponderirana rizikom (RWA)	373.212	325.224	15%	285.667	223.787	229.094
Omjer redovnog osnovnog kapitala	15.90%	16.45%	(-) 0.55 pp	15.77%	17.79%	15.04%
Omjer ukupnog kapitala	18,58%	16.45%	2.13 pp	15.77%	17.79%	17.22%
<b>Ostalo</b>	<b>31.12.</b>	<b>31.12.</b>	<b>% / No</b>	<b>31.12.</b>	<b>31.12.</b>	<b>31.12.</b>
Broj zaposlenika (stalno zaposlenih)	246	232	6%	208	182	170
Broj poslovnica i poslovnih centara	17	16	1	16	17	17

## **IZVJEŠĆE UPRAVNOG ODBORA (NASTAVAK)**

### **5. Plan razvoja**

Osnovno strateško usmjerenje Banke je kapitalnim jačanjem ostvariti kontinuirani rast bankarskih aktivnosti čime će se osigurati očuvanje kvalitete kreditnog portfelja, dobre prakse upravljanja likvidnošću i adekvatnošću kapitala, optimizacija troškova poslovanja, smanjenje NPL-a, odnosno rast prihoda i ostvarenje dobiti.

Ključni koncept poslovanja Banke je individualni pristup klijentima, te fleksibilnost i efikasnost u donošenju odluka u odnosu na širi bankarski sustav.

#### **Strateški ciljevi**

- Povećanje tržišnog udjela i jačanje konkurentnosti Banke na tržištu;
- Održavanje dobre kvalitete imovine s fokusom na kreditiranje stanovništva i malog i srednjeg poduzetništva s kolateraliziranim kreditima;
- Održavanje i osiguranje likvidnosti i izvora financiranja;
- Kontinuirani razvoj i jačanje digitalnih usluga Banke;
- Uvođenjem novih proizvoda uspostaviti KentBank kao fleksibilnu, učinkovitu i inovativnu banku koja stvara vrijednost za dioničare, klijente, zaposlenike i okruženje u kojem radi i posluje;
- 'Cross border' – prisutnost na globalnom tržištu.

#### **Upravljanje rizicima**

Poslovanje Banke izloženo je raznim vrstama rizika koji proizlaze iz nepredvidivosti financijskog tržišta. Banka ih nastoji kontrolirati i minimizirati. Najznačajnije vrste financijskih rizika kojima je Banka izložena su kreditni rizik, rizik likvidnosti, tržišni rizik i operativni rizik. Tržišni rizik uključuje rizik promjene kamatnih stopa, rizik promjene tečaja stranih valuta i rizik promjene tržišne vrijednosti vrijednosnih papira.

##### **a) Kreditni rizik**

Upravljanje kreditnim rizikom prikazano je u bilješkama 26, 27 i 31b financijskih izvješća.

##### **b) Rizik likvidnosti**

Upravljanja rizikom likvidnosti prikazano je u bilješkama 28 i 31c financijskih izvješća.

##### **c) Tržišni rizik**

Upravljanje tržišnim rizikom prikazano je u bilješkama 29, 30 i 31d financijskih izvješća.

##### **d) Upravljanje operativnim rizicima**

Upravljanje operativnim rizikom prikazano je u bilješci 31f financijskih izvješća.

## IZVJEŠĆE UPRAVNOG ODBORA (NASTAVAK)

### Nadzorni Odbor

Tijekom 2023. godine došlo je do nekoliko promjena u sastavu Nadzornog odbora Banke te se Odbor sastojao od pet članova. Njihov mandat traje dvije godine i mogu biti ponovno imenovani.

Ovlasti Nadzornog odbora uređene su Statutom Banke i Poslovnikom o radu Nadzornog odbora, sukladno važećim odredbama Zakona o trgovačkim društvima i Zakona o kreditnim institucijama.

Članovi Nadzornog odbora su sljedeći:

Mehmet Gani Sonmez	Predsjednik Nadzornog odbora
Nurgün Eyüboğlu	Zamjenik predsjednika Nadzornog odbora
Zdenko Adrović	Član Nadzornog odbora
Gürol Baloğlu	Član Nadzornog odbora
Jasna Širola	Član Nadzornog odbora



## IZVJEŠĆE UPRAVNOG ODBORA (NASTAVAK)

### Uprava

Sukladno odredbama Statuta Banke, Uprava se može sastojati od najviše pet (5) članova. Članove Uprave, uključujući i predsjednika Uprave, može imenovati Nadzorni odbor na vrijeme do pet (5) godina, uz mogućnost ponovnog izbora. Članom Uprave može biti imenovana samo osoba koja ispunjava uvjete propisane Zakonom o kreditnim institucijama, Zakonom o trgovačkim društvima i Odlukom o podobnosti Hrvatske narodne banke (HNB) uz prethodnu suglasnost Hrvatske Narodne Banke.

Uprava ima prava, dužnosti i obveze propisane Zakonom o trgovačkim društvima, Zakonom o kreditnim institucijama i Statutom Banke. Uprava upravlja poslovanjem Banke i njezinom imovinom te ima odgovornost i ovlasti poduzimati sve radnje i donositi sve odluke potrebne za uspješno upravljanje poslovanjem Banke i njezinim poslovanjem.

Članovi Uprave od 1. siječnja 2023. godine do dana izdavanja ovih financijskih izvještaja bili su kako slijedi:

Hasan Ecesoy	Predsjednik Uprave
Damir Brkić	Član Uprave
Aleksandra Cvetković	Članica Uprave
Nikolina Cvitanović	Članica Uprave

Uprava će zajedno s ostalim djelatnicima Banke kontinuirano raditi na unaprjeđenju sustava upravljanja poslovnim procesima, sustava upravljanja rizicima, širenju proizvodnog asortimana i mreže poslovnica, povećanju tržišnog udjela Banke i jačanju ukupne stabilnosti i ugled Banke.

Za i u ime KentBank d.d.



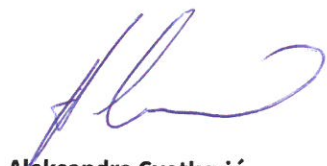
**Hasan Ecesoy**  
Predsjednik Uprave

**Kent  
Bank d.d.**

Zagreb 1.1



**Damir Brkić**  
Član Uprave



**Aleksandra Cvetković**  
Član Uprave



**Nikolina Cvitanović**  
Član Uprave

## **Odgovornost Uprave i Nadzornog odbora za pripremu i prihvaćanje godišnjeg izvješća**

Uprava Banke dužna je pripremiti financijske izvještaje za svaku poslovnu godinu, koji daju istinit i vjeran prikaz financijskog položaja Banke i rezultata njenog poslovanja i gotovinskog toka, u skladu s važećim računovodstvenim standardima te ima odgovornost za vođenje odgovarajućih računovodstvenih evidencija koje u svakom trenutku omogućuju pripremanje financijskih izvještaja. Uprava ima opću odgovornost za poduzimanje koraka koji su joj u razumnoj mjeri dostupni kako bi joj omogućili očuvanje imovine Banke te sprečavanje i otkrivanje prijevara i ostalih nepravilnosti.

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

Uprava je odgovorna podnijeti Nadzornom odboru svoje godišnje izvješće o poslovanju Banke zajedno s godišnjim financijskim izvještajima na prihvaćanje. Ako Nadzorni odbor prihvati godišnje financijske izvještaje, smatraju se da su ih potvrdili Uprava i Nadzorni odbor.

Uprava je odgovorna za pripremu i sadržaj izvješća o poslovanju sukladno hrvatskom Zakonu o računovodstvu. Uprava je također odgovorna za izradu i objektivan prikaz dopunskih informacija pripremljenih u skladu s Odlukom Hrvatske narodne banke o strukturi i sadržaju godišnjih financijskih izvještaja kreditnih institucija od 26. travnja 2018. (Narodne novine 42/18), 9. studenoga 2020. (Narodne novine 122/20), 5. studenog 2021. (Narodne novine 119/21) i 8. rujna 2022. (Narodne novine 108/22).

Financijski izvještaji kao i obrasci za HNB izrađeni u skladu s Odlukom o strukturi i sadržaju godišnjih financijskih izvještaja kreditnih institucija izdanom od strane Hrvatske narodne banke od 26. travnja 2018. godine (NN 42/18), 9. studenog 2020 (NN 122/20), 5. studenog 2021. (NN 119/21) i 8. rujna 2022. (NN 108/22) zajedno s uskladom sa zakonskim financijskim izvještajima, odobreni su od strane Uprave Banke 27. ožujka 2024. i dostavljeni Nadzornom odboru na prihvaćanje. U znak potvrde, financijske izvještaje su potpisale ovlaštene osobe, kako slijedi u nastavku.

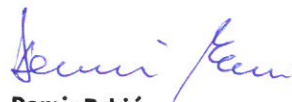
U ime i za Kentbank d.d.

  
**Hasan Ecesoy**

Predsjednik Uprave

**Kent  
Bank d.d.**

Zagreb 1.1



**Damir Brkić**

Član Uprave

  
**Aleksandra Cvetković**  
Član Uprave



**Nikolina Cvitanović**

Član Uprave



## Izvešće neovisnog revizora dioničaru KentBank d.d.

### Izvešće o reviziji financijskih izvještaja

#### *Mišljenje*

Obavili smo reviziju financijskih izvještaja KentBank d.d. („Banka“) koji obuhvaćaju izvještaj o financijskom položaju na dan 31. prosinca 2023. godine te izvještaje o sveobuhvatnoj dobiti, promjenama u kapitalu i rezervama i novčanom toku za tada završenu godinu, kao i bilješke koje sadrže značajne računovodstvene politike i ostala pojašnjenja (u nastavku „financijski izvještaji“).

Prema našem mišljenju, priloženi financijski izvještaji fer prezentiraju, u svim značajnim odrednicama, financijski položaj Banke na dan 31. prosinca 2023. godine, njenu financijsku uspješnost i njene novčane tokove za godinu koja je tada završila, sukladno Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja usvojenim od strane Europske unije („EU MSFI“).

#### *Osnova za izražavanje mišljenja*

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

#### *Ključna revizijska pitanja*

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

## Izvešće neovisnog revizora dioničaru KentBank d.d. (nastavak)

### Izvešće o reviziji financijskih izvještaja (nastavak)

#### Ključna revizijska pitanja (continued)

##### Umanjenje vrijednosti zajmova i potraživanja od komitenata

Na dan 31. prosinca 2023. godine bruto zajmovi i potraživanja od komitenata u financijskim izvještajima iznosili su 345.441 tisuću eura, pripadajuće rezervacije za umanjene vrijednosti: 7.425 tisuća eura, a gubitak od umanjenja vrijednosti priznat u računu dobiti i gubitka 302 tisuće eura (31. prosinca 2022.: bruto zajmovi i potraživanja od komitenata: 313.536 tisuća eura, rezervacije za umanjene vrijednosti: 11.270 tisuće eura, otpuštanje umanjenja vrijednosti priznato u računu dobiti i gubitka: 348 tisuća eura).

Vidi bilješku 3. Računovodstvene politike (Financijski instrumenti), bilješku 4. Značajne računovodstvene procjene i prosudbe (Klasifikacija izloženosti u rizične skupine i način utvrđivanja kreditnih gubitaka), bilješku 27. Kvaliteta portfelja i bilješku 15. Zajmovi i potraživanja od komitenata.

#### Ključno revizijsko pitanje

Umanjenje vrijednosti predstavlja najbolju procjenu Uprave o očekivanim kreditnim gubicima (eng. „ECL“) unutar zajmova i potraživanja od komitenata na izvještajni datum. Usredotočili smo se na navedeno područje s obzirom da određivanje iznosa rezervacija za umanjene vrijednosti zahtjeva značajnu procjenu od strane Uprave.

Banka računa rezervacije za ispravke vrijednosti za kreditne gubitke u skladu s MSFI 9 Financijski instrumenti, na temelju ECL modela s pristupom dvostrukog mjerenja, prema kojem se ispravke vrijednosti mjere ili kao 12-mjesečni očekivani kreditni gubici ili kao očekivani kreditni gubici tijekom cijelog vijeka trajanja, ovisno o tome je li došlo do značajnog povećanja kreditnog rizika od početnog priznavanja.

Umanjenja vrijednosti za prihodujuće izloženosti (Stupanj 1 i Stupanj 2 u MSFI 9 hijerarhiji) određuju se tehnikama modeliranja („skupno umanjene vrijednosti“) oslanjajući se na ključne parametre kao što su vjerojatnost neispunavanja obveza (eng. Probability of Default, PD) i gubitak u slučaju neispunavanja obveza (eng. Loss Given Default, LGD), uzimajući u obzir povijesno iskustvo, identifikaciju izloženosti sa značajnim pogoršanjem kreditne kvalitete, informacije o budućnosti i procjena rukovodstva koji su dio pretpostavki modela.

Očekivani kreditni gubici za neprihodujuće izloženosti (Stupanj 3) iznad 500 tisuća kuna pojedinačno i pojedinačne neznačajne izloženosti osigurane čvrstim kolateralom (kako je definirala Hrvatska narodna banka (“HNB“)), određuju se na pojedinačnoj osnovi temeljem sadašnje vrijednosti budućih diskontiranih novčanih tokova. Postupak uključuje subjektivnost i oslanjanje na niz značajnih pretpostavki, uključujući one koje se odnose na očekivane primitke od prodaje i minimalno razdoblje naplate instrumenta osiguranja.

#### Kako smo pristupili tom pitanju

Naše revizorske procedure uključivale su, između ostalog:

- Pregled metodologije rezerviranja očekivanih kreditnih gubitaka Banke te procjenu usklađenosti s relevantnim zahtjevima standarda financijskog izvještavanja;
- Upućivanje relevantnih upita osoblju unutar Banke zaduženom za upravljanje rizicima i informacijsku tehnologiju (IT) kako bi se ažurirali razumijevanje procesa rezerviranja, IT aplikacije koje se koriste, kao i ključni izvori i pretpostavke za podatke korištene u ECL modelu. Također, uz pomoć naših vlastitih IT stručnjaka, procjenjivanje i testiranje IT kontrolnog okruženja za sigurnost podataka i pristup;
- Testiranje dizajna, implementacije i operativne učinkovitosti odabranih ključnih kontrola vezanih za odobravanje, evidentiranje i praćenje zajmova i predumova klijentima, uključujući, kontrole za identifikaciju događaja koji uzrokuju umanjene vrijednosti, primjerenost klasifikacije između prihodujućih i neprihodujućih zajmova, izračun dana kašnjenja i izračun rezervacije za umanjene vrijednosti.

Dodatno, za umanjene vrijednosti koje se određuje na skupnoj osnovi:

- Stjecanje razumijevanja ključnih internih modela za određivanja rejtinga za zajmove te procjenjivanje razumnosti i adekvatnosti korištenih pretpostavki i podataka;
- Pribavljanje relevantnih informacija o predviđanjima budućih kretanja makroekonomskih varijabli koje se koriste od strane Banke u procjeni ECL-a. Neovisna procjena tih informacija ispitivanjem Uprave te usporedbom s javno dostupnim informacijama;
- Procjena primjerenosti definicije značajnog povećanja kreditnog rizika i događaja koji uzrokuju umanjene vrijednosti te konzistentnosti primjene kriterija za raspoređivanje u rizične skupine;
- Ispitivanje odabranih ključnih parametara unutar skupnog ECL modela, kao što su vjerojatnost neispunjenja obveza (PD) i gubitak u slučaju neispunjenja obveza (LGD) pozivajući se, između ostalog, na našu vlastitu analizu Bančnih podataka o prošlim neispunjenjima obveza i ostvarenim gubicima;

## Izvešće neovisnog revizora dioničaru KentBank d.d. (nastavak)

### Izvešće o reviziji financijskih izvještaja (nastavak)

#### Ključna revizijska pitanja (nastavak)

##### Umanjenje vrijednosti zajmova i potraživanja od komitenata (nastavak)

S obzirom na gore navedeno, zajedno sa znatno većom neizvjesnosti procjene koja proizlazi iz utjecaja trenutno nestabilnih ekonomskih izgleda, usporavanja gospodarskog rasta i rastućih kamatnih stopa smatramo umanjenje vrijednosti zajmova i potraživanja od komitenata značajnim rizikom u financijskim izvještajima. Sukladno tome, navedeno zahtijeva našu povećanu pažnju te predstavlja ključno revizijsko pitanje.

Za umanjenje vrijednosti koje se određuje na pojedinačnoj osnovi:

- Za odabrani uzorak na temelju procjene rizika, provođenje kritičke procjene postojanja naznaka reklasifikacije u Razinu 2 ili Razinu 3, temeljeno na pregledu pripadajuće dokumentacije (kreditnih spisa) te ispitivanju voditelja odnosa s klijentima i nositelja funkcije upravljanja kreditnim rizikom i razmatranju poslovanje klijenata, tržišne uvjete i povijesno servisiranje duga;
- Za izloženosti za koje su identificirane naznake za klasifikaciju u stupanj 3, preispitivanje ključnih pretpostavki korištenih za procjene očekivanih budućih novčanih tokova za potrebe izračuna ispravka vrijednosti, kao što su diskontna stopa, vrijednost instrumenata osiguranja i razdoblje realizacije, uz neovisni preračun rezervacija, tamo gdje je relevantno.

Za sva umanjena vrijednosti:

- Kritičko procjenjivanje adekvatnosti cjelokupnih rezervacija za umanjenje vrijednosti, uključujući udio bruto prihodujućih i neprihodujućih izloženosti u ukupnoj bruto izloženosti te razinu pokrivenosti neprihodujućih izloženosti rezervacijama;
- Ocjenjivanje točnosti i cjelovitosti objava koje se odnose na očekivane kreditne gubitke u financijskim izvještajima u odnosu na primjenjivi izvještajni okvir.



## Izvešće neovisnog revizora dioničaru KentBank d.d. (nastavak)

### Izvešće o reviziji financijskih izvještaja (nastavak)

#### *Ostale informacije*

Uprava je odgovorna za ostale informacije. Ostale informacije uključuju Izvešće posloводства koji je sastavni dio Godišnjeg izvješća Banke, ali ne uključuju financijske izvještaje niti naše izvješće o reviziji financijskih izvještaja.

Naše mišljenje na financijske izvještaje ne odnosi se na ostale informacije te ne izražavamo uvjerenje bilo koje vrste na ostale informacije, osim ako to nije izričito navedeno u našem izvješću.

U vezi s našom revizijom financijskih izvještaja, odgovornost nam je pročitati ostale informacije te pri tome razmotriti jesu li ostale informacije značajno nekonzistentne s financijskim izvještajima ili saznanjima koja smo prikupili tijekom revizije, kao i čine li se, na neki drugi način, značajno pogrešno iskazane.

Vežano za Izvešće posloводства, također smo proveli procedure koje su zahtijevane hrvatskim Zakonom o računovodstvu („Zakon o računovodstvu“). Ove procedure uključuju razmatranje je li Izvešće posloводства pripremljeno u skladu s člankom 21. Zakona o računovodstvu.

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

- Informacije sadržane u Izvješću posloводства za financijsku godinu za koji su pripremljeni financijski izvještaji, konzistentne su, u svim značajnim odrednicama, s financijskim izvještajima;
- Izvešće posloводства pripremljeno je, u svim značajnim odrednicama, u skladu s člankom 21. Zakona o računovodstvu;

Nadalje, uzevši u obzir poznavanje i razumijevanje Banke te okruženja u kojem ona posluje, a koje smo stekli tijekom naše revizije, dužnost nam je izvijestiti jesmo li identificirali značajno pogrešne iskaze u Izvješću posloводства. U vezi s tim, nemamo ništa za izvijestiti.

#### **Odgovornosti Uprave i onih koji su zaduženi za nadzor za financijske izvještaje**

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

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

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



## Izvešće neovisnog revizora dioničaru KentBank d.d. (nastavak)

### Izvešće o reviziji financijskih izvještaja (nastavak)

#### Odgovornosti revizora za reviziju financijskih izvještaja

Naši su ciljevi steći razumno uvjerenje o tome jesu li financijski izvještaji, kao cjelina, bez značajno pogrešnog iskaza uslijed prijevare ili pogreške te izdati izvješće neovisnog revizora koje uključuje naše mišljenje. Razumno uvjerenje je visoka razina uvjerenja, ali nije garancija da će revizija obavljena u skladu s Međunarodnim revizijskim standardima uvijek otkriti postojanje značajno pogrešnih iskaza. Pogrešni iskazi mogu nastati uslijed prijevare ili pogreške, a smatraju se značajnim, ako se razumno može očekivati da bi, pojedinačno ili zbrojeni s drugim pogrešnim iskazima, utjecali na ekonomske odluke korisnika financijskih izvještaja, donesene na osnovi ovih financijskih izvještaja.

Kao sastavni dio revizije u skladu s Međunarodnim revizijskim standardima, donosimo profesionalne prosudbe i održavamo profesionalni skepticizam tijekom revizije. Mi također:

- prepoznamo i procjenjujemo rizike značajno pogrešnog iskaza financijskih izvještaja, zbog prijevare ili pogreške, oblikujemo i obavljamo revizijske postupke kao odgovor na te rizike i pribavljamo revizijske dokaze koji su dostatni i primjereni kako bi osigurali osnovu za donošenje našeg mišljenja. Rizik neotkrivanja značajno pogrešnog iskaza nastalog uslijed prijevare, veći je od rizika neotkrivanja onog nastalog uslijed pogreške, budući da prijevare može uključiti tajne sporazume, krivotvorenje, namjerno ispuštanje, pogrešno prikazivanje ili zaobilazanje internih kontrola.
- stječemo razumijevanje internih kontrola relevantnih za reviziju kako bismo oblikovali revizijske postupke koji su primjereni u danim okolnostima, ali ne i u svrhu izražavanja mišljenja o učinkovitosti internih kontrola Banke.
- ocjenjujemo primjerenost korištenih računovodstvenih politika i razumnost računovodstvenih procjena i povezanih objava od strane Uprave.
- donosimo zaključak o primjerenosti korištenja pretpostavke vremenske neograničenosti poslovanja od strane Uprave te, temeljeno na pribavljenim revizijskim dokazima, zaključujemo o tome postoji li značajna neizvjesnost u vezi s događajima ili okolnostima koji mogu stvarati značajnu sumnju u sposobnost Banke da nastavi s vremenski neograničenim poslovanjem. Ukoliko zaključimo da postoji značajna neizvjesnost, od nas se 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 do datuma izdavanja našeg izvješća neovisnog revizora. Međutim, budući događaji ili uvjeti mogu uzrokovati da Banka ne budu u mogućnosti nastaviti s vremenski neograničenim poslovanjem.
- ocjenjujemo cjelokupnu prezentaciju, strukturu i sadržaj financijskih izvještaja, uključujući i objave te razmatramo odražavaju li financijski izvještaji transakcije i događaje na kojima su zasnovani na način kako bi se postigla fer prezentacija.



## Izvešće neovisnog revizora dioničaru KentBank d.d. (nastavak)

### Izvešće o reviziji financijskih izvještaja (nastavak)

#### *Odgovornosti revizora za reviziju financijskih izvještaja (nastavak)*

Komuniciramo s onima koji su zaduženi za nadzor u vezi s, između ostalog, planiranim djelokrugom i vremenskim rasporedom revizije i važnim revizijskim nalazima, uključujući i one u vezi sa značajnim nedostacima u internim kontrolama, koji su otkriveni tijekom naše revizije.

Među pitanjima o kojima se komunicira s onima koji su zaduženi za nadzor, određujemo ona koja su od najveće važnosti za reviziju financijskih izvještaja tekućeg razdoblja i stoga su ključna revizijska pitanja. Ta pitanja opisujemo u našem izvješću neovisnog revizora, osim ukoliko zakon ili propisi sprječavaju javno objavljivanje tih pitanja ili, kada odlučimo, u iznimno rijetkim okolnostima, da ta pitanja ne trebamo komunicirati u našem izvješću neovisnog revizora, s obzirom da se razumno može očekivati da bi negativne posljedice njihove objave nadmašile dobiti javnog interesa.

#### **Izvešće o ostalim zakonskim i regulatornim obvezama**

Na temelju Odluke Hrvatske narodne banke o strukturi i sadržaju godišnjih financijskih izvještaja kreditnih institucija (NN 42/2018, 122/2020, 119/2021, 108/2022), Uprava Banke izradila je obrasce („Obrasce“), koji sadrže alternativni prikaz izvještaja o financijskom položaju na dan 31. prosinca 2023. godine, računa dobiti i gubitka, izvještaja o promjenama u kapitalu i rezervama i izvještaja o novčanom toku za tada završenu godinu, kao i uskladu („Usklada“) Obrazaca s financijskim izvještajima. Uprava Banke odgovorna je za ove Obrasce i Uskladu. Financijske informacije u Obrascima izvedene su iz financijskih izvještaja na koje smo izrazili mišljenje kao što je prethodno navedeno.

Imenovani smo revizorima od strane onih zaduženih za nadzor na dan 30. ožujka 2023. da obavimo reviziju financijskih izvještaja Banke za godinu koja je završila 31. prosinca 2023. Ukupno neprekinuto razdoblje našeg angažmana iznosi tri godine te se odnosi na razdoblja od 1. siječnja 2021. do 31. prosinca 2023. godine.


Potvrđujemo sljedeće:

- naše revizorsko mišljenje konzistentno je s dodatnim izvještajem prezentiranim Odboru za reviziju Banke na dan 27. ožujka 2024.;
- tijekom razdoblja na koje se odnosi naša revizija zakonskih financijskih izvještaja nismo pružali nedozvoljene nerevizijske usluge na koje se odnosi članak 44. Zakona o reviziji. Također, zadržali smo neovisnost od subjekta revizije tijekom provedbe revizije.

#### **KPMG Croatia d.o.o. za reviziju**

Hrvatski ovlašteni revizori  
Eurotower  
Ivana Lučića 2a  
10000 Zagreb  
Hrvatska

**27. ožujka 2024.**

**KPMG Croatia**  
d.o.o. za reviziju  
Eurotower, 17. kat  
Ivana Lučića 2a, 10000 Zagreb  
  
Katarina Kecko  
Direktor, Hrvatski ovlašteni revizor



# Izveštaj o financijskom položaju

na dan 31.prosinca 2023

	Bilješke	31. prosinca 2023.	31. prosinca 2022.
		000 Eur	000 Eur
<b>IMOVINA</b>			
Gotovina i tekući računi kod banaka	12	19.889	129.417
Financijska imovina po amortiziranom trošku	13a)	119.378	88.254
Financijska imovina koja se drži radi trgovanja	13b)	4.341	1.756
Zajmovi i potraživanja od komitenata	15	338.016	302.266
Plasmani drugim bankama	14	234.372	7.627
Nekretnine, postrojenja i oprema	16a)	5.603	5.698
Imovina s pravom korištenja	16b)	2.636	2.555
Nematerijalna imovina	16c)	2.090	1.896
Preuzeta imovina	17	86	87
Odgođena porezna imovina	11b)	277	-
Ostala imovina	18	1.265	830
<b>UKUPNO IMOVINA</b>		<b>727.953</b>	<b>540.386</b>
<b>OBVEZE</b>			
Tekući računi i depoziti banaka i financijskih institucija	19a)	32.130	18.400
Tekući računi i depoziti komitenata	19b)	504.974	415.011
Obveze za kamatonosne zajmove	19c)	105.141	35.778
Rezervacije za obveze i troškove	20	977	914
Obveza poreza na dobit		894	369
Ostale obveze	21	9.749	12.483
Podređeni dug	22	10.052	
<b>Ukupno obveze</b>		<b>663.917</b>	<b>482.955</b>
<b>KAPITAL I REZERVE</b>			
Izdani dionički kapital	23,23a)	51.758	51.793
Zakonske rezerve	23,23b)	627	381
Zadržana dobit	23	11.651	5.257
Rezerva fer vrijednosti	23,23c)	-	-
<b>Ukupno kapital i rezerve</b>		<b>64.036</b>	<b>57.431</b>
<b>UKUPNO OBVEZE I KAPITAL I REZERVE</b>		<b>727.953</b>	<b>540.386</b>

Popratne bilješke čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

# Izvještaj o promjenama u kapitalu i rezervama

na dan 31. prosinca 2023

000 kn	Izdani dionički kapital (Bilješka 23a)	Zakonske rezerve (Bilješka 23b)	Zadržana dobit (Bilješka 23)	Rezerva fer vrijednosti (Bilješka 23c)	Ukupno
<b>Stanje 1. siječnja 2022.</b>	46.788	326	1.112	50	48.275
Promjena fer vrijednosti financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit, umanjeno za realizirane iznose				(50)	(50)
Ukupno ostala sveobuhvatna dobit / (gubitak)	-	-	-	(50)	(50)
Dobit tekućeg razdoblja	-	-	4.202	-	4.202
<b>Ukupna sveobuhvatna dobit / (gubitak)</b>	-	-	4.202	(50)	4.152
<b>Transakcije s vlasnicima priznate direktno u kapitalu:</b>					
Raspored dobiti u zakonske rezerve	-	56	(56)	-	-
Povećanje temeljnog kapitala	5.005	-	-	-	5.005
<b>Stanje 31. prosinca 2022.</b>	<b>51,793</b>	<b>381</b>	<b>5,257</b>	-	<b>57,432</b>
<b>Stanje 1. siječnja 2023.</b>	<b>51.793</b>	<b>381</b>	<b>5.257</b>	-	<b>57.432</b>
Promjena fer vrijednosti financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit, umanjeno za realizirane iznose i odgođeni porez	-	-	-	-	-
Ukupno ostala sveobuhvatna dobit / (gubitak)	-	-	-	-	-
Dobit tekućeg razdoblja	-	-	6.604	-	6.604
<b>Ukupna sveobuhvatna dobit / (gubitak)</b>	-	-	<b>6.604</b>	-	<b>6.604</b>
<b>Transakcije s vlasnicima priznate direktno u kapitalu:</b>					
Raspored dobiti u zakonske rezerve	(36)	246	(210)	-	-
Povećanje temeljnog kapitala	-	-	-	-	-
<b>Stanje 31. prosinca 2023.</b>	<b>51.758</b>	<b>627</b>	<b>11.651</b>	-	<b>64.036</b>

Popratne bilješke čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

## Račun dobiti i gubitka

za godinu koja je završila 31. prosinca 2023.

	Bilješke	2023.	2022.
		000 Eur	000 Eur
Prihod od kamata i slični prihodi	5	24.553	13.724
Rashod od kamata i slični rashodi	6	(5.031)	(1.048)
<b>Neto prihod od kamata</b>		<b>19.522</b>	<b>12.676</b>
Prihod od naknada i provizija	8a)	5.300	3.756
Rashod od naknada i provizija	8b)	(774)	(605)
<b>Neto prihod od naknada i provizija</b>		<b>4.526</b>	<b>3.151</b>
Neto realizirani dobitak od financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	9a)	-	336
Neto realizirani gubitak od financijske imovine koja se drži radi trgovanja		12	(4)
Neto dobiti od tečajnih razlika po preračunavanju monetarne imovine i obveza i kupoprodaje valuta	9b)	698	2.996
Ostali prihodi	9c)	43	62
		<b>753</b>	<b>3.390</b>
<b>Ukupni prihodi</b>		<b>24.801</b>	<b>19.217</b>
Amortizacija	16a); 16b); 16c)	(1.979)	(1.713)
Troškovi osoblja	10a)	(9.591)	(7.991)
Ostali administrativni troškovi	10b)	(4.716)	(4.194)
<b>Ukupni opći i administrativni troškovi</b>		<b>(16.286)</b>	<b>(13.898)</b>
Troškovi umanjenja vrijednosti i rezerviranja	7a	(395)	(143)
Troškovi rezerviranja za sudske sporove	7b	(41)	(1)
		<b>8.079</b>	<b>5.175</b>
<b>DOBIT PRIJE OPOREZIVANJA</b>		<b>8.079</b>	<b>5.175</b>
Porez na dobit	11	(1.474)	(973)
		<b>6.604</b>	<b>4.202</b>
<b>DOBIT TEKUĆE GODINE</b>		<b>6.604</b>	<b>4.202</b>

Popratne bilješke čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

**Izveštaj o sveobuhvatnoj dobiti**  
za godinu koja je završila 31. prosinca 2023

	<b>2023.</b>	<b>2022.</b>
	<i>000 Eur</i>	<i>000 Eur</i>
<b>DOBIT TEKUĆE GODINE</b>	6.604	4.202
<b>Ostali sveobuhvatni prihod nakon oporezivanja</b>		
Promjene fer vrijednosti financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit, umanjeno za realizirane iznose i odgođeni porez	-	(50)
<b>Ostala sveobuhvatna (gubitak)/dobit tekuće godine</b>	<u>-</u>	<u>(50)</u>
<b>UKUPNO SVEOBUHVAATNA DOBIT</b>	<u><b>6.604</b></u>	<u><b>4.152</b></u>

Popratne bilješke čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

# Izvešće o gotovinskom toku

za godinu koja je završila 31. prosinca 2023

	Bilješka	2023. 000 Eur	2022. 000 Eur
<b><u>Gotovinski tokovi iz poslovnih aktivnosti</u></b>			
<b>Dobit tekuće godine</b>		<b>8.079</b>	<b>5.175</b>
Amortizacija	16a), 16b), 16c)	1.979	1.713
Troškovi umanjenja vrijednosti i rezerviranja	7	412	144
Ostale promjene	16a), 16b), 16c)	220	57
<i>Promjene poslovne imovine i obveza</i>			
Smanjenje ili povećanje obvezne pričuve i obveznih blagajničkih zapisa kod Hrvatske narodne banke		-	18.966
Povećanje plasmana drugim bankama		(226.780)	(2.617)
Povećanje zajmova i potraživanja od komitenata		(50.074)	(72.408)
Povećanje ostale imovine		(467)	244
Smanjenje ili povećanje depozita od banaka i financijskih institucija		13.736	459
Povećanje depozita od komitenata		92.131	81.496
Povećanje ostalih obveza i rezerviranja		(2.943)	4.426
Plaćeni porez na dobit		(1.226)	(1.194)
Plaćena kamata		(2.174)	(630)
Naplaćena kamata		15.474	13.226
<b>Neto gotovina iz poslovnih aktivnosti</b>		<b>(151.663)</b>	<b>49.057</b>
<b><u>Gotovinski tokovi iz ulagačkih aktivnosti</u></b>			
Plaćanja za kupnju financijskih ulaganja po amortiziranom trošku		(52.453)	(32.000)
Primici od otkupa financijskih ulaganja po amortiziranom trošku		19.898	-
Plaćanja za kupnju financijskih ulaganja koja se drže radi trgovanja		(8.369)	(1.756)
Primici od otkupa financijskih ulaganja koja se drže radi trgovanja		5.784	-
Plaćanja za kupnju financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit		-	-
Primici od prodaje i dospjeća financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit		-	31.070
Plaćanja za nabavu nekretnina, postrojenja i opreme i nematerijalne imovine	16a), 16b), 16c)	(1.335)	(2.634)
Primici od prodaje nekretnina, postrojenja i opreme		1	22
<b>Neto gotovina iz ulagačkih aktivnosti</b>		<b>(36.474)</b>	<b>(5.298)</b>
<b><u>Gotovinski tokovi iz financijskih aktivnosti</u></b>			
Primici od uplata kapitala		-	5.006
Primici od primljenih kamatonosnih zajmova	20 d)	207.811	17.798
Otplate primljenih kamatonosnih zajmova	20 d)	(138.448)	(18.262)
Plaćanje za glavnice najma	20 d), 22	(836)	(702)
Uplata podređenog depozita		10.052	-
<b>Neto gotovina iz financijskih aktivnosti</b>		<b>78.579</b>	<b>3.840</b>
<b>Neto (smanjenje)/povećanje gotovine i ekvivalenta gotovine</b>		<b>(109.528)</b>	<b>47.599</b>
<b>Novac i novčani ekvivalenti na dan 1. siječnja</b>		<b>129.417</b>	<b>81.818</b>
<b>Novac i novčani ekvivalenti na dan 31. prosinca</b>	12	<b>19.889</b>	<b>129.417</b>

Popratne bilješke čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

## **Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)**

### **1. Opći podaci**

KentBank d.d. ("Banka"), sa sjedištem u Zagrebu, Gundulićeva 1, osnovana je u Republici Hrvatskoj i pruža komercijalne bankarske usluge. Banka je upisana u registar Trgovačkog suda u Zagrebu. Vlasnik Banke je SUZER HOLDING Anonim Sirketi, a većinski dioničar je gospodin Mustafa Suzer.

### **2. Osnove za pripremu financijskih izvještaja**

#### **a) Izjava o usklađenosti**

Financijski izvještaji sastavljeni su sukladno Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja ("MSFI") koje je usvojila Europska unija (dalje u tekstu „MSFI“).

Ovo su prva financijska izvješća Banke pripremljena u skladu s MSFI zahtjevima i primijenjeni su zahtjevi MSFI-a 1 Prva primjena međunarodnih standarda financijskog izvještavanja. Uz određene iznimke, MSFI 1, Prva primjena međunarodnih standarda financijskog izvještavanja, zahtijeva retrospektivnu primjenu standarda i tumačenja koja su na snazi na dan 31. prosinca 2023. pri pripremi prvog izvještaja o financijskom položaju prema MSFI na dan 1. siječnja 2022. i kroz sva razdoblja prikazana u svojim prvim financijskim izvještajima u skladu s MSFI-ima.

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

Za sva razdoblja do te uključujući 2022. godinu, financijski izvještaji bili su sastavljeni u skladu sa zakonskim zahtjevima za računovodstvo banaka u Republici Hrvatskoj. U to vrijeme zakonski zahtjevi za računovodstvo banaka u Republici Hrvatskoj temeljili su se na Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja koji su usvojeni u EU kako je propisano Zakonom o računovodstvu te posebnim lokalnim bankarskim propisima HNB-a. Do kraja 2019. godine postojale su razlike između zakonskih računovodstvenih zahtjeva i MSFI-ja, budući da su posebni lokalni propisi utjecali na mjerenje izloženosti iskazanih po amortiziranom trošku klasificiranih u Razinu 1 i Razinu 2 za koje umanjena vrijednosti nisu mogli biti manja od 0,8% bruto knjigovodstvene vrijednosti izloženosti, uključujući izloženosti prema financijskim institucijama i državama.

U financijskim izvještajima za 2022. godinu pripremljenim u skladu sa zakonskim zahtjevima za računovodstvo banaka u Republici Hrvatskoj – stanja na dan 31. prosinca 2022. i 31. prosinca 2021. godine, kao i račun dobiti i gubitka za 2022. godinu i izvještaj o novčanom tijeku usklađeni su s MSFI-evima u svim materijalnim aspektima. Stoga pri izradi prvih financijskih izvještaja Banke prema MSFI-evima, nije bilo potrebe za usklađivanjem iznosa prethodno iskazanih u financijskim izvještajima pripremljenim u skladu sa zakonskim računovodstvenim zahtjevima za banke u Republici Hrvatskoj.

Financijski izvještaji pripremljeni su na pretpostavki nastavka poslovanja u dohodljivoj budućnosti.

## **Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)**

### **2. Osnove za pripremu financijskih izvještaja (nastavak)**

#### **a) Izjava o usklađenosti (nastavak)**

Osnovne računovodstvene politike primijenjene u pripremi ovih financijskih izvještaja sažete su u nastavku. Banka je dosljedno primjenjivala računovodstvene politike prikazane u nastavku za sva razdoblja iskazana u ovim konsolidiranim financijskim izvještajima. Tamo gdje su osnovne računovodstvene politike usklađene s računovodstvenim načelima Međunarodnih standarda financijskog izvještavanja („MSFI” ili „Standardi”), u opisu računovodstvenih politika BANke moguće je pozivati se na određene Standarde, a ukoliko nije drugačije navedeno, riječ je o Standardima izdanim od strane Odbora za međunarodne računovodstvene standarde („IASB”) usvojenim od Europske unije („EU”), a koji su bili u primjeni na dan 31. prosinca 2023. godine.

Ove financijske izvještaje odobrila je Uprava 27.03.2024 i dostavila ih Nadzornom odboru na usvajanje.

#### **Primjena novih i izmijenjenih Međunarodnih standarda financijskog izvještavanja**

Osim dolje navedenih promjena, za sva razdoblja prikazana u ovim financijskim izvještajima Banka je dosljedno primjenjivala računovodstvene politike opisane u bilješkama u nastavku.

#### **I. Važeći standardi, izmjene postojećih standarda i implementacije – usvojeni tijekom 2023. godine**

U 2023. godini na snagu su stupili sljedeći standardi, izmjene postojećih standarda i tumačenja:

- MSFI 17 Ugovori o osiguranju (objavljen 18. svibnja 2017.); uključujući izmjene MSFI-a 17 (objavljene 25. lipnja 2020.),
- Dopune MRS-a 8 Računovodstvene politike, Promjene računovodstvenih procjena i pogreške: Definicija računovodstvenih procjena (objavljene 12. veljače 2021.),
- Dopune MRS-a 1 Prezentacija financijskih izvještaja i Izjava o praksi MSFI-ja 2: Objavljivanje računovodstvenih politika (objavljeno 12. veljače 2021.),
- Izmjene MRS-a 12 Porez na dobit: Odgođeni porez na imovinu i obveze proizašle iz jedne transakcije (objavljene 7. svibnja 2021.),
- Izmjene i dopune MRS-a 12 Porezi na dobit: Međunarodna porezna reforma – Model pravila drugog stupa (izdano 23. svibnja 2023.),
- Izmjene MSFI-ja 17 Ugovori o osiguranju: Prva primjena MSFI-ja 17 i MSFI-a 9 – Usporedne informacije (objavljene 9. prosinca 2021.).

Usvajanje ovih standarda nije prouzročilo značajne učinke na iznose priznate u bilanci ili računu dobiti i gubitka ili na objavljene računovodstvene politike.

## **Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)**

### **2. Osnove za pripremu financijskih izvještaja (nastavak)**

#### **II. Standardi, izmjene postojećih standarda i tumačenja koji su izdani, ali još nisu na snazi**

##### **a) Izjava o usklađenosti (nastavak)**

Standardi, izmjene postojećih standarda i tumačenja koji su izdani, ali još nisu na snazi do dana objavljivanja financijskih izvještaja su prikazani u nastavku. Ako su primjenjivi, Banka namjerava usvojiti ove standarde kad stupe na snagu.

Do 31. prosinca 2023. godine Europska komisija odobrila je sljedeće promjene računovodstvenih načela primjenjivih na izvještavanje, koje nisu bile na snazi za pripremu financijskih izvještaja za 2023. godinu:

- Izmjene i dopune MRS-a 1: Prezentiranje financijskih izvještaja: Klasifikacija obveza kao kratkoročnih ili dugoročnih i Klasifikacija obveza kao kratkoročnih ili dugoročnih – Odgoda stupanja na snagu (23. siječnja 2020., 15. srpnja 2020. i 31. listopada 2022. godine);
- Izmjene i dopune MSFI-ja 16 Najmovi: Obveza najma kod prodaje i povratnog najma (objavljen 22. rujna 2022. godine).
- Na dan 31. prosinca 2023. godine Odbor za međunarodne standarde je izdao sljedeće standarde, izmjene, tumačenja i revizije, čija primjena podliježe dovršetku postupka odobrenja od strane nadležnih tijela Europske komisije, koji je još uvijek u tijeku:
- Izmjene MRS-a 21 Učinci promjena deviznih tečajeva: nedostatak zamjenjivosti (izdano 15. kolovoza 2023.),
- Dopune MRS-a 7 Izvještaj o novčanom toku i MSFI-ja 7 Financijski instrumenti: Objavljivanja: Financijski aranžmani dobavljača (izdano 25. svibnja 2023.).

Ne očekuje se da će ovi standardi značajno utjecati na financijske izvještaje Banke.

##### **b) Osnova mjerenja**

Ovi financijski izvještaji pripremljeni su na osnovi amortiziranog troška ili povijesnog troška osim za financijsku imovinu koja se vodi po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka.

##### **c) Korištenje procjena i prosudbi**

Prilikom pripreme financijskih izvještaja, Uprava Banke donosi procjene i prosudbe i koristi pretpostavke koje utječu na primjenu politika i iskazane iznose imovine i obveza te objavu potencijalnih i preuzetih obveza na datum izvještavanja, kao i iznose prihoda i rashoda za razdoblje. Procjene i povezane pretpostavke se temelje na povijesnom iskustvu i raznim drugim pokazateljima za koje se smatra da su realni u danim uvjetima i uz raspoložive informacije na datum izrade financijskih izvještaja, a rezultat kojih čini osnovu za prosuđivanje knjigovodstvene vrijednosti imovine i obveza koja nije lako vidljiva i utvrdiva iz drugih izvora. Stvarni rezultati mogu se razlikovati od ovih procjena.

Prosudbe i temeljne pretpostavke se kontinuirano pregledavaju. Izmjene računovodstvenih procjena se priznaju u razdoblje kada je procjena izmijenjena, ukoliko izmjena utječe samo na to razdoblje, ili u tom i budućem razdobljima, ako se izmjena odnosi na tekuće i buduća razdoblja.

Prosudbe rukovodstva kod primjene odgovarajućih standarda koji imaju značajan učinak na financijske izvještaje i procjene s rizikom značajnog usklađenja u narednoj godini, opisane su u Bilješci 4.



## **Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)**

### **2. Osnove za pripremu financijskih izvještaja (nastavak)**

#### **II. Standardi, izmjene postojećih standarda i tumačenja koji su izdani, ali još nisu na snazi (nastavak)**

##### **d) Funkcionalna i izvještajna valuta**

Financijski izvještaji prikazani su u eurima ("EUR") koji su funkcionalna i prezentacijska valuta Banke. Iznosi su zaokruženi na najbližu tisuću, osim ako nije drugačije naznačeno.

Republika Hrvatska je 1. siječnja 2023. godine promijenila valutu iz hrvatske kune ("HRK") u euro ("EUR") i euro ("EUR") postaje funkcionalna i prezentacijska valuta u 2023. godini. Zbog promjene funkcionalne i prezentacijske valute u 2023 godini nema značajnijih utjecaja na financijske izvještaje.

Vlada Republike Hrvatske donijela je Odluku o najavi uvođenja eura kao službene valute u Republici Hrvatskoj (objavljena u Narodnim novinama NN 85/22). Temeljem navedenoga, euro je 1. siječnja 2023. postao službena monetarna jedinica i zakonsko sredstvo plaćanja u Republici Hrvatskoj. Fiksna stopa konverzije iznosi 7.53450 kuna za jedan euro. Uvođenje eura kao službene valute u Republici Hrvatskoj predstavlja promjenu funkcionalne valute Banke. Prikazani iznosi za 2022. stoga su pretvoreni u eure uz primjenu službene stope konverzije od 7.5345. Zbog promjene funkcionalne i prezentacijske valute u 2023. godini nema značajnijih utjecaja na te financijske izvještaje.

## **Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)**

### **3. Računovodstvene politike**

Računovodstvene politike prikazane u nastavku primijenjene su konzistentno na sva razdoblja prikazana u ovim financijskim izvještajima.

#### **a) Kamatni prihodi i rashodi**

Prihod i rashod od kamata priznaje se u računu dobiti i gubitka za sve kamatonosne instrumente metodom efektivne kamatne stope. Kamatni troškovi ujedno uključuju dividendu na povlaštene dionice.

Metoda efektivne kamatne stope je metoda izračuna amortiziranog troška financijske imovine ili financijske obveze i raspodjele kamatnih prihoda ili kamatnih rashoda tijekom relevantnog razdoblja. Efektivna kamatna stopa je stopa kojom se diskontiraju procijenjeni budući novčani odljevi ili priljevi tijekom očekivanog trajanja financijskog instrumenta ili, kada je to prikladno, kraćeg razdoblja do neto knjigovodstvene vrijednosti financijske imovine ili financijske obveze. Pri izračunu efektivne kamatne stope, Banka ne uzima u obzir buduće kreditne gubitke. Izračun uključuje sve plaćene i primljene naknade i postotke između ugovornih strana, koji su kao sastavni dio efektivne kamatne stope, transakcijske troškove i sve druge premije ili diskonte.

Prihod od kamata priznaje se ovisno o stupnju kreditnog rizika financijskog instrumenta te se za financijsku imovinu raspoređenu u 1. i 2. stupanj (prihodujuću) – pri obračunu prihoda od kamata primjenjuje EKS na bruto knjigovodstvenu vrijednost financijske imovine, a za financijsku imovinu raspoređenu u 3. stupanj kamata je suspendirana. Suspendirana kamata predstavlja već obračunatu nenaplaćenu kamatu na aktivu za koju je prepoznato umanjene vrijednosti (u statusu neispunjenja obveza). U trenutku reklasifikacije Banka umanjuje puni iznos obračunate nenaplaćene kamate na teret računa dobiti i gubitka te obustavlja daljnji obračun u bilanci te suspendiranu kamatu vodi vanbilančno, sve do trenutka dok dužnik ne izvrši gotovinsku uplatu.

Za kupljenu ili stvorenu financijsku imovinu umanjenu za kreditne gubitke – POCI imovinu, pri obračunu prihoda od kamata primjenjuje se EKS usklađena za kreditni rizik na amortizirani trošak POCI imovine.

#### **b) Prihod i rashod od naknada i provizija**

Prihod i rashod od naknada i provizija priznaje se u računu dobiti i gubitka po obavljanju usluge. Prihod i rashod od naknada i provizija uglavnom čine naknade za garancije i akreditive izdane od strane Banke u korist komitenata te naknade za usluge obavljanja domaćeg i međunarodnog platnog prometa.

#### **c) Doprinosi s propisanim iznosom doprinosa**

Banka plaća doprinose obveznim mirovinskim fondovima na obveznoj ugovornoj osnovi. Banka nema daljnjih obveza za plaćanje nakon što je doprinos uplaćen. Doprinosi za mirovinsko osiguranje s propisanim iznosom doprinosa priznaju se kao trošak osoblja u računu dobiti i gubitka u trenutku nastanka.

## **Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)**

### **3. Računovodstvene politike (nastavak)**

#### **d) Kratkoročne i dugoročne obveze prema zaposlenima**

Kratkoročne obveze prema zaposlenima se vrednuju na nediskontiranoj osnovi i priznaju se kao trošak kada je usluga pružena.

Obveze za bonuse se priznaju u očekivanom iznosu odljeva unutar kratkoročnih novčanih bonusa baziranih na formalnom planu Banke i kada je temeljem prethodnog iskustva stvoreno važeće očekivanje od strane managementa / ključnih zaposlenih da će primiti bonus kao rezultat prethodne usluge te se obveza može pouzdano procijeniti.

Banka također priznaje i obveze po osnovi ostalih dugoročnih primanja zaposlenika, u očekivanom iznosu odljeva unutar jubilarnih nagrada, a temeljem odluke od strane managementa.

#### **e) Strane valute**

Transakcije u stranim valutama preračunavaju se u Euro ("Eur") primjenom tečaja važećeg na dan transakcije. Monetarna imovina i obveze denominirani u stranoj valuti preračunavaju se na svaki datum izvještavanja po službenom srednjem tečaju utvrđenom od strane HNB-a na datum izvještavanja ili na prodajnom tečaju Banke ukoliko plasman nije ugovoren po srednjem tečaju HNB-a.

Nemonetarna imovina i obveze denominirane u stranoj valuti, koje se vode po fer vrijednosti, preračunavaju se u Euro po tečaju na dan kad se određuje njihova fer vrijednost.

Nemonetarna imovina te stavke koje se mjere po povijesnom trošku u stranoj valuti preračunavaju se po tečaju na dan transakcije, te se ne preračunavaju ponovno na datum izvještavanja. Tečajne razlike koje proizlaze iz preračuna se priznaju u računu dobiti i gubitka, osim razlika koje proizlaze iz preračunavanja vlasničkih vrijednosnica klasificiranih kao imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit, koje se priznaju u ostalom sveobuhvatnom prihodu (vidjeti ispod).

Promjene u fer vrijednosti monetarnih (dužničkih) vrijednosnica denominiranih u stranoj valuti ili vezanih uz valutnu klauzulu, koje su klasificirane kao imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit, se dijele na tečajne razlike obračunate na amortizirani trošak vrijednosnice i ostale promjene u sadašnjoj vrijednosti ulaganja. Tečajne razlike se priznaju u računu dobiti i gubitka kao dio neto dobiti / (gubitaka) od tečajnih razlika po preračunavanju monetarne imovine i obveza. Ostale promjene u sadašnjoj vrijednosti se priznaju u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti.

Službeni srednji tečaj na dan 31. prosinca 2023. bio je:

1,1050 = 1 USD;

0,9260= 1 CHF.

Službeni srednji tečaj na dan 31. prosinca 2022. bio je:

1,0666 = 1 USD;

0,9847 = 1 CHF.

## **Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)**

### **3. Računovodstvene politike (nastavak)**

#### **f) Financijski instrumenti**

##### ***Klasifikacija***

Prilikom početnog priznavanja, financijska imovina se klasificira kao imovina mjerena po: amortiziranom trošku, fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (FVOCI) ili fer vrijednost kroz račun dobiti i gubitka (FVTPL).

Financijska imovina mjeri se po amortiziranom trošku ako ispunjava oba sljedeća uvjeta i ako se ne vrednuje po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka (FVTPL):

- imovina se drži unutar poslovnog modela čiji je cilj držanje imovine radi prikupljanja ugovornih novčanih tokova (HTC); i
- ugovorni uvjeti financijske imovine na određene datume pretpostavljaju novčane tokove koji su plaćanja po osnovi glavnice i kamata na nepodmirenu glavnice (SPPI).

Dužnički instrument mjeri se po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (FVOCI) samo ako ispunjava oba sljedeća uvjeta i ako se ne vrednuje po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka (FVTPL):

- imovina se drži unutar poslovnog modela čiji se cilj postiže prikupljanjem ugovornih novčanih tokova i prodajom financijske imovine (HTC&S); i
- ugovorni uvjeti financijske imovine na određene datume pretpostavljaju novčane tokove koji su plaćanja po osnovi glavnice i kamata na nepodmirenu glavnice (SPPI).

Kod početnog priznavanja vlasničkog ulaganja koja se ne drže radi trgovanja, Banka može neopozivo odlučiti prikazati naknadne promjene fer vrijednosti u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti. Ova odluka se provodi na temelju svake investicije pojedinačno.

Sva ostala financijska imovina klasificira se kao mjerena po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka (FVTPL).

Nadalje, kod početnog priznavanja, Banka može neopozivo odrediti financijsku imovinu koja na drugi način ispunjava zahtjeve za mjerenje po amortiziranom trošku ili po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (FV OSD) kao po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka (FVTPL) ako se time eliminira ili značajno smanjuje računovodstvena neusklađenost koja bi inače nastala.

## **Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)**

### **3. Računovodstvene politike (nastavak)**

#### **f) Financijski instrumenti (nastavak)**

##### ***Procjena poslovnog modela***

Banka procjenjuje cilj poslovnog modela u kojem se imovina drži na razini portfelja jer to najbolje odražava način na koji se upravlja poslovanjem i pružaju informacije Upravi. Razmatrane informacije uključuju:

- navedene politike i ciljeve rukovodstva za portfelj i implementacija tih politika u praksi;
- kako se ocjenjuje uspješnost portfelja i izvještava Upravu Banke;
- rizike koji utječu na uspješnost poslovnog modela (i financijsku imovinu u okviru tog poslovnog modela) i njegovu strategiju upravljanja tim rizicima; i
- učestalost, obujam i vrijeme prodaje u prethodnim razdobljima, razloge za takvu prodaju i njihova očekivanja o budućim aktivnostima prodaje.

Financijska imovina koja se drži za trgovanje ili kojom se upravlja i čija se uspješnost procjenjuje na temelju fer vrijednosti, mjeri se po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka (FVTPL) jer se ne drži za prikupljanje ugovornih novčanih tokova niti za prikupljanje ugovornih novčanih tokova i za prodaju financijske imovine.

Poslovanje Banke sa stanovništvom i pravnim osobama prvenstveno se sastoji od zajmova komitentima koji se drže radi naplate ugovorenih novčanih tokova. U poslovanju s stanovništvom kreditni portfelj čine hipotekarni krediti, prekoračenja, neosigurani potrošački kredit i kreditne kartice. Prodaja kredita iz ovih portfelja vrlo je rijetka.

Određene dužničke vrijednosnice Banka drži u zasebnom portfelju za dugoročni prinos. Banka smatra da se ove vrijednosnice drže unutar poslovnog modela čiji je cilj držanje imovine radi prikupljanja ugovorenih novčanih tokova do dospelja.

Financijska imovina koja se drži radi trgovanja ili kojom se upravlja i čiji se učinak procjenjuje na temelju fer vrijednosti, vrednuje se po FVTPL jer se ne drži radi prikupljanja ugovorenih novčanih tokova niti se drži radi prikupljanja ugovornih novčanih tokova i prodaje financijske imovine.

##### ***Procjena predstavljaju li ugovorni novčani tokovi samo plaćanja po osnovi glavnice i kamata***

Da bi se moglo procijeniti predstavljaju li novčani tokovi samo plaćanja po osnovi glavnice i kamata, glavnica se definira kao fer vrijednost financijske imovine kod početnog priznavanja. Kamata se definira kao naknada za vremensku vrijednost novca i kreditni rizik povezan s nepodmirenim iznosom glavnice tijekom određenog vremenskog razdoblja i za ostale osnovne rizike i troškove kreditiranja (npr. rizik likvidnosti i administrativne troškove), kao i profitna marža.

Kada procjenjuje predstavljaju li ugovorni novčani tokovi samo plaćanja po osnovi glavnice i kamata (SPPI), Banka razmatra ugovorne uvjete instrumenta. To uključuje procjenu sadrži li financijska imovina ugovornu odredbu koja bi mogla promijeniti vrijeme ili iznos ugovornih novčanih tokova tako da se ne bi mogao ispuniti SPPI uvjet. Prilikom procjene Banka razmatra:

- potencijalne događaje koji bi mogli promijeniti iznos i vrijeme novčanih tokova;
- uvjete prijevremene otplate i produženja otplate; i
- obilježja koja mijenjaju razmatranje vremenske vrijednosti novca (npr. periodično mijenjanje kamatnih stopa).

## **Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)**

### **3. Računovodstvene politike (nastavak)**

#### **f) Financijski instrumenti (nastavak)**

##### ***Procjena poslovnog modela (nastavak)***

###### *Kredit i predujmovi klijentima*

„Zajmovi i predujmovi klijentima“ u izvještaju o financijskom položaju uključuju zajmove i predujmove mjerene po amortiziranom trošku; početno se mjere po fer vrijednosti uvećanoj za inkrementalne izravne transakcijske troškove, a naknadno po amortiziranom trošku primjenom metode efektivne kamatne stope.

Kada Banka kupi financijsku imovinu i istodobno sklopi ugovor o ponovnoj prodaji imovine (ili sadržajno slične imovine) po fiksnoj cijeni na budući datum (obrnuti repo ugovori ili posuđivanje dionica), aranžman se priznaje kao kredit ili predujam, a predmetna imovina nije priznata u financijskim izvještajima Banke.

###### *Financijska ulaganja koja se vode po amortiziranom trošku*

Ulaganja koja se vode po amortiziranom trošku su nederivativna financijska imovina s fiksnim ili određenim plaćanjima i fiksnim dospijecom koja Banka ima namjeru i mogućnost držati do dospijeca. Ova ulaganja uključuju dužničke vrijednosnice.

###### *Ostale financijske obveze*

Ostale financijske obveze obuhvaćaju sve financijske obveze koje se ne vode po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka. Ostale financijske obveze uključuju depozite po viđenju i depozite od financijskih institucija i klijenata i ostale obveze.

#### **Reklasifikacija**

Financijska imovina se ne reklasificira nakon početnog priznavanja, osim u razdoblju nakon promjene financijskog modela za upravljanje tom financijskom imovinom.

Ako Banka reklasificira financijsku imovinu, dužna je primijeniti reklasifikaciju od datuma reklasifikacije. Banka ne prepravljajući prethodno priznatu dobit, gubitke (uključujući dobit ili gubitke uslijed umanjenja vrijednosti) ni kamate.

Ako Banka reklasificira financijsku imovinu iz kategorije po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit u kategoriju po amortiziranom trošku, financijska se imovina reklasificira po njezinoj fer vrijednosti na datum reklasifikacije. Međutim, kumulativni dobiti ili gubici prethodno priznati u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti brišu se iz vlasničkog kapitala i usklađuju s fer vrijednosti financijske imovine na datum reklasifikacije. Slijedom toga, financijska se imovina mjeri na datum reklasifikacije kao da je uvijek mjerena po amortiziranom trošku. Efektivna kamatna stopa i mjerenje očekivanih kreditnih gubitaka ne usklađuju se zbog reklasifikacije.

## **Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)**

### **3. Računovodstvene politike (nastavak)**

#### **f) Financijski instrumenti (nastavak)**

##### ***Reklasifikacija (nastavak)***

Sukladno MSFI 9 – B4.4.1 očekuje se da su reklasifikacije:

- Vrlo rijetke
- Određene odlukom uprave
- Rezultat internih ili eksternih promjena
- Moraju biti značajne s aspekta poslovanja banke
- Dokazive trećim stranama
- Nastaju samo kada banka počinje ili prestaje s određenim aktivnostima koje su značajne za poslovanje Banke

Banka je provela reklasifikaciju financijske imovine iz kategorije po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit u kategoriju po amortiziranom trošku na dan 31 listopada 2022. Učinci reklasifikacije prikazani su u bilješki 13.

##### ***Priznavanje i prestanak priznavanja***

Banka prestaje priznavati financijsku imovinu, kao što je kredit klijentu, kada se rokovi i uvjeti ugovorno promijene do te mjere da to suštinski postane novi kredit, s tim da se razlika priznaje kao dobitak ili gubitak od prestanka priznavanja, ukoliko umanjenje za kreditne gubitke već nije evidentirano. Novopriznati krediti klasificiraju se u Stupanj 1 za potrebe mjerenja očekivanih kreditnih gubitaka, osim ako se novi kredit ne smatra POCI imovinom (kupljenom ili stvorenom financijskom imovinom umanjenom za kreditne gubitke).

Kada procjenjuje prestanak priznavanja kredita klijentu ili ne, Banka između ostalog, osim kvantitativnih čimbenika, uzima u obzir i sljedeće: promjena valute kredita, uvođenje obilježja vlasničkog udjela, promjena ugovornih strana te hoće li izmjena dovesti do toga da instrument prestane zadovoljavati SPPI kriterij.

##### ***Prestanak priznavanja financijske imovine iz razloga različitih od znatne izmjene***

Financijska imovina (ili njezin dio, ili dio skupine slične financijske imovine) prestaje se priznavati kada prava na primitak novčanih tokova od te financijske imovine isteknu ili kada su prenesena te Banka ili (i) prenese suštinski sve rizike i koristi koji proizlaze iz vlasništva, ili (ii) ni prenese niti zadrži suštinski sve rizike i koristi koji proizlaze iz vlasništva te kad Banka ne zadrži nadzor nad tom financijskom imovinom.

Banka smatra da se nadzor prenosi samo ako primatelj ima stvarnu sposobnost prodati cjelokupnu imovinu nepovezаноj trećoj strani i ako to može učiniti jednostrano i bez određivanja dodatnih ograničenja u pogledu prijenosa.

Banka ulazi u transakcije u kojima zadržava ugovorna prava primanja novčanih tokova od imovine, ali preuzima ugovornu obvezu plaćanja tih novčanih tokova drugim subjektima i prenosi suštinski sve rizike i koristi. Ove transakcije evidentiraju se kao „prolazni“ ugovori koji rezultiraju prestankom priznavanja ako Banka: (i) nema obvezu isplate, osim ako od imovine ostvari jednake iznose, (ii) ima zabranu prodaje ili zaloga imovine i (iii) ima obvezu doznačiti sva novčana sredstva koja prikupi od imovine bez značajne odgode.

## **Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)**

### **3. Računovodstvene politike (nastavak)**

#### **f) Financijski instrumenti (nastavak)**

##### ***Priznavanje i prestanak priznavanja (nastavak)***

###### *Prestanak priznavanja financijskih obveza*

Banka prestaje priznavati financijsku obvezu kada su njezine ugovorne obveze ispunjene, poništene ili kada isteknu. Ako su uvjeti financijske obveze značajno izmijenjeni, Banka će prestati priznavati tu obvezu te će odmah priznati novu financijsku obvezu, s novim rokovima i uvjetima. Realizirani dobiti i gubici od otuđenja financijskih instrumenata izračunavaju se metodom ponderiranog prosječnog troška.

###### **Početno i naknadno mjerenje**

Financijska imovina i obveze početno se priznaju po njihovoj fer vrijednosti uvećanoj, osim u slučaju financijske imovine koja se vrednuje po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka, za transakcijske troškove koji su direktno povezani sa stjecanjem ili izdavanjem financijske imovine ili financijske obveze.

Nakon početnog priznavanja, Banka vrednuje financijske instrumente koji se vode po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit po njihovoj fer vrijednosti. Zajmovi i potraživanja i financijska ulaganja koja se vode po amortiziranom trošku, mjere se po amortiziranom trošku, umanjeno ako je potrebno, za umanjenje vrijednosti. Ostale financijske obveze mjere se po amortiziranom trošku.

###### **Dobici i gubici**

Dobici ili gubici od promjene dužničkih instrumenata koja se vodi po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit priznaju se izravno u rezervi fer vrijednosti u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti te su objavljeni u izvješću o promjenama u kapitalu i rezervama.

Gubici od umanjenja vrijednosti, dobiti i gubici iz tečajnih razlika, prihod od kamata, amortizacija premije ili diskonta primjenom metode efektivne kamatne stope po osnovi monetarne imovine priznaju se u računu dobiti i gubitka.

Tečajne razlike od nemonetarnih vlasničkih instrumenata klasificiranih imovine koja se vodi po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit, priznaju se u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti.

Prihod od dividendi se priznaje u računu dobiti i gubitka kada se utvrdi pravo na dobivanje dividende. Prilikom prodaje ili drukčijeg prestanka priznavanja imovine koja se vodi po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit, svi kumulativni dobiti ili gubici od instrumenta prenose se u račun dobiti i gubitka.

Dobici ili gubici koji proizlaze iz financijske imovine i financijskih obveza koje se vode po amortiziranom trošku mogu također nastati i priznaju se u računu dobiti i gubitka kada se financijski instrument prestane priznavati ili kada je njegova vrijednost (u slučaju imovine) umanjena.

###### **Određivanje fer vrijednosti financijskih instrumenata**

Fer vrijednost predstavlja iznos koji bi bio primljen da se imovina prodaje ili plaćen da se prenosi obveza između sudionika na tržištu u transakciji po uobičajenim tržišnim uvjetima na datum mjerenja na glavnom tržištu, ili u nedostatku glavnog tržišta, na najpovoljnijem tržištu kojem Banka ima pristup na taj datum. Fer vrijednost obveze također reflektira rizik njezinog neizvršenja.



## **Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)**

### **3. Računovodstvene politike (nastavak)**

#### **f) Financijski instrumenti (nastavak)**

##### **Određivanje fer vrijednosti financijskih instrumenata (nastavak)**

Kada je moguće, Banka mjeri instrument po fer vrijednosti koristeći kotiranu cijenu tog instrumenta na aktivnom tržištu. Tržište se smatra aktivnim ako se transakcije za tu imovinu ili obvezu odvijaju dovoljno često i u dovoljnom obujmu da mogu pružiti podatak o cijeni na kontinuiranoj osnovi.

Ako ne postoji kotirana cijena na aktivnom tržištu, Banka određuje fer vrijednost primjenom metoda vrednovanja koje maksimalno koriste vidljive ulazne podatke, a u što manjoj mogućoj mjeri koriste ulazne podatke koji nisu vidljivi.

Banka priznaje prijenose između razina hijerarhije fer vrijednosti na kraju izvještajnog razdoblja u kojem se promjena dogodila.

Najbolji dokaz o fer vrijednosti financijskog instrumenta kod početnog priznavanja je uobičajeno cijena transakcije – na primjer fer vrijednost plaćene ili primljene naknade. Ako Banka utvrdi da je fer vrijednost kod početnog priznavanja različita od cijene transakcije i da fer vrijednost nije potkrijepljena niti s kotiranom cijenom na aktivnom tržištu za identičnu imovinu ili obvezu niti je zasnovana na metodi vrednovanja koja koristi samo podatke s vidljivih tržišta, tada je financijski instrument kod početnog priznavanja vrednovan po fer vrijednosti, korigiranoj da se uskladi razlika između fer vrijednosti kod početnog priznavanja i cijene transakcije. Naknadno se ta razlika priznaje u računu dobiti i gubitka na primjerenoj osnovi kroz vrijeme trajanja instrumenta, ali ne i nakon što je vrednovanje potpuno podržano s podacima s vidljivog tržišta ili je transakcija zatvorena.

##### **Prijeboj financijskih instrumenata**

Financijska imovina i obveze prebijaju se, i iskazuju u izvještaju o financijskom položaju na neto osnovi ukoliko postoji zakonsko pravo na prijeboj iskazanih iznosa i ako postoji namjera da se namira izvrši na neto osnovi ili da se istovremeno realizira imovina i podmiri obveza.

##### **g) Umanjenje vrijednosti financijske imovine**

Banka priznaje rezerviranja za umanjenje vrijednosti za očekivane kreditne gubitke (ECL) za sljedeće financijske instrumente koji se ne mjere po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka (FVTPL):

- dužničke instrumente;
- izdane garancije;
- ugovoreni neiskorišteni krediti; i
- krediti i predujmovi klijentima.

Banka mjeri rezerviranja za umanjenje vrijednosti u iznosu jednakom cjeloživotnom očekivanom kreditnom gubitku (ECL), osim za sljedeće, gdje se mjeri kao 12-mjesečni očekivani kreditni gubitak (ECL):

- dužničke vrijednosnice za koje je utvrđeno da imaju nizak kreditni rizik na datum izvještavanja; i
- ostali financijski instrumenti za koje se kreditni rizik nije značajno povećao od početnog priznavanja.

## **Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)**

### **3. Računovodstvene politike (nastavak)**

#### **g) Umanjenje vrijednosti financijske imovine (nastavak)**

Dvanaestomjesečni očekivani kreditni gubici (ECL) su dio očekivanog kreditnog gubitka (ECL) koji proizlazi iz statusa neispunjavanja obveza kod financijskog instrumenta, koji su mogući u roku od 12 mjeseci nakon datuma izvještavanja. Financijski instrumenti za koje se priznaje dvanaestomjesečni očekivani kreditni gubitak (ECL) označavaju se kao financijski instrumenti Stupnja 1.

Cjeloživotni očekivani kreditni gubici (ECL) su očekivani kreditni gubici koji proizlaze iz svih mogućih statusa neispunjavanja obveza tijekom očekivanog vijeka trajanja financijskog instrumenta. Financijski instrumenti za koje se priznaje cjeloživotni očekivani kreditni gubitak (ECL), ali koji nisu umanjeni za kreditne gubitke, označavaju se kao financijski instrumenti Stupnja 2. Financijski instrumenti raspoređeni u Stupanj 2 su oni koji su doživjeli značajno povećanje kreditnog rizika od početnog priznavanja, ali nisu kreditno umanjeni. Financijski instrumenti za koje se priznaju doživotni ECL i koji su kreditno umanjeni nazivaju se „financijski instrumenti Stupnja 3.”

#### ***Model očekivanih kreditnih gubitaka***

Za obračun ispravaka vrijednosti Banka se uskladila s Odlukom o klasifikaciji izloženosti u rizične skupine i načinu utvrđivanja kreditnih gubitaka. Temeljem Odluke HNB-a, Banka je usvojila Pravilnik o klasifikaciji izloženosti Banke u rizične skupine definirajući pravila za procjenu pogoršanja kreditnog rizika i utvrđivanje očekivanih kreditnih gubitaka unutar 12 mjeseci, uključujući makroekonomske projekcije koje održavaju kreditni rizik (kao što je stopa rasta BDP-a, i stopa nezaposlenosti itd.). Novi modeli su razvijeni i Banka je primijenila modele temeljene na statističkoj segmentaciji portfelja i stvaranju homogenih klastera klijenata prema njihovom temeljnom kreditnom riziku.

ECL su vjerojatnošću ponderirane procjene kreditnih gubitaka. Mjere se na slijedeći način:

- Financijska imovina koja nije umanjene vrijednosti na datum izvještavanja; kao sadašnja vrijednost svih novčanih manjkova (tj. razlika između novčanih tokova koji dospijevaju subjektu u skladu s ugovorom i novčanih tokova koje Banka očekuje dobiti);
- Financijska imovina koja je umanjene vrijednosti na datum izvještavanja; kao razlika između bruto knjigovodstvene vrijednosti i sadašnje vrijednosti procijenjenih budućih novčanih tokova;
- Neiskorišteni krediti; kao sadašnja vrijednost razlike između ugovornih novčanih tokova koji dospijevaju Banci u slučaju povlačenja kredita i novčanih tokova koje Banka očekuje dobiti; i
- Izdane garancije: očekivana plaćanja po garanciji umanjena za sve iznose koje Banka očekuje naplatiti.

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 3. Računovodstvene politike (nastavak)

#### g) Umanjenje vrijednosti financijske imovine (nastavak)

##### *Kreditno umanjena financijska imovina*

Na svaki datum izvještavanja, Banka procjenjuje jesu li financijska imovina koja se iskazuje po amortiziranom trošku i dužnička financijska imovina po FVOCI umanjene za kreditne gubitke (u daljnjem tekstu Stupanj 3). Financijska imovina je 'kreditno umanjena' kada se dogodio jedan ili više događaja koji imaju štetan utjecaj na procijenjene buduće novčane tokove financijske imovine.

Dokaz da je financijska imovina umanjena za kreditne gubitke uključuje slijedeće dostupne podatke;

- značajne financijske poteškoće zajmoprimca ili izdavatelja;
- kršenje ugovora kao što je neispunjenje obveza ili prekoračenje dospijeća;
- restrukturiranje kredita ili predujma od strane Banke pod uvjetima koje Banka ne bi razmatrala u uobičajenim okolnostima;
- postaje vjerojatno da će zajmoprimac ući u stečaj ili drugu vrstu financijske reorganizacije; ili
- nestanak aktivnog tržišta vrijednosnih papira zbog financijskih poteškoća.

Kredit koji je bio ponovno ugovoren zbog pogoršanja stanja zajmoprimca obično se smatra umanjenim za kreditne gubitke, osim ako postoje dokazi da je rizik od ne primitka ugovornih novčanih tokova značajno smanjen i da nema drugih pokazatelja umanjenja vrijednosti.

Prilikom procjene je li ulaganje u državni dug kreditno umanjeno, Banka uzima u obzir sljedeće čimbenike.

- Tržišna procjena kreditne sposobnosti koja se odražava u prinosima na obveznice;
- Procjene kreditne sposobnosti rejting agencija i
- Sposobnost zemlje da pristupi tržištima kapitala za izdavanje novog duga.

Ako postoji objektivni dokaz da je nastao gubitak od umanjenja vrijednosti zajmova i potraživanja ili imovine koja se vodi po amortiziranom trošku, iznos gubitka se mjeri kao razlika između knjigovodstvene vrijednosti imovine i sadašnje vrijednosti procijenjenog budućeg novčanog toka diskontirane po izvornoj efektivnoj kamatnoj stopi te financijske imovine ili sukladno postotku propisanom od HNB-a u određenim okolnostima. Knjigovodstveni iznos imovine smanjuje se korištenjem rezervacije za umanjenje vrijednosti, dok se iznos gubitka priznaje u računu dobiti i gubitka. Ako zajam ili imovina ima varijabilnu kamatnu stopu, kao diskontna stopa za mjerenje gubitaka zbog umanjenja vrijednosti uzima se efektivna kamatna stopa određena ugovorom važeća na datum kad je utvrđeno umanjenje vrijednosti.

Za izloženosti klasificirane u stupanj 1, očekivani kreditni gubitak (ECL) izračunava se kao umnožak 12-mjesečne vjerojatnosti neispunjavanja obveza (PD) pomnožene s gubitkom zbog neispunjavanja obveza (LGD) i izloženošću u trenutku neispunjavanja obveze (EAD).

Za izloženosti klasificirane u stupanj 2, očekivani kreditni gubitak tijekom cijelog vijeka trajanja (ECL) izračunava se kao umnožak odgovarajuće višegodišnje vjerojatnosti neispunjavanja obveza (tj. odgovarajućeg PD-a za preostale godine otplate izloženosti) pomnoženog s gubitkom zbog neispunjavanja obveza (LGD) i izloženost u trenutku neispunjavanja obveze (EAD).

## **Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)**

### **3. Računovodstvene politike (nastavak)**

#### **g) Umanjenje vrijednosti financijske imovine (nastavak)**

Ako se u sljedećem razdoblju iznos gubitka od umanjenja vrijednosti smanji i to se smanjenje može objektivno pripisati događaju koji je nastupio nakon priznavanja umanjenja vrijednosti (primjerice, poboljšanje kreditnog rejtinga dužnika), vrši se ukidanje prethodno priznatog gubitka od umanjenja vrijednosti usklađivanjem računa za rezervacije. Iznos ukidanja se iskazuje u računu dobiti i gubitka.

Kad je neki zajam nenaplativ, on se otpisuje kroz pripadajuće rezervacije za umanjenje vrijednosti. Zajmovi se otpisuju nakon završetka svih potrebnih procedura i utvrđivanja iznosa gubitka. Naknadne naplate prethodno otpisanih iznosa priznaju se kao ukidanje gubitaka od umanjenja vrijednosti u računu dobiti i gubitka.

Kada je u mogućnosti, Banka provodi restrukturiranje zajmova radije nego da pokreće ovrhu. Navedeno može uključivati produljenje roka otplate i promjenu uvjeta kreditiranja. Nakon promjena uvjeta, daljnji izračun umanjenja vrijednosti provodi se s originalnom efektivnom kamatnom stopom važećom, prije promjene uvjeta. Rukovodstvo kontinuirano prati restrukturirane zajmove kako bi se uvjerali u ispunjenje novih uvjeta te sigurnost budućih plaćanja. Navedeni zajmovi predmet su daljnjeg redovnog testiranja na umanjenje vrijednosti na individualnoj ili skupnoj osnovi (ako nisu ocijenjeni na individualnoj osnovi ili ako pripadaju portfelju za koji se provodi umanjenje vrijednosti na skupnoj osnovi) korištenjem originalne efektivne kamatne stope.

#### **h) Posebni financijski instrumenti**

##### *Plasmani bankama*

Plasmani bankama klasificiraju se kao zajmovi i potraživanja te se vrednuju po amortiziranom trošku smanjenom za umanjenja vrijednosti.

##### *Zajmovi komitentima*

Zajmovi komitentima prikazuju se neto od umanjenja vrijednosti kako bi prikazivali njihovu procijenjenu nadoknadivu vrijednost.

##### *Tekući računi i depoziti od banaka i komitenata*

Tekući računi i depoziti od banaka i komitenata klasificiraju se kao ostale obveze te se vrednuju po amortiziranom trošku.

##### *Obveze za zajmove*

Obveze za zajmove početno se priznaju po fer vrijednosti umanjenoj za pripadajuće transakcijske troškove. Naknadno vrednovanje provodi se po amortiziranom trošku i svaka razlika između neto primitaka i iznosa koji se plaća po dospijeću priznaje se u računu dobiti i gubitka tijekom razdoblja trajanja zajma metodom efektivne kamatne stope.

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 3. Računovodstvene politike (nastavak)

#### i) Nekretnine, postrojenja i oprema

Nekretnine, postrojenja i oprema drže se radi korištenja u pružanju usluga ili u administrativne svrhe.

Nekretnine, postrojenja i oprema priznaju se po povijesnom trošku umanjenom za akumuliranu amortizaciju i umanjenja vrijednosti. Povijesni trošak uključuje izdatke koji su izravno vezani uz kupnju objekta.

Banka kapitalizira trošak zamjene pojedinog dijela samo ako je vjerojatno da će Banka imati buduće ekonomske koristi te ako se nabavna vrijednost može pouzdano procijeniti. Svi ostali troškovi popravaka i održavanja priznaju se kao rashod po nastanku. Amortizacija se obračunava primjenom linearne metode kako bi se troškovi nabave imovine tijekom vijeka upotrebe otpisali do razine ostatka vrijednosti. Zemljišta i imovina u pripremi se ne amortiziraju. Procijenjeni vijek trajanja u godinama naveden je u nastavku:

	<b>2023. godina</b>	<b>2022. godina</b>
Građevinski objekti	10-50	10-50
Elektronička oprema, kompjuteri	4-5	4-5
Ostala oprema	2-10	2-10
Namještaj i transportna sredstva	4-6	4-5

Preostala vrijednost imovine, metoda amortizacije te procijenjeni korisni vijek, pregledavaju se na svaki datum izvještavanja, te po potrebi usklađuju. Neto knjigovodstvena vrijednost imovine se odmah umanjuje do nadoknadivog iznosa ukoliko je neto knjigovodstvena vrijednost imovine veća od njenog procijenjenog nadoknadivog iznosa. Dobici i gubici od prodaje određuju se kao razlika naplaćenog iznosa i neto knjigovodstvene vrijednosti te se uključuju u račun dobiti i gubitka. Od 2014. Banka primjenjuje pristup sastavnih dijelova za novonabavljene zgrade.

#### j) Nematerijalna imovina

Nematerijalna imovina se iskazuje po trošku umanjenom za akumuliranu amortizaciju i gubitke od umanjenja vrijednosti. Amortizacija se izračunava linearnom metodom kako bi se troškovi nabave imovine tijekom vijeka upotrebe otpisali do razine ostatka vrijednosti tijekom očekivanog korisnog vijeka trajanja.

Procijenjeni vijek trajanja u godinama naveden je u nastavku:

	<b>2023. godina</b>	<b>2022. godina</b>
Software i licence	4-5	4-5
Ulaganja u tuđu imovinu	do 5 godina	do 5 godina

Ulaganja u tuđu imovinu se amortiziraju u razdoblju kraćem od trajanja najma ili kroz 5 godina. Troškovi nastali kako bi se unaprijedile ili produljile buduće ekonomske koristi softvera iznad njihovih izvornih specifikacija i vijeka trajanja, a mogu se pouzdano mjeriti, kapitaliziraju se i povećavaju trošak nabave. Svi ostali troškovi održavanja priznaju se kao rashod po nastanku.

## **Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)**

### **3. Računovodstvene politike (nastavak)**

#### **k) Umanjenje vrijednosti nefinancijske imovine**

Nadoknativa vrijednost nefinancijske imovine, osim odgođene porezne imovine je fer vrijednost imovine umanjene za troškove prodaje ili vrijednost imovine u upotrebi ovisno o tome koji je iznos viši. Za potrebe određivanja umanjenja vrijednosti, imovina se grupira na najmanje jedinice čiji se novčani primici mogu zasebno identificirati ("jedinice koje generiraju novac"). U procjenjivanju vrijednosti u upotrebi, procijenjeni budući novčani tokovi se diskontiraju na njihovu sadašnju vrijednost upotrebom diskontne stope prije oporezivanja koja odražava trenutnu procjenu vremenske vrijednosti novca na tržištu i rizike specifične za tu imovinu ili jedinicu koja generira novac. Nefinancijska imovina kod koje je došlo do umanjenja vrijednosti provjerava se na svaki datum izvještavanja kako bi se utvrdila mogućnost smanjenja gubitka od umanjenja vrijednosti. Gubitak od umanjenja vrijednosti se smanjuje ukoliko je došlo do promjene u procjeni korištenoj za utvrđivanje nadoknativne vrijednosti, ali najviše do iznosa knjigovodstvene vrijednosti imovine koja ne prelazi knjigovodstvenu vrijednost koja bi bila utvrđena, uzimajući u obzir amortizaciju, da nije došlo do umanjenja vrijednosti.

#### **l) Preuzeta imovina**

Preuzeta imovina u zamjenu za nenaplaćena potraživanja iskazuje se po nižoj od tržišne vrijednosti i vrijednosti povezanih potraživanja. Knjigovodstvena vrijednost iste imovine približna je tržišnoj vrijednosti.

#### **m) Najmovi**

Banka primjenjuje jedinstveni pristup priznavanja i mjerenja za sve najmove, osim kratkoročnih najмова i najмова male vrijednosti. Banka priznaje obveze zakupa za plaćanje najma i imovinu s pravom korištenja koja predstavlja pravo korištenja temeljne imovine.

##### *Imovina s pravom korištenja*

Banka priznaje imovinu s pravom korištenja na dan početka najma (tj., datum kada je predmetna imovina dostupna za upotrebu). Imovina s pravom upotrebe mjeri se po trošku nabave umanjenom za akumuliranu amortizaciju i gubitke od umanjenja i prilagođava se za ponovno mjerenje obveza iz najma. Trošak korištenja prava imovine uključuje iznos priznatih obveza zakupa, početne izravne troškove nastale i plaćanja zakupa izvršena na ili prije početka, umanjena za primljene poticaje za zakup. Imovina s pravom upotrebe amortizira se linearno tijekom trajanja najma.

Imovina s pravom upotrebe amortizira se linearno tijekom kraćeg razdoblja zakupa i procijenjenog vijeka uporabe imovine, kako slijedi:

- Zakup 5 do 10 godina
- Motorna vozila i ostala oprema 2 do 5 godina

Imovina s pravom korištenja predstavljena je u bilješci 16b.

## **Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)**

### **3. Računovodstvene politike (nastavak)**

#### **m) Najmovi (nastavak)**

##### **Obveze za zakup**

Na dan početka najma, Banka priznaje obveze za zakup, mjerene po sadašnjoj vrijednosti plaćanja zakupa, koje treba izvršiti tijekom trajanja najma. Plaćanja zakupa uključuju fiksna plaćanja (umanjena za sve poticaje za zakup), varijabilne isplate leasinga koje ovise o indeksu ili stopi, te iznose za koje se očekuje da će biti plaćeni jamstvima preostale vrijednosti. Plaćanja zakupa uključuju i prodajnu cijenu otkupne opcije za koju je razumno sigurno da će ga provoditi Banka i plaćanje penala za raskid najma, ako termin najma odražava korištenje mogućnosti raskida.

#### **n) Rezerviranja**

Rezervacije se priznaju kada Banka ima sadašnju zakonsku ili drugu obvezu kao rezultat prošlih događaja te je vjerojatno da će biti potreban odljev resursa koji nose ekonomsku korist kako bi se ispunila ta obveza, a iznos te obveze moguće je pouzdano procijeniti.

Rukovodstvo određuje dostatnost rezervacija na temelju uvida u posebne stavke, aktualnih ekonomskih okolnosti, rizičnih obilježja određenih kategorija transakcija te drugih relevantnih faktora. Ako odljev ekonomske koristi u svrhu podmirenja obveze nije više vjerojatan, rezervacije se ukidaju.

#### **o) Preuzete i potencijalne obveze po izvanbilančnim stavkama**

U okviru redovnog poslovanja Banka sklapa ugovore kojima preuzima kreditne obveze koje vodi u izvanbilančnoj evidenciji, a koji prvenstveno obuhvaćaju garancije, akreditive i neiskorištene okvirne kredite.

Financijske garancije su ugovori koji Banku obvezuju na specifična plaćanja imatelju garancije vezana uz nadoknadu sredstava za gubitke koji nastaju zbog neplaćanja određenih dužnika o dospijeću u skladu s uvjetima dužničkih instrumenata. Okvirni krediti predstavljaju obvezu davanja kredita prema unaprijed određenim uvjetima. Obveze po financijskim garancijama početno se priznaju po fer vrijednosti. Naknadno, mjere se po višem iznosu od iznosa rezerviranja za umanjenje vrijednosti u skladu s MSFI 9 i iznosa prvotno priznatog gubitka, kada je to primjenjivo, kumulativni iznos prihoda priznatog u skladu s MSFI 15. Banka ne izdaje obveze po kreditima koji se mjere po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka. Obveze proizašle iz financijskih garancija i obveza po kreditima uključuju rezervacije.

#### **p) 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 pri čemu 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 važećim na datum izvještavanja, te svim korekcijama iznosa porezne obveze za prethodna razdoblja.

## **Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)**

### **3. Računovodstvene politike (nastavak)**

#### **p) Porez na dobit (nastavak)**

Iznos odgođenog poreza izračunava se metodom bilančne obveze. Odgođeni porezi reflektiraju neto porezne efekte privremenih razlika 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 ili obveza priznaje se koristeći poreznu stopu za koju se očekuje da će se primjenjivati na oporezivu dobit u razdoblju u kojem se očekuje realizacija ili namira knjigovodstvene vrijednosti imovine i obveza, a na osnovi poreznih stopa važećih na datum izvještavanja.

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

Odgođena porezna imovina i obveze se ne diskontiraju te se klasificiraju kao dugoročna imovina i/ili obveze u izvještaju o financijskom položaju. Odgođena porezna imovina priznaje se do iznosa za koji je vjerojatno da će se ostvariti oporeziva dobit dostatna za njezino korištenje. Na svaki datum izvještavanja, Banka ponovno procjenjuje nepriznatu potencijalnu odgođenu poreznu imovinu i nadoknadivost knjigovodstvene vrijednosti priznate odgođene porezne imovine.

#### **r) Redovni dionički kapital i rezerve**

Izdani dionički kapital je iskazan u eurima po nominalnoj vrijednosti. Iznosi plaćeni za otkup dioničkog kapitala, uključujući i izravne troškove, se priznaju kao umanjenja kapitala i rezervi i klasificiraju kao vlastite dionice.

#### **s) Novac i ekvivalenti novca**

Za potrebe izvješća o novčanom toku, novac i novčane ekvivalente čine novac, tekući računi kod banaka i potraživanja od banaka s originalnim dospeljem kraćim od 3 mjeseca.

#### **t) Vlastite dionice**

Stjecanje vlastitih dionica provodi se u slučajevima predviđenim Zakonom o trgovačkim društvima, prvenstveno da bi se otklonila moguća šteta. Otkupljene vlastite dionice iskazuju se po trošku nabave. Razlika koja se ostvari prodajom vlastitih dionica po cijeni iznad troška stjecanja iskazuje se u korist računa kapitalnog dobitka, a razlika ostvarena ispod troška stjecanja predstavlja kapitalni gubitak.



## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 4. Značajne računovodstvene procjene i prosudbe

#### Računovodstvene procjene i prosudbe

Banka radi procjene i prosudbe o neizvjesnim događajima, uključujući procjene i prosudbe o budućnosti. Procjena umanjenja vrijednosti kreditnog portfelja Banke, predstavlja najznačajniji izvor neizvjesnosti procjene. Taj i ostali ključni izvori neizvjesnosti procjene, koji imaju značajan rizik uzrokovanja značajnih usklada neto knjigovodstvene vrijednosti imovine i obveza u sljedećoj financijskoj godini, opisani su u nastavku. Značajne prosudbe donesene u određivanju najprikladnije metodologije za procjenu fer vrijednosti financijskih instrumenata koji se vode po fer vrijednosti, detaljno su opisani unutar ovih izvješća.

#### **Klasifikacija izloženosti u rizične skupine i način utvrđivanja kreditnih gubitaka**

Banka će u odgovarajuće rizične skupine prema stupnjevima kreditnog rizika klasificirati izloženosti koji su u skladu s MSFI 9 svrstani u sljedeće portfelje:

- financijska imovina koja se mjeri po amortiziranom trošku i
- financijska imovina koja se mjeri po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit, osim vlasničkih instrumenata.
- neiskorišteni zajmovi i financijske garancije

Banka tijekom cijelog razdoblja trajanja ugovornog odnosa procjenjuje kvalitetu izloženosti i provodi klasifikaciju istih u odgovarajuće rizične skupine na temelju sva tri sljedeća kriterija:

- i. Kreditne sposobnosti dužnika;
- ii. Urednosti dužnika u podmirivanju obveza prema Banci;
- iii. Kvalitete instrumenata osiguranja po pojedinoj izloženosti.

#### *Rizične skupine "A-1" i "A2"*

U rizičnu skupinu A mogu se rasporediti samo izloženosti prema dužniku koji nije u statusu neispunjavanja obveza. Banka izloženosti raspoređuje u sljedeće rizične podskupine:

- i. A-1 (Faza 1) ako se nakon početnog priznavanja kreditni rizik pojedine dužnikove izloženosti nije znatno povećao,
- ii. A-2 (Faza 2) ako se nakon početnog priznavanja kreditni rizik pojedine dužnikove izloženosti znatno povećao.

Kao obvezni indikator utvrđivanja povećanog kreditnog rizika Banka je uzela urednost dužnika u podmirivanju dospjelih obveza, i to ako dužnik kasni s plaćanjima svojih dospjelih izloženosti prema Banci duže od 30 dana, ali još uvijek u rokovima koji ne prelaze 90 dana, Banka ga je dužna rasporediti u rizičnu podskupinu A-2. Za potrebe utvrđivanja povećanog kreditnog rizika Banka koristi i dodatne indikatore:

- i. Dužniku je dodijeljen WL2 monitoring status
- ii. Pogoršanje internog i eksternog kreditnog rejtinga/kvalitete

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 4. Značajne računovodstvene procjene i prosudbe (nastavak)

#### *Klasifikacija izloženosti u rizične skupine i način utvrđivanja kreditnih gubitaka (nastavak)*

Za izloženosti klasificirane kao A-1 (stupanj 1), očekivani kreditni gubitak (ECL) izračunava se kao umnožak 12-mjesečne vjerojatnosti neispunjavanja obveza (PD) pomnožen s gubitkom pod uvjetom neispunjavanja obveza (LGD) i izloženost u trenutku neispunjavanja obveza (EAD). Za izloženosti klasificirane kao A-2 (stupanj 2), cjeloživotni očekivani kreditni gubitak (ECL) izračunava se kao umnožak odgovarajuće višegodišnje vjerojatnosti neispunjavanja obveza (tj. odgovarajućeg PD-a za preostale godine otplate izloženosti) pomnoženog s gubitkom pod uvjetom neispunjavanja obveza (LGD) i izloženost u trenutku neispunjavanja obveza (EAD).

Izračun PD-a temelji se na statističkoj segmentaciji portfelja i stvaranju homogenih klastera klijenata prema njihovom temeljnom kreditnom riziku. Segmenti o kojima je riječ su Stanovništvo i Pravne osobe. Struktura modela i cjelokupni proces modeliranja uvelike je sličan za oba segmenta. Nova segmentacija podijeljena je ovisno o internom rejtingu dužnika, razini prihoda, djelatnosti, proizvodu i kolateralu.

Izračun se sastoji od dva dijela. Prvi dio uključuje modeliranje PD vrijednosti, dok se drugi dio sastoji od modeliranja makroekonomskih (FLI) prilagodbi za PD vrijednosti.

Prvi dio se sastoji od nekoliko koraka. Prvi korak za oba segmenta je stvaranje homogenih klastera prema njihovom temeljnom riziku. Ovo grupiranje se provodi na temelju skupa unaprijed definiranih varijabli. Te se varijable zatim dijele u spremnike i svakoj se varijabli ocjenjuje njena predvidljivost. Ako je prediktivnost varijable dovoljno visoka, varijabla ulazi u konačni model. Nakon što su sve prediktivne varijable izolirane, klasteri se određuju na temelju tih varijabli i njihovog odgovarajućeg grupiranja.

Sljedeći korak je procjena vrijednosti PD kroz ciklus (TtC). Za segment Stanovništva, TtC PD vrijednosti su procijenjene kao dugoročne prosječne stope neispunjenja obveza. Zbog malog broja promatranja, a posebno zadanih vrijednosti u segmentu Pravnih osoba, korišten je Bayesov model.

Lifetime PD treba odražavati sve relevantne čimbenike koji utječu na ovu vjerojatnost, tj. osim uključivanja povijesnih podataka temeljenih na PD i DR (default rate) statistikama, potrebno je uključiti i makroekonomske prognoze u budućem razdoblju, a sve u cilju izrade ECL projekcija, što je moguće realnije.

Kako bi uvela koncept informacija o budućnosti (FLI), banka pretvara izračunati PD iz TTC (Through-the-Cycle) u PIT PD (Point-in-Time). To se postiže uvođenjem makroekonomskih varijabli.

Banka je koristila dostupne izvore podataka u vrijeme inicijalnog razvoja modela kako bi projicirala vrijednosti makroekonomskih varijabli za sljedeće tri godine. Banka je odabrala tri scenarija te je osnovnom scenariju dodijelila vjerojatnost događanja 60%, pesimističkom 30%, a optimističnom 10%. Ukoliko dođe do značajno promijenjenih okolnosti, potrebno je bez odgode ponovno kalibrirati FLI procjenu, odnosno vrijednost makroekonomskih varijabli i/ili vjerojatnost nastanka scenarija.

Adekvatnost svih procjena PD parametara Banka procjenjuje najmanje jednom godišnje kada Uprava odlučuje da li postojeći modeli najbolje odražavaju kreditni rizik portfelja ili je modele potrebno ažurirati. S obzirom na trenutnu geopolitičku (ponajviše sukobe u Ukrajini i Gazi) i makroekonomsku situaciju (ponajviše recesiju u Njemačkoj i još uvijek povišenu inflaciju, a što se očituje u višim kamatama), Uprava je odlučila zadržati postojeće modele PD-a jer bolje odražavaju kreditni rizik portfelja. U nastavku su prikazani scenariji i makroekonomske varijable koje su korištene za testiranje procjena PD parametara, te one koje su korištene u stvarnim PD modelima i koje su bile u primjeni od 31. prosinca 2023.

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 4. Značajne računovodstvene procjene i prosudbe (nastavak)

#### Klasifikacija izloženosti u rizične skupine i način utvrđivanja kreditnih gubitaka (nastavak)

Scenariji i makroekonomske varijable korištene za procjenu PD modela prikazani su u nastavku.

Scenarij	Vjerojatnost scenarija	Makroekonomske varijable	2023	2024	2025	2026
Optimistični	10%	Stopa promjene BDP	2,9%	3,0%	3,0%	3,0%
		Nezaposlenost	6,3pp	5,8pp	5,4pp	5,6pp
Osnovni	60%	Stopa promjene BDP	2,9%	2,6%	2,6%	2,6%
		Nezaposlenost	6,3pp	6,0pp	5,6pp	5,8pp
Pesimistični	30%	Stopa promjene BDP	2,9%	-2,3%	0,0%	0,7%
		Nezaposlenost	6,3pp	8,1pp	6,6pp	6,7pp

Scenariji i makroekonomske varijable korištene u PD modelima na dan 31. prosinca 2023. prikazani su u nastavku.

Scenarij	Vjerojatnost scenarija	Makroekonomske varijable	2022	2023	2024	2025
Optimistični	10%	Stopa promjene BDP	5,5%	3,0%	5,0%	5,0%
		Nezaposlenost	6,3pp	5,1pp	5,1pp	5,1pp
Osnovni	60%	Stopa promjene BDP	5,5%	1,0%	1,7%	2,4%
		Nezaposlenost	6,3pp	6,3pp	5,9pp	5,8pp
Pesimistični	30%	Stopa promjene BDP	5,5%	-3,2%	0,0%	0,7%
		Nezaposlenost	6,3pp	6,7pp	6,7pp	6,7pp

U tablici ispod prikazana je analiza osjetljivosti ako dođe do promjene u pretpostavkama u scenariju:

		2024	2025	2026
Pesimistični scenarij	Stopa promjene BDP	3,0%	3,0%	3,0%
	Nezaposlenost	5,8pp	5,4pp	5,6pp
Optimistični scenarij	Stopa promjene BDP	-2,3%	0,0%	0,7%
	Nezaposlenost	8,1pp	6,6pp	6,7pp

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 4. Značajne računovodstvene procjene i prosudbe (nastavak)

#### Klasifikacija izloženosti u rizične skupine i način utvrđivanja kreditnih gubitaka (nastavak)

U slučaju da je banka implementirala dva gore prikazana scenarija u dijelu koji se odnosi na budućnost unutar PD modela, učinak na umanjenja vrijednosti bio bi prikazan kao u tablici u nastavku.

	Razina banke		Stanovništvo		Pravne osobe	
	Relativna promjena umanjenja vrijednosti	Apsolutna promjena umanjenja vrijednosti (u tis EUR)	Relativna promjena umanjenja vrijednosti	Apsolutna promjena umanjenja vrijednosti (u tis EUR)	Relativna promjena umanjenja vrijednosti	Apsolutna promjena umanjenja vrijednosti (u tis EUR)
Pesimistični scenarij	8,03%	348	4,53%	55	9,41%	292
Optimistični scenarij	-8,57%	-371	-10,59%	-130	-7,78%	-242

Imajući u vidu kompleksnost zahtjeva IFRS 9 standarda u smislu razvijanja LGD modela sa jedne strane, kao i veličinu banke, relativno jednostavnu strukturu portfelja i mali broj podataka sa druge strane, Banka za potrebe obračuna ispravaka vrijednosti i rezervacija koristi vrijednosti LGD parametara definirane Baselskim okvirom. Banka na regulatorne vrijednosti LGD parametara dodaje i faktor konzervativnosti od 5 pp.

Vrijednosti LGD parametara koje Banka koristi su sljedeće:

- Fizičke osobe osigurani – 40%
- Fizičke osobe neosigurani – 80%
- Pravne osobe – 50%
- Banke – 45%
- Države – 45%
- Krediti osigurani uz namjenski depozit – 15%, a oni osigurani u potpunosti depozitom – 0%

Izloženost u trenutku neispunjavanja obveza (EAD) je bruto knjigovodstvena vrijednost izloženosti na datum izvještaja, uz implementaciju faktora kreditne konverzije (CCF) od 20% i 50% za garancije i jamstva (u skladu s Uredbom 575/2013) tijekom 2022. godine (ranije je Banka koristila CCF od 100%). Banka je izvršila analizu pozvanih plaćanja po garancijama tijekom prethodnih deset godina, i iznos koji je pretvoren iz izvanbilančnih u bilančne stavke znatno je manji od implementiranih CCF-ova.

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 4. Značajne računovodstvene procjene i prosudbe (nastavak)

#### Klasifikacija u rizične skupine u skladu s regulatornim zahtjevima

##### Rizične skupine „B“ i „C“

Banka izloženosti prema dužniku koji je u statusu neispunjavanja obveza klasificira u rizičnu podskupinu B-1 ili lošiju i provodi odgovarajuće umanjenje vrijednosti i rezerviranje. Umanjenje vrijednosti u rizičnoj podskupini B-1 mora biti minimalno 2%.

Iznimno, Banka može procijeniti da umanjenje vrijednosti izloženosti prema dužniku koji je u statusu neispunjavanja obveza u rizičnoj podskupini B-1 iznosi manje od 2%, no pritom je Banka dužna uzeti u obzir rizik ili vjerojatnost nastanka kreditnoga gubitka na način koji odražava vjerojatnost nastanka kreditnoga gubitka i vjerojatnost izostanka kreditnoga gubitka, čak i ako je vjerojatnost nastanka kreditnoga gubitka vrlo mala.

Rizična skupina B – djelomično nadoknadive izloženosti koje se klasificiraju u tri podkategorije, ovisno o postotku priznatih gubitaka od umanjenja vrijednosti u odnosu na nominalni knjigovodstveni iznos:

B1 – kada razina umanjenja vrijednosti i rezerviranja ne prelazi 30% iznosa izloženosti;

B2 – kada razina umanjenja vrijednosti i rezerviranja iznosi više od 30% (minimalno 30,01%) i ne više od 70% iznosa izloženosti;

B3 – kada je razina umanjenja vrijednosti i rezerviranja veća od 70% (minimalno 70,01%) i manja od 100% iznosa izloženosti.

Banka svoje izloženosti razvrstava u dvije skupine: portfelj malih kredita (izloženosti na razini grupe povezanih osoba ispod 66 tisuća eura) i pojedinačno značajne izloženosti (izloženosti na razini grupe povezanih osoba iznad 66 tisuća eura). Umanjenje vrijednosti portfelja malih kredita procjenjuje se na skupnoj osnovi.

U skladu sa Odlukom o klasifikaciji izloženosti u rizične skupine i načinu utvrđivanja kreditnih gubitaka (NN 114/2017, NN 110/2018), Banka će kreditni rizik odnosno nadoknadivost po plasmanima koji čine portfelj malih kredita procjenjivati skupno, i postupati u skladu sa kriterijima dana kašnjenja koji se primjenjuju za djelomično nadoknadive plasmane na pojedinačnoj osnovi.

#### Klasifikacija i umanjenje vrijednosti za portfelj malih kredita

RIZIČNA SKUPINA	UMANJENJE VRIJEDNOSTI	BROJ DANA
B 1	10%	91-120
B 1	20%	121-180
B 2	30%	181-210
B 2	40%	211-230
B 2	50%	231-250
B 2	60%	251-270
B 3	70%	271-300
B 3	80%	301-330
B 3	90%	331-365
C	100%	Više od 365

## **Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)**

### **4. Značajne računovodstvene procjene i prosudbe (nastavak)**

#### ***Klasifikacija izloženosti u rizične skupine i način utvrđivanja kreditnih gubitaka (nastavak)***

#### **Klasifikacija i umanjenje vrijednosti za portfelj malih kredita (nastavak)**

Za pojedinačno značajne izloženosti klasificirane u rizične skupine B i C, iznos umanjenja vrijednosti se mjeri kao razlika između knjigovodstvene vrijednosti imovine i vjerojatnošću ponderirane sadašnje vrijednosti procijenjenog budućeg novčanog toka diskontirane po izvornoj efektivnoj kamatnoj stopi.

Uprava Banke vjeruje kako su priznati gubici od umanjenja vrijednosti na pojedinačnoj i skupnoj osnovi i rezerviranja dovoljni.

#### **Pravni slučajevi**

Banka provodi klasifikaciju rizika sudskih sporova uzimajući u obzir sljedeće principe: zakonska utemeljenost, dosadašnja sudska praksa, stavovi vanjskih i unutarnjih odvjetnika odnosno neovisnih pravnih ili drugih mjerodavnih stručnjaka.

Parnice se svrstavaju u dvije skupine:

- sporovi u kojima Banka očekuje pozitivan uspjeh u sporu,
- sporovi u kojima Banka očekuje potpun neuspjeh u sporu

Uprava vjeruje kako su rezervacije za sudske sporove dovoljne u trenutku izvještavanja.

#### **Oporezivanje**

Banka izdvaja sredstva za porezne obveze u skladu s poreznim zakonima Republike Hrvatske. Porezne prijave podložne su provjerama poreznih vlasti koje imaju pravo provoditi naknadne provjere poslovne evidencije poreznih obveznika.

#### **Hijerarhija fer vrijednosti**

Hijerarhija fer vrijednosti je prikazana u bilješci 32.

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 5. Prihod od kamata i slični prihodi

a) Kamatni prihodi analizirani po proizvodu:

	<b>2023.</b> <b>000 Eur</b>	<b>2022.</b> <b>000 Eur</b>
<i>Prihod od kamata i prihodi izračunati metodom efektivne kamatne stope</i>		
Kamatni prihod od zajmova i potraživanja od komitenata	15.442	12.254
Kamatni prihod od financijskih ulaganja po amortiziranom trošku	4.534	1.360
Kamatni prihod od financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	-	42
Kamatni prihod od depozita	4.528	67
	<hr/> 24,504	<hr/> 13.723
<i>Ostali kamatni prihodi</i>		
Kamatni prihod od FVTPL	49	1
	<hr/> 49	<hr/> 1
<b>UKUPNO</b>	<hr/> <b>24.553</b>	<hr/> <b>13.724</b>

b) Kamatni prihodi analizirani po sektoru:

	<b>2023.</b> <b>000 Eur</b>	<b>2022.</b> <b>000 Eur</b>
Trgovačka društva	11.920	6.931
Stanovništvo	6.510	5.730
Središnja država i lokalna uprava	5.646	721
Financijske institucije	474	336
Ostalo	3	6
	<hr/> 24.553	<hr/> 13.724
<b>UKUPNO</b>	<hr/> <b>24.553</b>	<hr/> <b>13.724</b>

### 6. Rashod od kamata i slični rashodi

a) Kamatni rashod analiziran po proizvodu:

	<b>2023.</b> <b>000 Eur</b>	<b>2022.</b> <b>000 Eur</b>
Kamatni rashodi od oročenih depozita	4.130	714
Kamatni rashodi od depozita po viđenju	44	21
Kamatni rashodi iz zajmova	826	168
Ostalo	31	145
	<hr/> 5.031	<hr/> 1.048
<b>UKUPNO</b>	<hr/> <b>5.031</b>	<hr/> <b>1.048</b>

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 6. Rashod od kamata i slični rashodi (nastavak)

b) Kamatni rashod analiziran po sektoru:

	2023.	2022.
	<i>000 Eur</i>	<i>000 Eur</i>
Kamatni rashodi od stanovništva	1.866	424
Kamatni rashodi od financijskih institucija	1.590	346
Kamatni rashodi od nerezidenata	784	149
Kamatni rashodi od trgovačkih društava	759	121
Ostalo	32	8
<b>UKUPNO</b>	<b>5.031</b>	<b>1.048</b>

### 7. Troškovi umanjenja vrijednosti i rezerviranja

#### a) Troškovi umanjenja vrijednosti i rezerviranja

	Razina 1	Razina 2	Razina 3	2023. <i>000 Eur</i> Ukupno
Umanjenje vrijednosti zajmova i potraživanja od komitenata (Bilješka 15c)	(294)	(382)	374	(302)
Umanjenje vrijednosti plasmana drugim bankama (Bilješka 14)	(35)	-	-	(35)
Umanjenje vrijednosti ostale imovine (Bilješka 18a)	-	1	(35)	(34)
Umanjenje vrijednosti financijskih ulaganja po amortiziranom trošku (Bilješka 13b)	(15)	37	-	22
Rezerviranja za izvanbilančnu izloženost kreditnom riziku (Bilješka 20b)	(26)	44	(4)	14
Ostala rezerviranja	(60)	-	-	(60)
<b>UKUPNO</b>	<b>(430)</b>	<b>(300)</b>	<b>335</b>	<b>(395)</b>

	Razina 1	Razina 2	Razina 3	2022. <i>000 Eur</i> Ukupno
Otpuštanje umanjenja vrijednosti zajmova i potraživanja od komitenata (Bilješka 15c)	182	140	26	348
Umanjenje vrijednosti plasmana drugim bankama (Bilješka 14)	-	-	-	-
Umanjenje vrijednosti ostale imovine (Bilješka 18a)	-	-	(22)	(22)
Umanjenje vrijednosti financijskih ulaganja po amortiziranom trošku (Bilješka 13b)	20	(42)	-	(22)
Rezerviranja za izvanbilančnu izloženost kreditnom riziku (Bilješka 20b)	(200)	(38)	(209)	(447)
<b>UKUPNO</b>	<b>2</b>	<b>60</b>	<b>(205)</b>	<b>(143)</b>



## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 7. Troškovi umanjenja vrijednosti i rezerviranja (nastavak)

#### b) Troškovi rezerviranja za sudske sporove

	2023. 000 Eur	2022. 000 Eur
	Ukupno	Ukupno
Troškovi rezerviranja za sudske sporove (Bilješka 20)	(41)	(1)
<b>UKUPNO</b>	<b>(41)</b>	<b>(1)</b>

### 8. Prihod i rashod od naknada i provizija

#### a) Prihod od naknada i provizija

	2023. 000 Eur	2022. 000 Eur
Naknade od usluga platnog prometa	2.763	2.424
Naknade za garancije i akreditive	2.245	1.087
Ostale bankovne usluge	292	245
<b>UKUPNO</b>	<b>5.300</b>	<b>3.756</b>

#### b) Rashod od naknada i provizija

	2023. 000 Eur	2022. 000 Eur
Kartično poslovanje	317	244
Domaće banke	257	170
Provizije za usluge platnog prometa	184	168
Domaći klijenti	12	15
Hrvatska Narodna Banka	4	8
<b>UKUPNO</b>	<b>774</b>	<b>605</b>

### 9a Neto realizirani dobitak od financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit

	2023. 000 Eur	2022. 000 Eur
Domaće državne obveznice po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	-	377
Strane državne obveznice po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	-	(41)
<b>UKUPNO</b>	<b>-</b>	<b>336</b>

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 9b Neto dobiti od tečajnih razlika po preračunavanju monetarne imovine i obveza i kupoprodaje valuta

	2023.	2022.
	000 Eur	000 Eur
Neto dobiti/(gubici) od tečajnih razlika po preračunavanju monetarne imovine i obveza		
- devizne pozicije	(121)	(276)
- pozicije s valutnom klauzulom	(2)	338
Neto dobiti od mjenjačkih poslova	821	2.934
<b>UKUPNO</b>	<b>698</b>	<b>2.996</b>

### 9c Ostali prihodi

	2023.	2022.
	000 Eur	000 Eur
Prihodi od fakturiranih plaćenih bilježničkih troškova	20	22
Neto dobit od prodaje imovine	-	7
Prihod od operativnog leasinga	2	3
Prihod od ukidanja rezervacija	-	-
Ostalo	21	30
<b>UKUPNO</b>	<b>43</b>	<b>62</b>

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 10. Troškovi osoblja i ostali administrativni troškovi

#### a) Troškovi osoblja

	<b>2023.</b>	<b>2022.</b>
	<i>000 Eur</i>	<i>000 Eur</i>
- Neto plaće	5.150	4.370
- Doprinosi iz plaće. porez i prirez	2.433	2.010
- Doprinosi na plaću	1.179	992
- Ostalo	829	619
<b>UKUPNO</b>	<b>9.591</b>	<b>7.991</b>

Troškovi osoblja uključuju 1.453 tisuća eura (2022.: 1.216 tisuća eura) mirovinskih doprinosa plaćenih obveznim mirovinskim fondovima.

Tijekom 2023. godine prosječni broj zaposlenih iznosio je 258 (2022.: 243).

#### b) Ostali administrativni troškovi

	<b>2023.</b>	<b>2022.</b>
	<i>000 Eur</i>	<i>000 Eur</i>
Ostale usluge	1.085	817
Troškovi održavanja	856	696
Intelektualne usluge	421	448
Troškovi osiguranja depozita	167	304
Rashodi materijala i slični troškovi	320	301
Rashodi pošte i telefona	204	211
Rashodi reklame i propagande	354	198
Najamnina	182	173
Troškovi osiguranja i zaštite	157	121
Ostali rashodi	970	925
<b>UKUPNO</b>	<b>4.716</b>	<b>4.194</b>

Ukupan iznos naknada koje je Banka platila revizorskom društvu, samostalnom revizoru za usluge revizije za 2023. godinu iznosi 89 tisuća eura (za 2022. godinu iznosio je 88 tisuća eura).

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 11. Porez na dobit

	2023. 000 Eur	2022. 000 Eur
Porez na dobit	1.751	973
Odgođeni porezna imovina	(277)	-
<b>Ukupni porez na dobit</b>	<b>1.474</b>	<b>973</b>
<b>Računovodstvena dobit prije oporezivanja</b>	<b>8.078</b>	<b>5.175</b>
Porez na dobit po stopi od 18% (2022.: 18%)	1.454	931
Porezno nepriznati troškovi	126	141
Neoporezivi prihodi	(106)	(99)
<b>Porez na dobit za godinu</b>	<b>1.474</b>	<b>973</b>
<b>Trošak poreza na dobit priznat u računu dobiti i gubitka</b>	<b>1.474</b>	<b>973</b>
<b>Efektivna stopa poreza na dobit</b>	<b>18%</b>	<b>19%</b>

#### a) Promjene u odgođenoj poreznoj imovini

	2023 EUR 000		
	Početno stanje 1. siječnja	Iskazano kroz dobit ili gubitak	Zaključno stanje 31. prosinca
Financijskoj imovini po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	-	(4)	(4)
Odgođene naknade	-	(237)	(237)
Rezervacija troškova	-	(36)	(36)
<b>TOTAL</b>	-	<b>(277)</b>	<b>(277)</b>

Banka je počela priznavati odgođenu poreznu imovinu u 2023 godini.

### 12. Novac i novčani ekvivalenti

	31. prosinca 2023. 000 Eur			31. prosinca 2022. 000 Eur		
	Eur	U stranoj valuti	Ukupno	Kn	U stranoj valuti	Ukupno
Tekući račun kod HNB-a	5.002	196	5.198	105.978	14.231	120.209
Tekući računi kod drugih banaka	388	776	1.164	-	4.057	4.057
Gotovina u blagajni	13.112	415	13.527	4.133	1.078	5.211
Očekivani kreditni gubici	-	-	-	(53)	(7)	(60)
<b>UKUPNO</b>	<b>18.502</b>	<b>1.387</b>	<b>19.889</b>	<b>110.058</b>	<b>19.359</b>	<b>129.417</b>

U 2023 godini banka je sav višak likvidnosti plasirala na račun prekonocnog depozita kod HNB (2023: EUR 212 milijuna).

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 13. Financijska ulaganja

#### a) Financijska ulaganja po amortiziranom trošku

	31. prosinca 2023.	31. prosinca 2022.
	000 Eur	000 Eur
Domaće obveznice središnje države	38.341	34.348
Strane obveznice središnje države	68.962	33.439
Strane korporativne obveznice	8.010	13.443
Domaći trezorski zapisi središnje države	1.977	4.998
Factoring – potraživanja od trgovačkih društava	590	1.967
Factoring – potraživanja od države i lokalne uprave	63	208
Mjenice trgovačkih društava	1.729	131
Očekivani kreditni gubici	(285)	(281)
<b>UKUPNO</b>	<b>119.378</b>	<b>88.254</b>

Banka je u 2022. godini provela ponovnu procjenu poslovnog modela upravljanja portfeljem vrijednosnih papira i došla do zaključka da je došlo do promjene u poslovnom modelu. Navedene promjene uglavnom su bile potaknute ulaskom Hrvatske u Eurozonu u 2023. godini, regulatornim promjenama ali i promjenom organizacijske strukture Banke, uključujući promjene planiranju, praćenju i organizaciji Riznice. Uzimajući u obzir da EURO postaje lokalna valuta što je već u 2022. rezultiralo popuštanjem monetarne politike (uz smanjenje omjera obveznih pričuva Hrvatske narodne banke), lakšim upravljanjem deviznim položajem i većim pristupom financiranju ECB-a što ukupno smanjuje potrebu raspolaganja vrijednosnim papirima za upravljanje likvidnošću Banke osim u uvjetima stresnih situacija.

Uzimajući u obzir prethodno navedene razloge, 31.10.2022. godine Banka je sve vrijednosne papire premjestila iz portfelja HTC&S u portfelj HTC. Navedena odluka je razmotrena u kontekstu ispunjavanja kriterija za promjenu poslovnog modela u skladu s odredbama MSFI 9. Vrijednosni papiri su reklasificirani po njihovoj fer vrijednosti usklađeno za iznos u rezervi koji su priznati u kapitalu, a kao rezultat toga vrijednost obveznica je prospektivno promijenjena kao da su oduvijek mjerene po amortiziranom trošku.

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 13. Financijska ulaganja (nastavak)

#### a) Financijska ulaganja po amortiziranom trošku (nastavak)

Da Banka nije provela proces reklasifikacije na dan 31.10.2022, ukupna fer vrijednost portfelja koji se vrednuje po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit te iznosi priznati u ostalu sveobuhvatnu dobit iznosili bi:

	31.pro.22	31.pro.23
FV	60,491	49,585
OSD	-4,019	-2,080

Kretanje umanjnja vrijednosti za financijska ulaganja koja se vode po amortiziranom trošku:

	2023. 000 Eur	2022. 000 Eur
<b>Stanje 1. siječnja</b>	<b>281</b>	<b>21</b>
Otpuštanje rezervacija priznato u računu dobiti i gubitka (Bilješka 7)	(22)	(22)
Reklasifikacija imovine		281
Otpisi	26	
<b>Stanje 31. prosinca</b>	<b>285</b>	<b>281</b>

#### b) Financijska imovina koja se drži radi trgovanja

	31. prosinca 2023 000 Eur	31. prosinca 2022 000 Eur
Strane obveznice središnje države	4.341	1.756
<b>UKUPNO</b>	<b>4.341</b>	<b>1.756</b>

### 14. Plasmani drugim bankama

	31. prosinca 2023. 000 Eur	31. prosinca 2022. 000 Eur
Depoziti kod domaćih banaka - u eurima	224.085	2.880
Depoziti kod domaćih banaka - u stranoj valuti. s originalnim dospijećem do 3 mjeseca	466	3.011
Depoziti kod domaćih banaka - u stranoj valuti. s originalnim dospijećem preko 3 mjeseca	9.867	3.097
Očekivani kreditni gubici	(46)	(1.361)
<b>UKUPNO</b>	<b>234.372</b>	<b>7.627</b>

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 14. Plasmani drugim bankama (nastavak)

a) Promjene na umanjenju vrijednosti po plasmanima bankama u eurima:

	<b>2023.</b> <b>000 Eur</b>	<b>2022.</b> <b>000 Eur</b>
<b>Stanje 1. siječnja</b>	(1.361)	(1.361)
Otpuštanje rezervacija / (Trošak) priznati u računu dobiti i gubitka (Bilješka 7)	(35)	-
Otpis	1.350	-
<b>Stanje 31. prosinca</b>	<b>(46)</b>	<b>(1.361)</b>

### 15. Zajmovi i potraživanja od komitenata

a) Analiza po vrstama

	<b>31. prosinca</b> <b>2023.</b> <b>000 Eur</b>	<b>31. prosinca</b> <b>2022.</b> <b>000 Eur</b>
Kratkoročni krediti:		
Trgovačkim društvima	23.533	37.318
Stanovništvu	5.290	4.163
Ostalim klijentima	19.858	4.318
<b>Ukupno kratkoročni krediti</b>	<b>48.681</b>	<b>45.799</b>
Dugoročni krediti:		
Trgovačkim društvima	136.258	116.375
Stanovništvu	152.774	144.704
Ostalim klijentima	7.728	6.658
<b>Ukupno dugoročni krediti</b>	<b>296.760</b>	<b>267.737</b>
<b>Ukupno kratkoročni i dugoročni krediti</b>	<b>345.441</b>	<b>313.536</b>
Rezervacija za umanjenje vrijednosti	(7.425)	(11.270)
<b>UKUPNO</b>	<b>338.016</b>	<b>302.266</b>

Klasifikacija iznad se temelji na originalnom ugovorenom dospijeću, dok je preostalo ugovoreno dospijeće analizirano u Bilješci 29.

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 15. Zajmovi i potraživanja od komitenata (nastavak)

#### b) Zajmovi po gospodarskim sektorima / proizvodu

	31. prosinca 2023.	31. prosinca 2022.
	000 Eur	000 Eur
Usluge	52.629	40.875
Proizvodnja	46.584	43.357
Trgovina	13.279	15.543
Građevinarstvo	24.618	23.468
Turizam	12.836	12.754
Poljoprivreda	12.275	15.672
Ostalo	19.335	8.337
<b>Bruto krediti trgovačkim društvima</b>	<b>181.556</b>	<b>160.006</b>
Gotovinski krediti	58.765	59.422
Stambeni krediti	58.229	56.596
Turistički krediti	12.937	7.599
Prekoračenja po računu	852	1.156
Kreditni uz zalog nekretnine	417	505
Potraživanja po kreditnim karticama	691	771
Ostalo	26.178	22.828
<b>Bruto krediti stanovništvu</b>	<b>158.069</b>	<b>148.877</b>
<b>Bruto krediti ostalim klijentima</b>	<b>5.816</b>	<b>4.653</b>
<b>Ukupno bruto krediti</b>	<b>345.441</b>	<b>313.536</b>
Rezervacija za umanjenje vrijednosti	(7.425)	(11.270)
<b>UKUPNO</b>	<b>338.016</b>	<b>302.266</b>



## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 15. Zajmovi i potraživanja od komitenata (nastavak)

#### c) Umanjenja vrijednosti za zajmove i potraživanja

				<b>2023.</b> <b>000 Eur</b>
	<b>Razina 1</b>	<b>Razina 2</b>	<b>Razina 3</b>	<b>Ukupno</b>
<b>Bruto knjigovodstvena vrijednost na dan 1. siječnja 2023</b>	<b>283.667</b>	<b>16.847</b>	<b>13.022</b>	<b>313.536</b>
Nova odobrenja	117.187	669	245	118.101
Imovina isknjižena ili otplaćena (isključujući otpis)	(48.277)	(1.701)	(3.772)	(53.750)
Prijenos u Razinu 1	(14.907)	13.846	1.061	-
Prijenos u Razinu 2	2.501	(2.648)	147	-
Prijenos u Razinu 3	-	809	(809)	-
Naplata	(26.066)	(2.050)	(631)	(28.747)
Otpisi	-	-	(3.699)	(3.699)
Učinci tečajnih razlika	-	-	-	-
<b>31. prosinca 2023</b>	<b>314.105</b>	<b>25.772</b>	<b>5.564</b>	<b>345.441</b>
				<b>2022.</b> <b>000 Eur</b>
	<b>Razina 1</b>	<b>Razina 2</b>	<b>Razina 3</b>	<b>Ukupno</b>
<b>Bruto knjigovodstvena vrijednost na dan 1. siječnja 2022</b>	<b>211.948</b>	<b>27.581</b>	<b>13.256</b>	<b>252.785</b>
Nova odobrenja	136.404	2.787	993	140.184
Imovina isknjižena ili otplaćena (isključujući otpis)	338	338	338	1.014
Prijenos u Razinu 1	6.127	(6.053)	(74)	-
Prijenos u Razinu 2	(5.398)	5.824	(426)	-
Prijenos u Razinu 3	(1.288)	(646)	1.934	-
Naplata	(64.464)	(12.984)	(2.600)	(80.048)
Otpisi	-	-	(401)	(401)
Učinci tečajnih razlika	-	-	2	2
<b>31. prosinca 2022</b>	<b>283.667</b>	<b>16.847</b>	<b>13.022</b>	<b>313.536</b>
				<b>2023</b> <b>000 Eur</b>
	<b>Razina 1</b>	<b>Razina 2</b>	<b>Razina 3</b>	<b>Ukupno</b>
<b>Očekivani kreditni gubici na dan 1. siječnja 2023</b>	<b>2.180</b>	<b>731</b>	<b>8.359</b>	<b>11.270</b>
Nova odobrenja	947	24	62	1.033
Imovina isknjižena ili otplaćena (isključujući otpis)	(386)	(37)	(7.545)	(7.968)
Prijenos u Razinu 1	1.009	(800)	(209)	-
Prijenos u Razinu 2	(17)	75	(58)	-
Prijenos u Razinu 3	-	(60)	60	-
Neto povećanje / ukidanje rezerviranja	(1.432)	1.419	6.645	6.632
Otpisi	-	-	(3.543)	(3.543)
Učinci tečajnih razlika	-	-	-	-
<b>31. prosinca 2023.</b>	<b>2.301</b>	<b>1.352</b>	<b>3.771</b>	<b>7.424</b>

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 15. Zajmovi i potraživanja od komitenata (nastavak)

#### c) Umanjenja vrijednosti za zajmove i potraživanja

				<b>2022.</b> <b>000 Eur</b>
	<b>Razina 1</b>	<b>Razina 2</b>	<b>Razina 3</b>	<b>Ukupno</b>
<b>Očekivani kreditni gubici na dan 1. siječnja 2022.</b>	<b>1.797</b>	<b>1.519</b>	<b>8.580</b>	<b>11.896</b>
Nova odobrenja	972	92	138	1.202
Imovina isknjižena ili otplaćena (isključujući otpis)	(298)	(320)	(770)	(1.388)
Prijenos u Razinu 1	488	(266)	(222)	-
Prijenos u Razinu 2	(40)	164	(124)	-
Prijenos u Razinu 3	(2)	(34)	36	-
Neto povećanje / ukidanje rezerviranja	(736)	(424)	998	(162)
Otpisi	-	-	(276)	(276)
Učinci tečajnih razlika	-	-	(2)	(2)
<b>31. prosinca 2022.</b>	<b>2.180</b>	<b>732</b>	<b>8.359</b>	<b>11.270</b>

Neto trošak umanjenja vrijednosti za zajmove i potraživanja od komitenata prikazan je u Bilješki 7 Troškovi umanjenja vrijednosti i rezerviranja te je priznat u računu dobiti i gubitka.

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 16. Nekretnine, postrojenja i oprema i nematerijalna imovina

#### a) Kretanje nekretnina, postrojenja i opreme u tisućama eura

	Zemljište	Građevinski objekti	Oprema	Namještaj i transportna sredstva	Imovina u pripremi	Ukupno
<b>Trošak nabave</b>						
Stanje 1. siječnja 2023.	<b>1</b>	<b>5.620</b>	<b>2.644</b>	<b>904</b>	<b>81</b>	<b>9.250</b>
Povećanja	-	10	176	126	223	535
Prijenos	-	-	102	202	(304)	-
Otpis i prodaja	-	(34)	-	-	-	(34)
<b>Stanje 31. prosinca 2023.</b>	<b>1</b>	<b>5.596</b>	<b>2.922</b>	<b>1.232</b>	<b>-</b>	<b>9.751</b>
<b>Amortizacija</b>						
Stanje 1. siječnja 2023.	-	<b>1.345</b>	<b>1.758</b>	<b>449</b>	-	<b>3.552</b>
Trošak za godinu	-	152	331	117	-	600
Otpis i prodaja	-	(4)	-	-	-	(4)
<b>Stanje 31. prosinca 2023.</b>	-	<b>1.493</b>	<b>2.089</b>	<b>566</b>	-	<b>4.148</b>
<b>Neto knjigovodstvena vrijednost</b>						
<b>1. siječnja 2023.</b>	<b>1</b>	<b>4.275</b>	<b>886</b>	<b>455</b>	<b>81</b>	<b>5.698</b>
<b>Neto knjigovodstvena vrijednost</b>						
<b>31. prosinca 2023.</b>	<b>1</b>	<b>4.103</b>	<b>833</b>	<b>666</b>	<b>-</b>	<b>5.603</b>

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 16. Nekretnine, postrojenja i oprema i nematerijalna imovina (nastavak)

#### a) Kretanje nekretnina, postrojenja i opreme u tisućama eura (nastavak)

	Zemljište	Građevinski objekti	Oprema	Namještaj i transportna sredstva	Imovina u pripremi	Ukupno
<b>Trošak nabave</b>						
Stanje 1. siječnja 2022.	56	5.413	2.576	695	361	9.101
Povećanja	-	236	272	281	(212)	577
Prijenos	-	-	68	-	(68)	-
Otpis i prodaja	(55)	(29)	(272)	(72)	-	(428)
<b>Stanje 31. prosinca 2022.</b>	<b>1</b>	<b>5.620</b>	<b>2.644</b>	<b>904</b>	<b>81</b>	<b>9.250</b>
<b>Amortizacija</b>						
Stanje 1. siječnja 2022.	-	1.210	1.779	443	-	3.432
Trošak za godinu	-	154	248	77	-	479
Otpis i prodaja	-	(19)	(269)	(71)	-	(359)
<b>Stanje 31. prosinca 2022.</b>	<b>-</b>	<b>1.345</b>	<b>1.758</b>	<b>449</b>	<b>-</b>	<b>3.552</b>
<b>Neto knjigovodstvena vrijednost</b>						
<b>1. siječnja 2022.</b>	<b>56</b>	<b>4.203</b>	<b>797</b>	<b>252</b>	<b>361</b>	<b>5.669</b>
<b>Neto knjigovodstvena vrijednost</b>						
<b>31. prosinca 2022.</b>	<b>1</b>	<b>4.275</b>	<b>886</b>	<b>455</b>	<b>81</b>	<b>5.698</b>

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 16. Nekretnine, postrojenja i oprema i nematerijalna imovina (nastavak)

#### b) Kretanje imovine s pravom korištenja u tisućama eura

	Najam	Motorna vozila	Ukupno
<b>Trošak nabave</b>			
Stanje 1. siječnja 2023.	4.225	310	4.535
Povećanja	959	86	1.045
Otpuštanje	(912)	-	(912)
<b>Stanje 31. prosinca 2023.</b>	<b>4.272</b>	<b>396</b>	<b>4.668</b>
<b>Amortizacija</b>			
Stanje 1. siječnja 2023.	1.868	112	1.980
Trošak za godinu	707	67	774
Otpuštanje	(674)	(48)	(722)
<b>Stanje 31. prosinca 2023.</b>	<b>1.901</b>	<b>131</b>	<b>2.032</b>
<b>Neto knjigovodstvena vrijednost 1. siječnja 2023.</b>	<b>2.357</b>	<b>198</b>	<b>2.555</b>
<b>Neto knjigovodstvena vrijednost 31. prosinca 2023.</b>	<b>2.371</b>	<b>265</b>	<b>2.636</b>

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 16. Nekretnine, postrojenja i oprema i nematerijalna imovina (nastavak)

#### b) Kretanje imovine s pravom korištenja u tisućama eura

	Najam	Motorna vozila	Ukupno
<b>Trošak nabave</b>			
Stanje 1. siječnja 2022.	2.999	229	3.228
Povećanja	1.248	81	1.329
Otpuštanje	(22)	-	(22)
<b>Stanje 31. prosinca 2022.</b>	<b>4.225</b>	<b>310</b>	<b>4.535</b>
<b>Amortizacija</b>			
Stanje 1. siječnja 2022.	1.203	69	1.272
Trošak za godinu	665	43	708
Otpuštanje	-	-	-
<b>Stanje 31. prosinca 2022.</b>	<b>1.868</b>	<b>112</b>	<b>1.980</b>
<b>Neto knjigovodstvena vrijednost 1. siječnja 2022.</b>	<b>1.796</b>	<b>160</b>	<b>1.956</b>
<b>Neto knjigovodstvena vrijednost 31. prosinca 2022.</b>	<b>2.357</b>	<b>198</b>	<b>2.555</b>

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 16.Nekretnine, postrojenja i oprema i nematerijalna imovina (nastavak)

#### c)Kretanje nematerijalne imovine u tisućama eura

	Ulaganja u tuđu imovinu	Software	Imovina u pripremi	<b>Ukupno</b>
<b>Trošak nabave</b>				
Stanje 1. siječnja 2023.	1.662	2.465	291	4.418
Povećanja	708	85	6	799
Prijenos		105	(105)	-
Otpis	-	-	-	-
<b>Stanje 31. prosinca 2023.</b>	<b>2.370</b>	<b>2.655</b>	<b>192</b>	<b>5.217</b>
<b>Amortizacija</b>				
Stanje 1. siječnja 2023.	1.172	1.350	-	2.522
Trošak za godinu	183	422	-	605
Otpis	-	-	-	-
<b>Stanje 31. prosinca 2023.</b>	<b>1.355</b>	<b>1.772</b>	<b>-</b>	<b>3.127</b>
<b>Neto knjigovodstvena vrijednost 1. siječnja 2023.</b>	<b>490</b>	<b>1.115</b>	<b>291</b>	<b>1.896</b>
<b>Neto knjigovodstvena vrijednost 31. prosinca 2023.</b>	<b>1.015</b>	<b>883</b>	<b>192</b>	<b>2.090</b>

Imovina u pripremi povezana je s poboljšanjima core sustava i ulaganjem u novu poslovnu aplikaciju za upravljanje procesom financiranja.

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 16. Nekretnine, postrojenja i oprema i nematerijalna imovina (nastavak)

#### c) Kretanje nematerijalne imovine u tisućama eura (nastavak)

	Ulaganja u tuđu imovinu	Software	Imovina u pripremi	Ukupno
<b>Trošak nabave</b>				
Stanje 1. siječnja 2022.	1.723	1.550	797	4.070
Povećanja	323	168	258	747
Prijenos	-	763	(763)	-
Otpis	(384)	(17)	-	(401)
<b>Stanje 31. prosinca 2022.</b>	<b>1.662</b>	<b>2.465</b>	<b>291</b>	<b>4.418</b>
<b>Amortizacija</b>				
Stanje 1. siječnja 2022.	1.387	1.004	-	2.391
Trošak za godinu	163	363	-	526
Otpis	(378)	(17)	-	(396)
<b>Stanje 31. prosinca 2022.</b>	<b>1.172</b>	<b>1.350</b>	<b>-</b>	<b>2.522</b>
<b>Neto knjigovodstvena vrijednost 1. siječnja 2022.</b>	<b>336</b>	<b>546</b>	<b>797</b>	<b>1.679</b>
<b>Neto knjigovodstvena vrijednost 31. prosinca 2022.</b>	<b>491</b>	<b>1.114</b>	<b>290</b>	<b>1.896</b>



## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 17. Preuzeta imovina

	31. prosinca 2023.	31. prosinca 2022.
	000 Eur	000 Eur
Imovina preuzeta u zamjenu za nenaplativa potraživanja	86	87
<b>UKUPNO</b>	<b>86</b>	<b>87</b>

Knjigovodstvena vrijednost preuzetih nekretnina približna je tržišnoj vrijednosti iste imovine.

### 18. Ostala imovina

	31. prosinca 2023.	31. prosinca 2022.
	000 Eur	000 Eur
Potraživanja po naknadama i provizijama	629	325
Unaprijed plaćeni troškovi	409	265
Potraživanja za isplaćene predujmove	71	144
Potraživanja od kupaca	18	9
Ostala potraživanja	232	258
Umanjenje vrijednosti	(94)	(171)
<b>UKUPNO</b>	<b>1.265</b>	<b>830</b>

#### a) Kretanje umanjenja vrijednosti ostale imovine

	2023. 000 Eur	2022. 000 Eur
<b>Stanje 1. siječnja</b>	<b>171</b>	<b>154</b>
Povećanje rezervacije	45	32
Ukidanje rezervacije	(11)	(10)
<i>Neto trošak priznat u računu dobiti i gubitka (Bilješka 7)</i>	<i>34</i>	<i>22</i>
Otpis	(111)	(5)
<b>Stanje 31. prosinca</b>	<b>94</b>	<b>171</b>

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 19. Tekući računi i depoziti i kamatonosni zajmovi

#### a) Tekući računi i depoziti banaka i financijskih institucija

					000 Eur	
	Eur	U stranoj valuti	31. prosinca 2023. Ukupno	HRK	U stranoj valuti	31. prosinca 2022. Ukupno
Oročeni depoziti	2.776	1.812	4.588	10.284	3.602	13.886
Tekući računi	26.392	1.150	27.542	504	4.010	4.514
<b>UKUPNO</b>	<b>29.168</b>	<b>2.962</b>	<b>32.130</b>	<b>10.788</b>	<b>7.612</b>	<b>18.400</b>

#### b) Tekući računi i depoziti komitenata

##### ba) Tekući računi komitenata

					000 Eur	
	Eur	U stranoj valuti	31. prosinca 2023. Ukupno	HRK	U stranoj valuti	31. prosinca 2022. Ukupno
Trgovačka društva	58.469	5.530	63.999	68.497	60.461	128.958
Stanovništvo	126.054	1.558	127.612	34.407	46.120	80.527
Država i ostale institucije	10.289	-	10.289	6.430	3.537	9.967
<b>Ukupno tekući računi</b>	<b>194.812</b>	<b>7.088</b>	<b>201.900</b>	<b>109.334</b>	<b>110.118</b>	<b>219.452</b>

##### bb) Oročeni depoziti komitenata

					000 Eur	
	Eur	U stranoj valuti	31. prosinca 2023. Ukupno	HRK	U stranoj valuti	31. prosinca 2022. Ukupno
Stanovništvo	217.633	16.467	234.100	31.848	113.958	145.806
Trgovačka društva	67.976	-	67.976	27.425	22.098	49.523
Država i ostale institucije	998	-	998	229	2	231
<b>Ukupno oročeni depoziti</b>	<b>286.607</b>	<b>16.467</b>	<b>303.074</b>	<b>59.502</b>	<b>136.058</b>	<b>195.560</b>

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 19. Tekući računi i depoziti i kamatonosni zajmovi (nastavak)

#### b) Tekući računi i depoziti komitenata (nastavak)

bc) Ukupno tekući računi i depoziti komitenata

			31. prosinca 2023.		31. prosinca 2022.	
	Eur	U stranoj valuti	Ukupno	HRK	U stranoj valuti	Ukupno
Stanovništvo	276.102	21.997	<b>298.099</b>	66.255	160.078	<b>226.333</b>
Trgovačka društva	194.030	1.558	<b>195.588</b>	95.922	82.560	<b>178.482</b>
Država i ostale institucije	11.287	-	<b>11.287</b>	6.658	3.538	<b>10.196</b>
<b>UKUPNO</b>	<b>481.419</b>	<b>23.555</b>	<b>504.974</b>	<b>168.835</b>	<b>246.176</b>	<b>415.011</b>

#### c) Obveze za kamatonosne zajmove

	31. prosinca 2023.	31. prosinca 2022.
	000 Eur	000 Eur
Obveze po repo kreditima	82.574	27.378
Obveze po kreditima od Hrvatske banke za obnovu i razvoj	22.567	8.400
<b>Ukupno</b>	<b>105.141</b>	<b>35.778</b>

Dugoročni repo krediti u iznosu od 27,208 EUR su ugovoreni sa rokom dospjeća do 5 godina s kamatnom stopom 0,25%. (2022: 27,307 EUR dospjeće do 5 godina s kamatnom stopom 0,25%). Domaće državne obveznice su dane kao zalag (bilješka 15a). Kratkoročni repo kredit u iznosu od 55,000 EUR je ugovoren sa Europskom središnjom bankom sa rokom dospjeća od tjedan dana.

#### d) Neto gotovina iz financijskih aktivnosti

	1. siječnja 2023.	Novčani tok	Tečajne razlike	Promjena fer vrijednosti	Ostalo	31 prosinca 2023.
Kratkoročni krediti	(35.608)	(69.169)	-	-	-	(104.777)
Dugoročni krediti	(169)	(195)	-	-	-	(364)
Obveze za najmove	(2.622)	(836)	-	-	759	(2.699)
<b>Ukupne obveze</b>	<b>(38.399)</b>	<b>(70.200)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>759</b>	<b>(107.840)</b>

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 19. Tekući računi i depoziti i kamatonosni zajmovi (nastavak)

#### d) Neto gotovina iz financijskih aktivnosti (nastavak)

	1. siječnja 2022.	Novčani tok	Tečajne razlike	Promjena fer vrijednosti	Ostalo	31 prosinca 2022.
Kratkoročni krediti	(36.147)	532	5	-	-	(35.609)
Dugoročni krediti	(95)	(69)	(5)	-	-	(170)
Obveze za najmove	(2.016)	(702)	-	-	96	(2.622)
<b>Ukupne obveze</b>	<b>(38.258)</b>	<b>(239)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>96</b>	<b>(38.401)</b>

### 20. Rezervacije za obveze i troškove

	31. prosinca 2023.	31. prosinca 2023.
	000 Eur	000 Eur
Rezervacije za identificirane gubitke za izvanbilančnu izloženost kreditnom riziku (Bilješka 26)	875	885
Rezervacije za sudske sporove pokrenute protiv Banke	42	29
Ostala rezerviranja	60	
<b>UKUPNO</b>	<b>977</b>	<b>914</b>

Rezervacije su uključene u analizi u Bilješci 7: Troškovi umanjenja vrijednosti i rezerviranja i priznate u računu dobiti i gubitka.

#### a) Promjene rezervacije za sudske sporove pokrenute protiv Banke:

	2023. 000 Eur	2022. 000 Eur
<b>Stanje 1. siječnja</b>	<b>213</b>	<b>28</b>
Povećanje	7	1
Otpuštanje neiskorištenih rezervacija	-	-
<i>Neto terećenje priznato u računu dobiti i gubitka (Bilješka 7)</i>	7	1
Rezervacije iskorištene tijekom godine	-	-
<b>Stanje 31. prosinca</b>	<b>220</b>	<b>29</b>

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 20. Rezervacije za obveze i troškove (nastavak)

#### b) Promjene na rezervacijama za identificirane gubitke za izvanbilančnu izloženost kreditnom riziku

	2023. 000 Eur	2022. 000 Eur
<b>Stanje 1. siječnja</b>	<b>885</b>	<b>437</b>
Terećenje priznato u računu dobiti i gubitka (Bilješka 7)	(14)	447
Otpisi	5	1
<b>Stanje 31. prosinca</b>	<b>876</b>	<b>885</b>

### 21. Ostale obveze

	31. prosinca 2023. 000 Eur	31. prosinca 2022. 000 Eur
Obveze za pretplate po kreditima	895	4.630
Obveze po najmu	2.700	2.622
Obveze po zatvorenim računima	2.579	2.443
Obveze prema zaposlenima	1.226	1.220
Obveze prema dobavljačima	478	424
Obveze za poreze i doprinose	39	31
Ostale obveze	1.832	1.113
<b>UKUPNO</b>	<b>9.749</b>	<b>12.483</b>

Obveze za zatvorene račune predstavljaju račune koji su zatvoreni zbog smrti klijenata ili klijenata za koje nije napravljena evaluacija prema Zakonu o sprečavanju pranja novca. Najznačajnije stavke ostalih obveza se odnose na naplaćene prihode od naknada po okvirnim ugovorima u iznosu od 368 tisuća eura i obveze po karticama u iznosu od 222 tisuća eura.

U nastavku je prikazana knjigovodstvena vrijednost obveza za najmove i kretanje tijekom razdoblja

	2023. Eur 000	2022. EUR 000
<b>Stanje na 1. siječnja</b>	<b>2.622</b>	<b>2.016</b>
Novi najmovi	1.176	1.307
Kamata	30	23
Plaćanja	(836)	(702)
Otpis	(292)	(21)
<b>Stanje 31. prosinca</b>	<b>2.700</b>	<b>2.623</b>

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 22. Podređeni dug

Banka je primila podređeni zajam u iznosu od 10 milijuna EUR od Süzer Holdinga sa rokom dospjeća 6 godina i fiksnom kamatnom stopom od 6,25%, isto je odobreno od Hrvatske narodne banke u prosincu 2023. godine.

### 23. Dionički kapital i rezerve

	31. prosinca 2023. 000 Eur	31. prosinca 2022. 000 Eur
Izdani dionički kapital (Bilješka 23a)	51.758	51.793
Zakonske i kapitalne rezerve (Bilješka 23b)	627	381
Zadržana dobit	11.651	5.257
Rezerva fer vrijednosti (Bilješka 23c)	-	-
<b>UKUPNO</b>	<b>64.036</b>	<b>57.431</b>

#### a) Izdani dionički kapital

Izdani dionički kapital iznosi 51,758 tisuća eura (31. prosinca 2022.: 51,793 tisuća eura) i podijeljen je na 102,694 redovnih dionica (31. prosinca 2022.: 102.698 dionica) nominalne vrijednosti 504,00 eura.

Struktura dioničara je bila kako slijedi:

Dioničar	ISIN	Broj dionica na dan 31. prosinca 2023.	% temeljno g kapitala	Broj dionica na dan 31. prosinca 2022.	% temeljno g kapitala
SÜZER HOLDING A.S.	BRBA-R-A	102.694	100,00	102.694	100,00
<b>UKUPNO</b>		<b>102.694</b>	<b>100,00</b>	<b>102.694</b>	<b>100,00</b>

#### b) Zakonske i kapitalne rezerve

Rezerve uključuju zakonske rezerve. Zakonske rezerve predstavljaju akumulirane transfere iz zadržane dobiti sukladno hrvatskom Zakonu o trgovačkim društvima, koji zahtjeva da se minimalno 5% tekuće dobiti rasporedi u zakonsku rezervu koja nije raspodjeljiva, sve dok ona zajedno s kapitalnim rezervama ne dosegne razinu od 5% izdanog kapitala. Zakonske rezerve se mogu koristiti za pokrivanje gubitaka iz ranijih godina ako gubici nisu pokriveni iz dobiti tekuće godine ili ako nema drugih raspoloživih rezervi.

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 23. Dionički kapital i rezerve (nastavak)

	31. prosinca 2023. 000 Eur	31. prosinca 2022. 000 Eur
Zakonske rezerve	585	339
Kapitalne rezerve	42	42
<b>UKUPNO</b>	<b>627</b>	<b>381</b>

#### c) Rezerva fer vrijednosti

Rezerva fer vrijednosti nema stanje na dan 31.12.2023.

	2023. Eur 000	2022. Eur 000
<b>Stanje 1. siječnja</b>	-	50
<i>Rezerva fer vrijednosti na dan 1. siječnja</i>	-	(288)
<i>Odgođeni porez</i>	-	277
<i>Akumulirani ispravak</i>	-	61
Neto dobiti / (gubici) od promjene fer vrijednosti financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	-	480
Odgođeni porez (trošak) / dobitak neto gubitaka od promjene fer vrijednosti financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	-	87
Neto dobiti od prodaje financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit – prijenos u račun dobiti i gubitka	-	(336)
<i>Neto trošak umanjenja vrijednosti priznat u računu dobiti i gubitka</i>	-	-
<i>Promjena pričuve fer vrijednosti</i>	-	-
<i>Promjena odgođenog poreza</i>	-	-
<i>Ispravak vrijednosti</i>	-	-
<i>Ukidanje rezerve fer vrijednosti uslijed reklasifikacije</i>	-	(281)
<b>Stanje 31.prosinca</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 24. Transakcije s povezanim osobama

Banka smatra da je neposredno povezana osoba sa svojim glavnim dioničarima, njihovim izravnim ili neizravnim ovisnim društvima, članovima Nadzornog odbora i Uprave te ostalim izvršnim poslovođstvom (zajedno „ključno poslovođstvo”), članovima uže obitelji ključnog poslovođstva i društvima koja kontroliraju članovi njihovih užih obitelji, u skladu s definicijom navedenom u Međunarodnom računovodstvenom standardu MRS 24 „Objavljivanje povezanih stranaka”.

Većinski vlasnik Banke je Süzer Holding Anonim Sirketi sa sjedištem u Turskoj. Banka je ostvarila bankarske transakcije s većinskim vlasnikom u toku godine, što je generiralo prihode i troškove za godinu, te imovinu i obveze na kraju godine.

Transakcije s povezanim stranama za godinu završenu 31. prosinca 2023. i 31. prosinca 2022. godine bile su kako slijedi:

<b>SÜZER HOLDING</b>	<b>31. prosinca 2023.</b>	<b>31. prosinca 2022.</b>
	<b>000 Eur</b>	<b>000 Eur</b>
Zajmovi i potraživanja od komitenata	107	-
Ostala potraživanja	-	-
	<b>107</b>	<b>-</b>
Primljeni depoziti		
Tekući računi	410	46
Oročeni depoziti	4.060	4.862
Podređeni dug	10.052	
Ostale obveze (izvanbilančne obveze za kreditne kartice)	320	315
	<b>14.842</b>	<b>5.223</b>

<b>SÜZER HOLDING</b>	<b>2023.</b>	<b>2022.</b>
	<b>000 Eur</b>	<b>000 Eur</b>
Prihodi od kamata na zajmove i potraživanja od komitenata	5	1
Ostali prihodi	5	1
	<b>10</b>	<b>2</b>
Troškovi na primljene depozite		
Tekući računi	-	-
Oročeni depoziti	(309)	(60)
	<b>(309)</b>	<b>(60)</b>



## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 24. Transakcije s povezanim osobama (nastavak)

Ključno rukovodstvo	31. prosinca 2023.	31. prosinca 2022.
	000 Eur	000 Eur
Zajmovi i potraživanja od komitenata	384	558
Ostala potraživanja	-	-
	<b>384</b>	<b>558</b>
Primljeni depoziti		
Tekući računi	52	250
Oročeni depoziti	392	654
Ostale obveze (izvanbilančne obveze za kreditne kartice)	48	46
	<b>492</b>	<b>950</b>
	<b>2023.</b>	<b>2022.</b>
	000 Eur	000 Eur
Prihodi od kamata na zajmove i potraživanja od komitenata	18	17
Ostali prihodi	2	2
	<b>20</b>	<b>19</b>
Troškovi na primljene depozite		
Oročeni depoziti	(8)	(1)
	<b>(8)</b>	<b>(1)</b>
Naknade ključnom rukovodstvu bile su:		
	<b>2023.</b>	<b>2022.</b>
	000 Eur	000 Eur
- Neto plaće	1,513	1.153
- Doprinosi iz plaće, porez i prirez	365	272
- Doprinosi na plaću	850	624
- Ostalo	37	16
	<b>2.765</b>	<b>2.065</b>

Ključno rukovodstvo u Banci predstavljaju članovi Nadzornog odbora, članovi Uprave, prokurist i izvršni direktori sektora. Troškovi doprinosa plaćenih obveznim mirovinskim fondovima u godini koja je završila 31. prosinca 2023. iznosili su 332 tisuća eura (za godinu koja je završila 31. prosinca 2022.: 252 tisuće eura).

Ukupni iznos naknada ključnom rukovodstvu odnosi se na isplaćenu plaću i naknade u naravi na mjesečnoj razini i ne uključuje dugoročne ili bonus aranžmane ili prava na raskid.

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 25. Potencijalne i preuzete obveze

Preuzete obveze uključuju dane garancije i odobrene neiskorištene okvirne kredite građanima po tekućim računima.

	31. prosinca 2023.			
	Eur 000			
	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Ukupno
Garancije i pisma namjere	177.047	6.059	430	183.536
Izdani akreditivi	300	0	0	300
Neiskorišteni odobreni zajmovi	29.719	284	8	30.011
<b>UKUPNO</b>	<b>207.066</b>	<b>6.343</b>	<b>438</b>	<b>213.847</b>
Očekivani kreditni gubici za izvanbilančnu izloženost kreditnom riziku (Bilješka 22)	(635)	(23)	(218)	(876)
<b>UKUPNO</b>	<b>206.431</b>	<b>6.320</b>	<b>220</b>	<b>212.971</b>

	31. prosinca 2022.			
	Eur 000			
	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Ukupno
Garancije i pisma namjere	95.409	6.351	430	102.190
Izdani akreditivi	24			24
Neiskorišteni odobreni zajmovi	49.680	829	8	50.517
<b>UKUPNO</b>	<b>145.113</b>	<b>7.180</b>	<b>438</b>	<b>152.731</b>
Očekivani kreditni gubici za izvanbilančnu izloženost kreditnom riziku (Bilješka 22)	(603)	(68)	(214)	(885)
<b>UKUPNO</b>	<b>144.510</b>	<b>7.112</b>	<b>224</b>	<b>151.846</b>

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 26. Maksimalna izloženost kreditnom riziku i koncentracija kreditnog rizika

#### a) Maksimalna izloženost kreditnom riziku

		31. prosinca 2023.	31. prosinca 2022.
	Bilješka	000 Eur	000 Eur
Tekući račun kod HNB-a i drugih banaka	12	6.363	124.206
Plasmani drugim bankama	14	234.372	7.627
Financijska ulaganja po amortiziranom trošku	13a)	119.378	88.254
Financijaska imovina koja se drži radi trgovanja	13b)	4.341	1.756
Zajmovi i potraživanja od komitenata	15a)	338.016	302.266
Ostala imovina	18	856	566
<b>Ukupna izloženost kreditnom riziku po osnovi bilančnih stavaka</b>		<b>703.326</b>	<b>524.675</b>
Izloženost kreditnom riziku iz izvanbilančnih stavki je kako slijedi:			
Garancije i pisma namjere	25	182.935	101.768
Izdani akreditivi	25	298	24
Neiskorišteni zajmovi	25	29.738	50.054
<b>Ukupna izloženost kreditnom riziku po osnovi izvanbilančnih stavaka</b>		<b>212.971</b>	<b>151.846</b>
<b>UKUPNO</b>		<b>916.297</b>	<b>676.521</b>

#### b) Koncentracija kreditnog rizika

*Koncentracija kreditnog rizika prema središnjoj državi i lokalnoj samoupravi*

		31. prosinca 2023.	31. prosinca 2022.
	Bilješka	000 Eur	000 Eur
Tekući računi kod HNB-a	12	5.198	120.209
Financijska ulaganja po amortiziranom trošku	13a)	40.380	39.252
Ostala potraživanja		30	18
Umanjenje vrijednosti		(23)	(26)
<b>UKUPNO</b>		<b>45.585</b>	<b>159.453</b>

## **Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)**

### **26. Maksimalna izloženost kreditnom riziku i koncentracija kreditnog rizika (nastavak)**

Umanjenje vrijednosti prikazano u tabeli iznad se odnosi na rezerviranja za očekivane kreditne gubitke izračunata na povezana stanja, koje je u ovim financijskim izvještajima netirano od zajmova i potraživanja od komitenata te je prikazano samo u ilustrativne svrhe.

Osim izloženosti prema središnjoj i lokalnoj državi, maksimalna izloženost kreditnom riziku prema jednom klijentu (uključujući grupe povezanih osoba) na kraju 2023. godine iznosila je 13,542 tisuća Eur (2022.: 11.858 tisuća Eur).

### **27. Kvaliteta portfelja**

Banka koristi interni sustav ocjenjivanja kvalitete portfelja temeljem sustava ocjenjivanja koji je propisala HNB. Tablice u nastavku prikazuju kvalitetu portfelja po vrstama financijske imovine i ročnu analizu dospjelih nenaplaćenih potraživanja.

#### **Kolaterali i drugi instrumenti osiguranja**

Iznos i vrsta potrebnog kolaterala ovisi o procjeni kreditnog rizika protustranke. Banka ima definirane smjernice pri prihvaćanju vrste i vrednovanja kolaterala.

Osnovni tipovi kolaterala su:

- Depoziti;
- Hipoteke na nekretninama;
- Tereti na pokretninama;
- Garancije.

U sljedećim tablicama, kategorija ostali i kategorija trgovačka društva iz Bilješke 17, uključene su u trgovačka društva.

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 27. Kvaliteta portfelja (nastavak)

Na dan 31. prosinca 2023.

	Bez umanjenja vrijednosti i nedospjelo				
	Nizak rizik	Standardna kvaliteta i ispod standardne kvalitete	Dospjelo. neumanjene vrijednosti	Umanjene vrijednosti	Ukupno
Tekući računi kod banaka (Bilješka 12)	-	6.363	-	-	6.363
Financijska ulaganja po amortiziranom trošku (Bilješka 13a)	-	119.378	-	-	119.378
Financijska imovina koja se drži radi trgovanja (Bilješka 13b)	-	4.341	-	-	4.341
Plasmani drugim bankama (Bilješka 14)	-	234.372	-	-	234.372
Zajmovi i potraživanja od komitenata (Bilješka 15a)	-	333.173	3.050	1.793	338.016
* stanovništvo	-	183.150	1.287	554	184.991
* trgovačka društva i ostali	-	150.023	1.763	1.239	153.025
Ostala imovina	-	856	-	-	856
<b>UKUPNO</b>	-	<b>698.483</b>	<b>3.050</b>	<b>1.793</b>	<b>703.326</b>

Na dan 31. prosinca 2022.

	Bez umanjenja vrijednosti i nedospjelo				
	Nizak rizik	Standardna kvaliteta i ispod standardne kvalitete	Dospjelo. neumanjene vrijednosti	Umanjene vrijednosti	Ukupno
Tekući računi kod banaka (Bilješka 12)	-	124.206	-	-	124.206
Financijska ulaganja po amortiziranom trošku (Bilješka 13a)	-	88.254	-	-	88.254
Financijska imovina koja se drži radi trgovanja (Bilješka 13b)	-	1.756	-	-	1.756
Plasmani drugim bankama (Bilješka 14)	-	7.627	-	-	7.627
Zajmovi i potraživanja od komitenata (Bilješka 15b)	-	296.363	1.240	4.663	302.266
* stanovništvo	-	156.939	665	3.482	161.086
* trgovačka društva i ostali	-	139.424	575	1.181	141.180
Ostala imovina	-	566	-	-	566
<b>UKUPNO</b>	-	<b>518.772</b>	<b>1.240</b>	<b>4.663</b>	<b>524.675</b>

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 27. Kvaliteta portfelja (nastavak)

	31. prosinca 2023.			
Bruto izloženost (po razinama)	Eur 000			
	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Ukupno
Tekući račun kod HNB-a i drugih banaka	6.362	-	-	6.362
Plasmani drugim bankama	234.418	-	-	234.418
Financijska ulaganja po amortiziranom trošku	117.599	2.064	-	119.663
Financijska imovina koja se drži radi trgovanja	4.341	-	-	4.341
Zajmovi i potraživanja od komitenata	314.105	25.772	5.564	345.441
Ostala imovina	1.107	8	150	1.265
<b>Ukupna izloženost kreditnom riziku po osnovi bilančnih stavaka</b>	<b>677.932</b>	<b>27.844</b>	<b>5.714</b>	<b>711.490</b>
Izloženost kreditnom riziku iz izvanbilančnih stavki je kako slijedi:				
Garancije i pisma namjere	177.047	6.059	430	183.536
Izdani akreditivi	300	0	0	300
Neiskorišteni zajmovi	29.719	284	8	30.011
<b>Ukupna izloženost kreditnom riziku po osnovi izvanbilančnih stavaka</b>	<b>207.066</b>	<b>6.343</b>	<b>438</b>	<b>213.847</b>
<b>Ukupna izloženost kreditnom riziku po osnovi bilančnih i izvanbilančnih stavaka</b>	<b>884.998</b>	<b>34.187</b>	<b>6.152</b>	<b>925.337</b>

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 27. Kvaliteta portfelja (nastavak)

	31. prosinca 2022.			
Bruto izloženost (po razinama)	<i>Eur 000</i>			
	Razina 1	Razina 2	Razina 3	<i>Ukupno</i>
Tekući račun kod HNB-a i drugih banaka	124.266	-	-	124.266
Plasmani drugim bankama	7.631	-	1.357	8.988
Financijska ulaganja po amortiziranom trošku	86.631	1.904	-	88.535
Financijska imovina koja se drži radi trgovanja	1.756	-	-	1.756
Zajmovi i potraživanja od komitenata	283.667	16.847	13.022	313.536
Ostala imovina	824	6	-	830
<b>Ukupna izloženost kreditnom riziku po osnovi bilančnih stavaka</b>	<b>504.775</b>	<b>18.757</b>	<b>14.380</b>	<b>537.912</b>
Izloženost kreditnom riziku iz izvanbilančnih stavki je kako slijedi:				
Garancije i pisma namjere	95.409	6.351	430	102.190
Izdani akreditivi	24	0	0	24
Neiskorišteni zajmovi	49.680	829	8	50.517
<b>Ukupna izloženost kreditnom riziku po osnovi izvanbilančnih stavaka</b>	<b>145.113</b>	<b>7.180</b>	<b>438</b>	<b>152.731</b>
<b>Ukupna izloženost kreditnom riziku po osnovi bilančnih i izvanbilančnih stavaka</b>	<b>649.888</b>	<b>25.937</b>	<b>14.818</b>	<b>690.643</b>

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 27. Kvaliteta portfelja (nastavak)

#### Instrumenti osiguranja i ostala sredstva osiguranja

Tablica u nastavku prikazuje knjigovodstvenu vrijednost i vrijednost pripadajućeg kolaterala za osigurane izloženosti (uglavnom stambene i poslovne imovine) koji služe kao osiguranje za zajmove i predujmove koji se mjere po amortiziranom trošku. Za svaki plasman vrijednost objavljenog kolaterala ograničena je na nominalni iznos potraživanja.

	31. prosinca 2023			31. prosinca 2022		
	Bruto vrijednost Eur 000	Procijenjena vrijednost kolaterala Eur 000	Neosigurano Eur 000	Bruto vrijednost Eur 000	Procijenjena vrijednost kolaterala Eur 000	Neosigurano Eur 000
<b>Zajmovi i predujmovi klijentima po amortiziranom trošku</b>						
<i>Trgovačka društva</i>						
Razina 1 i						
Razina 2	144.535	67.671	14.328	137.836	62.671	10.337
Razina 3	554	255	-	3.467	2.132	15
	<b>145.089</b>	<b>67.926</b>	<b>14.328</b>	<b>141.303</b>	<b>64.802</b>	<b>10.352</b>
<i>Stanovništvo</i>						
Razina 1 i						
Razina 2	113.519	57.256	39.886	113.962	62.309	27.407
Razina 3	651	138	588	572	287	609
	<b>114.170</b>	<b>57.394</b>	<b>40.474</b>	<b>114.534</b>	<b>62.596</b>	<b>28.016</b>
<b>Ukupno</b>	<b>259.259</b>	<b>125.320</b>	<b>54.802</b>	<b>255.837</b>	<b>127.398</b>	<b>38.368</b>

Tržišna vrijednost kolaterala prikazana je u sljedećoj tablici:

Vrsta instrumenta osiguranja Eur 000	Tržišna vrijednost kolaterala	
	31.12.2023	31.12.2022
Poslovne nekretnine	59.207	54.025
Gotovinski depoziti	12.201	19.425
Pokretnine	6.453	671
Druge vrste kolaterala	16.488	5.450
Stambene nekretnine	30.970	47.827
<b>Ukupno</b>	<b>125.319</b>	<b>127.398</b>

#### Imovina preuzeta u zamjenu za nenaplaćena potraživanja:

Banka je realizirala nove povrate imovine u iznosu od 1 tisuća eura kako bi podmirila postojeće izloženosti tj. 2023. godine te je stanje preuzete imovine na kraju 2023. godine iznosilo 202 tisuća eura bruto knjigovodstvene vrijednosti ili 0,9 tisuća eura eura neto knjigovodstvene vrijednosti.



## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 28. Izloženost likvidnosnom riziku

Iznos ukupne imovine i ukupnih obveza raspoređuje se unutar određenih razdoblja prema preostalom razdoblju do dospjeća.

Na dan 31. prosinca 2023.

000 Eur

IMOVINA	Do 1 mjeseca	1 do 3 mjeseca	3 do 12 mjeseci	1 do 3 godine	Preko 3 godine	Ukupno
Gotovina i tekući računi kod banaka	19.889	-	-	-	-	19.889
Financijska ulaganja po amortiziranom trošku	1.825	541	14.267	20.313	82.432	119.378
Financijska imovina koja se drži radi trgovanja	-	-	-	-	4.341	4.341
Zajmovi i potraživanja od komitenata	24.315	14.691	59.503	74.959	164.548	338.016
Plasmani drugim bankama	234.002	70	300	-	-	234.372
Nekretnine, postrojenja i oprema	-	-	-	-	5.603	5.603
Imovina s pravom korištenja	65	130	585	1.172	684	2.636
Nematerijalna imovina	-	-	-	-	2.090	2.090
Preuzeta imovina	-	-	-	-	86	86
Odgođena porezna imovina	-	-	277	-	-	277
Ostala imovina	1.265	-	-	-	-	1.265
<b>UKUPNO IMOVINA</b>	<b>281.361</b>	<b>15.432</b>	<b>74.932</b>	<b>96.444</b>	<b>259.784</b>	<b>727.953</b>
<b>OBVEZE</b>						
Tekući računi i depoziti banaka i financijskih institucija	13.507	15.599	3.024	-	-	32.130
Tekući računi i depoziti komitenata	215.031	28.169	198.284	45.020	18.470	504.974
Obveze za kamatonosne zajmove	55.386	401	2.552	33.734	13.068	105.141
Podređeni dug	0	0	0	0	10.052	10.052
Rezervacije za obveze i troškove	-	-	-	-	977	977
Obveza poreza na dobit	-	-	894	-	-	894
Obveze po najmu	65	132	594	1.197	712	2.700
Ostale obveze	7.049	-	-	-	-	7.049
<b>UKUPNO OBVEZE</b>	<b>291.038</b>	<b>44.301</b>	<b>205.348</b>	<b>79.951</b>	<b>43.279</b>	<b>663.917</b>
<b>KAPITAL I REZERVE</b>						
<b>UKUPNO KAPITAL I REZERVE</b>	-	-	-	-	64.036	64.036
<b>UKUPNO OBVEZE I KAPITAL I REZERVE</b>	<b>291.038</b>	<b>44.301</b>	<b>205.348</b>	<b>79.951</b>	<b>107.315</b>	<b>727.953</b>
<b>ROČNA NEUSKLAĐENOST</b>	<b>(9.677)</b>	<b>(28.869)</b>	<b>(130.416)</b>	<b>16.493</b>	<b>152.469</b>	-
Garancije i pisma namjere	29.381	8.638	55.780	72.435	17.302	183.536
Izdani akreditivi	-	185	114	-	-	299
Neiskorišteni zajmovi	6.180	558	9.057	5.042	9.173	30.010
<b>UKUPNO VANBILANCA</b>	<b>35.561</b>	<b>9.381</b>	<b>64.951</b>	<b>77.477</b>	<b>26.475</b>	<b>213.845</b>

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 28. Izloženost likvidnosnom riziku (nastavak)

IMOVINA	Do 1 mjesec a	1 do 3 mjeseca	3 do 12 mjeseci	1 do 3 godine	Preko 3 godine	Ukupno
Gotovina i tekući računi kod banaka	129.417	-	-	-	-	<b>129.417</b>
Financijska ulaganja po amortiziranom trošku	11	5.153	14.560	28.382	40.148	<b>88.254</b>
Financijska imovina koja se drži radi trgovanja	-	1.756	-	-	-	<b>1.756</b>
Zajmovi i potraživanja od komitenata	16.511	20.418	43.786	69.981	151.570	<b>302.266</b>
Plasmani drugim bankama	5.734	1.593	300	-	-	<b>7.627</b>
Nekretnine, postrojenja i oprema	-	-	-	-	5.698	<b>5.698</b>
Imovina s pravom korištenja	61	121	495	1.206	672	<b>2.555</b>
Nematerijalna imovina	-	-	-	-	1.896	<b>1.896</b>
Preuzeta imovina	-	-	-	-	87	<b>87</b>
Ostala imovina	830	-	-	-	-	<b>830</b>
<b>UKUPNO IMOVINA</b>	<b>152.564</b>	<b>29.041</b>	<b>59.141</b>	<b>99.569</b>	<b>200.071</b>	<b>540.386</b>
<b>OBVEZE</b>						
Tekući računi i depoziti banaka i financijskih institucija	6.109	3.470	3.910	4.911	-	<b>18.400</b>
Tekući računi i depoziti komitenata	228.164	37.195	74.889	60.826	13.937	<b>415.011</b>
Obveze za kamatonosne zajmove	21	248	1.205	29.305	4.999	<b>35.778</b>
Rezervacije za obveze i troškove	-	-	-	-	914	<b>914</b>
Obveza poreza na dobit	-	-	369	-	-	<b>369</b>
Obveze po najmu	60	123	505	1.250	684	<b>2.622</b>
Ostale obveze	9.861	-	-	-	-	<b>9.861</b>
<b>UKUPNO OBVEZE</b>	<b>244.215</b>	<b>41.036</b>	<b>80.878</b>	<b>96.292</b>	<b>20.534</b>	<b>482.955</b>
<b>KAPITAL I REZERVE</b>						
<b>UKUPNO KAPITAL I REZERVE</b>	-	-	-	-	<b>57.431</b>	<b>57.431</b>
<b>UKUPNO OBVEZE I KAPITAL I REZERVE</b>	<b>244.215</b>	<b>41.036</b>	<b>80.878</b>	<b>96.292</b>	<b>77.965</b>	<b>540.386</b>
<b>ROČNA NEUSKLAĐENOST</b>	<b>(91.651)</b>	<b>(11.995)</b>	<b>(21.737)</b>	<b>3.277</b>	<b>122.106</b>	<b>-</b>
<b>Garancije i pisma namjere Izdani akreditivi</b>	13.576	9.669	24.129	29.914	24.902	<b>102.190</b>
<b>Neiskorišteni zajmovi</b>	-	24	-	-	-	<b>24</b>
<b>UKUPNO VANBILANCA</b>	<b>22.003</b>	<b>14.306</b>	<b>30.994</b>	<b>43.989</b>	<b>41.439</b>	<b>152.731</b>

Tablica iznad prikazuje ugovorena dospijeca financijskih instrumenata. Iako je prisutan značajan jaz do jedne godine, banka očekuje da će značajan dio depozita po viđenju ostati stabilan, temeljeno na internom modelu pomoću kojeg banka utvrđuje "stabilne" i "nestabilne" depozite. Prilikom utvrđivanja "stabilnih" i "nestabilnih" depozita promatraju se stanja depozita na kraju mjeseca u razdoblju zadnjih 5 godina. Za svaku godinu posebno se izračuna mjesečno minimalno i maksimalno stanje tijekom godine. Nakon izračuna minimalnih i maksimalnih stanja tijekom godine, isti se stavljaju u omjer (MIN/MAX). Od dobivenih omjera za zadnjih 5 godina, uzima se prosjek, što predstavlja "stabilne" depozite. Dobiveni se prosjek "zaokružuje" na manji broj višekratnika 5 (ili u ponekim slučajevima i više) radi konzervativnijeg pristupa i lakšeg raspoređivanja depozita na razdoblje do 5 godina. Stabilni depoziti se potom raspoređuju na razdoblje od 1 do 5 godina, dok se nestabilni rasporede od 0 do 1 godine.

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 28. Izloženost likvidnosnom riziku (nastavak)

Tablica u nastavku prikazuje novčane tokove koje Banka mora platiti na ime financijskih obveza prema preostalim ugovornim dospijećima na dan bilance:

Na dan 31. prosinca 2023.

000 Eur

	Do 1 mjeseca	1 do 3 mjesec a	3 do 12 mjeseci	1 do 3 godine	Preko 3 godine	Ukupno
<b>OBVEZE</b>						
Tekući računi i depoziti banaka i financijskih institucija	13.509	15.698	3.050	-	-	<b>32.257</b>
Tekući računi i depoziti komitenata	215.081	28.372	199.384	45.492	18.581	<b>506.910</b>
Obveze za kamatonosne zajmове	55.386	401	2.552	33.734	13.068	<b>105.141</b>
Rezervacije za obveze i troškove	0	0	0	0	10.104	<b>10.104</b>
Podređeni dug	0	0	0	0	977	<b>977</b>
Obveze poreza na dohodak	0	0	894	0	0	<b>894</b>
Obveze po najmu	65	132	594	1.197	712	<b>2.700</b>
Ostale obveze	7.049	0	0	0	0	<b>7.049</b>
<b>UKUPNO OBVEZE</b>	<b>291.090</b>	<b>44.603</b>	<b>206.474</b>	<b>80.423</b>	<b>43.442</b>	<b>666.032</b>
<b>UKUPNO VANBILANCA</b>	<b>35.561</b>	<b>9.381</b>	<b>64.951</b>	<b>77.477</b>	<b>26.475</b>	<b>213.845</b>

Na dan 31. prosinca 2022.

000 Eur

	Do 1 mjeseca	1 do 3 mjesec a	3 do 12 mjeseci	1 do 3 godine	Preko 3 godine	Ukupno
<b>OBVEZE</b>						
Tekući računi i depoziti banaka i financijskih institucija	6.112	3.478	3.988	4.912	-	<b>18.490</b>
Tekući računi i depoziti komitenata	228.191	37.278	75.153	61.048	14.048	<b>415.718</b>
Obveze za kamatonosne zajmове	21	248	1.205	29.305	4.999	<b>35.778</b>
Rezervacije za obveze i troškove	-	-	-	-	914	<b>914</b>
Obveze poreza na dohodak	-	-	369	-	-	<b>369</b>
Obveze po najmu	60	123	505	1.250	684	<b>2.622</b>
Ostale obveze	9.860	-	-	-	-	<b>9.860</b>
<b>UKUPNO OBVEZE</b>	<b>244.245</b>	<b>41.127</b>	<b>81.220</b>	<b>96.515</b>	<b>20.645</b>	<b>483.753</b>
<b>UKUPNO VANBILANCA</b>	<b>22.003</b>	<b>14.306</b>	<b>30.994</b>	<b>43.989</b>	<b>41.439</b>	<b>152.731</b>

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 29. Izloženost valutnom riziku

Valutna struktura bilance prikazana je u sljedećim tablicama:

na dan 31. prosinca 2023.

000 Eur

IMOVINA	EUR (i EUR VK)	USD	CHF	Ostale valute	Kune	Ukupno
Gotovina i tekući računi kod banaka	18.506	188	181	581	433	19.889
Financijska ulaganja po amortiziranom trošku	109.648	9.730	-	-	-	119.378
Financijska imovina koja se drži radi trgovanja	4.341	0	-	-	-	4.341
Zajmovi i potraživanja od komitenata	332.641	5.375	0	0	-	338.016
Plasmani drugim bankama	224.078	6.801	2.343	1.150	-	234.372
Nekretnine, postrojenja i oprema	5.603	-	-	-	-	5.603
Imovina s pravom korištenja	2.636	-	-	-	-	2.636
Nematerijalna imovina	2.090	-	-	-	-	2.090
Preuzeta imovina	86	-	-	-	-	86
Odgođena porezna imovina	277	-	-	-	-	277
Ostala imovina	1.265	-	-	-	-	1.265
<b>UKUPNO IMOVINA</b>	<b>701.171</b>	<b>22.094</b>	<b>2.524</b>	<b>1.731</b>	<b>433</b>	<b>727.953</b>
<b>OBVEZE</b>						
Tekući računi i depoziti banaka i financijskih institucija	29.168	1.811	-	1.151	-	32.130
Tekući računi i depoziti komitenata	481.426	20.293	2.434	821	-	504.974
Obveze za kamatonosne zajmove	105.141	-	-	-	-	105.141
Podređeni dug	10.052	-	-	-	-	10.052
Rezervacije za obveze i troškove	977	-	-	-	-	977
Obveze za porez	894	-	-	-	-	894
Obveza za leasing	2.700	-	-	-	-	2.700
Ostale obveze	7.049	-	-	-	-	7.049
<b>UKUPNO OBVEZE</b>	<b>637.407</b>	<b>22.104</b>	<b>2.434</b>	<b>1.972</b>	<b>0</b>	<b>663.917</b>
<b>KAPITAL I REZERVE</b>						
Izdani dionički kapital	51.758	-	-	-	-	51.758
Zakonske rezerve	627	-	-	-	-	627
Zadržana dobit	11.651	-	-	-	-	11.651
<b>UKUPNO KAPITAL I REZERVE</b>	<b>64.036</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>64.036</b>
<b>UKUPNO OBVEZE I KAPITAL I REZERVE</b>	<b>701.443</b>	<b>22.104</b>	<b>2.434</b>	<b>1.972</b>	<b>-</b>	<b>727,953</b>
<b>VALUTNA NEUSKLAĐENOST</b>	<b>(272)</b>	<b>(10)</b>	<b>90</b>	<b>(241)</b>	<b>433</b>	<b>-</b>

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 29. Izloženost valutnom riziku (nastavak)

na dan 31. prosinca 2022.

000 Eur

IMOVINA	EUR (i EUR VK)	USD	CHF	Ostale valute	Kune	Ukupno
Gotovina i tekući računi kod banaka	17.443	695	322	898	110.058	129.417
Financijska ulaganja po amortiziranom trošku	48.320	14.238	-	-	25.697	88.254
Financijska imovina koja se drži radi trgovanja	-	1.756	-	-	-	1.756
Zajmovi i potraživanja od komitenata	179.803	2.014	32	(4)	120.421	302.266
Plasmani drugim bankama	370	3.093	2.641	-	1.523	7.627
Nekretnine, postrojenja i oprema	-	-	-	-	5.698	5.698
Imovina s pravom korištenja	-	-	-	-	2.555	2.555
Nematerijalna imovina	-	-	-	-	1.896	1.896
Preuzeta imovina	-	-	-	-	87	87
Ostala imovina	-	-	-	-	831	831
<b>UKUPNO IMOVINA</b>	<b>245.936</b>	<b>21.796</b>	<b>2.995</b>	<b>894</b>	<b>268.766</b>	<b>540.386</b>
<b>OBVEZE</b>						
Tekući računi i depoziti banaka i financijskih institucija	7.609	3	-	-	10.788	18.400
Tekući računi i depoziti komitenata	219.902	21.814	2.808	765	169.722	415.011
Obveze za kamatonosne zajmove	-	-	-	-	35.778	35.778
Rezervacije za obveze i troškove	-	-	-	-	914	914
Obveze za porez	-	-	-	-	369	369
Obveza za leasing	-	-	-	-	2.622	2.622
Ostale obveze	-	-	-	-	9.860	9.860
<b>UKUPNO OBVEZE</b>	<b>227.511</b>	<b>21.818</b>	<b>2.808</b>	<b>765</b>	<b>230.053</b>	<b>482.955</b>
<b>KAPITAL I REZERVE</b>						
Izdani dionički kapital	-	-	-	-	51.793	51.793
Zakonske rezerve	-	-	-	-	381	381
Zadržana dobit	-	-	-	-	5.257	5.257
<b>UKUPNO KAPITAL I REZERVE</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>57.432</b>	<b>57.432</b>
<b>UKUPNO OBVEZE I KAPITAL I REZERVE</b>	<b>-</b>	<b>21.818</b>	<b>2.808</b>	<b>765</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>VALUTNA NEUSKLAĐENOST</b>	<b>18.424</b>	<b>(22)</b>	<b>187</b>	<b>129</b>	<b>(18.719)</b>	<b>-</b>

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 29. Izloženost valutnom riziku (nastavak)

#### Osjetljivost računa dobiti i gubitka na promjenu tečaja

Sljedeća tablica prikazuje osjetljivost računa dobiti i gubitka na promjene tečaja. Učinak promjene tečaja na račun dobiti i gubitka je prikazan koristeći najveću dnevnu volatilnost EUR/HRK valutnog para i promatrajući taj učinak na najveću dugu i kratku otvorenu deviznu poziciju u valuti EUR:

<b>Valutni rizik</b>	<b>31. prosinca 2023.</b>
Najveća ukupna otvorenost devizne pozicije uključujući opcije (% regulatornog kapitala)	2,91%
Otvorenost devizne pozicije uključujući opcije u USD (% regulatornog kapitala)	2,63%
Utjecaj (gubitak) najveće dnevne EUR/USD volatilnosti (u tisućama eura)	(26)

<b>Valutni rizik</b>	<b>31. prosinca 2022.</b>
Najveća ukupna otvorenost devizne pozicije uključujući opcije (% regulatornog kapitala)	49,36%
Otvorenost devizne pozicije uključujući opcije u EUR (% regulatornog kapitala)	48,62%
Utjecaj (gubitak) najveće dnevne EUR/HRK volatilnosti (u tisućama eura)	(61)

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 30. Izloženost kamatnom riziku

Sljedeća tablica prikazuje osjetljivost kapitala Banke (ekonomska vrijednost) na razumnu promjenu kamatnih stopa (paralelni pomak) uz konstantne sve ostale varijable. Osjetljivost prikazana u nastavku je pripremljena temeljem metodologije koja se koristi pri izradi osjetljivosti izvještaja „EVKI“, koji je izvješten prema regulatoru (Hrvatskoj narodnoj banci).

Key risk indicators - banking book (EUR '000)	31.12.2023	31.12.2022	Reg limit
▲ EVE 6 dodanih scenarija	-2.615	-3.204	
▲ EVE 6 dodanih scenarija / Osnovni kapital	4,41%	5,99%	15%
Utjecaj promjene kamatne stope od +100 bp na neto kamatni prihod (u 12 m)	2.388	2.277	

6 dodatnih scenarija ▲ EVE (u 000 EUR)	31.12.2023.	31.12.2022.
Paralelni šok rasta	(2.091)	(1.196)
Paralelni šok pada	1.434	(1.602)
Šok nakošenja	(2.615)	(2.292)
Šok izravnjanja	1.156	1.274
Šok rasta kratkoročnih kamatnih stopa	755	1.289
Šok pada kratkoročnih kamatnih stopa	(1.532)	(3.204)
Maksimalni negativni efekt	(2.615)	(3.204)
Maksimalni negativni efekt (ABS) / Osnovni kapital	4,41%	5,99%

### Prosječne efektivne kamatne stope

Prosječne efektivne kamatne stope od kamatonosne financijske imovine i kamatonosnih financijskih obveza u toku godine izračunate su temeljem prosjeka kvartalnih stanja te su bile kako slijedi:

	2023.	2022.
	Efektivna kamatna stopa	Efektivna kamatna stopa
Gotovina i tekući računi kod banaka	0,00%	(0,11%)
Obvezna pričuva kod HNB-a i obvezni blagajnički zapisi HNB-a	-	-
Plasmani drugim bankama	0,23%	1,11%
Dužničke vrijednosnice po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	0,00%	0,07%
Financijska ulaganja po amortiziranom trošku	3,92%	6,42%
Financijska imovina koja se drži radi trgovanja	1,48%	0,05%
Zajmovi i potraživanja od komitenata	4,86%	4,51%
Tekući računi i depoziti banaka i financijskih institucija	2,82%	0,33%
Tekući računi komitenata	0,02%	0,08%
Oročeni depoziti komitenata	1,42%	0,39%
Obveze za kamatonosne zajmove	1,18%	0,47%
Subordinirani dug	6,25%	-

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 31. Upravljanje rizicima i kapitalom

Bilješka 31 nadopunjuje Bilješke 26 do 30. Bilješka 31 prikazuje opće politike i principe upravljanja rizicima, bilješke 26 do 30 prikazuju kvantitativne objave o izloženostima raznim rizicima.

#### a) Upravljanje financijskim rizikom

Poslovi kojima se Banka bavi izlažu je raznim rizicima, a koji proizlaze iz nepredvidivosti financijskog tržišta. Banka nastoji kontrolirati iste rizike, odnosno svesti ih na najmanju moguću razinu. Najznačajnije vrste financijskih rizika kojima je Banka izložena su kreditni rizik, rizik likvidnosti i tržišni rizik. Tržišni rizik uključuje rizik promjene kamatnih stopa, promjene tečaja te promjene tržišne vrijednosti vrijednosnih papira.

#### b) Kreditni rizik

Najznačajnija vrsta rizika kojem je Banka izložena kroz svoje poslovanje je kreditni rizik. Kreditni rizik proizlazi iz nemogućnosti druge ugovorne strane da izvrši svoje obveze po ugovorenom plasmanu. Banka kontinuirano prati izloženost kreditnom riziku i kvalitetu portfelja.

Upravljanje kreditnim rizikom primarno se provodi kroz odabir kreditno sposobnih komitenata uz traženje adekvatnih instrumenata osiguranja povrata kredita po plasmanima.

Pri odobravanju plasmana ključni je kriterij kvaliteta klijenta tj. klijentova kreditna sposobnost. Banka dodatno umanjuje izloženost kreditnom riziku osiguravajući plasmane kvalitetnim instrumentima osiguranja. Banka ima oformljen Odjel za procjenu i mjerenje rizika čija je dužnost adekvatno upravljanje i kontinuirano praćenje kreditnog rizika. Uz to, Sektor upravljanja rizikom je uključen u proces odobravanja svih značajnijih plasmana, kao i u proces odobravanja kreditnih politika Banke.

Prilikom mjerenja kreditnog rizika kredita i predujmova klijentima i bankama na temelju ugovora, Banka uzima u obzir tri glavne komponente:

- (i) kreditna sposobnost tražitelja;
- (ii) urednost u podmirenju ugovorenih obveza;
- (iii) kvaliteta instrumenata osiguranja tražbina.

i) Banka procjenjuje kreditnu sposobnost kroz izračun Debt service coverage ratio-a (DSCR) koji predstavlja omjer raspoloživog iznosa za otplatu financijskih obveza i iznosa financijskih obveza, a sve na mjesečnoj i/ili godišnjoj razini.

U kontekstu procjene kreditne sposobnosti interni rating, koji se računa kroz interni rating tool baziran na ključnim financijskim pokazateljima, se koristi kao jedan od pokazatelja kvalitete klijenta.

(ii) Podmirenje obveza znači plaćanje svih obveza u ugovorenim rokovima dospjeća, a da se radi toga ne uspostavlja novo potraživanje.

(iii) Kvaliteta instrumenata osiguranja tražbina utvrđuje se temeljem tržišne unovčivosti, pravne zasnovanosti i mogućnosti prisilne naplate.



## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 31. Upravljanje rizicima i kapitalom (nastavak)

#### b) Kreditni rizik (nastavak)

Banka ustrojava razine kreditnog rizika koje preuzima postavljanjem ograničenja na iznos rizika prihvaćenog u odnosu na jednog zajmoprimca i s njime povezane osobe te industrijske segmente. Ograničenja na razini kreditnog rizika prema industrijskim sektorima se redovno pregledavaju.

Izloženošću kreditnom riziku također se upravlja redovnom analizom sposobnosti zajmoprimaca i potencijalnih zajmoprimaca u podmirivanju svih obveza prema Banci te promjenom kreditnih ograničenja gdje je potrebno. Procjena mogućih gubitaka kontinuirano se prati kroz pokazatelje ranog upozorenja radi što ranije identifikacije takvih plasmana i obračuna umanjenja vrijednosti.

**Sljedeća tablica prikazuje kreditnu analizu financijske imovine kojom se ne trguje, koja se mjeri po amortiziranom trošku:**

		31. prosinca 2023.		31. prosinca 2022.
	Vjerojatnost neplaćanja	Knjigovodstveni iznos Eur 000	Vjerojatnost neplaćanja	Knjigovodstveni iznos Eur 000
<b>Zajmovi i potraživanja od komitenata</b>				
<i>Pravne osobe</i>				
Ocjena 1-4: Neznačajan rizik	0,00-0,03	61.570	0,00-0,03	46.622
Ocjena 5-8: Povećani rizik	0,03-0,12	66.102	0,03-0,12	68.250
Ocjena 9: Značajan rizik	0,13-0,16	1.777	0,13-0,16	121
Bez ocjene		93.684		80.940
		<b>223.133</b>		<b>195.933</b>
Stanovništvo		114.883		106.332
		<b>114.883</b>		<b>106.332</b>
<b>Ukupno</b>		<b>338.016</b>		<b>302.265</b>

**Sljedeća tablica prikazuje kreditnu kvalitetu dužničkih vrijednosnica kojima se trguje. Analiza se temelji na kombinaciji vanjskog rejtinga (Fitch, S&P, Moody's):**

		31. prosinca 2023.		31. prosinca 2022.
	Vjerojatnost neplaćanja	Knjigovodstveni iznos Eur 000	Vjerojatnost neplaćanja	Knjigovodstveni iznos Eur 000
<b>Državne obveznice i trezorski zapisi</b>				
AAA - A3	0,0000-0,0006	1.649	0,0000-0,0006	5.891
BAA 1-3	0,0002-0,001	102.949	0,0002-0,001	59.612
BA1 I niže	0,002-0,0316	8.879	0,002-0,0316	8.912
<b>Ukupno</b>		<b>113.477</b>		<b>74.415</b>

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 31.Upravljanje rizicima i kapitalom (nastavak)

	Vjerojatnost neplaćanja	31. prosinca 2023. Knjigovodstveni iznos Eur 000	Vjerojatnost neplaćanja	31. prosinca 2022. Knjigovodstveni iznos Eur 000
Corporate bonds				
AAA - A3	0,0000-0,0006	-	0,0000-0,0006	5.131
BAA 1-3	0,0002-0,001	-	0,0002-0,001	-
BA1 and below	0,002-0,0316	7.898	0,002-0,0316	8.157
<b>Ukupno</b>		<b>7.898</b>		<b>13.288</b>

#### c) Rizik likvidnosti

Rizik likvidnosti predstavlja rizik da Banka neće biti u mogućnosti u zadanom vremenu izmirivati dospjele obveze te financirati imovinu ili likvidirati određenu imovinu po prihvatljivim cijenama.

Radi osiguranja kvalitete izvora Banka prikuplja sredstva iz raznih izvora: depozita građana, zajmova, sredstava sa novčanog tržišta, te dioničkog kapitala čime se smanjuje ovisnost o jednom izvoru (smanjenje koncentracije), a time i sam rizik likvidnosti.

Banka izrađuje strategije kako bi se osigurale potrebe Banke za novčanim sredstvima u određenim valutama. Strategija Banke je orijentirana na osiguranje adekvatne razine likvidnosti koja zadovoljava predviđene i nepredviđene potrebe za novčanim sredstvima. U slučaju nepredviđene potrebe za novčanim sredstvima (krize likvidnosti), Banka bi mogla poduzeti mjere kao što su kontrola kreditne aktivnosti Banke, povlačenje raspoloživih kreditnih linija te ostale mjere koje se smatraju potrebnim.

Banka upravlja imovinom i izvorima sredstava s gledišta financijskih tokova, novčanih tokova i s gledišta koncentracije, a sve s ciljem usklađivanja novčanih priljeva i odljeva Banke. Takvo upravljanje podrazumijeva identifikaciju poznatih, očekivanih i potencijalnih novčanih odljeva te izradu različitih strategija upravljanja imovinom i obvezama kako bi se osigurale potrebe Banke za novčanim priljevima. U skladu s navedenim, sustav upravljanja rizikom likvidnosti obuhvaća: procjenu i mjerenje izloženosti riziku likvidnosti, postavljanje limita izloženosti riziku likvidnosti te izvještavanje i nadzor iskorištenosti limita.

Upravljanje rizikom likvidnosti ostvaruje se operativnim upravljanjem kratkoročnom likvidnošću i upravljanjem dugoročnom likvidnošću.

Odgovornost za upravljanjem rizikom likvidnosti ima Uprava Banke.

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 31. Upravljanje rizicima i kapitalom (nastavak)

#### d) Tržišni rizik

- *Rizik promjene tečaja* uglavnom proizlazi iz transakcija u USD i CHF, ili vezanih uz USD, CHF i u manjoj mjeri za ostale valute.

Kontrola i umanjenje valutnog rizika provodi se praćenjem valutnih depozitnih poslova i istovremenim ugovaranjem kreditnih poslova uz adekvatnu valutnu klauzulu. Valutni rizik kontrolira se dnevno, prema zakonskim ali i interno utvrđenim limitima po pojedinim valutama.

Svoje poslovne aktivnosti Banka usmjerava primarno nastojeći minimizirati neusklađenost između stavki aktive i obveza denominiranih u stranoj valuti ili uz valutnu klauzulu. Banka nastoji upravljati aktivom i pasivom na način da održava valutnu usklađenost pojedinih stavki aktive i pasive u cilju minimiziranja neusklađenosti i optimizacije profitabilnosti. Uvođenjem eura 2023. godine taj se rizik znatno smanjio.

- *Kamatni rizik* je rizik promjena cijena financijske imovine raspoložive za prodaju kao posljedica promjene u kamatnim stopama. Kamatni rizik kontrolira se kroz praćenje kamatne osjetljivosti sredstava i obveza.

Aktivnosti upravljanja rizicima "imovine-obveza" provode se u kontekstu osjetljivosti Banke na promjene kamatnih stopa. Izloženost riziku promjene kamatnih stopa je posljedica neusklađenosti stavki aktive i pasive, koje nose promjenjive i / ili fiksne kamatne stope i / ili im se kamate mijenjaju u različitim razdobljima, a nadzire se primjenom analize neusklađenosti imovine i obveza.

Cilj upravljanja kamatnim rizikom je osigurati optimalnu i stabilnu neto kamatnu maržu. Sukladno Politici upravljanja aktivom i pasivom, Banka prati neusklađenost stavki aktive i pasive u izvještaju o financijskom položaju, koristeći različite kriterije za mogućnost promjene kamatnih stopa. Izračun predstavlja iznos promjene tržišne vrijednosti kapitala kod istovremene promjene kamatnih stopa za 200 baznih poena. Iznos naveden iznad trebao bi biti unutar 20% promjene ekonomske vrijednosti regulatornog kapitala, te na 31.12.2023. iznosi 3.02%.

- *Rizik promjene cijena* je rizik fluktuacije fer vrijednosti ili budućeg novčanog toka iz financijskog instrumenta kao posljedica promjene u tržišnoj cijeni (osim fluktuacija koje proizlaze iz tečaja i kamatnih stopa), bilo da su te promjene uzrokovane faktorima specifičnima za pojedini instrument ili njegovog izdavatelja ili faktorima koji utječu na sve instrumente kojima se trguje na tržištu.

#### e) Upravljanje kapitalom

Primarni ciljevi Banke za upravljanje kapitalom jesu usuglašavanje sa svim zakonski postavljenim kapitalnim zahtjevima, uz istovremeno zadržavanje dostatne adekvatnosti kapitala u cilju podupiranja poslovanja, kako bi se maksimizirala vrijednost za dioničare.

Banka upravlja strukturom kapitala i prilagođava ga u skladu s tržišnim uvjetima i rizicima koji proizlaze iz njezina poslovanja.

Regulatorni kapitalni zahtjevi Banke su se temeljili na EU regulativi br. 575/2013.

U 2023. godini regulatorni kapital Banke sastoji se od Redovnog osnovnog kapitala (redovni osnovni kapital uključuje obične redovne dionice, akumulirane gubitke, rezerve i dobitak za godinu) te Dopunskog kapitala (podređeni zajam primljen od vlasnika).

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 31. Upravljanje rizicima i kapitalom (nastavak)

#### e) Upravljanje kapitalom (nastavak)

Tablica u nastavku sažeto prikazuje sastav regulatornog kapitala i pokazatelje Banke (kreditnim rizikom ponderirana aktiva je nerevidirana na dan izdavanja ovih financijskih izvještaja):

	<b>Nerevidirano 31. prosinca 2023. 000 Eur</b>	<b>Revidirano 31. prosinca 2022. 000 Eur</b>
Izdane redovne i povlaštene dionice	51.758	51.793
Rezerve – zakonske	627	381
Zadržana dobit proteklih godina	8.049	5.257
Odbitak za nematerijalnu imovinu	(1.068)	(1.749)
Vrijednosna usklađenja zbog zahtjeva za bonitetno vrednovanje	(4)	(2)
Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit	-	-
Podređeni dug	10.000	-
<b>Ukupni regulatorni kapital</b>	<b>69.361</b>	<b>55.680</b>
<b>Rizikom ponderirana aktiva:</b>		
Kreditnim rizikom ponderirana aktiva	342.542	280.207
Izloženost operativnom riziku	31.085	27.809
Izloženost valutnom riziku	-	14.988
<b>Ukupna rizikom ponderirana aktiva</b>	<b>373.627</b>	<b>323.004</b>
<b>Stopa redovnog osnovnog kapitala</b>	<b>15.89%</b>	<b>17.24</b>
<b>Stopa osnovnog kapitala</b>	<b>15.89%</b>	<b>17.24</b>
<b>Ukupna stopa kapitala</b>	<b>18.56%</b>	<b>17.24</b>

Propisane minimalne stope kapitala sukladno čl. 92. Uredbe (EU) br. 575/2013 su sljedeće:

- Stopa redovnog osnovnog kapitala 4,5% ukupne izloženosti rizicima
- Stopa osnovnog kapitala 6% ukupne izloženosti rizicima
- Stopa ukupnog kapitala 8% ukupne izloženosti rizicima

Osim regulatorno zadanih minimalnih stopa adekvatnosti te sukladno čl. 117. i 130. Zakona o kreditnim institucijama, te čl. 129. i 133. Direktive 2013/36/EU, Banka je također dužna održavati stopu adekvatnosti kapitala iznad minimalno propisane.

#### f) Upravljanje operativnim rizicima

Operativni rizik podrazumijeva rizik od gubitka koji nastaje zbog neprimjerenih ili neuspješnih unutarnjih procesa, zaposlenika ili sustava ili zbog vanjskih događaja.

Odgovornost za implementaciju sustava upravljanja operativnim rizikom te kontrolu upravljanja operativnim rizikom na razini Banke dodijeljena je organizacijskom dijelu Funkcije kontrole rizika.

## **Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)**

### **32. Fer vrijednosti**

Fer vrijednost predstavlja iznos koji bi bio primljen za prodaju imovine ili plaćen za prijenos obveza između sudionika na tržištu u transakciji po uobičajenim tržišnim uvjetima na datum mjerenja na glavnom tržištu, ili u nedostatku glavnog tržišta, na najpovoljnijem tržištu kojem Banka ima pristup na taj datum. Fer vrijednost obveze reflektira rizik njezinog neizvršenja.

#### **Novac i sredstva kod Hrvatske narodne banke**

Iskazana knjigovodstvena vrijednost novca i sredstva kod HNB-a približna je njihovoj fer vrijednosti zbog kratkoročnog dospjeća ovih financijskih instrumenata.

#### **Plasmani drugim bankama**

Plasmani drugim bankama vrednuju se po amortiziranom trošku. Fer vrijednost, izračunata diskontiranjem očekivanih budućih tokova glavnice i kamata ne bi bila značajno različita od njihove knjigovodstvene vrijednosti obzirom na njihovo kratkoročno dospjeće.

#### **Zajmovi i predujmovi**

Fer vrijednost temelji se na analizi diskontiranog novčanog tijeka primjenom trenutno važećih kamatnih stopa na kredite na koje se primjenjuju slični uvjeti ili koji imaju slična kreditna obilježja. Korištenjem metode diskontiranja novčanih tokova glavnice i kamata (uz pretpostavku da se kredit otplaćuje prema ugovorenim rokovima i uzevši u obzir postojeće umanjenje vrijednosti za očekivane kreditne gubitke) prisutna je razlika između fer vrijednosti kreditnog portfelja i knjigovodstvene vrijednosti. Fer vrijednost neprihodujućih kredita komitentima procjenjuje se na temelju analize diskontiranog novčanog toka ili procijenjene vrijednosti instrumenta osiguranja za predmetni kredit. Procijenjena fer vrijednost zajmova i predujmova klijentima predstavlja diskontirani iznos očekivanih budućih novčanih primitaka. Očekivani budućni novčani primici diskontiraju se korištenjem tržišne kamatne stope. Fer vrijednost zajmova i potraživanja na 31. Prosinac 2023. iznosila je 335 milijuna eura (31. Prosinac 2022.: EUR 250 milijuna). Fer vrijednost izračunata je modelima vrednovanje te je kategorizirana kao razina 3.

#### **Financijska ulaganja koja vrednuju po amortiziranom trošku**

Fer vrijednost financijskih ulaganja koja se vrednuju po amortiziranom trošku na 31. prosinac 2023. iznosila je 115 milijuna eura.

#### **Depoziti banaka i komitenata**

Za depozite po viđenju fer vrijednost je iznos plativ po viđenju na datum izvještavanja. Procijenjena fer vrijednost depozita s fiksnim dospjećem temelji se na diskontiranim novčanim tokovima prema trenutno važećim kamatnim stopama za depozite sličnog preostalog dospjeća. Vrijednost dugoročnih odnosa s deponentima ne uzima se u obzir kod procjene fer vrijednosti. Ne postoji znatna razlika između fer vrijednosti tih depozita i njihove knjigovodstvene vrijednosti.

#### **Obveze za kamatonosne zajmove**

Nema značajne razlike između knjigovodstvene i fer vrijednosti.

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 32. Fer vrijednosti (nastavak)

#### Određivanje fer vrijednosti i hijerarhija fer vrijednosti

Banka koristi sljedeću strukturu za utvrđivanje i iskazivanje fer vrijednosti financijskih instrumenata tehnikom procjene:

- Razina 1: kotirajuće (nekorrigirane) cijene na aktivnim tržištima za imovinu i obveze
- Razina 2: ostale tehnike kod kojih su svi podaci koji imaju značajan utjecaj na fer vrijednost vidljivi na tržištu, direktno ili indirektno (indikativne cijene na aktivnim tržištima)
- Razina 3: tehnike kod kojih svi podaci koji značajno utječu na utvrđenu fer vrijednost nisu bazirani na vidljivim tržišnim podacima.

Nije bilo prijenosa između razina u 2023. i 2022. godini.

	31. prosinca 2023.			
Financijska imovina	RAZINA 1 000 Eur	RAZINA 2 000 Eur	RAZINA 3 000 Eur	UKUPNO 000 Eur
<b>Financijska imovina koja se drži radi trgovanja</b>				
Strane suverene obveznice	4.341	-	-	4.341
<b>Ukupno</b>	<b>4.341</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>4.341</b>

	31. prosinca 2022.			
Financijska imovina	RAZINA 1 000 Eur	RAZINA 2 000 Eur	RAZINA 3 000 Eur	UKUPNO 000 Eur
<b>Financijska imovina koja se drži radi trgovanja</b>				
Strane suverene obveznice	1.756	-	-	1.756
<b>Ukupno</b>	<b>1.756</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1.756</b>

	31. prosinca 2023	
Financijska imovina	Knjigovodstvena vrijednost 000 Eur	Fer vrijednost 000 Eur
Kredit i predujmovi klijentima	380.016	335.206
<b>Ukupno financijska imovina</b>	<b>380.016</b>	<b>335.206</b>

	31. prosinca 2023	
Financijske obveze	Knjigovodstvena vrijednost 000 Eur	Fer vrijednost 000 Eur
Depoziti komitenata	504.974	505.511
<b>Ukupno financijske obveze</b>	<b>504.974</b>	<b>505.511</b>

## **Dodatak 1**

### **Obrasci za HNB**

Hrvatska narodna banka je 10. svibnja 2018. godine donijela Odluku o strukturi i sadržaju godišnjih financijskih izvještaja banaka (Narodne Novine 42/18, 122/20, 119/2021, 108/2022)

U nastavku su prikazani propisani dopunski izvještaji u obliku koji zahtjeva navedena odluka Hrvatske narodne banke te usklada propisanih obrazaca s temeljnim financijskim izvještajima pripremljenim u skladu Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja.

# Dodatak 1

## Obrasci za HNB (nastavak)

RAČUN DOBITI I GUBITKA za period 01.01.2023. to 31.12.2023.

U eurima

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodna godina	Tekuća godina
1	2	4	5
1. Kamatni prihodi	069	13.863.260	25.180.784
2. Kamatni rashodi	070	1.060.404	5.643.259
3. Rashodi od temeljnoga kapitala koji se vraća na zahtjev	071	0	0
4. Prihodi od dividende	072	0	0
5. Prihodi od naknada i provizija	073	4.128.649	5.292.988
6. Rashodi od naknada i provizija	074	585.591	780.947
7. Dobici ili gubici po prestanku priznavanja financijske imovine i financijskih obveza koje nisu mjerene po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto	075	339.457	0
8. Dobici ili gubici po financijskoj imovini i financijskim obvezama koje se drže radi trgovanja, neto	076	2.867.383	832.034
9. Dobici ili gubici po financijskoj imovini kojom se ne trguje koja se mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto	077	0	0
10. Dobici ili gubici po financijskoj imovini i financijskim obvezama po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto	078	0	0
11. Dobici ili gubici od računovodstva zaštite, neto	079	0	0
12. Tečajne razlike (dobit ili gubitak), neto	080	-276.469	-122.866
13. Dobici ili gubici po prestanku priznavanja nefinancijske imovine, neto	081	0	0
14. Ostali prihodi iz poslovanja	082	120.572	202.983
15. Ostali rashodi iz poslovanja	083	735.979	252.466
<b>16. UKUPNI PRIHODI IZ POSLOVANJA, NETO (AOP 069 - 070 - 071 + 072 + 073 - 074 + 075 do 082 - 083)</b>	<b>084</b>	<b>18.660.878</b>	<b>24.709.251</b>
17. Administrativni rashodi	085	11.654.158	14.232.371
18. Amortizacija	086	1.712.788	1.979.218
19. Dobici ili gubici zbog promjena, neto	087	0	0
20. Rezervacije ili ukidanje rezervacija	088	245.911	87.042
21. Umanjenje vrijednosti ili ukidanje umanjena vrijednosti financijske imovine koja nije mjerena po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	089	-126.164	332.725
22. Umanjenje vrijednosti ili ukidanje umanjena vrijednosti ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva	090	0	0
23. Umanjenje vrijednosti ili ukidanje umanjena vrijednosti nefinancijske imovine	091	0	0
24. Negativan goodwill priznat u dobiti ili gubitku	092	0	0
25. Udjel dobiti ili gubitka od ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva obračunatih metodom udjela	093	0	0
26. Dobit ili gubitak od dugotrajne imovine i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju koje nisu kvalificirane kao poslovanje koje se neće nastaviti	094	0	0
<b>27. DOBIT ILI GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA IZ POSLOVANJA KOJE ČE SE NASTAVITI (AOP 084 - 085 - 086 + 087 - 088 do 091+ 092 do 094)</b>	<b>095</b>	<b>5.174.185</b>	<b>8.077.895</b>
28. Porezni rashodi ili prihodi povezani s dobiti ili gubitkom iz poslovanja koje će se nastaviti	096	973.190	1.474.007
<b>29. DOBIT ILI GUBITAK NAKON OPOREZIVANJA IZ POSLOVANJA KOJE ČE SE NASTAVITI (AOP 095 - 096)</b>	<b>097</b>	<b>4.200.996</b>	<b>6.603.888</b>
<b>30. Dobit ili gubitak nakon oporezivanja iz poslovanja koje se neće nastaviti (AOP 099 - 100)</b>	<b>098</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
30.1. Dobit ili gubitak prije oporezivanja iz poslovanja koje se neće nastaviti	099		
30.2. Porezni rashodi ili prihodi povezani s poslovanjem koje se neće nastaviti	100		
<b>31. DOBIT ILI GUBITAK TEKUĆE GODINE (AOP 097 + 098; 102 + 103)</b>	<b>101</b>	<b>4.200.996</b>	<b>6.603.888</b>
32. Pripada manjinskom udjelu (nekontrolirajući udjeli)	102		
33. Pripada vlasnicima matičnog društva	103		



# Dodatak 1

## Obrasci za HNB (nastavak)

BILANCA NA DAN 31.12.2023.

U eurima

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodna godina	Tekuća godina
1	2	4	5
<b>Imovina</b>			
<b>1. Novčana sredstva, novčana potraživanja od središnjih banaka i ostali depoziti po viđenju (AOP 002 do 004)</b>	<b>001</b>	<b>136.673.667</b>	<b>232.589.394</b>
1.1. Novac u blagajni	002	5.210.939	13.723.111
1.2. Novčana potraživanja od središnjih banaka	003	121.671.997	217.712.077
1.3. Ostali depoziti po viđenju	004	9.790.731	1.154.206
<b>2. Financijska imovina koja se drži radi trgovanja (AOP 006 do 009)</b>	<b>005</b>	<b>1.755.486</b>	<b>4.340.665</b>
2.1. Izvedenice	006	0	0
2.2. Vlasnički instrumenti	007	0	0
2.3. Dužnički vrijednosni papiri	008	1.755.486	4.340.665
2.4. Krediti i predujmovi	009	0	0
<b>3. Financijska imovina kojom se ne trguje koja se obvezno mjeri po fer vrijednost kroz dobit ili gubitak (AOP 011 do 013)</b>	<b>010</b>		<b>2</b>
3.1. Vlasnički instrumenti	011	2	2
3.2. Dužnički vrijednosni papiri	012	0	0
3.3. Krediti i predujmovi	013	0	0
<b>4. Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak (AOP 015 + 016)</b>	<b>014</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
4.2. Dužnički vrijednosni papiri	015	0	0
4.3. Krediti i predujmovi	016	0	0
<b>5. Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (AOP 018 do 020)</b>	<b>017</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
5.1. Vlasnički instrumenti	018	0	0
5.1. Dužnički vrijednosni papiri	019	0	0
5.2. Krediti i predujmovi	020	0	0
<b>6. Financijska imovina po amortiziranom trošku (AOP 022+023)</b>	<b>021</b>	<b>391.089.419</b>	<b>479.603.852</b>
6.1. Dužnički vrijednosni papiri	022	86.077.908	118.730.196
6.2. Krediti i predujmovi	023	305.011.511	360.873.656
<b>7. Izvedenice – računovodstvo zaštite</b>	<b>024</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>8. Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki u zaštiti portfelja od kamatnog rizika</b>	<b>025</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>9. Ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva</b>	<b>026</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>10. Materijalna imovina</b>	<b>027</b>	<b>8.252.973</b>	<b>9.260.990</b>
<b>11. Nematerijalna imovina</b>	<b>028</b>	<b>1.896.015</b>	<b>1.068.718</b>
<b>12. Porezna imovina</b>	<b>029</b>	<b>625.053</b>	<b>276.657</b>
<b>13. Ostala imovina</b>	<b>030</b>	<b>721.728</b>	<b>823.566</b>
<b>14. Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju</b>	<b>031</b>		
<b>15. UKUPNA IMOVINA (AOP 001 + 005 + 010 + 014 + 017 + 021 + 024 do 031)</b>	<b>032</b>	<b>541.014.343</b>	<b>727.963.843</b>
<b>Obveze</b>			
<b>16. Financijske obveze koje se drže radi trgovanja (AOP 034 do 038)</b>	<b>033</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
16.1. Izvedenice	034	0	0
16.2. Kratke pozicije	035	0	0
16.3. Depoziti	036	0	0
16.4. Izdani dužnički vrijednosni papiri	037	0	0
<b>16.5. Ostale financijske obveze</b>	<b>038</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>17. Financijske obveze po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak (AOP 040 do 042)</b>	<b>039</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
17.1. Depoziti	040	0	0
17.2. Izdani dužnički vrijednosni papiri	041	0	0
<b>17.3. Ostale financijske obveze</b>	<b>042</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>18. Financijske obveze mjerene po amortiziranom trošku (AOP 044 do 046)</b>	<b>043</b>	<b>471.828.305</b>	<b>655.002.345</b>
18.1. Depoziti	044	469.189.026	652.297.711
18.2. Izdani dužnički vrijednosni papiri	045	0	0
<b>18.3. Ostale financijske obveze</b>	<b>046</b>	<b>2.639.279</b>	<b>2.704.634</b>
<b>19. Izvedenice – računovodstvo zaštite</b>	<b>047</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>20. Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki kod zaštite portfelja od kamatnog rizika</b>	<b>048</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>21. Rezervacije</b>	<b>049</b>	<b>1.059.459</b>	<b>1.058.471</b>
<b>22. Porezne obveze</b>	<b>050</b>	<b>1.052.087</b>	<b>893.505</b>
<b>23. Temeljni kapital koji se vraća na zahtjev</b>	<b>051</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>24. Ostale obveze</b>	<b>052</b>	<b>9.643.005</b>	<b>6.974.148</b>
<b>25. Obveze uključene u grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju</b>	<b>053</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>26. UKUPNE OBVEZE (AOP 033 + 039 + 043 + 047 do 053)</b>	<b>54</b>	<b>483582856,6</b>	<b>663928469,7</b>
<b>Kapital</b>			
<b>27. Temeljni kapital</b>	<b>055</b>	<b>51.793.377</b>	<b>51.757.776</b>
<b>28. Premija na dionice</b>	<b>056</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>29. Izdani vlasnički instrumenti osim kapitala</b>	<b>057</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>30. Ostali vlasnički instrumenti</b>	<b>058</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>31. Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit</b>	<b>059</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>32. Zadržana dobit</b>	<b>060</b>	<b>1.055.957</b>	<b>5.046.903</b>
<b>33. Revalorizacijske rezerve</b>	<b>061</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>34. Ostale rezerve</b>	<b>062</b>	<b>381.156</b>	<b>626.807</b>
<b>35. Trezorske dionice</b>	<b>063</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>36. Dobit ili gubitak koji pripadaju vlasnicima matičnog društva</b>	<b>064</b>	<b>4.200.996</b>	<b>6.603.887</b>
<b>37. Dividende tijekom poslovne godine</b>	<b>065</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>38. Manjinski udjeli (nekontrolirajući udjeli)</b>	<b>066</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>39. UKUPNO KAPITAL (AOP 055 do 066)</b>	<b>067</b>	<b>57.431.486</b>	<b>64.035.373</b>
<b>40. UKUPNO OBVEZE I KAPITAL (AOP 054+067)</b>	<b>068</b>	<b>541.014.343</b>	<b>727.963.843</b>

# Dodatak 1

## Obrasci za HNB (nastavak)

IZVJEŠTAJ O NOVČANOM TIJEKU - Indirektna metoda za period od 01.01.2023. to 31.12.2023.

U eurima

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodna godina	Tekuća godina
1	2	4	5
<b>Poslovne aktivnosti i usklađenja</b>			
1. Dobit / gubitak prije oporezivanja	001	4.200.996	6.603.888
2. Umanjenja vrijednosti i rezerviranja	002	-1.127.750	332.725
3. Amortizacija	003	1.712.788	1.979.218
4. Neto nerealizirana dobit/gubitak od financijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz RDG	004	0	0
5. Dobit/gubitak od prodaje materijalne imovine	005	0	0
6. Ostale nenovčane stavke	006	0	0
<b>Promjene u imovini i obvezama iz poslovnih aktivnosti</b>			
7. Sredstva kod HNB-a	007	18.975.578	0
8. Depoziti kod financijskih institucija i krediti financijskim institucijama	008	0	0
9. Krediti i predujmovi ostalim komitentima	009	-60.916.840	-56.194.870
10. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	010	85.553.149	0
11. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	011	-1.755.486	-2.585.179
12. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz RDG	012	0	0
13. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se obvezno vode po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	013	0	0
14. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se vode po amortiziranom trošku	014	0	0
15. Ostala imovina iz poslovnih aktivnosti	015	-1.328.502	-578.803
<b>Povećanje/smanjenje poslovnih obveza</b>			
16. Depoziti od financijskih institucija	016	0	0
17. Transakcijski računi ostalih komitenata	017	75.263.586	-15.285.912
18. Štedni depoziti ostalih komitenata	018	227	236
19. Oročeni depoziti ostalih komitenata	019	6.057.942	129.125.669
20. Izvedene financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	020	0	0
21. Ostale obveze	021	3.202.473	-2.827.441
22. Neplaćene kamate iz poslovnih aktivnosti	022	0	0
23. Primljene dividende iz poslovnih aktivnosti	023	0	0
24. Plaćene kamate iz poslovnih aktivnosti	024	0	0
25. Plaćeni porez na dobit	025	0	0
<b>A) Neto novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti (AOP 001 do 025)</b>	<b>026</b>	<b>129.838.163</b>	<b>60.569.530</b>
<b>Ulagačke aktivnosti</b>			
1. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju/ materijalne i nematerijalne imovine	027	-777.452	-1.335.562
2. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju/ ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva	028	0	0
3. Primici od naplate / plaćanja za kupnju/ vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata iz ulagačkih aktivnosti	029	-84.035.484	-32.652.288
4. Primljene dividende iz ulagačkih aktivnosti	030	0	0
5. Ostali primici / plaćanja/ iz ulagačkih aktivnosti	031	618.830	65.356
<b>B) Neto novčani tokovi iz ulagačkih aktivnosti (AOP 027 do 031)</b>	<b>032</b>	<b>-84.194.107</b>	<b>-33.922.495</b>
<b>Financijske aktivnosti</b>			
1. Neto povećanje / smanjenje/ primljenih kredita iz financijskih aktivnosti	033	-463.954	69.268.692
2. Neto povećanje / smanjenje/ izdanih dužničkih vrijednosnih papira	034	0	0
3. Neto povećanje/smanjenje instrumenata dopunskoga kapitala	035	0	0
4. Povećanje dioničkoga kapitala	036	5.005.641	0
5. Isplaćena dividenda	037	0	0
6. Ostali primici / plaćanja iz financijskih aktivnosti	038	0	0
<b>C) Neto novčani tokovi iz financijskih aktivnosti (AOP 033 do 038)</b>	<b>039</b>	<b>4.541.687</b>	<b>69.268.692</b>
<b>D) Neto povećanje / smanjenje novca i novčanih ekvivalenata (AOP 026+032+039)</b>	<b>040</b>	<b>50.185.743</b>	<b>95.915.727</b>
<b>Novac i novčani ekvivalenti na početku godine</b>	<b>041</b>	<b>86.487.924</b>	<b>136.673.667</b>
<b>Učinak promjene tečaja stranih valuta na novac i novčane ekvivalente</b>	<b>042</b>		
<b>Novac i novčani ekvivalenti na kraju godine (AOP 040+041+042)</b>	<b>043</b>	<b>136.673.667</b>	<b>232.589.394</b>

# Dodatak 1

## Obrasci za HNB (nastavak)

IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA KAPITALA u razdoblju od 1.1.2023 to 31.12.2023  
U eurima

Opis pozicije	AOP oznaka	Rbr. bilješke	Raspodjeljivo imateljima kapitala matice												Manjinski udjel		Ukupno
			Kapital	Premija na dionice	Izdani vlasnički instrumenti osim kapitala	Ostali vlasnički udjeli	Akumulirane ostale sveobuhvatne dobiti	Zadržane dobiti	Revalorizacijske rezerve	Ostale rezerve	Trezorske dionice	Dobit / gubitak koji pripada vlasnicima matičnog društva	Dividende tijekom poslovne godine	Akumulirane ostale sveobuhvatne dobiti	Ostale stavke		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17 (4 do 16)	
<b>1. Početno stanje (prije prepravljanja)</b>	<b>01</b>		51.793.377	0	0	0	0	5.256.953	0	381.156	0	0	0	0	0	57.431.486	
2. Učinak ispravaka pogrešaka	02															0	
3. Učinci promjena računovodstvenih politika	03															0	
<b>4. Početno stanje (tekuće razdoblje) (AOP 01 do 03)</b>	<b>04</b>		51.793.377	0	0	0	0	5.256.953	0	381.156	0	0	0	0	0	57.431.486	
5. Izdavanje redovnih dionica	05															0	
6. Izdavanje povlaštenih dionica	06															0	
7. Izdavanje ostalih vlasničkih instrumenata	07															0	
8. Izvršavanje ili istek ostalih izdanih vlasničkih instrumenata	08															0	
9. Pretvaranje dugovanja u vlasničke instrumente	09															0	
10. Redukcija kapitala	10		-35.601													-35.601	
11. Dividende	11															0	
12. Kupnja trezorskih dionica	12															0	
13. Prodaja ili poništenje trezorskih dionica	13															0	
14. Reklasifikacija financijskih instrumenata iz vlasničkih instrumenata u obveze	14															0	
15. Reklasifikacija financijskih instrumenata iz obveza u vlasničke instrumente	15		0													0	
16. Prijenos izmeđ komponenta vlasničkih instrumenata	16							-210.050		245.651						35.601	
17. Povećanje ili smanjenje vlasničkih instrumenata kao posljedica poslovnih kombinacija	17															0	
18. Plaćanja temeljena na dionicama	18															0	
19. Ostalo povećanje ili smanjenje vlasničkih instrumenata	19															0	
20. Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine	20							0	6.603.888							6.603.888	
<b>21. Završna (tekuće razdoblje) (AOP 04 do 20)</b>	<b>21</b>		51.757.776	0	0	0	0	11.650.791	0	626.807	0	0	0	0	0	64.035.374	

## Dodatak 2

### Usklada zakonskih financijskih izvještaja s obrascima za HNB u Dodatku 1 (nastavak)

#### a) Usklada računa dobiti i gubitka

Zakonski financijski izvještaji		Dopunski izvještaji za HNB			Razlika	
Naziv pozicije	Iznos u 000 eur	Naziv pozicije	AOP oznaka	Iznos u 000 eur	Razlika	Pojašnjenje razlike
Prihod od kamata i slični prihodi	24.553	1. Kamatni prihodi	069	25.181	- 628	-6 tisuća eura prihoda od naknada na plasmana nebankovnim finan.institucijama je prikazano unutar Prihodi od naknada i provizija u zakonskim financijskim izvještajima dok je u dopunskim izvještajima za HNB prikazani unutar kamatnih prihoda (bilješka 1), -621 tisuća eura naknade za prijevremeno zatvaranje depozita prikazano je u kamatnim rashodima u financijskim izvještajima (bilješka 2), -1 tisuća proizlazi iz zaokruživanja
Rashod od kamata i slični rashodi	- 5.031	2. Kamatni rashodi	070	- 5.643	612	-7 tisuća eura troška posredovanja prikazano unutar "Rashodi od kamata i slični rashodi" u zakonskim financijskim izvještajima dok je u dopunskim izvještajima za HNB prikazani unutar "Rashodi od naknada i provizija" (bilješka 3) i -2 tisuća eura prikazano unutar Rashodi od kamata i slični rashodi u zakonskim financijskim izvještajima dok je u dopunskim izvještajima za HNB prikazani unutar "Ostali rashodi iz poslovanja" (bilješka 4), 621 tisuća eura vidi bilješku 2 iznad,
		3. Rashodi od temeljnoga kapitala koji se vraća na zahtjev	071			
		4. Prihodi od dividende	072			
Prihod od naknada i provizija	5.300	5. Prihodi od naknada i provizija	073	5.293	7	Vidjeti iznad bilješku 1, 1 tisuća proizlazi iz zaokruživanja
Rashod od naknada i provizija	- 774	6. Rashodi od naknada i provizija	074	- 781	7	Vidjeti iznad bilješku 3
Neto realizirani dobitak od financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	-	7. Dobici ili gubici po prestanku priznavanja financijske imovine i financijskih obveza koje nisu mjerene po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto	075	-	-	
Neto realizirani dobit/(gubitak) od financijske imovine koja se drži radi trgovanja	12	8. Dobici ili gubici po financijskoj imovini i financijskim obvezama koje se drže radi trgovanja, neto	076	832	- 122	-123 tisuće eura tečajne razlike od kupoprodaje deviza su reklasificirane u "Dobit/(gubitak) od obračunatih tečajnih razlika (bilješka 5), 1 tisuća proizlazi iz zaokruživanja
Neto dobiti /(gubici) od tečajnih razlika po preračunavanju monetarne imovine i obveza, administrativnog fiksiranja tečaja švicarskog franka i kupoprodaje valuta	698	9. Dobici ili gubici po financijskoj imovini kojom se ne trguje koja se mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto	077			
		10. Dobici ili gubici po financijskoj imovini i financijskim obvezama po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto	078	-	-	
		11. Dobici ili gubici od računovodstva zaštite, neto	079	-	-	
		12. Tečajne razlike (dobit ili gubitak), neto	080	- 123	123	Vidjeti iznad bilješku 5,
		13. Dobici ili gubici po prestanku priznavanja nefinancijske imovine, neto	081	-	-	
Ostali prihodi	43	14. Ostali prihodi iz poslovanja	082	203	- 160	Prihod od ukidanja rezerviranja za neiskorištene dane za godišnje odmore (-145 tisuće eura) je prikazan unutar troškova zaposlenika u zakonskim financijskim izvještajima (bilješka 6). 16 tisuća eura prihoda od ukinutih rezerviranja za sudske sporove pokrenute protiv banke u zakonskim financijskim izvještajima prikazani unutar "Troškovi ispravka vrijednosti i rezerviranja" (bilješka 7),Trošak prodaje imovine (-30 tisuća eura) je netirano sa prihodom od prodaje u zakonskim financijskim izvještajima (bilješka 8) -1 tisuća proizlazi iz zaokruživanja

## Dodatak 2

### Usklada zakonskih financijskih izvještaja s obrascima za HNB u Dodatku 1 (nastavak)

#### Usklada računa dobiti i gubitka

Zakonski financijski izvještaji		Dopunski izvještaji za HNB				
Naziv pozicije	Iznos u 000 eur	Naziv pozicije	AOP oznaka	Iznos u 000 eur	Razlika	Pojašnjenje razlike
		15. Ostali rashodi iz poslovanja	083	- 252	252	Vidjeti iznad bilješku 4, bilješku 8 i 220 tisuća eura ostalih troškova u dopunskim izvještajima za HNB prikazano je pod Ostali administrativni troškovi (bilješka 9),
Troškovi osoblja	- 9.591				- 9.591	-9.655 tisuća eura troškova za plaće poreze i doprinose zaposlenika prikazani su u dopunskim izvještajima za HNB pod "Administrativnim rashodi" (bilješka 10), 145 tisuća eura vidi bilješku 6 iznad, -81 tisuća eura rezervacije za neiskorišteni godišnji odmor prikazani su u u zakonskim financijskim izvještajima (bilješka 11) ,
Ostali administrativni troškovi	- 4.716	17. Administrativni rashodi	085	- 14.232	9.516	9,655 tisuća eura vidjeti bilješku 10 iznad, 81 tisuća eura vidjeti bilješku 11, 220 tisuća eura vidjeti bilješku 11,
Amortizacija	- 1.979	18. Amortizacija	086	- 1.979	-	
		19. Dobici ili gubici zbog promjena, neto	087	-	-	
		20. Rezervacije ili ukidanje rezervacija	088	- 87	87	-40 tisuća eura rezervacija za potencijale obaveze te troško rezerviranja za sudske sporeove pokrenute protiv banke i -47 tisuća ostalih rezervacija prezentirani su u zakonskim financijskim izvještajima pod "Troškovi umanjenja vrijednosti i rezerviranja" (bilješka 12)
Troškovi umanjenja vrijednosti i rezerviranja	- 437	21. Umanjenje vrijednosti ili ukidanje umanjenja vrijednosti financijske imovine koja nije mjerena po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	089	- 333	- 104	Vidjeti iznad bilješku 8,12
		22. Umanjenje vrijednosti ili ukidanje umanjenja vrijednosti ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva	090		-	
		23. Umanjenje vrijednosti ili ukidanje umanjenja vrijednosti nefinancijske imovine	091		-	
		24. Negativan goodwill priznat u dobiti ili gubitku	092		-	
		25. Udjel dobiti ili gubitka od ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva obračunatih metodom udjela	093		-	
		26. Dobit ili gubitak od dugotrajne imovine i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju koje nisu kvalificirane kao poslovanje koje se neće nastaviti	094	-	-	
<b>DOBIT / (GUBITAK) PRIJE OPOREZIVANJA</b>	<b>8.078</b>	<b>27. DOBIT ILI GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA IZ POSLOVANJA KOJE ĆE SE NASTAVITI (AOP 084 - 085 - 086 + 087 - 088 do 091+ 092 do 094)</b>	<b>095</b>	<b>8.079</b>	- 1	-1 tisuća proizlazi iz zaokruživanja
Porez na dobit	- 1.474	<b>28. Porezni rashodi ili prihodi povezani s dobiti ili gubitkom iz poslovanja koje će se nastaviti</b>	<b>096</b>	- 1.474	-	
<b>DOBIT / (GUBITAK) TEKUĆE GODINE</b>	<b>6.604</b>	<b>29. DOBIT ILI GUBITAK NAKON OPOREZIVANJA IZ POSLOVANJA KOJE ĆE SE NASTAVITI (AOP 095 - 096)</b>	<b>097</b>	<b>6.605</b>	- 1	-1 tisuća proizlazi iz zaokruživanja

## Dodatak 2

### Usklada zakonskih financijskih izvještaja s obrascima za HNB u Dodatku 1 (nastavak)

#### b) Usklada izvještaja o financijskom položaju

Zakonski financijski izvještaji		Dopunski izvještaji za HNB			Razlika	
Naziv pozicije	Iznos u 000 eur	Naziv pozicije	AOP oznaka	Iznos u 000 eur	Razlika	Pojasnije nje razlike
<b>IMOVINA</b>		<b>Imovina</b>				
Gotovina i tekući računi kod banaka	19.889	<b>1. Novčana sredstva, novčana potraživanja od središnjih banaka i ostali depoziti po viđenju (AOP 002 do 004)</b>	<b>001</b>	<b>232.589</b>	212.700	234.372 tisuća eura Računi kod banaka su prikazani unutar Financijska imovina po amortiziranom trošku u zakonskim financijskim izvještajima (Bilješka 1) -21.670 tisuća eura
		1.1. Novac u blagajni	002	13.723	0	Računi kod banaka su prikazani unutar Financijska imovina po amortiziranom trošku u zakonskim financijskim izvještajima (Bilješka 2), -2 tisuće proizlazi iz zaokruživanja
		1.2. Novčana potraživanja od središnjih banaka	003	217.712	0	
		1.3. Ostali depoziti po viđenju	004	1.154	0	
Obvezna pričuvna kod HNB-a i obvezni blagajnički zapisi HNB-a	-				0	
Plasmani drugim bankama	234.372				234.372	vidi Bilješku 1
Financijska imovina koja se drži radi trgovanja	4.341	<b>2. Financijska imovina koja se drži radi trgovanja (AOP 006 do 009)</b>	<b>005</b>	<b>4.341</b>	0	
		2.1. Izvedenice	006	-	0	
		2.2. Vlasnički instrumenti	007	-	0	
		2.3. Dužnički vrijednosni papiri	008	4.341	0	
		2.4. Krediti i predujmovi	009	-	0	
		<b>3. Financijska imovina kojom se ne trguje koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak (AOP 011 do 013)</b>	<b>010</b>	<b>0</b>	0	
		3.1. Vlasnički instrumenti	011	-	0	
		3.2. Dužnički vrijednosni papiri	012	-	0	
		3.3. Krediti i predujmovi	013	-	0	
Financijska ulaganja kroz račun dobiti i gubitka	-	<b>4. Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak (AOP 015 + 016)</b>	<b>014</b>	<b>0</b>	0	
		4.2. Dužnički vrijednosni papiri	015	-	0	
		4.3. Krediti i predujmovi	016	-	0	
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	-	<b>5. Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (AOP 018 do 020)</b>	<b>017</b>	<b>0</b>	0	
		5.1. Vlasnički instrumenti	018	-	0	
		5.1. Dužnički vrijednosni papiri	019	-	0	
		5.2. Krediti i predujmovi	020	-	0	
		<b>6. Financijska imovina po amortiziranom trošku (AOP 022+023)</b>	<b>021</b>	<b>479.604</b>	0	
Financijska ulaganja po amortiziranom trošku	119.378	6.1. Dužnički vrijednosni papiri	022	118.730	648	647 tisuća eura faktoringa prezentirano je u dopunskim izvještajima za HNB na poziciji Krediti i predujmovi klijentima (Bilješka 3), 1 tisuća proizlazi iz zaokruživanja
Zajmovi i potraživanja od konitenata	338.016	6.2. Krediti i predujmovi	023	360.874	-22.858	-21.670 tisuću eura vidi Bilješku 2 iznad, -647 vidi bilješku 3 iznad, 530 tisuća eura potraživanja za nekamatne prihode prikazani su na poziciji Ostale imovine u zakonskim izvještajima (Bilješka 4) i -10 tisuća eura u Ostalim obavezama (Bilješka 11), -2 tisuće proizlazi iz zaokruživanja
		<b>7. Izvedenice – računovodstvo zaštite</b>	<b>024</b>	<b>0</b>	0	
		<b>8. Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki u zaštiti portfelja od kamatnog rizika</b>	<b>025</b>	<b>0</b>	0	
		<b>9. Ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva</b>	<b>026</b>	<b>0</b>	0	
Preuzeta imovina	86				86	86 tisuća eura Preuzete imovine prikazano je na poziciji Ostale imovine u dopunskim izvještajima za HNB (Bilješka 5)
Nekretnine, postrojenja i oprema	5.603	<b>10. Materijalna imovina</b>	<b>027</b>	<b>9.261</b>	-3.658	-2.636 tisuće eura Materijalne imovine u dopunskim izvještajima za HNB prikazano je pod imovinom sa pravom upotrebe u zakonskim izvještajima (Bilješka 6), 1.021 tisuće eura Materijalne imovine u dopunskim izvještajima za HNB prikazano je pod Nematerijalnom imovinom u zakonskim izvještajima (Bilješka 7)
Imovina s pravom upotrebe	2.636				2.636	Vidi bilješku 6
Nematerijalna imovina	2.090	<b>11. Nematerijalna imovina</b>	<b>028</b>	<b>1.069</b>	1.021	Vidi bilješku 7
Odgodei porez	277	<b>12. Porezna imovina</b>	<b>029</b>	<b>277</b>	0	
Ostala imovina	1.265	<b>13. Ostala imovina</b>	<b>030</b>	<b>824</b>	441	529 tisuća eura vidi bilješku 4 iznad, -86 tisuća eura vidi bilješku 2 iznad, -2 tisuće proizlazi iz zaokruživanja
		<b>14. Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju</b>	<b>031</b>	<b>0</b>	0	
<b>UKUPNO IMOVINA</b>	<b>727.953</b>	<b>15. UKUPNA IMOVINA (AOP 001 + 005 + 010 + 014 + 017 + 021 + 024 do 031)</b>	<b>032</b>	<b>727.964</b>	-11	

## Dodatak 2

### Usklada zakonskih financijskih izvještaja s obrascima za HNB u Dodatku 1 (nastavak)

Zakonski financijski izvještaji		Dopunski izvještaji za HNB			Razlika	
Naziv pozicije	Iznos u 000 eur	Naziv pozicije	AOP oznaka	Iznos u 000 eur	Razlika	Pojašnjenje razlike
<b>OBVEZE</b>		<b>Obveze</b>				
		<b>16. Financijske obveze koje se drže radi trgovanja (AOP 034 do 038)</b>	<b>033</b>	<b>0</b>	0	
		16.1. Izvedenice	034	0	0	
		16.2. Kratke pozicije	035	0	0	
		16.3. Depoziti	036	0	0	
		16.4. Izdani dužnički vrijednosni papiri	037	0	0	
		16.5. Ostale financijske obveze	038	0	0	
		<b>17. Financijske obveze po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak (AOP 040 do 042)</b>	<b>039</b>	<b>0</b>	0	
		17.1. Depoziti	040	0	0	
		17.2. Izdani dužnički vrijednosni papiri	041	0	0	
		17.3. Ostale financijske obveze	042	0	0	
Podređeni dug	10.052				10.052	10,052 tisuće eura Podređenog duga prikazani su na poziciji Financijske obveze po amortiziranom trošku u zakonskim financijskim izvještajima (Bilješka 8)
		<b>18. Financijske obveze mjerene po amortiziranom trošku (AOP 044 do 046)</b>	<b>043</b>	<b>655.003</b>		
Tekući računi i depoziti banaka i financijskih institucija	32.130	18.1. Depoziti	044	652.298	-12.758	-2,705 tisuća eura obaveza za raspodjelu dobiti te obaveze za nakade u devizama prikazani su na poziciji Ostale obaveze u zakonskim izvještajima (Bilješka 9), -10,052 vidi bilješku 8
Tekući računi i depoziti komitenata	504.974	18.2. Izdani dužnički vrijednosni papiri	045	0		
Obveze za kamatonosne zajmove	105.141	18.3. Ostale financijske obveze	046	2.705		
		<b>19. Izvedenice – računovodstvo zaštite</b>	<b>047</b>	<b>0</b>	0	
		<b>20. Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki kod zaštite portfelja od kamatnog rizika</b>	<b>048</b>	<b>0</b>	0	
Rezervacije za obveze i troškove	977	<b>21. Rezervacije</b>	<b>049</b>	<b>1.058</b>	-81	-81 tisuća eura rezervacija za neiskorištene godišnje odmore prikazano je poziciji Ostale obaveze u zakonskim izvještajima (Bilješka 10),
Porezne obaveze	894	<b>22. Porezne obveze</b>	<b>050</b>	<b>894</b>	0	
		<b>23. Temeljni kapital koji se vraća na zahtjev</b>	<b>051</b>	<b>0</b>	0	
Ostale obveze	9.749	<b>24. Ostale obveze</b>	<b>052</b>	<b>6.974</b>	2.775	2,705 tisuća eura vidi bilješku 9 iznad, 81 tisuća eura vidi bilješku 10 iznad, -10 vidi bilješku 11 iznad, -1 tisuće proizlazi iz zaokruživanja
		<b>25. Obveze uključene u grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju</b>	<b>053</b>	<b>0</b>	0	
<b>Ukupno obveze</b>	<b>663.917</b>	<b>26. UKUPNE OBVEZE (AOP 033 + 039 + 043 + 047 do 053)</b>	<b>054</b>	<b>663.928</b>	-11	
<b>KAPITAL I REZERVE</b>		<b>Kapital</b>			0	
Izdani dionički kapital	51.758	<b>27. Temeljni kapital</b>	<b>055</b>	<b>51.758</b>	0	
		<b>28. Premija na dionice</b>	<b>056</b>	<b>0</b>	0	
		<b>29. Izdani vlasnički instrumenti osim kapitala</b>	<b>057</b>	<b>0</b>	0	
		<b>30. Ostali vlasnički instrumenti</b>	<b>058</b>	<b>0</b>	0	
Zakonske i ostale rezerve	-	<b>31. Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit</b>	<b>059</b>	<b>0</b>	0	
Preneseni gubitak	11.651	<b>32. Zadržana dobit</b>	<b>060</b>	<b>5.047</b>	6.604	Dobitak za godinu je zasebna linija u kapitalu u dopunskim izvještajima za HNB
		<b>33. Revalorizacijske rezerve</b>	<b>061</b>	<b>0</b>	0	
Rezerva fer vrijednosti	627	<b>34. Ostale rezerve</b>	<b>062</b>	<b>627</b>	0	
		<b>35. Trezorske dionice</b>	<b>063</b>	<b>0</b>	0	
		<b>36. Dobit ili gubitak koji pripadaju vlasnicima matičnog društva</b>	<b>064</b>	<b>6.604</b>	-6.604	Dobitak za godinu je zasebna linija u kapitalu u dopunskim izvještajima za HNB.
		<b>37. Dividende tijekom poslovne godine</b>	<b>065</b>	<b>0</b>	0	
		<b>38. Manjinski udjeli (nekontrolirajući udjeli)</b>	<b>066</b>	<b>0</b>	0	
<b>Ukupno kapital i rezerve</b>	<b>64.036</b>	<b>39. UKUPNO KAPITAL (AOP 055 do 066)</b>	<b>067</b>	<b>64.035</b>	1	
<b>UKUPNO OBVEZE I KAPITAL I REZERVE</b>	<b>727.953</b>	<b>40. UKUPNO OBVEZE I KAPITAL (AOP 054+067)</b>	<b>068</b>	<b>727.964</b>	-11	

## Dodatak 3

### Objave sukladno članku 164. Zakona o kreditnim institucijama

#### c) Usklada izvještaja o novčanom toku

Razlike u pozicijama unutar izvještaja Novac i novčani ekvivalenti proizlaze iz različite klasifikacije stavki u izvještaju o financijskom položaju u zakonskim financijskim izvještajima i u obrascima za HNB te eliminacije nenovčanih transakcija iz promjena za svrhu zakonskih financijskih izvještaja.

#### d) Usklada izvještaja o promjenama u kapitalu i rezervama

U zakonskim financijskim izvještajima dobit tekuće godine i preneseni gubitak su zajedno uključeni u preneseni gubitak, dok su zasebno iskazani u dopunskim izvještajima za HNB.

#### e) Objave sukladno članku 164. Zakona o kreditnim institucijama

Banka sukladno članku 164. Zakona o kreditnim institucijama objavljuje slijedeće informacije:

1) Banka je registrirana za obavljanje slijedećih djelatnosti:

- primanje depozita ili drugih povratnih sredstava od javnosti i odobravanje kredita iz tih sredstava, a za svoj račun,
- primanje depozita ili drugih povratnih sredstava,
- odobravanje kredita i zajmova, uključujući potrošačke kredite i zajmove te hipotekarne kredite i zajmove ako je to dopušteno posebnim zakonom i financiranje komercijalnih poslova uključujući izvozno financiranje na osnovi otkupa s diskontom i bez regresa dugoročnih nedospjelih potraživanja osiguranih financijskim instrumentima (engl. forfeiting),
- otkup potraživanja s regresom ili bez njega (factoring),
- izdavanje garancija ili drugih jamstava,
- trgovanje za svoj račun ili za račun klijenta:
  - instrumentima tržišta novca,
  - prenosivim vrijednosnim papirima,
  - stranim sredstvima plaćanja, uključujući mjenjačke poslove
- platne usluge u skladu s posebnim zakonima,
- usluge vezane za poslove kreditiranja, kao npr. prikupljanje podataka, izrada analiza i davanje informacija o kreditnoj sposobnosti pravnih i fizičkih osoba koje samostalno obavljaju djelatnost,
- iznajmljivanje sefova,
- posredovanje pri sklapanju poslova na novčanom tržištu,
- izdavanje drugih instrumenata plaćanja i upravljanje njima ako se
- pružanje tih usluga ne smatra pružanjem platnih usluga u skladu s posebnim zakonima,
- izdavanje elektroničkog novca,
- zastupanje u osiguranju.

2) Ukupan prihod Banke u 2023. godini je iznosio 24.801 tisuća eur;

3) Banka zapošljava 268 radnika u punom radnom vremenu

4) Dobit prije poreza u poslovnoj 2023. godini iznosila je 8.078 tisuća eura;

5) Porez na dobit za 2023. godinu iznosio je 1.474 tisuća eura;

6) Banka u 2023. godini nije zaprimila javne subvencije