



GODIŠNJE IZVJEŠĆE

ZA 2023. GODINU

Uvod.....	3
Izvešće posloводства.....	4-17
Odgovornost za godišnje financijske izvještaje	18
Izvešće neovisnog revizora	19-25
Godišnji financijski izvještaji:	
Izveštaj o sveobuhvatnoj dobiti.....	26
Izveštaj o financijskom položaju	27
Izveštaj o promjenama kapitala	28
Izveštaj o novčanom toku	29
Bilješke uz financijske izvještaje	30-99
Prilog A: Ostale zakonske i regulatorne obveze	100-114
Poslovna mreža i kontakti	115-116

Godišnje izvješće uključuje Izvješće Uprave o stanju Banke, financijski pregled i pregled poslovanja, revidirane godišnje financijske izvještaje s Izvješćem neovisnog revizora i ostale zakonske i regulatorne izvještaje za Hrvatsku narodnu banku. Ukoliko nije drukčije napomenuto, svi iznosi u Godišnjem izvješću prikazani su u tisućama eura osim ako nije drugačije navedeno.

Pravni oblik

Godišnje izvješće je pripremljeno u skladu sa Zakonom o računovodstvu i Zakonom o trgovačkim društvima koji zahtijevaju izvješćivanje dioničara na godišnjoj skupštini dioničara od strane Uprave društva. Prema Zakonu o računovodstvu godišnji financijski izvještaji su izvještaj o financijskom položaju, izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti, izvještaj o promjenama kapitala, izvještaj o novčanom toku i bilješke uz financijske izvještaje, a Zakon o trgovačkim društvima, u članku 250a. propisuje obvezu podnošenja godišnjeg izvješća o stanju Banke.

Financijski izvještaji sastavljeni su u skladu sa Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja usvojenima od strane Europske unije.

Skraćenice

U Godišnjem izvješću Croatia banka d.d. se spominje kao „Banka“, Hrvatska narodna banka kao „HNB“, Hrvatska banka za obnovu i razvitak kao „HBOR“, Hrvatska agencija za osiguranje depozita kao „HAOD“, Financijska agencija kao „FINA“, Europska Unija kao „EU“, Međunarodni standard financijskog izvještavanja kao „MSFI“, Ostala sveobuhvatna dobit kao „OSD“, Račun dobiti i gubitka kao „RDG“, osobni identifikacijski broj kao „OIB“, „RH“ kao Republika Hrvatska te bruto domaći proizvod kao „BDP“, Europska središnja banka kao „ESB“.

Tečajna lista

U svrhu preračunavanja iznosa u stranim valutama u eurske iznose korišteni su sljedeći referentni tečajevi ESB:

31. prosinca 2023. 1 EUR = 1,1050 USD

31. prosinca 2022. 1 EUR = 1,0666 USD

Tečaj na datum bilance usporedne godine bio je tečaj konverzije 7,5345. Iznosi prihoda i rashoda prevedeni su iz praktičnih razloga prema prosječnom tečaju za 2022. godinu. Prosječni tečaj iznosio je 7,531624. Kao rezultat tog preračuna ukupni prihodi i ukupni troškovi su veći svaki za 3 tisuće eura te neto tečajna razlika kao rezultat tog preračunavanja iznosi 0 tisuća eura.

Sažeci poslovanja i financijski pokazatelji

u milijunima eura

Naziv pokazatelja/godina	2023.	2022.	2021.	2020.	2019.
Osnovni pokazatelji					
Neto dobit/(gubitak)	2,5	2,1	1,2	0,7	-3,3
Operativna dobit	3,9	2,3	2,6	1,8	1,6
Ukupna aktiva	237,4	242,7	247,0	255,0	261,3
Zajmovi i predujmovi klijentima	144,7	133,6	142,9	147,9	149,4
Primljeni ukupni depoziti	194,8	201,8	202,4	208,6	217,4
Kapital i rezerve	20,4	16,6	15,7	14,7	14,2
Ostali pokazatelji					
Omjer troškova poslovanja u prihodu iz poslovanja	67,1%	76,3%	71,5%	81,4%	82,3%
Prinos na kapital	13,4%	12,8%	8,1%	4,4%	(19,1%)
Prinos na aktivu	1,1%	0,9%	0,4%	0,3%	(1,2%)
Regulatorni kapital	20,0	16,7	15,2	14,5	13,7
Stopa ukupnog kapitala	20,65%	19,36%	15,90%	15,01%	13,20%

Povijesni razvoj Banke

Croatia banka d.d., Zagreb je osnovana 22. prosinca 1989. godine pod nazivom Banka male privrede d.d., Zagreb. Tada je 50 dioničara s kapitalom društvenog vlasništva uplatilo iznos osnivačkog fonda (temeljne glavnice) od 22.340.435.000 tadašnjih jugoslavenskih dinara, odnosno 319.149 DEM (a što je tada bio uvjet za osnivanje banke) i osnivački fond je tada bio podijeljen na 4.565 osnivačkih dionica. Banka je dobila Rješenje o velikom ovlaštenju 25. siječnja 1990. godine od Narodne Banke Jugoslavije, a registrirala ga na sudu 18. srpnja 1990. godine. Banka je 4. svibnja 1990. godine promijenila naziv iz Banka male privrede d.d. Zagreb u Croatia banka male privrede d.d. Zagreb, (skraćeni naziv Croatia banka d.d. Zagreb), a 21. lipnja 1995. godine mijenja naziv u Croatia banka d.d. Zagreb.

Uslijed poteškoća u kojima se Banka našla, nad Bankom je 1999. godine započet postupak sanacije, te je na temelju članka 15. stavak 1., članka 16. stavak 1. i članka 17. stavak 1. Zakona o sanaciji i restrukturiranju banaka (Narodne novine broj 44/94), te točke VII. Odluke Vlade Republike Hrvatske o sanaciji i restrukturiranju Croatia banke d.d. Zagreb od 27. rujna 1999. godine i Odluke Vlade Republike Hrvatske o izmjeni i dopuni odluke o sanaciji i restrukturiranju Croatia banke Zagreb od 24. svibnja 2000. godine, Glavna skupština Croatia banke d.d. dana 13. rujna 2000. godine donijela Odluku o emisiji (izdavanju) novih zamjenskih dionica u iznosu od 204,6 milijuna kuna (27,16 milijuna eura) i Odluku o izmjenama i dopunama statuta Croatia banke d.d. čime je postupak sanacije Banke formalno okončan. Za iznos zamjenskih dionica HAOD je izvršio dokapitalizaciju Banke, tako da Banka nastavlja poslovanje kao dioničko društvo u potpunom državnom vlasništvu.

Pismo Uprave



Danijel Luković
predsjednik Uprave



Katarina Stanić
članica Uprave

Poštovani dioničari, klijenti i partneri, drage kolegice i kolege,

zadovoljstvo nam je što Vam možemo predstaviti najbolje financijske rezultate poslovanja u posljednjih dvadeset šest godina poslovanja Banke.

Banka je nastavila s pozitivnim trendovima poslovanja u zadnjih nekoliko godina i 2023. godinu ponovno završila s rekordnom neto dobiti od **2,5 milijuna eura** pri čemu je ostvaren povrat na kapital **od 13,4%**.

Ukupni neto prihodi iz poslovanja iznosili su **11,6** milijuna eura i bilježe porast od **22,4%** u odnosu na prethodnu godinu.

Tome je najviše doprinio porast prihoda od kamata za **51,9%** koji je u velikoj mjeri rezultat porasta referentne kamatne stope Euribor te porasta kreditnog portfelja.

Nakon uvođenja eura kao službene valute u Republici Hrvatskoj od 1. siječnja 2023. Banka se više fokusirala na prirast kreditnog portfelja te nastavak unapređenja i uvođenja novih proizvoda s ciljem povećanja ukupnih prihoda.

Neto krediti i potraživanja su porasli **za 7,5%** što je utjecalo na njihovo povećanje u strukturi aktive s **55%** u 2022. godini na **61%** krajem 2023. godine.

Osim toga, prošlu godinu obilježila je zamjena postojeće debitne kartice Maestro s Visa karticom. Prihod od naknada i provizija porasli su za **6,4%** u odnosu na prethodnu godinu i njihov porast nakon proširenja palete proizvoda i usluga krajem 2023. i početkom 2024. će utjecati na veći relativni porast u 2024. godini.

Troškovi poslovanja su porasli za **6,7%** na što je najviše utjecao neplanirani jednokratni trošak nagodbe jednog dugotrajnog, složenog i iznosno visokog sudskog spora, čime su riješeni i potencijalno budući veliki troškovi za Banku.

Nakon uspješno završenog projekta uvođenja eura kao službene valute u Republici Hrvatskoj s 1. siječnjem 2023. godine Banka je intenzivno radila na projektu uvođenja aplikacije podrške funkciji sprečavanja pranja novca, unapređenju mobilnog bankarstva te uvođenju novih proizvoda.

Osim toga, Banka je završnoj fazi projekta prijelaza na korištenje usluge Office 365 u oblaku i projekta osvježanja vizualnog identiteta Banke te je provela preseljenje komercijalnog centra Vinkovci na novu lokaciju.

Aktivnosti vezane uz upravljanje kreditnim rizicima, bile su izrazito uspješno usmjerene na upravljanje redovnim procesom naplate, efektuiranjem instrumenata osiguranja, kao i prikladnih nagodbi sa klijentima iz takve domene odnosa, te time posljedično na daljnje smanjenje udjela neprihodujućih izloženosti.

Osim toga, Banka je nastavila s unaprjeđenjem cjelokupnog sustava upravljanja rizicima te je započela proces uspostavljanja okvira za prepoznavanje, upravljanje i praćenje okolišnih i klimatskih rizika u skladu s regulatornim očekivanjima.

Banka na dan 31. prosinca 2023. ispunjava sve regulatorne zahtjeve.

Rekordna ostvarena neto dobit dodatno je utjecala na povećanje ukupne stope kapitala koja s 31. prosincem 2023. godine iznosi **20,65%** te smanjenje pokazatelja ograničenja ulaganja u materijalnu imovinu u odnosu na regulatorni kapital na **32,36%**.

Banka je kontinuirano održavala visoku razinu likvidnosti i tijekom 2023. godine kao svoj primarni cilj.

I u narednom razdoblju Banka će nastaviti usmjeravati svoje poslovne aktivnosti na poslovanje s malim i srednjim poduzetnicima i građanima napose, gospodarskom granskom orijentacijom na dominantno poljoprivredu uz podržavanje svih ostalih oblika obrtništva i strukovnih zanimanja mikro i malih/srednjih poduzetnika, proširenja postojeće palete proizvoda i usluga u cilju zadržavanja postojećih i privlačenju novih klijenata, posebno na mlađe dobne skupine, uz prikladno moguće nadogradnje automatizacije i informatizacije procesa, proizvoda i usluga, sa svrhom nastavka većeg porasta nekamatnih prihoda od tržišta kao i povećanja njihovog udjela u ukupnim prihodima.

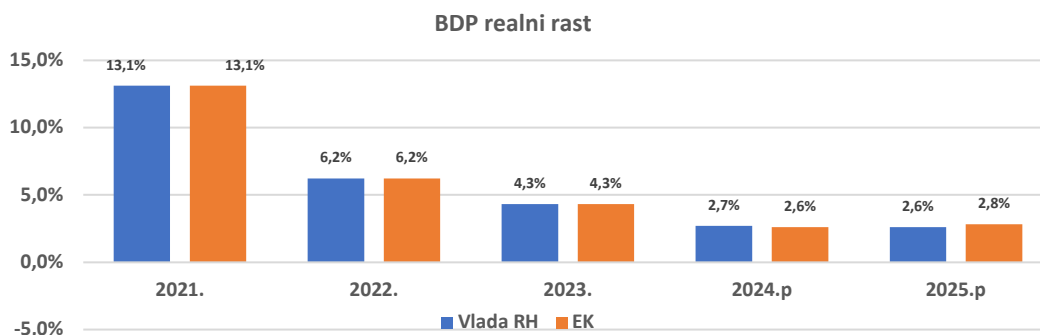
Zahvaljujemo svim našim klijentima i poslovnim partnerima na ukazanom povjerenju i s nadom da ćemo nastaviti i dalje uspješno surađivati.

S vjerom u nastavak planiranih realizacija ciljeva u 2024. godini kao i budućnim godinama, uz još afirmativniju institucionalnu kulturu svih nas, zahvaljujemo svim zaposlenicima Banke na njihovoj posvećenosti u postizanju poslovnih rezultata u 2023. godini.

Informacija o gospodarskim kretanjima¹

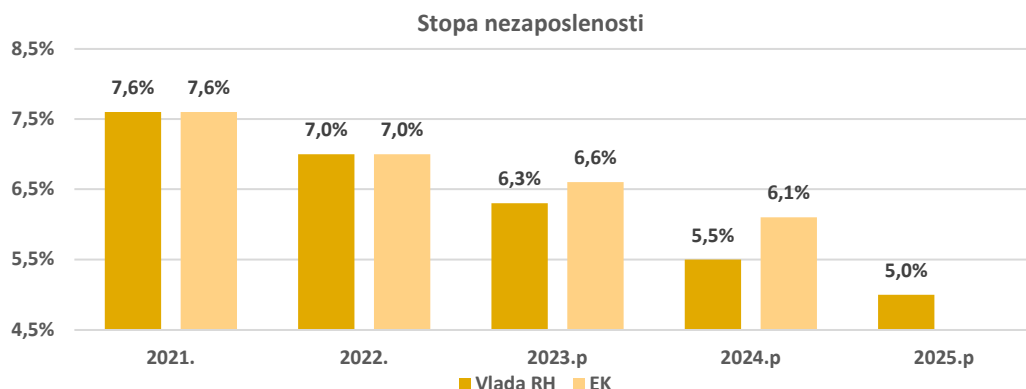
Domaći bruto proizvod

Nakon što je gospodarska aktivnost u prvoj polovici 2023. godine nastavila rasti podržana turizmom i rastom osobne potrošnje te u manjoj mjeri investicija taj rast podaci za četvrto tromjesečje 2023. godine upućuju na jačanje ekonomske aktivnosti te je on prema prvoj procjeni realno veći za 4,3% u odnosu na isto tromjesečje 2022. godine. U 2024. godini realni rast bi mogao blago poraste prema procjeni HNB-a (3,0%), dok procjena Vlade RH iznosi 2,7%. Robni izvoz bi mogao ojačati, a osobna potrošnja nastaviti rasti po stabilnim stopama podržana umjerenim rastom realnih dohodaka u uvjetima manjka radne snage i nastavka smanjenja inflacije. Negativni rizici na gospodarski rast proizlaze iz produženog trajanja rata u Ukrajini i prisutnih geopolitičkih napetosti što bi moglo utjecati usporavanjem svjetske ekonomije. Također, akumulirani učinci pooštavanja monetarne politike mogli bi nešto usporiti gospodarsku aktivnost.



Tržište rada

Snažan rasta zaposlenosti u prvom polugodištu 2023. godine rezultat je dinamiziranja gospodarske aktivnosti u uslužnim djelatnostima (najviše u turizmu). Do kraja ove godine i nadalje očekuje se postupno slabljenje zamaha. Očekuje se razmjerno blago dodatno smanjenje stope nezaposlenosti, djelomično i pod utjecajem sve izraženijeg zapošljavanja stranih radnika. Nakon ubrzanja rasta plaća u tekućoj godini u narednim godina očekuje se usporavanje rasta nominalnih i realnih plaća, a što će ovisiti i o kretanju inflacije i pritiscima radnika povezanih s nadoknađivanjem eventualnog relativnog zaostajanja plaća u odnosu na promjenu cijena.

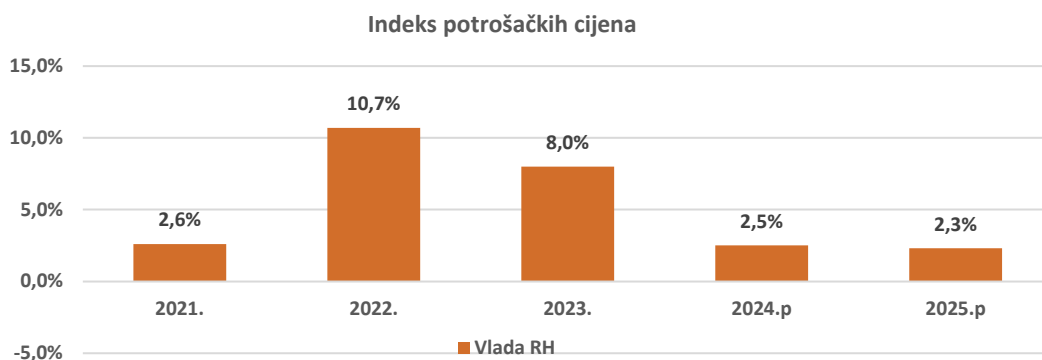


¹ Izvori: Vlada RH i EK
Makroekonomska kretanja i prognoza, HNB

Inflacija

Inflacija je nastavila usporavati tijekom 2023. godine te je ona na godišnjoj razini iznosila 8,0%, a u 2024. godini nastaviti će se dodatno snižavati prema procjeni Vlade RH na 2,5% u 2024. te 2,3% u 2025. godini. U usporavanju inflacije u 2023. godini najviše pridonosi smanjenje inflacije cijena energije što bi u uvjetima normalizacije globalnih lanaca opskrbe trebalo usporiti i rast cijena industrijskih proizvoda. Rizici za ostvarenja projicirane inflacije i dalje su vrlo naglašeni te bi ona mogla biti viša u slučaju naglašenijeg rasta plaća, osobito ako se profitne marže ne smanje i time apsorbiraju dio troškovnih pritisaka plaća.

Upravno vijeće ESB-a odlučilo je na sastanku održanom 25. siječnja 2024. godine da će tri ključne kamatne stope ostati nepromijenjene. U skladu s tim, kamatna stopa na novčani depozite kreditnih institucija kod središnje banke (trenutačno relevantan pokazatelj monetarne politike ESB-a) ostaje na razini od 4,0%.



Plasmani i kamatne stope

Nastavio se snažan rast kreditiranja stanovništva (9,5%), dok je rast kredita poduzećima i nadalje prigušen.

Kao posljedica snažnog smanjivanja depozita države, potaknutom snažnim rastom rashoda države i sezonskom smanjenjem fiskalnih prihoda ukupni domaći depoziti u prosincu su porasli za 1,9 milijardi eura pri čemu su podjednako pridonijeli depoziti stanovništva i poduzeća. Pri tome oročeni depoziti su porasli za 1,2 milijardi eura potaknuti rastom kamatnih stopa na oročene depozite.

Kamatna stopa na gotovinske nenamjenske kredite u prosincu 2023. su ugovarani s prosječnom kamatnom stopom od 6,1% ili 11 baznih bodova više nego u studenom, dok je kamatna stopa na prvi put ugovorene stambene kredite iznosila 3,7%. Prosječna kamata stopa na ugovorene kredite nefinancijskih poduzeća dosegla je u prosincu 2023. godine razinu od 5,4%, što je povećanje od 16 baznih bodova u odnosu na studeni.

Kamatna stopa na prvi put ugovorene depozite stanovništva u prosincu 2023. godine je iznosila 2,%, dok je ona na oročene depozite poduzeća smanjena za 19 baznih bodova na razinu od 3,2%.

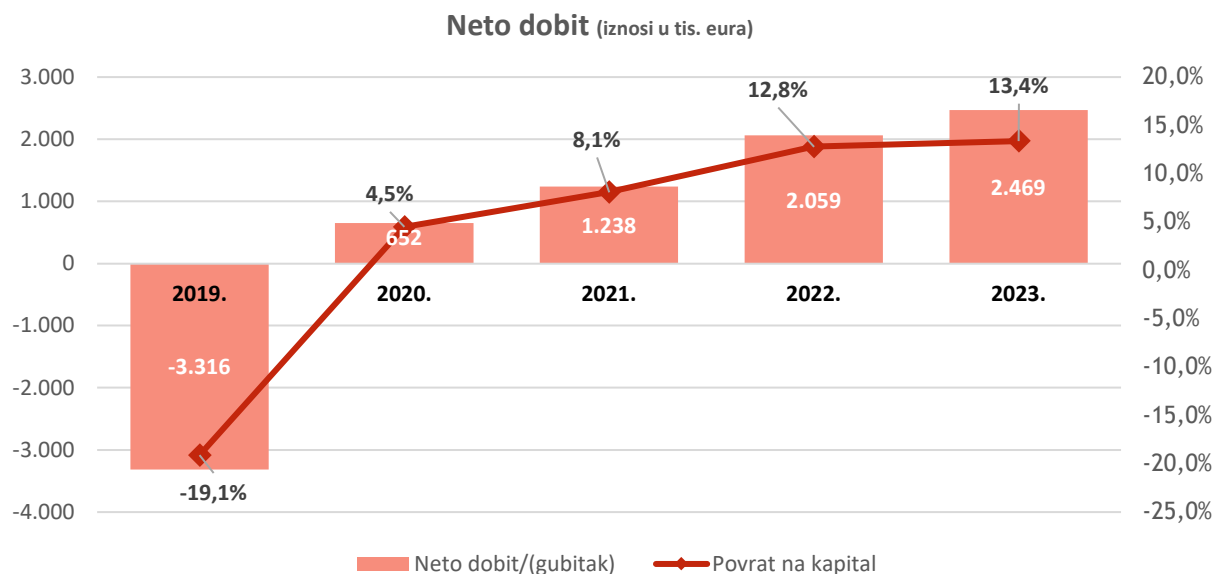
Opis poslovanja

Djelatnost Banke je obavljanje svih vrsta depozitnih i kreditnih poslova za pravne i fizičke osobe, obavljanje poslova platnog prometa u zemlji i inozemstvu, izdavanje garancija, avala i drugih oblika jamstava, kupoprodaje vrijednosnih papira i drugih bankovnih poslova.

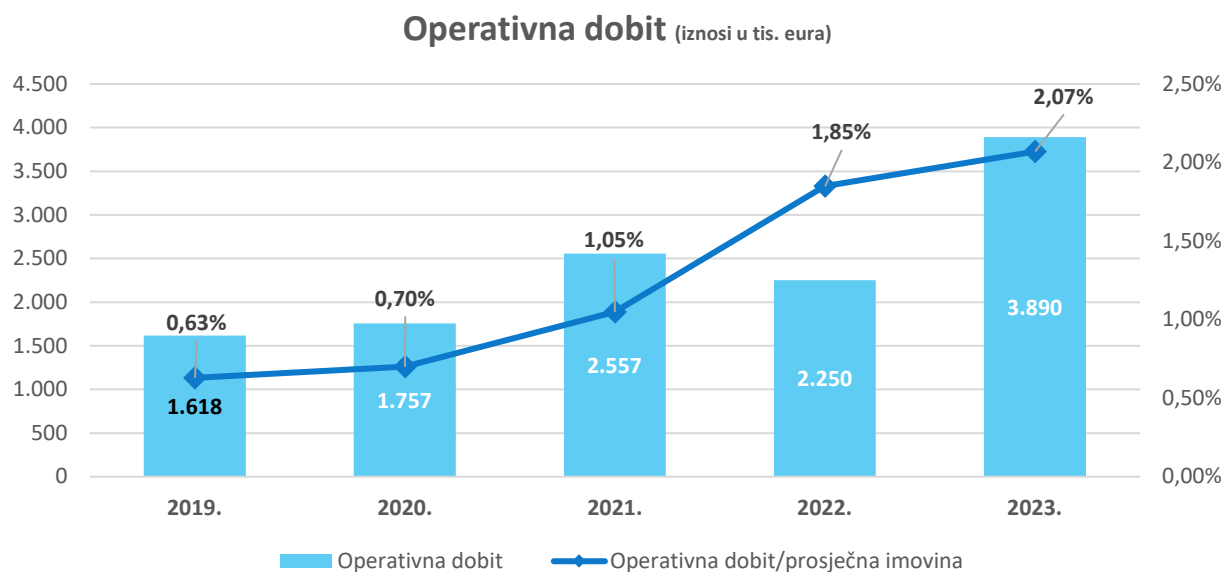
Banka je u 100 postotnom državnom vlasništvu, a prema visini aktive (237,3 milijuna eura) zauzima 15. mjesto od ukupno 20 kreditnih institucija. Na dan 31. prosinca 2023. godine Banka posluje putem 9 komercijalnih centara i 3 poslovnice.

Regulatorni kapital na dan 31. prosinca 2023. godine iznosi 20.038 tisuća eura, a ukupna stopa regulatornog kapitala iznosi 20,65%.

Banka je u 2023. godini ostvarila dobit nakon poreza u iznosu od 2.469 tisuća eura.



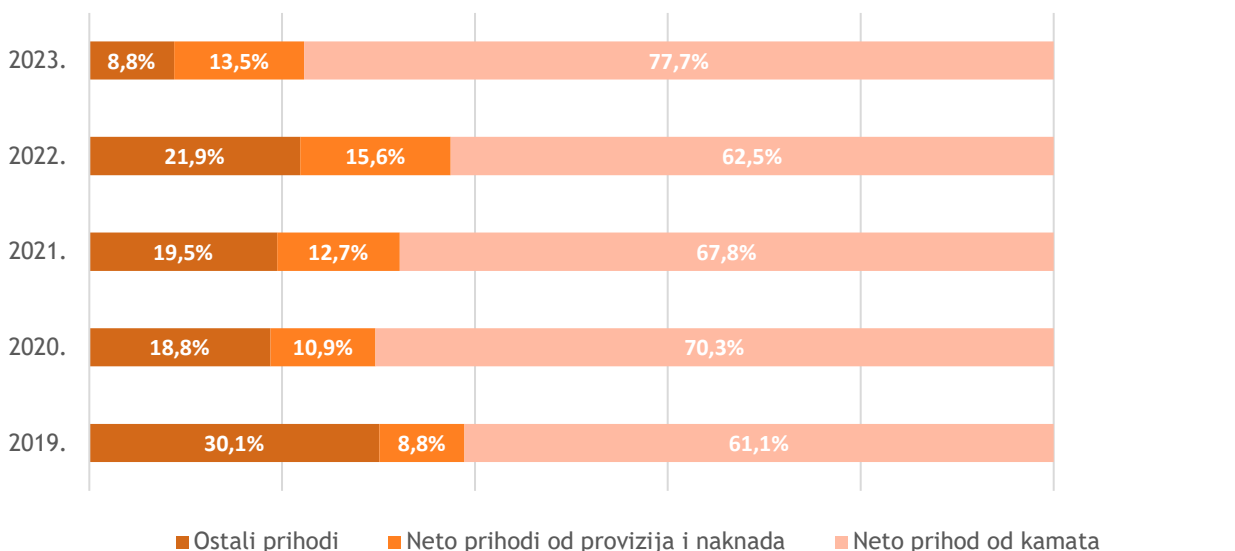
Operativna dobit iznosi 3.890 tisuća eura, a troškovi rezervacija i umanjjenja vrijednosti iznose 1.293 tisuća eura.



Ukupni neto prihodi iz poslovanja veći su za 22,4%, dok su ukupni troškovi poslovanja veći za 6,7% u odnosu na 2022. godinu. Realizacija većih jednokratnih ostalih troškova poslovanja od planiranih u 2023. godini su utjecali na povećanje ukupnih troškova poslovanja.

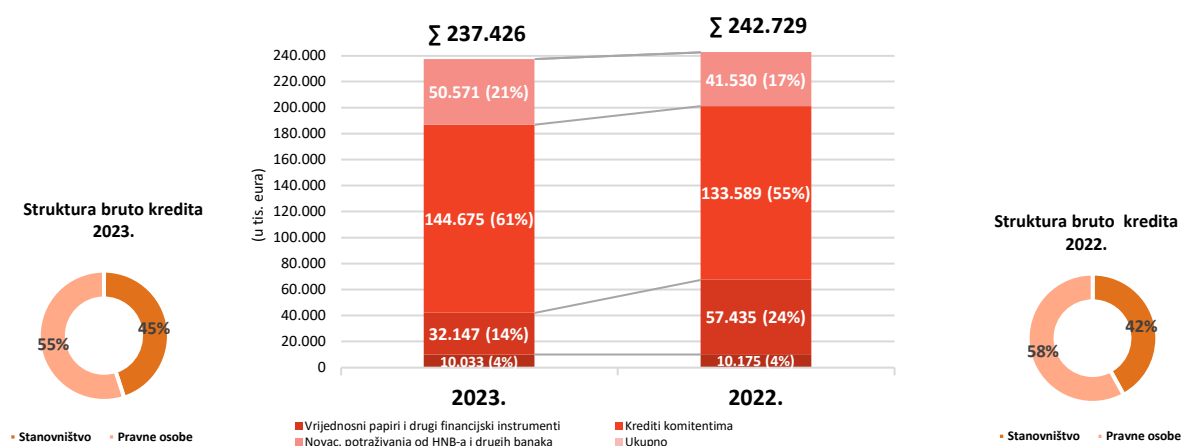
Najznačajniji dio prihoda iz poslovanja je neto prihod od kamata koji čini 77,7% (9.031 tisuća eura) ukupnih prihoda.

Struktura neto prihoda iz poslovanja



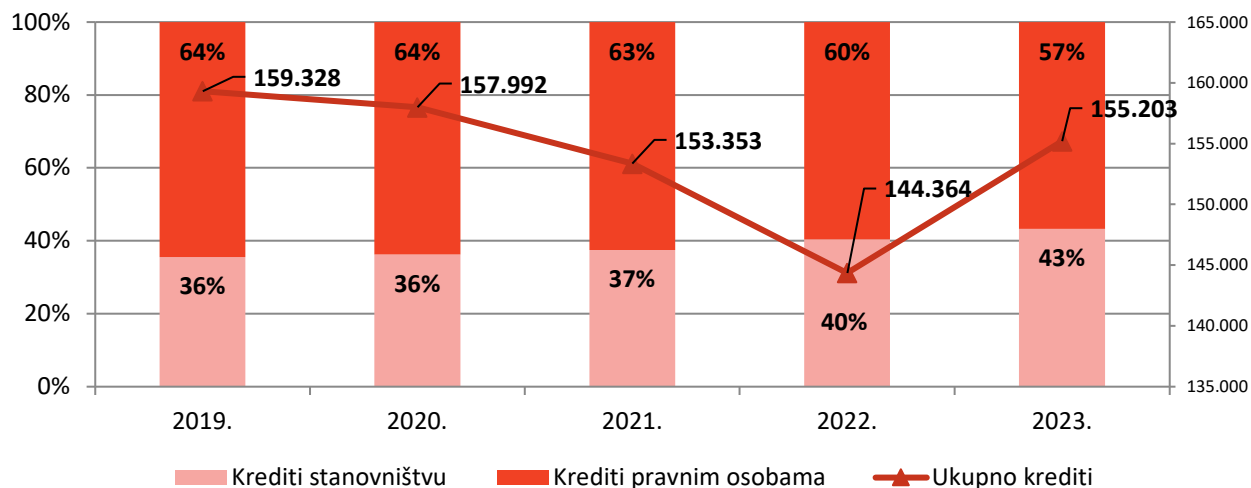
Aktiva Banke je krajem 2023. godine iznosila 237.426 tisuća eura i manja je za 5.303 tisuća eura u odnosu na 2022. godinu. U strukturi aktive najznačajniji udio čine zajmovi i potraživanja od komitenata (61%), zatim novčana sredstva i potraživanja od Hrvatske narodne banke i drugih banaka (21%) te vrijednosni papiri i drugi instrumenti (14%).

Struktura aktive (iznosi u tis. eura)



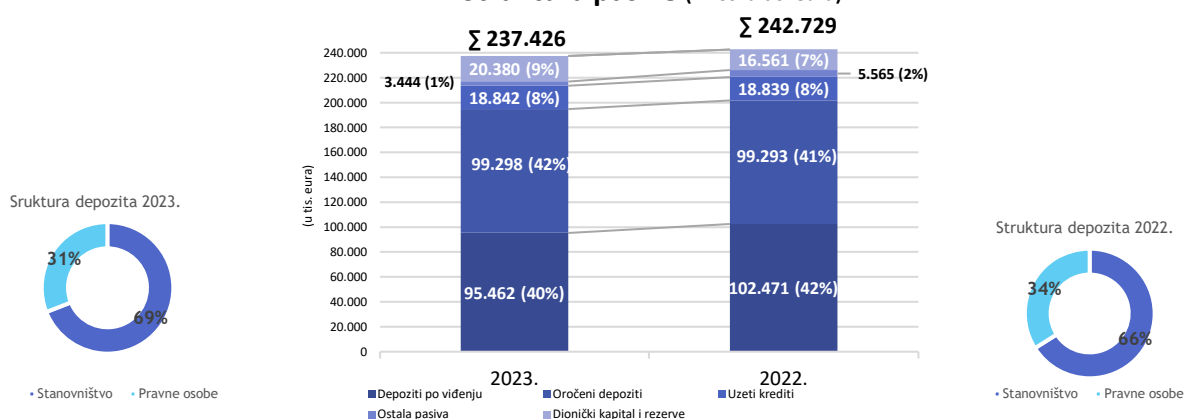
Na dan 31. prosinca 2023. godine ukupni bruto zajmovi komitentima iznosili su 155.203 tisuća eura i veći su za 7,5% u odnosu na 2022. godinu najviše zbog većeg porasta kredita stanovništvu. U strukturi zajmova komitentima 57% čine zajmovi pravnim osobama, a 43% zajmovi stanovništvu (uključujući zajmove obrtnicima).

Struktura i kretanja bruto kredita (iznosi u tis. eura)



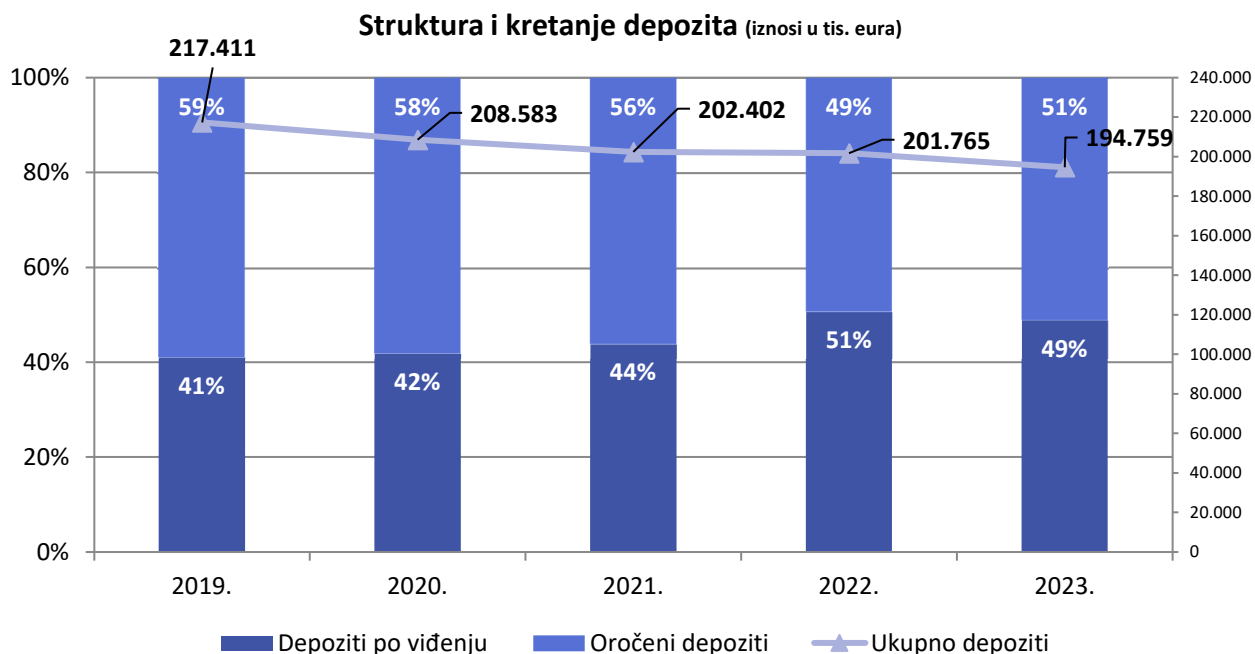
U strukturi pasive najznačajniji udio od 42% čine oročeni depoziti. Slijede depoziti po viđenju s 40%.

Struktura pasive (iznosi u tis. eura)



Ukupni depoziti su krajem 2023. godine iznosili 194.759 tisuća eura i bilježe smanjenje u odnosu na kraj 2022. godine za 3,5% ili 7.006 tisuća eura, pri čemu su depoziti stanovništva veći za 0,9%, a depoziti gospodarstva su smanjeni za 12,1%.

U strukturi ukupnih depozita prevladavaju oročeni depoziti (51%) u odnosu na depozite po viđenju (49). Ukupni oročeni depoziti su se zadržali na približno istoj razini kao i krajem 2022. godine, dok se njihov udio u strukturi ukupnih depozita povećao za 2 postotna boda uslijed smanjenja depozita po viđenju u 2023. godini za 6,8%.



Poslovanje sa stanovništvom

Croatia Banka u 2023. godini je imala rast kreditne aktivnosti i pozitivan uzlazni trend s 15,8 milijuna eura novih kredita te naplatom od 9,2 milijuna eura. Stanje neto kredita stanovništvu u 2023. godini raslo je na 65,4 milijuna eura ili 15% u odnosu na stanje istih kraj 2022. godine uz porast prihoda od kamata od 4%. Strukturno najveći utjecaj ovih kretanja je u dijelu nenamjenskih kredita građanima uz rast stanja od 17% u odnosu na stanje godinu ranije.

Početna strategija se zasnivala na umjerenom rastu, odnosno kontroliranom upravljanju kreditne aktivnosti u segmentu poslovanja s građanima.

U duhu optimizacije kretanja kreditnog rizika s utjecajem na stopu kapitala u konačnici Banka je prakticirala pravo i namjeru prebacivanja nenamjenskih kredita iz dosadašnjeg pondera rizika 75% u ponder 35% uz zadovoljenje određenih kriterija (umirovljenici, zaposleni na neodređeno, najdulji izvorni rok dospijeca kredita do 10 godina, polica osiguranja koja pokriva rizike od smrti, radne nesposobnosti, nezaposlenosti ili smanjenja primanja te plaćanja koja ne smiju prelaziti 20% plaće ili mirovine).

U 2023. godini Banka je radila na implementaciji sljedećih novih proizvoda:

- Lombardni kredit uz policu životnog osiguranja
- Krediti za umirovljenike
- Uvođenje jeftinije naknade za plaćanje režijskih troškova kućanstva
- Redizajn i osveženja postojećih linija nenamjenskih kredita.

Paralelno s kreditnom aktivnošću 2023. godine Banka je intenzivirala aktivnosti prodaje proizvoda trećih strana te ostvarila značajne nekamatne prihode:

- Police osiguranja (riziko, CPI, osiguranje imovine)
- Dobrovoljniji mirovinski fondovi.

Posljedično navedenim aktivnostima realizirali smo rast neto nekamatnih prihoda od 20% u odnosu na godinu ranije.

U 2023. godini u cijelosti je implementirana VISA debitna kartica koja je zamijenila dosadašnji brand Master card, Maestro debitnu karticu. U istom periodu Banka je počela raditi na razvoju Visa kreditne kartice s modelom revolving i *charge* plaćanja.

Radi makroekonomskih kretanja na financijskim tržištima, trenda porasta kamatnih stopa ponude u svrhu obuzdavanja snažnih inflatornih pritisaka, intervencija države novim izdanjima obveznica i trezorskih zapisa po visokim cijenama prinosa, a sve kako bi očuvala depozitnu bazu te sprječavanja većeg odljeva depozita krajem 2023. godine Banka je na tržištu odlučila intervenirati s izdašnom ponudom kamatnih stopa na depozite s ročnošću 6 mjeseci i 12 mjeseci. Navedenim aktivnostima smo uspjeli oplemeniti depozitnu bazu štediša te se Banka medijski pozicionirala u sam vrh ponude kamatnih stopa na oročenu štednju na hrvatskom bankarskom tržištu.

Važno je istaknuti da su naknade za vođenje tekućih računa rasle i u 2023. godini što je naročito zabilježeno pozitivnim rastom u prodaji paketa proizvoda. Naglasak je i nadalje na uvođenju novih proizvoda kao što je prethodno navedeno u vidu Visa kreditne kartice i sl. Svakako ima prostora za dodatno proširenje ponude i rast prihoda.

U dijelu kartičnog poslovanja radilo se na koordinaciji preuzimanja bankomatske mreže Banke od strane FINA-e. Takva strateška odluka Banke povoljno utječe na troškove Banke (izbjegava se trošak prilagodbe ekrana bankomata uslijed uvođenja eura, troškove elektrokemijske zaštite, zamjene i popravaka bankomata), a bankomatsku mrežu se čini još dostupnijom klijentima, jer se na isti korak odlučilo još 16 banaka.

Jedna od ključnih odrednica kartičnog poslovanja u 2023. godini je bila i reorganizacija tima sa svrhom unaprjeđenja upravljanja prihodima od kartičnog poslovanja, POS uređajima, Internet i mobilnog bankarstva te razvojem drugih digitalnih proizvoda.

Poslovanje s pravnim osobama

Osnovi cilj poslovanja s pravnim osobama u 2023. godini bio je osigurati zadovoljavajuću profitabilnost poslovanja bez znatnog povećanja aktive uz preslagivanje portfelja kredita gospodarstvu na način da se poveća udio kredita malim i srednjim poduzetnicima što se i realiziralo.

Krajem 2023. godine ukupni neto kreditni portfelj pravnih osoba iznosio je 79,3 milijuna eura što je povećanje za 2,1 milijuna eura u odnosu na kraj 2022. godine. Isto je prvenstveno rezultat povećanja volumena kredita malim i srednjim poduzećima za čak 21%.

Na povećanje kreditnog portfelja u velikoj mjeri je utjecalo replasiranje prijevremenih povrata kredita iz javnog sektora i dijela kredita iz segmenta većih trgovačkih društva te aktivna akvizicija novih malih i srednjih klijenata. S duge strane volumen kredita javnog sektora je ostao na istoj razini zbog povećanja iznosa jednog većeg kredita u sklopu sindiciranog kredita u kojem je sudjelovalo više banaka.

Tijekom prošle godine otvoreno je 343 novih žiro računa pravnih osoba te je s ciljem dodatnog povećanja broja klijenata krajem godine započela i nova akvizicijska kampanja.

Depoziti pravnih osoba (bez depozita banaka) čine 31% ukupnih depozita Banke. U strukturi depozita pravnih osoba depoziti po viđenju iznose 44,9 milijuna eura, a oročeni depoziti 14,6 milijuna EUR.

Prihodi od kamata ostvareni u segmentu pravnih osoba čine 53% od ukupno ostvarenih na nivou Banke, dok u troškovima kamata sudjeluje svega 21%. To je rezultat sustavnog praćenja dospjeća depozita uz individualni pristup korekciji kamate kod obnavljanja pojedinačnih depozita.

Prihodi od naknada su lagano porasli oko 3% u odnosu na prethodnu godinu prvenstveno zbog većih prihoda od naknada za izdane garancije i akreditive, većem volumenu Internet bankarstva, usvajanju nove tarife naknada po platnom prometu te sustavnoj kontroli ugovornih obveza obavljanja platnog prometa od strane klijenata.

U segmentu poslovanja s pravnim osobama sustavno se prati naplata dospjelih potraživanja odnosno udio neprihodujućih plasmana u ukupnom portfelju. Može se zaključiti da je naplata redovna i u propisanim rokovima te da nema novih neprihodujućih plasmana.

Tijekom 2023. godine kontinuirano su se poduzimale aktivnosti vezane uz realizaciju i završetak projekta uvođenja eura kao službene valute u RH u svim segmentima Sektora poslovanja s pravnom osobama uključujući i prateće akte.

Poslovanje riznice

U 2023. godini dogodile su se četiri značajne promjene koje su imale važan utjecaj na rad i rezultate Riznice: prelazak na euro kao domicilnu valutu i s tim povezana promjena regulative, porast kamatnih stopa, reklasifikacija vrijednosnih papira i prelazak na Target2 platformu.

Nakon ulaska Hrvatske u eurozonu HNB više ne plasira strukturne kredite, ali krediti koje je plasirala prije 31.12.2022. godine ostaju na snazi po originalno dogovorenim uvjetima do njihovog dospjeća. U skladu s tim u 2023. godini Banka je nastavila koristiti zatečene strukturne kredite po prosječnoj kamatnoj stopi od 0,25 %. Radi se o dvama kreditima koji su originalno odobreni u iznosu od ukupno 140 milijuna kuna (18,6 milijuna eura) koji dospijevaju 2025. godine. Za Banku su navedeni krediti iznimno povoljni ne samo zbog niskih kamatnih troškova već i zbog utjecaja na produženja ročnosti pasive.

U cilju pribavljanja dodatne likvidnosti, nakon ulaska Hrvatske u eurozonu, Banka može koristiti standardne instrumente Europske centralne banke (glavne aukcije refinanciranja na rok od 7 dana i operacije dugoročnijeg refinanciranja na rok od približno 3 mjeseca) ili repo kredite od banaka s kojima ima potpisane okvirne repo ugovore. Tijekom 2023. Banka je imala dostatne razine likvidnosti pa navedene instrumente nije koristila.

Ulaskom Hrvatske u eurozonu prestala je obveza održanja propisanog omjera između deviznih potraživanja i deviznih obveza, a s njim i glavni razlog zbog kojeg je u prošlosti Banka koristila devizne repo kredite.

Budući da je najveći dio obveza i potraživanja Banke izražen u eurima, zadatak poštivanja strategije Banke po kojoj se valutna otvorenost mora zadržavati u okvirima +/- 2% regulatornog kapitala (kako ne bi negativno utjecala na kapital Banke), nakon uvođenja eura kao domicilne valute postao je znatno jednostavniji, ali nije u potpunosti nestao.

Vrijednost portfelja vrijednosnih papira (obveznica i trezorskih zapisa) u 2023. godini smanjena je za 42,7 % ili 22,8 milijuna eura. Navedeno smanjenje ublažila je reklasifikacija portfelja obveznica i trezorskih zapisa provedena početkom 2023. godine iz modela mjerenja po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit u model mjerenja po amortiziranom trošku.

Navedena promjena regulative ukinula je potrebu za angažiranjem vrijednosnih papira u svrhu ispunjavanja ranije navedenih zakonskim limita, a isplativost novog instrumenta (prekonočnog oročavanja viška sredstava uz kamatnu stopu od 2,5% do 4%) potaknulo je Banku da smanji portfelj vrijednosnih papira, a poveća prekonočne depozite. Portfelj vrijednosnih papira ubuduće Banka mora održavati u iznosu koji omogućava servisiranje kolaterala za primljene kredite uz financijsko osiguranje.

U skladu s gore navedenim u 2023. godini dogodile su se sljedeće promjene:

Portfelj trezorskih zapisa nominalno je smanjen za 39,9 milijuna eura (83,3 %). Razlozi za to su sljedeći: na početku godine Banka nije imala interesa upisivati trezorske zapis (i time smanjivati rezerve odmah dostupne likvidnosti) po kamatnim stopama prihvatljivim za HNB, a u nastavku godine Ministarstvo financija nije prihvatilo niti jednu ponudu bankarskog sektora. Od ukupno dospjelih 47,9 milijuna eura trezorskih zapisa Banka je tijekom 2023. godine ponovo upisala samo 8 milijuna eura.

Portfelj obveznica nominalno je povećan za 12,7 milijuna eura (115,8%). Razlozi za to su da Banka više ne izbjegava ulaganje u obveznice budući da je reklasifikacijom obveznica u portfelj do dospelja izbjegnuta negativan utjecaj promjena njihovih cijena na račun dobiti i gubitka (na početku godine kupnjom 2,7 milijuna eura Banka je učestvovala na izdanju „narodne obveznice“, a u srpnju je kupnjom 10 milijuna eura obveznica RH osigurala dostatan iznos kolaterala u Skupu kod HNB).

Ulazak u eurozonu i promjena regulative koji su se poklopili s promjenom trenda kretanja kamatnih stopa, značajno su se odrazili i na depozitno poslovanje Riznice. Tijekom 2022. godine Riznica je kao devizne depozite kod stranih banaka, eurske depozite kod HNB i depozite na ime obvezne pričuve prosječno dnevno plasirala 18,7 milijuna eura, a u 2023. godini 37,1 milijuna eura što predstavlja porast od 98,9%, ali je iz navedenih poslova tijekom 2022. polučila trošak od 14 tis. eura, dok je u 2023. godini ostvarila kamatni prihod od 1,2 milijuna eura. Isti je višestruko nadoknadio smanjenje prihoda iz trgovanja devizama.

Sustav unutarnjih kontrola i unutarnja revizija

Sustav unutarnjih kontrola uspostavljen je na razini Banke putem internih akata kojima se definiraju odgovornosti između organizacijskih jedinica Banke.

Sustav unutarnjih kontrola u Banci je uspostavljen kao skup procesa i postupaka uspostavljenih za adekvatnu kontrolu rizika, praćenja učinkovitosti i djelotvornosti poslovanja Banke, pouzdanosti njezinih financijskih i ostalih informacija, te usklađenosti s propisima, internim aktima, standardima i kodeksima radi osiguranja stabilnosti poslovanja Banke.

Unutarnja revizija je neovisna kontrolna funkcija i predstavlja dio sustava unutarnjih kontrola Banke. Unutarnja revizija je neovisna o svim poslovnim procesima i aktivnostima čije poslovanje revidira ocjenjujući kroz svoj rad učinkovitost i djelotvornost sustava unutarnjih kontrola i upravljanja rizicima u poslovnim procesima Banke.

Unutarnja revizija u tijeku provedbe revizija ocjenjuje sustav unutarnjih kontrola pojedinih poslovnih područja te ocjenu adekvatnosti i djelotvornosti upravljanja rizicima. Adekvatnost i djelotvornost sustava unutarnjih kontrola, upravljanja rizicima i ocjena usklađenosti određuje se na temelju pregledane dokumentacije, procesa i internih akata za određeno područje poslovanja koje je bilo predmetom revizije.

Unutarnja revizija

Funkcija unutarnje revizije je organizirana kao poseban dio, funkcionalno i organizacijski neovisan o aktivnostima koje revidira i o drugim organizacijskim dijelovima Banke.

Unutarnje revizija predstavlja naknadni unutarnji nadzor cjelokupnog poslovanja Banke i organizirana je kao podrška i pomoć Upravi te predstavlja savjetodavnu, informativnu i kontrolnu funkciju koja izvješćuje Upravu Banke, Odbor za reviziju i rizike te Nadzorni odbor o stanju poslovnih područja Banke te o sustavu unutarnjih kontrola i poslovnim rizicima sačinjavajući izvješća te dajući prijedloge, preporuke i mjere za poboljšanje poslovanja Banke.

Opseg i način rada unutarnje revizije detaljno su definirani u Metodologiji rada unutarnje revizije koju predlaže organizacijska jedinica unutarnje revizije, a donosi Uprava Banke.

Godišnji plan revizije zasnovan je na dokumentiranoj procjeni rizika, te sadrži sve elemente propisane Odlukom o sustavu upravljanja i internim aktima. Uprava Banke, uz prethodnu suglasnost Odbora za reviziju i rizike i/ili Nadzornog odbora, prihvaća Godišnji plan rada Odjela unutarnje revizije.

Unutarnja revizija sastavlja operativna izvješća u skladu s poslovima koje obavlja i utvrđenim planovima za svako planirano područje rada unutarnje revizije. Tijekom provedbe revizije, svaka utvrđena nezakonitost, nepravilnost i nedostatak/slabost ocjenjuje se prema kategorijama rizika te se daju preporuke za otklanjanje istih. Uz svaki utvrđeni nalaz u operativnom izvješću revizije se osim vrste nalaza i kategorije rizika navodi i vrsta rizika s kojim je nalaz povezan (kreditni rizik, operativni rizik, poslovni rizik, reputacijski i rizik usklađenosti te rizik informacijskog sustava).

Operativno izvješće o svakoj obavljenoj reviziji dostavlja se Upravi Banke i odgovornim osobama organizacijskog dijela Banke u čijoj je nadležnosti područje poslovanja koje je bilo predmetom revizije, te Odboru za reviziju i rizike.

Odjel unutarnje revizije kvartalna izvješća o radu unutarnje revizije dostavlja Upravi Banke i Odboru za reviziju i rizike, polugodišnje i godišnje izvješće o radu i Nadzornom odboru Banke, a godišnje izvješće i Hrvatskoj narodnoj banci.

Izjava o primjeni kodeksa korporativnog upravljanja

Sukladno odredbama članka 272.p Zakona o trgovačkim društvima i članka 22. Zakona o računovodstvu, Uprava Croatia banke d.d. Zagreb izjavljuje kako Banka u svom poslovanju primjenjuje sve regulatorne zahtjeve korporativnog upravljanja, vlastiti Kodeks poslovnog ponašanja i etike, preporuke i smjernice EBA-a i Hrvatske narodne banke te dobre prakse korporativnog upravljanja.

Kroz Kodeks poslovnog ponašanje i etike Banka uspostavlja visoke profesionalne i etičke standarde poslovanja, i to uspostavom temeljnih načela i pravila dobrog i prihvatljivog ponašanja koja potiču svijest o važnosti profesionalnog izvršavanja obaveza te ponašanja koje promiče i odražava povjerenje klijenata u Banku te utvrđuje poslovnu kulturu tj. način ponašanja i interakcije s klijentima, poslovnim partnerima i ostalim dionicima.

Provodeći uspostavljene dobre prakse Kodeks poslovnog ponašanja i etike objavljen je na mrežnim stranicama Banke čime se, osim zaposlenika Banke, s temeljnim etičkim načelima i vrijednostima Banke mogu upoznati svi dionici odnosno klijenti, poslovni partneri, supervizori te cjelokupna zainteresirana javnost.

Banka je kroz primjenu Kodeksa uspostavila visoke etičke i profesionalne standarde, iste kontinuirano promiče, prati i osigurava njihovu provedbu. Visokim etičkim i profesionalnim standardima osobito se smatra primjena načela jednakih mogućnosti i jednakog postupanja prema muškarcima i ženama u pitanjima zapošljavanja i rada kao i nepostojanja diskriminacije radnika, što Banka ocjenjuje iznimno važnim.

Temeljna načela poslovnog ponašanja zasnivaju se na slijedećim etičkim vrijednostima: zakonitosti rada i poslovanja, zabrani diskriminacije i povlašćivanja, profesionalnosti, stručnosti, poštenju, savjesnosti i odgovornosti, uzajamnom poštivanju, povjerenju, suradnji, pristojnosti i strpljenju.

Banka je razvila interne postupke prijavljivanja povrede Kodeksa te u skladu s istima postupak preispitivanja pritužbe te sankcioniranja u slučaju postojanja povrede Kodeksa.

Upravljačka struktura Banke

Sukladno Zakonu o trgovačkim društvima, Zakonu o kreditnim institucijama i Statutu Banke upravljačku strukturu Banke čine Nadzorni odbor i Uprava, a navedenim aktima su regulirane i dužnosti i odgovornosti Nadzornog odbora i Uprave.

Ostale informacije

Banka nije provodila aktivnosti istraživanja i razvoja tijekom 2023. godine.

Banka nije otkupljivala vlastite dionice tijekom 2023. godine.

Odlukom Glavne skupštine od 29.03.2023. godine usklađen je temeljni kapital sa Zakonom o uvođenju eura kao službene valute u Republici Hrvatskoj na način da temeljeni kapital iznosi 62.990.244,87 eura.

Banka nije vlasnik drugih pravnih osoba.

Kupnja i prodaja financijskih instrumenata je sastavni dio redovnog poslovanja Banke, a oni su detaljno opisani u financijskom izvještaju.

Ciljevi i politike Banke vezani uz upravljanje financijskim rizicima, kao i izloženost društva cjenovnom riziku, kreditnom riziku, riziku likvidnosti i ostalim rizicima detaljno su opisani u financijskom izvještaju.

Temeljem važećeg hrvatskog Zakona o računovodstvu Uprava je dužna osigurati da godišnji financijski izvještaji za svaku financijsku godinu budu pripremljeni u skladu sa Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja usvojenima od strane Europske unije tako da istinito i fer prikazuju financijsko stanje i rezultate Croatia banke d.d. ("Banka"), za navedeno razdoblje.

Uprava razumno očekuje da Banka ima odgovarajuća sredstva za nastavak poslovanja u doglednoj budućnosti. Iz navedenog razloga, Uprava i dalje prihvaća načelo trajnosti poslovanja pri izradi financijskih izvještaja.

Pri izradi godišnjih financijskih izvještaja Uprava je odgovorna:

- da se odaberu i potom dosljedno primjenjuju odgovarajuće računovodstvene politike;
- da prosudbe i procjene budu razumne i oprezne;
- da se primjenjuju važeći računovodstveni standardi te
- da se godišnji financijski izvještaji pripreme po načelu trajnosti poslovanja, osim ako je neprimjereno pretpostaviti da će Banka nastaviti svoje poslovne aktivnosti.

Uprava je odgovorna za vođenje ispravnih računovodstvenih evidencija, koje će u bilo koje doba s prihvatljivom točnošću odražavati financijski položaj Banke, kao i njihovu usklađenost s važećim hrvatskim Zakonom o računovodstvu (Narodne novine 78/15, 134/15, 120/16, 116/18, 42/20, 47/20, 114/22 i 82/23). Uprava je također odgovorna za čuvanje imovine Banke, te stoga i za poduzimanje razumnih mjera radi sprečavanja i otkrivanja pronevjera i ostalih nezakonitosti.

Uprava je odgovorna za pripremu i sadržaj godišnjeg izvješća i izvješća posloводства u skladu s člankom 19. i člankom 21. Zakona o računovodstvu (Narodne novine 78/15, 134/15, 120/16, 116/18, 42/20, 47/20, 114/22 i 82/23), a također i za dopunske regulatorne izvještaje.

Potpisali u ime Uprave:

15. ožujka 2024. godine

Danijel Luković
Predsjednik Uprave



Katarina Stanić
Članica Uprave



Izvešće neovisnog revizora dioničarima Croatia banke d.d., Zagreb

IZVJEŠĆE O REVIZIJI GODIŠNJIH FINANCIJSKIH IZVJEŠTAJA

MIŠLJENJE

Obavili smo reviziju godišnjih financijskih izvještaja Croatia banke d.d. Zagreb, Ulica Roberta Frangeša – Mihanovića 9 (dalje u tekstu „Banka”), koji obuhvaćaju izvještaj o financijskom položaju (bilancu) na 31. prosinca 2023. godinu, izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti, izvještaj o novčanim tokovima, izvještaj o promjenama kapitala za tada završenu godinu, te bilješke uz godišnje financijske izvještaje, uključujući i značajne računovodstvene politike.

Prema našem mišljenju, priloženi godišnji financijski izvještaji, u svim značajnim odrednicama, istinito i fer prikazuju financijski položaj Banke na 31. prosinca 2023. godine, njenu financijsku uspješnost i novčane tokove za tada završenu godinu u skladu s Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja usvojenima od strane Europske unije (dalje u tekstu „MSFI”).

OSNOVA ZA MIŠLJENJE

Obavili smo našu reviziju u skladu s Međunarodnim revizijskim standardima (dalje u tekstu MRevS-ima“). Naše odgovornosti prema tim standardima su detaljnije opisane u našem izvješću neovisnog revizora u odjeljku Odgovornost revizora za reviziju godišnjih financijskih izvještaja.

Neovisni smo od Banke u skladu s Međunarodnim kodeksom etike za profesionalne računovođe, uključujući Međunarodne standarde neovisnosti koje je izdao IESBA (dalje u tekstu IESBA Kodeks), kao i u skladu s etičkim zahtjevima koji su relevantni za našu reviziju godišnjih financijskih izvještaja u Republici Hrvatskoj i ispunili smo naše ostale etičke odgovornosti u skladu s tim zahtjevima i IESBA Kodeksom. Vjerujemo da su revizijski dokazi koje smo pribavili dostatni i primjereni da osiguraju osnovu za naše mišljenje.

IZVJEŠĆE O REVIZIJI GODIŠNJIH FINANCIJSKIH IZVJEŠTAJA (nastavak)

KLJUČNA REVIZIJSKA PITANJA

Ključna revizijska pitanja su ona pitanja koja su bila, po našoj profesionalnoj prosudbi, od najveće važnosti za našu reviziju godišnjih financijskih izvještaja tekućeg razdoblja. Tim pitanjima smo se bavili u tijeku naše revizije godišnjih financijskih izvještaja kao cjeline i pri formiranju našeg mišljenja o njima, te ne dajemo zasebno mišljenje o tim pitanjima. Utvrdili smo da su niže navedeno ključno revizijsko pitanje koja treba objaviti u našem Izvješću neovisnog revizora.

Ključno revizijsko pitanje	Kako smo revidirali ključno revizijsko pitanje
<i>Umanjenje vrijednosti zajmova i predujmova komitentima</i> U bilješki uz godišnje financijske izvještaje Banke broj 17. Zajmovi i predujmovi klijentima iskazana je bruto vrijednost u iznosu od 156.360 tisuće eura, kreditni gubici po zajmovima u iznosu od 11.685 tisuća eura, te rezervacije za kreditne gubitke priznat u dobiti ili gubitku u bilješki broj 9. u iznosu od 799 tisuća eura (na dan 31. prosinca 2022. godine bruto vrijednost od 145.172 tisuća eura, kreditni gubici po zajmovima u iznosu od 11.583 tisuća eura, te rezervacije za kreditne gubitke priznat u dobiti ili gubitku u bilješki broj 9. u iznosu 953 tisuća eura). Navedeno područje određeno je kao ključno revizijsko pitanje jer je kreditni rizik najvažniji financijski rizik kojem je Banka izložena i izravno utječe na očuvanje kapitala, a zahtjeva značajne procjene Uprave Banke kod utvrđivanja iznosa vrijednosnog usklađivanja. Utvrdjivanje prikladnog umanjenja vrijednosti koristi subjektivne pretpostavke i prosudbe u procjenjivanju iznosa rezervacija za umanjenje vrijednosti zahtjeva od strane Uprave Banke, a koja se odnosi na određivanje trenutka priznavanja umanjenja i iznosa tog umanjenja. Uprava je obavila procjenu cijelog portfelja procjenom očekivanog kreditnog gubitka (dalje u tekstu „ECL“) po pojedinačnim kreditima sukladno zahtjevima Međunarodnog standarda financijskog izvještavanja 9 - Financijski instrumenti (dalje u tekstu „MSFI“ 9). Pri određivanju trenutka i iznosa potrebnih umanjenja vrijednosti za zajmove i predujmove komitenata, u modelu mjerenja, Uprava je koristila subjektivne prosudbe kod slijedećih značajnih područja procjena:	<i>Revizijski postupci</i> Revizorski postupci formirani kao odgovor na ključno revizijsko pitanje uključivali su: - Razmatranje poslovnog modela upravljanja kreditima, pregled grupa plasmana, načina vođenja kredita i njihova vrednovanja; - Provjera klasifikacije kredita na uredne kredite, kredite kod kojih je značajan porast kreditnog rizika i kredite kod kojih je potrebno umanjenje, sukladno MSFI 9 i sukladno Odluci o klasifikaciji plasmana i izvanbilančnih obveza kreditnih institucija; - Stjecanje razumijevanja funkcioniranja sustava unutarnjih kontrola vezanih uz postupak procjene potrebnog umanjenja vrijednosti zajmova i predujmova komitentima, a koje je uspostavila Uprava i provjera njihove učinkovitosti; - Pregled i ocjena metodologije priznavanja rezervacija za ECL, uključujući i procjene vjerojatnosti neispunjavanja obveza (PD), gubitka u slučaju neispunjavanja obveza (LGD) i izloženosti kod defaulta (EAD); - Provjera kvalitete i ispravnosti korištenih povijesnih financijskih informacija, ocjenu prikladnosti pripadajućih procjena vrijednosti kolaterala, prikladnost korištenih pretpostavki, provjeru okolnosti i događaja povezanih s financijskom imovinom, te korištenih makroekonomskih prospektivnih informacija koji uzrokuju potrebu umanjenja vrijednosti zbog ECL-a; - Ocjenu prikladnosti objava u odnosu na Međunarodne standarde financijskog izvještavanja. Za umanjenje vrijednosti koje se određuju na pojedinačnoj osnovi:

IZVJEŠĆE O REVIZIJI GODIŠNJIH FINANCIJSKIH IZVJEŠTAJA (nastavak)

KLJUČNA REVIZIJSKA PITANJA (NASTAVAK)

Ključno revizijsko pitanje	Kako smo revidirali ključno revizijsko pitanje
- Razinu oslanjanja na povijesne podatke u procesu određivanja rizičnih parametara, - Alociranje kreditnog rizika u prikladnu razinu za pojedinu i ukupnu izloženost, - Procjena promjena koje ukazuju na značajnog pogoršanja zbog kojih je potrebno promijeniti razinu kreditnog rizika i s tim povezanog ECL tijekom trajanja instrumenta, - Procjenu očekivanih budućeg novčanog toka iz poslovanja, - Procjenu vrijednosti kolaterala i trajanja njegovog unovčenja. Banka kontinuirano prilagođava parametre modela što također zahtjeva našu pojačanu pozornost tijekom revizije. Zbog financijskog značaja rezervacija za umanjenje vrijednosti, njihovog utjecaja na financijske izvještaje, intenziteta korištenja subjektivnih pretpostavki i prosudba u procjenjivanju iznosa potrebnih rezervacija za umanjenje vrijednosti, te složenost korištenih modela procjene zaključili smo da je ispravak vrijednosti kao posljedica provedenih rezerviranja za umanjenje vrijednosti i s tim povezani zajmovi i predujmovi komitenata naše ključno revizijsko pitanje tijekom revizije godišnjih financijskih izvještaja Banke za godinu koja je završila 31. prosinca 2023. godine. <i>Povezane objave u pripadajućim godišnjim financijskim izvještajima</i> Vidjeti bilješke: 2.2. Financijska imovina i obveze, 9. Rezervacije za kreditne gubitke, 17. Zajmovi i predujmovi klijentima i 32.1. Kreditni rizik, 32.6. Dospjeli i nedospjeli zajmovi i potraživanja, uz godišnje financijske izvještaje.	Odabrali smo uzorak kredita i to one najvećeg iznosa i najvećeg rizika po pojedinim karakterističnim grupama plasmana; Provjerili smo prikladnost kriterija koji se koriste za utvrđivanje značajnog pogoršanja kreditnog rizika, točnost financijskih informacija za identifikaciju kredita kod kojih postoji potreba umanjenja vrijednosti, preračun ili kritičko preispitivanje ocjene financijskog položaja i uspješnosti poslovanja, očekivanih budućih novčanih tokova, vremena potrebnog za naplatu, prikladnosti vrednovanja kolaterala i ocjene financijskog učinka od unovčenja kolaterala. Za umanjenje vrijednosti koje se određuju na skupnoj osnovi: Preispitali smo prikladnost korištenih pretpostavki za izračun vjerojatnosti neispunjavanja obveze kroz vijek trajanja instrumenta (PD) i gubitka u slučaju neispunjenja obveze (LGD); Preispitali smo prikladnost mjerenja potrebnog umanjenja vrijednosti za ECL i to kroz kritičko sagledavanje financijskog položaja klijenta i uspješnosti poslovanja, procjene očekivanih budućih novčanih tokova, vremena potrebnog za naplatu izloženosti, prikladnost vrednovanja kolaterala i ocjene financijskog učinka od korištenja kolaterala na ime naplate nenaplaćenih izloženosti; Ocijenili smo prikladnost klasifikacije izloženosti i izračun ECL-a pojedinačnih izloženosti na dan Balance, kao i njihovu usklađenost sa zahtjevima HNB-a; Obavili smo dokazno testiranje odabranog uzorka kredita i povezanih potraživanja kako bismo ocijenili ispravnost klasifikacije i vrednovanja kredita.

IZVJEŠĆE O REVIZIJI GODIŠNJIH FINANCIJSKIH IZVJEŠTAJA (nastavak)

OSTALE INFORMACIJE

Uprava je odgovorna za ostale informacije. Ostale informacije uključuju Izvješće posloводства u Godišnje izvješće, ali ne uključuju godišnje financijske izvještaje i naše izvješće o njima. Naše mišljenje o financijskim izvještajima ne obuhvaća ostale informacije.

U vezi s našom revizijom godišnjih financijskih izvještaja, naša je odgovornost pročitati ostale informacije i, u provođenju toga, razmotriti jesu li ostale informacije značajno proturječne godišnjim financijskim izvještajima ili našim saznanjima stečenih u reviziji ili se drugačije čini da su značajno pogrešno prikazane.

Vezano uz Izvješće posloводства, obavili smo i postupke propisane Zakonom o računovodstvu. Ti postupci uključuju provjeru je li Izvješće posloводства sastavljeno u skladu s čl. 21. Zakona o računovodstvu. Temeljeno na obavljenim postupcima, u mjeri u kojoj smo u mogućnosti to procijeniti, izvještavamo da:

- su informacije u priloženom Izvješću posloводства usklađene, u svim značajnim odrednicama, s priloženim godišnjim financijskim izvještajima;
- je priloženo Izvješće posloводства Banke za 2023. godinu sastavljeno u skladu s čl. 21. Zakona o računovodstvu.

Na temelju poznavanja i razumijevanja poslovanja Banke i njenog okruženja stečenog u okviru revizije godišnjih financijskih izvještaja, dužni smo izvijestiti ako smo ustanovili da postoje značajni pogrešni prikazi u priloženom Izvješću posloводства. U tom smislu nemam što izvijestiti.

ODGOVORNOSTI UPRAVE I ONIH KOJI SU ZADUŽENI ZA UPRAVLJANJE ZA GODIŠNJE FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE

Uprava je odgovorna za sastavljanje godišnjih financijskih izvještaja koji istinito i fer prikaz u skladu sa MSFI i za one interne kontrole za koje uprava odredi da su potrebne za omogućavanje sastavljanja godišnjih financijskih izvještaja koji su bez značajnog pogrešnog prikaza uslijed prijevare ili pogreške.

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

Oni koji su zaduženi za upravljanje su odgovorni za nadziranje procesa financijskog izvještavanja kojeg je ustanovila Banka.

IZVJEŠĆE O REVIZIJI GODIŠNJIH FINANCIJSKIH IZVJEŠTAJA (nastavak)

ODGOVORNOSTI REVIZORA ZA REVIZIJU GODIŠNJIH FINANCIJSKIH IZVJEŠTAJA

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

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

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

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

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

IZVJEŠĆE O REVIZIJI GODIŠNJIH FINANCIJSKIH IZVJEŠTAJA (nastavak)

ODGOVORNOSTI REVIZORA ZA REVIZIJU GODIŠNJIH FINANCIJSKIH IZVJEŠTAJA (NASTAVAK)

Među pitanjima o kojima se komunicira s onima koji su zaduženi za upravljanje, određujemo ona pitanja koja su od najveće važnosti u reviziji godišnjih financijskih izvještaja tekućeg razdoblja i stoga predstavljaju ključna revizijska pitanja. Navedena pitanja opisujemo u našem izvješću neovisnog revizora, osim ako zakon ili regulativa sprečava javno objavljivanje ili kada odlučimo, u iznimnim okolnostima, da pitanje ne treba priopćiti u našem izvješću neovisnog revizora jer se razumno može očekivati da bi negativne posljedice priopćavanja nadmašile dobrobiti javnog interesa od takve objave.

IZVJEŠĆE O DRUGIM ZAKONSKIM I REGULATORNIM ZAHTJEVIMA

IZVJEŠĆE TEMELJEM ZAHTJEVA UREDBE (EU) BR. 537/2014

- Skupština Banke imenovala nas je na prijedlog Revizijskog odbora 19. lipnja 2023. godine za obavljanje revizije godišnjih financijskih izvještaja za 2023. godinu.
- Na datum ovog izvješća neprekinuto smo angažirani u obavljanju zakonskih revizija Banke od revizije godišnjih financijskih izvještaja za 2022. godinu što ukupno iznosi dvije godine.
- Naše revizorsko mišljenje o godišnjim financijskim izvještajima dosljedno je s dodatnim izvješćem za revizijski odbor Banke koji smo izdali dana 15. ožujka 2024. godine u skladu s čl. 11. Uredbe (EU) broj 537/2014 Europskog parlamenta i Vijeća.
- Tijekom razdoblja između početnog datuma revidiranih godišnjih financijskih izvještaja Banke za 2023. godinu i datuma ovog izvješća nismo Banci pružali nerezvizorske usluge koje su zabranjene čl. 5(1) Uredbe (EU) broj 537/2014 i nismo u poslovnoj godini prije prethodno navedenog razdoblja pružali usluge osmišljavanja i implementacije postupaka internih kontrola ili upravljanja rizicima povezanih s pripremom i/ili kontrolom financijskih informacija ili osmišljavanja i implementacije tehnoloških sustava za financijske informacije, te smo u obavljanju revizije sačuvali neovisnost u odnosu na Banku.
- Uz zakonsku reviziju pružili smo Banci uslugu izražavanja ograničenog uvjerenja o utvrđivanju dobiti za razdoblje od 1. siječnja do 31. prosinca 2023. godine i o tome 5. veljače 2024. godine izdali izvještaj.

IZVJEŠĆE TEMELJEM ZAHTJEVA IZ ZAKONA O RAČUNOVODSTVU

- Na temelju Odluke o strukturi i sadržaju godišnjih financijskih izvještaja kreditnih institucija (Narodne novine 42/18, 122/20, 119/21 i 108/22 dalje u tekstu „Odluka“), Uprava je izradila obrasce koji su prikazani na stranicama 99. do 113. pod naslovima Izvještaj o financijskom položaju (Bilanca) na dan 31. prosinca 2023. godine, Račun dobiti i gubitka, Izvještaj o novčanom toku i Promjene kapitala Banke za godinu koja je tada završila, zajedno s informacijama o uskladi sa godišnjim financijskim izvještajima Banke.

IZVJEŠĆE O DRUGIM ZAKONSKIM I REGULATORNIM ZAHTJEVIMA (nastavak)

IZVJEŠĆE TEMELJEM ZAHTJEVA IZ ZAKONA O RAČUNOVODSTVU (NASTAVAK)

- Za pripremu ovih obrazaca i informacija o uskladama sa godišnjim financijskim izvještajima Banke odgovorna je Uprava, a isti ne predstavljaju sastavni dio ovih godišnjih financijskih izvještaja, ali sadržavaju informacije propisane Odlukom. Financijske informacije u obrascima se temelje na revidiranim godišnjim financijskim izvještajima Banke koji su pripremljeni u skladu sa zakonskim zahtjevima za računovodstvo banaka u Republici Hrvatskoj prikazani su na stranicama 99. do 113. i prilagođena su zahtjevima Odluke.

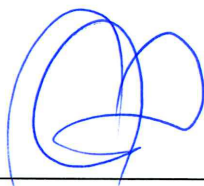
Angažirani partner u reviziji godišnjih financijskih izvještaja Banke za godinu koja je završila 31. prosinca 2023. godine koja ima za posljedicu ovo Izvješće neovisnog revizora je Jeni Krstičević, ovlašteni revizor.

U Zagrebu, 15.03. 2024.godine

PKF FACT revizija d.o.o.

Zadarska 80

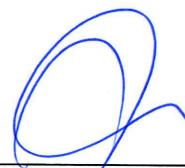
10000 Zagreb



Jeni Krstičević,
Predsjednica uprave

PKF FACT revizija d.o.o.
ZAGREB, OIB: 66538060056

4



Jeni Krstičević,
Ovlašteni revizor

u tisućama eura

	Bilješka	2023.	2022.
Prihodi od kamata izračunati metodom efektivne kamatne stope	3	9.569	6.416
Rashodi od kamata	4	(538)	(470)
Neto marža od kamata i sličnih prihoda		9.031	5.946
Gubitci od umanjenja za kreditne gubitke	9	(738)	(998)
Neto marža od kamata i sličnih prihoda nakon rezervacija za kreditne gubitke		8.293	4.948
Prihodi od naknada i provizija	5	2.051	1.922
Rashodi od naknada i provizija	6	(476)	(440)
Troškovi rezerviranja i umanjenja vrijednosti	10	(555)	994
Dobici umanjeni za gubitke od financijskih instrumenata mjerenih po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit		-	(56)
Dobici umanjeni za gubitke od trgovanja u stranim valutama		196	549
Dobici umanjeni za gubitke od modifikacija financijske imovine mjerene po amortiziranom trošku koji nisu uzrokovani prestankom priznavanja		2	-
Dobici umanjeni za gubitke od tečajnih razlika		(16)	(42)
Prihodi od najмова	7.1	588	615
Ostali prihodi iz redovnog poslovanja	7.2	614	2.949
Troškovi zaposlenika	8	(4.017)	(3.714)
Amortizacija	8	(357)	(379)
Ostali troškovi poslovanja	8	(3.726)	(5.100)
Dobit prije oporezivanja		2.597	2.246
Porez na dobit	11	(128)	(187)
Dobit godine nakon poreza		2.469	2.059
Ostala sveobuhvatna dobit			
Stavke koje se mogu prenijeti u dobit i gubitak		1.653	(1.440)
Dobici umanjeni za gubitke tijekom godine s osnove vrednovanja financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit		1.653	(1.449)
Dobici umanjeni za gubitke od prodaje financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit preneseni u dobit ili gubitak kod realizacije		-	9
Stavke koje se neće prenijeti u račun dobiti i gubitka		(303)	261
Porez na dobit priznat direktno u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti	11	(303)	261
UKUPNA SVEOBUHVAATNA DOBIT		3.819	880

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

u tisućama eura

	Bilješka	2023.	2022.
AKTIVA			
Novčana sredstva	12	4.371	37.248
Potraživanja od Hrvatske narodne banke	13	40.109	1.798
Plasmani bankama	14	6.091	2.484
Financijska imovina koja se mjeri po fer vrijednosti kroz OSD	15	26	57.430
Financijska imovina po amortiziranom trošku	16	32.121	5
Zajmovi i predujmovi klijentima	17	144.675	133.589
Ulaganje u nekretnine	18	4.758	4.753
Nekretnine i oprema	19	893	883
Nematerijalna imovina	19	920	663
Preuzeta imovina	20	713	770
Odgođena porezna imovina	11	77	508
Ostala imovina	21	2.672	2.598
Ukupno aktiva		237.426	242.729
PASIVA			
Obveze prema bankama	22	436	466
Depoziti po viđenju	23	95.026	102.005
Oročeni depoziti	24	99.298	99.293
Obveze po primljenim kreditima	25	18.842	18.839
Obveze za najam	26	321	281
Ostale obveze	26	1.938	1.477
Rezerviranja	27	1.185	3.807
Ukupno obveze		217.046	226.168
KAPITAL I REZERVE			
Dionički kapital	28	62.990	62.990
Preneseni gubitak		(42.610)	(45.079)
Rezerve		-	(1.350)
Ukupno kapital i rezerve		20.380	16.561
Ukupno obveze, kapital i rezerve		237.426	242.729

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

u tisućama eura

	Dionički kapital	Preneseni gubitak	Rezerve	Ukupno
Stanje 1. siječnja 2022.	62.990	(47.138)	(171)	15.681
Dobit tekuće godine	-	2.059	-	2.059
Ostala sveobuhvatna dobit				-
Dobici umanjeni za gubitke tijekom godine s osnove vrednovanja financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	-	-	(1.449)	(1.449)
Dobici umanjeni za gubitke od prodaje financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit preneseni u dobit ili gubitak kod realizacije	-	-	9	9
Porez na dobit priznat direktno u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti	-	-	261	261
Ukupna sveobuhvatna dobit za 2022. godinu	-	-	(1.179)	(1.179)
Stanje 31. prosinca 2022.	62.990	(45.079)	(1.350)	16.561
Stanje 1. siječnja 2023.	62.990	(45.079)	(1.350)	16.561
Dobit tekuće godine	-	2.469		2.469
Ostala sveobuhvatna dobit				
Dobici umanjeni za gubitke tijekom godine s osnove vrednovanja financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	-	-	1.653	1.653
Porez na dobit priznat direktno u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti	-	-	(303)	(303)
Ukupna sveobuhvatna dobit za 2023. godinu	-	-	1.350	1.350
Stanje 31. prosinca 2023.	62.990	(42.610)	-	20.380

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

u tisućama eura

	Bilješka	2023.	2022.
NETO NOVČANI TIJEK IZ POSLOVANJA			
Dobit prije oporezivanja		2.597	2.246
Usklađenje na neto novčana sredstva ostvarena iz poslovnih aktivnosti			
Amortizacija	8	357	379
Dobitak od tečajnih razlika		(196)	(547)
Neto kreditni gubici	9	738	998
Troškovi rezerviranja i umanjenja vrijednosti	10	(555)	(994)
Prihodi od kamata	3	(9.569)	(6.416)
Troškovi kamata	4	538	470
Ostale nenovčane stavke		33.062	(624)
Operativni novčani tokovi prije promjena u radnom kapitalu:			
Smanjenje zajmova i potraživanja		(11.086)	9.339
Smanjenje potraživanja od HNB i plasmanima bankama		(38.299)	9.311
Smanjenje ostale imovine		(448)	(483)
(Smanjenje) ostalih kratkoročnih obveza		187	573
Povećanje/(smanjenje) obveza prema bankama		(30)	(367)
(Smanjenje) depozita		(6.974)	(271)
Tečajne razlike u operativnim djelatnostima		-	10
Promjene u radnom kapitalu			
Primici od kamata		406	5.934
Izdaci za kamate		(84)	(81)
Neto novac korišten u operativnim djelatnostima		(29.356)	19.477
NOVČANI TIJEK IZ INVESTICIJSKIH AKTIVNOSTI			
Prodaja financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit		-	(9.602)
Primici od prodaje preuzete imovine		182	747
Tečajne razlike iz investicijskih aktivnosti			(4)
Neto novčani tijek iz investicijskih aktivnosti		182	(8.859)
NOVČANI TIJEK IZ FINACIJSKIH AKTIVNOSTI			
Izdaci za plaćanje primljenih kredita	25	3	(2.104)
Plaćanje najma	25	(166)	(154)
Tečajne razlike iz financijskih aktivnosti		-	(1)
Neto novčani tijek iz financijskih aktivnosti		(163)	(2.259)
Novac i novčani ekvivalenti na početku godine	31	39.732	31.485
Neto promjena novca i novčanih ekvivalenata		(29.337)	8.359
Utjecaj promjene očekivanih kreditnih gubitaka na novcu i novčanim ekvivalentima		67	(112)
Novac i novčani ekvivalenti na kraju godine	31	10.462	39.732

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

1. OPĆI PODACI O BANCIMA

Pravni okvir i djelatnost

Croatia banka d.d. Zagreb ("Banka") upisana je u sudski registar kao dioničko društvo 1989. godine pod matičnim brojem 080007370. Sjedište Banke je Roberta Frangeša Mihanovića 9, Zagreb, Republika Hrvatska.

Croatia banka d.d. u 100%-tnom je vlasništvu Hrvatske agencije za osiguranje štednih uloga i sanaciju banaka koja je u vlasništvu Republike Hrvatske.

Djelatnost Banke je obavljanje svih vrsta depozitnih i kreditnih poslova za pravne i fizičke osobe, obavljanje poslova platnog prometa u zemlji i inozemstvu, izdavanje garancija, avala i drugih oblika jamstava, kupoprodaje vrijednosnih papira i drugih bankovnih poslova.

Banka ima 9 komercijalnih centara - Komercijalni centar Čakovec, Komercijalni centar Osijek, Komercijalni centar Pula, Komercijalni centar Slavonski Brod, Komercijalni centar Split, Komercijalni centar Vinkovci, Komercijalni centar Virovitica, Komercijalni centar Vukovar, Komercijalni centar Županja, Komercijalni centar Zagreb i 3 poslovnice: Poslovnica Županja, Poslovnica Šubićeva Zagreb i Poslovnica Sky Office Zagreb.

Tijela Banke

Nadzorni odbor

Nadzorni odbor obavlja poslove sukladno Zakonu o trgovačkim društvima, Zakonu o kreditnim institucijama i Statutu Banke, pri čemu je njegova temeljna ovlast nadzor vođenja poslova u Banci i imenovanje i opoziv predsjednika i članova Uprave. Pored navedenog, Nadzorni odbor daje suglasnost Upravi na poslovne politike, financijske planove, strategije i politike preuzimanja rizika i upravljanja njima, strategije i postupke procjenjivanja adekvatnosti internog kapitala, akte kojima se uspostavlja i osigurava adekvatno funkcioniranje sustava unutarnjih kontrola, planove rada kontrolnih funkcija, politiku plaća i ostalih primanja, organizacijski ustroj Banke, a odlučuje i o drugim pitanjima određenim zakonom ili internim aktima Banke.

Članovi Nadzornog odbora biraju se odnosno imenuju na razdoblje od četiri godine.

Tijekom 2023. godine članovi Nadzornog odbora bili su:

Od 1. siječnja do 25. srpnja 2023. godine

Maruška Vizek, predsjednica

Branka Grabovac, zamjenica predsjednice

Zdenka Pogarčić, članica

Ana Michieli Pavuna, članica

Igor Borošak, član

Od 26. srpnja do 26. listopada 2023. godine

Branka Grabovac, predsjednica

Zdenka Pogarčić, zamjenica predsjednice

Maruška Vizek, članica

Ana Michieli Pavuna, članica

Igor Borošak, član

Od 27. listopada do 31. prosinca 2023. godine

Branka Grabovac, predsjednica

Zdenka Pogarčić, zamjenica predsjednice

Maruška Vizek, članica

Igor Borošak, član

Alen Stojanović, član.

Tijekom 2022. godine članovi Nadzornog odbora bili su:

1. siječnja - 22. srpnja 2022. godine

Maruška Vizek, predsjednica

Branka Grabovac, zamjenica predsjednice

Zdenka Pogarčić, članica

Ana Michieli Pavuna, članica.

Od 22. srpnja – 31. prosinca 2022. godine:

Maruška Vizek, predsjednica

Branka Grabovac, zamjenica predsjednice

Zdenka Pogarčić, članica

Ana Michieli Pavuna, članica

Igor Borošak, član.

Uprava

Ovlasti, dužnosti i odgovornosti Uprave Banke u vođenju poslova te zastupanju i predstavljanju Banke utvrđene su Zakonom o trgovačkim društvima, Zakonom o kreditnim institucijama, Statutom i Poslovnikom o radu Uprave Banke.

Uprava vodi poslove Banke i upravlja njenom imovinom, a pri tom je dužna i ovlaštena poduzeti sve radnje i donijeti sve odluke potrebne za uspješno vođenje Banke. U vođenju poslova Uprava naročito osigurava da Banka posluje u skladu s pravilima o upravljanju rizicima sukladno Zakonu o kreditnim institucijama i ostalim zakonskim i interno utvrđenim propisima i aktima, te odobrava i redovno preispituje strategije i politike upravljanja rizicima, uključujući i upravljanje rizicima koji proizlaze iz makroekonomskog okružja u kojem Banka posluje, te stanje poslovnog ciklusa u kojem je Banka. S tim u vezi, dužna je osigurati sustavno praćenje, procjenu i strategiju održavanja, odnosno dosezanja adekvatne razine kapitala u odnosu na rizike kojima je Banka izložena u svom poslovanju. Nadalje, Uprava osigurava funkcioniranje sustava unutarnjih kontrola za sva područja poslovanja Banke te također i nesmetano obavljanje poslova unutarnje revizije. Uprava osigurava da Banka vodi poslovne i druge knjige i poslovnu dokumentaciju, sastavlja knjigovodstvene dokumente, realno procjenjuje imovinu i obveze, sastavlja financijska i druga izvješća u skladu s računovodstvenim propisima i standardima te Zakonom o kreditnim institucijama i drugim propisima donesenim na temelju zakona. Također je dužna osigurati da Banka izvješćuje i obavještava Hrvatsku narodnu banku u skladu sa Zakonom o kreditnim institucijama i drugim propisima donesenim na temelju zakona te osigurati provođenje mjera naloženih od Hrvatske narodne banke.

Uprava Banke ima najmanje dva do najviše tri člana, od kojih se jedan član imenuje za predsjednika Uprave. Predsjednik Uprave i član Uprave zastupaju Banku pojedinačno i samostalno.

Upravu Banke imenuje Nadzorni odbor najviše na vrijeme od četiri godine, s mogućnošću ponovnog imenovanja.

Članovi Uprave koji su svoju funkciju obavljali tijekom 2023. godine bili su:

Danijel Luković – Predsjednik Uprave

Katarina Stanić – Članica Uprave

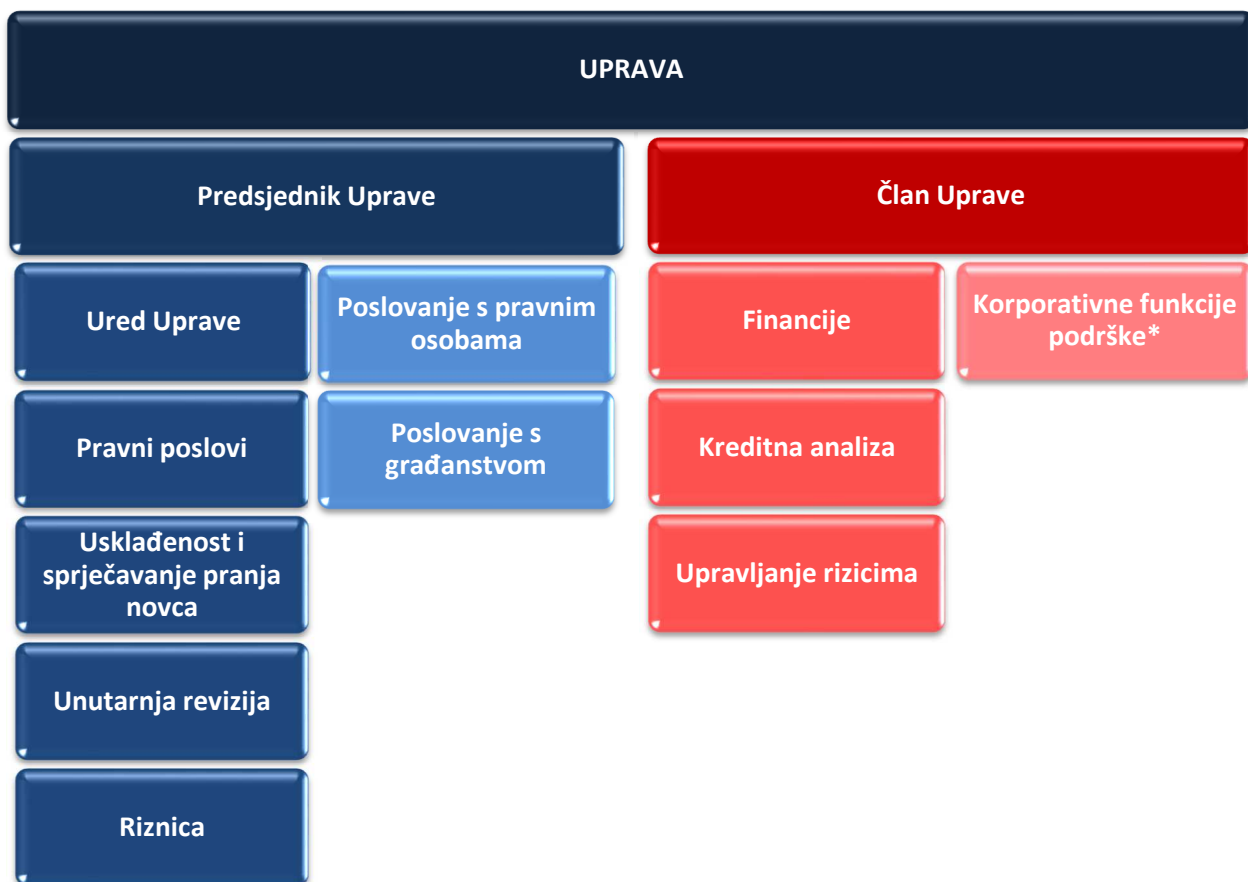
Članovi Uprave koji su svoju funkciju obavljali tijekom 2022. godine bili su:

Danijel Luković – Predsjednik Uprave, od 1. siječnja do 31. prosinca 2022.

Katarina Stanić – Članica Uprave, od 14. travnja 2022. do 31. prosinca 2022.

Tadija Vrdoljak – Član Uprave, od 1. siječnja do 13. travnja 2022.

Organizacijska shema



*platni promet, informatika, kreditna administracija, opći poslovi



Upravljanje kapitalom

Banka je u ranijem razdoblju u nekoliko navrata dokapitalizirana od strane vlasnika. Zadnja dokapitalizacija izvršena je u listopadu 2012. godine u iznosu od 200 milijuna kuna (26,5 milijuna eura), konverzijom u temeljni kapital obveznica koje su u cijelosti predstavljale hibridni instrument tj. dopunski kapital u iznosu od 70 milijuna kuna (9,3 milijuna eura) i uplatom iznosa od 130 milijuna kuna (17,3 milijuna eura). Slično kao i prethodne godine, i u 2023. godini najveći udio kredita se odnosi na kreditiranje države i pravnih osoba u državnom vlasništvu uz garancije Republike Hrvatske za koje prema postojećim propisima nije potrebno izdajati kapitalne zahtjeve, a nose zadovoljavajući kamatni prihod.

Regulatorni kapital banke na dan 31.12.2023. iznosi 20.038 tisuća eura, a stopa ukupnog kapitala iznosi 20,65%.

Osnova za sastavljanje

Ovi godišnji financijski izvještaji pripremljeni su u skladu s Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja („MSFI“) usvojenima za primjenu u Europskoj uniji. Značajne računovodstvene politike primijenjene u sastavljanju ovih godišnjih financijskih izvještaja prikazane su u nastavku. Ove politike primijenjene su konzistentno na sva prikazana razdoblja osim ako nije drugačije navedeno, te su objašnjenje u bilješci 2. uz godišnje financijske izvještaje.

Osnova za mjerenje

Godišnji financijski izvještaji su sastavljeni na osnovi fer vrijednosti za financijsku imovinu koja se mjeri po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit i financijsku imovinu po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, osim one za koju ne postoji pouzdana mjera fer vrijednosti. Ostala financijska imovina i obveze te nefinancijska imovina i obveze iskazani su po amortiziranom trošku ili povijesnom trošku.

Funkcionalna i prezentacijska valuta

Godišnji financijski izvještaji pripremljeni su u eurima, koja predstavlja primarnu valutu gospodarskog okruženja u kojem Banka djeluje („funkcionalna valuta“), te su zaokruženi na najbližu tisuću. Referentni tečaj ESB je iznosio:

31. prosinca 2023. 1 EUR = 1,0985 USD

31. prosinca 2022. 1 EUR = 1,0666 USD

Stanja za izvještajno razdoblje s 31.12.2022. godine preračunata su primjenom konverzijskog tečaja uvođenja eura 1. siječnja 2023. godine 1 EUR = 7,53450 kn, a stavke prihoda i rashoda za 2022. godinu preračunate su primjenom srednjeg prosječnog tečaja 1 EUR = 7,531624 kn.

Promjena poslovnog modela

Uprava Banke je 27. prosinca 2022. godine donijela Odluku o promjeni poslovnog modela dužničkih vrijednosnih papira iz modela koji se mjeri po fer vrijednosti u model koji se mjeri po amortiziranom trošku u skladu s MSFI 9 – Financijski instrumenti.

Kao rezultat promjene poslovnog modela reklasifikacija dužničkih vrijednosnih papira provedena je 1. siječnja 2023. godine s njihovim stanjem na dan 31. prosinca 2022. godine.

Uvođenje eura kao službene valute u RH

Vijeće za ekonomske i financijske poslove Europske Unije je 12. srpnja 2022. godine je donijelo tri pravna akta kojima je Republici Hrvatskoj omogućeno uvođenje eura od 1. siječnja 2023. kao svoje valute: Odluka Vijeća o uvođenju eura u Republici Hrvatskoj 1. siječnja 2023. godine, Uredbu Vijeća u vezi s uvođenjem eura

u Republici Hrvatskoj i Uredbu Vijeća u pogledu stope konverzije za Republiku Hrvatsku (stopa konverzije između eura i hrvatske kune iznosi 7,53450 kuna za 1 EUR).

Vlada Republike Hrvatske je na sjednici održanoj 21. srpnja 2022. godine donijela Odluku o objavi uvođenja eura kao službene valute u Republike Hrvatske (NN 85/2022).

Nastavno na navedene odluke Republika Hrvatska je 1. siječnja 2023. godine uvela euro kao službenu valutu i time postala dvadeseta članica europodručja.

Slijedom uvođenja eura kao službene valute u Republici Hrvatskoj od 1.1.2023. godine, Banka je promijenila svoju funkcionalnu valutu. Povezano s tim prepravljena su početna stanja i prevedena u novu funkcionalnu valutu prema tečaju na datum bilance. Tečaj na datum bilance usporedne godine bio je tečaj konverzije 7,5345. Iznosi prihoda i rashoda prevedeni su iz praktičnih razloga prema prosječnom tečaju za godinu. Prosječni tečaj iznosio je 7,531624. Kao rezultat tog preračuna ukupni prihodi i ukupni troškovi su veći svaki za 3 tisuće eura te neto tečajna razlika kao rezultat tog preračunavanja iznosi 0 tisuća eura.

Utjecaj makroekonomskih projekcija na model očekivanih kreditnih gubitaka

Sukladno Akcijskom planu za provedbu preporuka definiranih procesom backtestinga, Banka je u drugoj polovici 2023. godine provela implementaciju utjecaja makroekonomskih projekcija na model očekivanih kreditnih gubitaka.

Nastavno na navedeno, analizirana je korelacija povijesnih vremenskih nizova različitih makroekonomskih varijabli koje, koristeći model linearne regresije, najbolje opisuju portfelj i stope defaulta segmenata.

Uzimajući u obzir ostvarene stope *defaulta* za period 2017. – 2022. godine, Banka je koristila makroekonomske podatke dobivene iz renomiranih izvora, uključujući baze podataka Eurostata i Europske središnje banke (ESB). Dodatno, podaci koji se odnose na cijene dionica preuzeti su sa Zagrebačke burze, dok su podaci o cijenama roba preuzeti sa stranica Međunarodnog monetarnog fonda (MMF). Početni dugi popis varijabli koje su se razmatrale za proces modeliranja obuhvaćao je ukupno 16 varijabli. Te su varijable odabrane na temelju njihove relevantnosti i potencijalnog utjecaja na ciljeve modela. Sve varijable korištene u modelima podvrgnute su jednogodišnjem odmaku kako bi se riješile potencijalne vremenske razlike između zadanih stopa i određenih makroekonomskih pokazatelja. Korištenjem „*lag year*“, model usklađuje makro pokazatelje s odgovarajućim zadanim stopama, čime se osigurava dosljednost u vremenskom odnosu tijekom procesa modeliranja. Metoda retroaktivne eliminacije korištena je za odabir podskupa varijabli koje najbolje opisuju pojedine segmente portfelja za novousvojeni model.

Nakon provođenja postupka retroaktivne eliminacije, odabrane su sljedeće varijable:

- za Corporate i SME segment portfelja:
 - o Consumer_Confidence_L1 (povjerenje Corporate i SME potrošača, *lag year*),
 - o HICP_Core_YoY_L1 (harmonizirani indeks potrošačkih cijena, godišnja promjena, *lag year*),
 - o IMF_Commodity_Prices_L1 (ponderirani prosjek cijene roba, *lag year*),
- Za Retail segment portfelja:
 - o HPI_YoY (indeks cijena stambenih nekretnina, godišnja promjena),
 - o Long_Term_Rate (dugoročna kamatna stopa prema Maastriškoj definiciji),
 - o Retail_Confidence_L1 (povjerenje Retail potrošača, *lag year*).

Posljednji korak obuhvatio je sveobuhvatnu evaluaciju modela, provjeru statističke značajnosti modela i procjenu prikladnosti modela. Naposljetku, multiplikativni dodaci na PD izračunati su kao postotak promjene između stopa *defaulta* projiciranih za određenu godinu i srednje projicirane stope *defaulta* za cijeli razvojni uzorak.

Na taj način dobivene vrijednosti PD-a, kalibrirane očekivanim vrijednostima relevantnih makroekonomskih faktora, odražavaju trenutno nepristrano očekivanje Banke o budućim stopama *defaulta*, koje ne sadrže niti konzervativne, niti optimistički otklon (engl. *unbiased best estimate*).

Ostalo

Banka nije imala značajnih umanjenja vrijednosti preuzete materijalne imovine u 2023. godini. Banka je nastavila s kontinuiranim procesom prodaje preuzete materijalne imovine te je u 2023. dodatno prodala 7 nekretnina.

2. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE

Novi i izmijenjeni Međunarodnih standarda financijskog izvještavanja

Standardi i tumačenja na snazi u tekućem razdoblju

Izmjene i dopune MRS-a 1: Prezentiranje financijskih izvještaja i objavljivanje računovodstvenih politika;

- IASB 12. veljače 2021. godine objavljuje izmjene MRS-a 1 koje se primjenjuju od 1. siječnja 2023. godine ili nakon tog datuma. Dopuštena je ranija primjena.

Ove izmjene i dopune donose izmjene točke 117-122 MRS-a 1. Prezentiranje financijskih izvještaja u kojima je naglasak na:

- zahtjevu za objavljivanjem značajnih računovodstvenih politika;
- objašnjenju načina na koji subjekt identificira značajnu računovodstvenu politiku koju treba objaviti s ciljem da pomognu društvima u poboljšanju objavljivanja računovodstvenih politika za primarne korisnike financijskih izvješća.

Društvo procjenjuje da ove izmjene nemaju značajan utjecaj na godišnje financijske izvještaje Društva.

Izmjene i dopune MRS-a 8: Računovodstvene politike, promjene u računovodstvenim procjenama i pogreške: definicija računovodstvene procjene

Ove dopune uvode definiciju računovodstvene procjene i uključuju druge izmjene i dopune MRS-a 8 kako bi pomogli subjektima da razlikuju promjene u računovodstvenim procjenama od promjena u računovodstvenim politikama. Dopune su na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na dan ili nakon 1. siječnja 2023. godine i promjene računovodstvenih politika i promjene računovodstvenih procjena koje se dogode na ili nakon početka tog razdoblja. Dopuštena je ranija primjena.

Društvo procjenjuje da ove izmjene nemaju značajan utjecaj na godišnje financijske izvještaje Društva.

Izmjene i dopune MRS-a 12 Porezi na dobit: Odgođeni porez koji se odnosi na imovinu i obveze koje proizlaze iz jedne transakcije

Dopune pojašnjavaju kako subjekti obračunavaju odgođeni porez na transakcije kao što su zakupi i obveze stavljanja izvan upotrebe. Glavna promjena je izuzeće od početnog priznavanja navedenog u MRS-u 12.15(b) i MRS-u 12.24. Sukladno tome, izuzeće od početnog priznavanja ne primjenjuje se na transakcije u kojima pri početnom priznavanju nastaju jednaki iznosi odbitnih i oporezivih privremenih razlika.

Subjekti primjenjuju izmjene MRS-a 12 najkasnije od početka svoje prve financijske godine koja počinje 1. siječnja 2023. godine ili nakon tog datuma.

Društvo procjenjuje da ove izmjene nemaju značajan utjecaj na godišnje financijske izvještaje Društva.

MSFI-a 17: Ugovori o osiguranju

MSFI 17 u potpunosti zamjenjuje do sada važeći MSFI 4, a puna primjena novog standarda stupa na snagu za godišnja razdoblja koja počinju na dan ili nakon 1. siječnja 2023. godine.

MSFI 17 primjenjuje se na sve ugovore o osiguranju koje subjekt izda (uključujući i ugovore o reosiguranju), ugovore o reosiguranju koje subjekt drži, te investicijske ugovore sa sudjelovanjem u dobiti temeljem diskrecijske odluke.

Sukladno odredbama MSFI-ja 17, ugovor o osiguranju ugovor je na temelju kojeg jedna stranka (izdavatelj) preuzima značajni rizik osiguranja od druge stranke (ugovaratelj osiguranja) i pristaje ugovaratelju osiguranja

isplatiti naknadu u slučaju da ugovaratelj osiguranja pretrpi štetu zbog određenog neizvjesnog budućeg događaja (osigurani događaj). Ova je definicija slična onoj u MSFI-ju 4 i suštinski se nije promijenila.

Društvo procjenjuje da ovaj standard nema utjecaj na godišnje financijske izvještaje Društva.

Izmjene i dopune MRS-a 12 Porezi na dobit: Međunarodna porezna reforma – stup dva

U ožujku 2022. OECD je objavio tehničke smjernice o svom globalnom minimalnom porezu od 15% koji je dogovoren kao drugi 'stup' projekta za rješavanje poreznih izazova koji proizlaze iz digitalizacije gospodarstva

Izmjene i dopune MRS 12 predviđaju iznimke od zahtjeva u MRS-u 12 da subjekt ne priznaje i ne objavljuje informacije o odgođenoj poreznoj imovini i obvezama koje se odnose na drugi stup OECD-a, porez na dobit. Subjekt mora objaviti da je primijenio iznimku. Zahtjev za objavljivanjem prema kojem subjekt mora zasebno objaviti svoje tekuće porezne rashode (prihode) koji se odnose na porez na dobit drugog stupa.

Ova izmjena stupa na snahu i primjenjuje se u financijskim izvještajima za razdoblja koja započinju 1.1.2023. godine i nakon toga.

Društvo procjenjuje da ove izmjene namaju značajan utjecaj na godišnje financijske izvještaje Društva.

Standardi i tumačenja koje je izdao Odbor za Međunarodne računovodstvene standarde, a koji još nisu na snazi

Dodaci MRS-u 7 Izvještaj o novčanim tokovima i MSFI-ju 7 Financijski instrumenti

U svibnju 2023. godine IASB je objavio dodatke MRS-u 7 i MSFI-ju 7 kojima se zahtijeva objavljivanje određenih informacija o financijskim aranžmanima dobavljača (koji se nazivaju i „obrnuti faktoring”).

Subjekti će morati objediniti informacije koje iskazuju o aranžmanima, međutim, trebali bi razdvojiti informacije o odredbama i uvjetima koji nisu slični, objaviti informacije s objašnjenjima kada je raspon datuma dospijeca plaćanja širok, te objaviti vrstu i učinak nenovčanih promjena koje su potrebne za usporedivost pojedinih razdoblja. Svi subjekti koji u svom poslovanju koriste financijske aranžmane dobavljača morati će u svoje izvještaje uključiti nove objave ukoliko su iste značajne.

Društvo procjenjuje da ove izmjene neće imati značajan utjecaj na financijske izvještaje Društva.

Standard još nije usvojen za primjenu u EU.

Dopuna MRS 1 Prezentiranje financijskih izvještaja: razlikovanje kratkoročno dugoročno

Ove izmjene preciziraju i dopunjuju odredbe o razlikovanju kratkoročnih i dugoročnih obveza, posebno ovih koje uključuju kovenante.

Ako subjektovo pravo na odgodu ovisi o tome da subjekt ispunjava određene uvjete, takvi uvjeti utječu na postojanje tog prava na kraju izvještajnog razdoblja, ako se od subjekta traži da ispunji uvjet na ili prije kraja izvještajnog razdoblja. Subjektovo pravo na odgodu ne ovisi o poštovanju uvjeta nakon izvještajnog razdoblja.

Društvo procjenjuje da ove izmjene neće imati značajan utjecaj na financijske izvještaje Društva.

Standard je odobren za primjenu u EU nakon 1. siječnja 2024. godine.

Dodatci MSFI-ju 16 Najmovi: povratni najmovi

U ožujku 2021. godine IASB je objavio dodatke MSFI-ju 16 koji dopunjuju zahtjeve za računovodstvenim tretmanom transakcija prodaje s povratnim najmom.

Dodatci od prodavatelja-najmoprimca zahtijevaju naknadno mjerenje obveza po najmu proizašlih iz transakcije povratnog najma na način da ne priznaje nikakav dobitak ili gubitak koji se odnosi na pravo korištenja koje zadržava.

Dodatci ne mijenjaju opća pravila o transakcijama prodaje s povratnim najmom u skladu s MSFI-jem 16, stoga se očekuje da će utjecati samo na ograničen broj subjekata na tržištu.

Društvo procjenjuje da ove izmjene neće imati značajan utjecaj na financijske izvještaje Društva.

Standard je odobren za primjenu u EU nakon 1. siječnja 2024. godine.

Dodatci MRS-u 21 Učinci promjene tečajeva stranih valuta – nedostatak zamjenjivosti

Odbor za međunarodne računovodstvene standarde (IASB) objavio je 'Nedostatak zamjenjivosti (dodaci MRS-u 21)' koji sadrži smjernice za određivanje kada je valuta zamjenjiva i kako odrediti tečaj kada nije.

Društvo procjenjuje da ove izmjene neće imati značajan utjecaj na financijske izvještaje Društva.

Standard još nije usvojen za primjenu u EU.

Značajne računovodstvene politike navedene u nastavku dosljedno su primjenjivane za sva razdoblja uključena u ove izvještaje, osim ako nije drukčije navedeno.

Tamo gdje se računovodstvene politike podudaraju s računovodstvenim načelima Međunarodnih standarda financijskog izvještavanja (dalje u tekstu: „MSFI“ ili „Standardi“), u opisu računovodstvenih politika Banke može se pozivati na pojedine Standarde. Ukoliko nije drugačije navedeno, riječ je o Standardima koji su bili u primjeni na dan 31. prosinca 2023. godine.

2.1. Novac i novčani ekvivalenti

Novac i ekvivalenti novca uključuju novčana sredstva i sredstva na tekućim računima kod Hrvatske narodne banke s izvornim rokom dospelja do 90 dana i kod drugih banaka, umanjena za umanjene vrijednosti na skupnoj osnovi i nenaplative iznose, te instrumente u postupku naplate.

2.2. Financijska imovina i obveze**Metode mjerenja**

Amortizirani trošak je iznos po kojem se mjeri financijska imovina ili financijska obveza kod početnog priznavanja, a koji je umanjen za iznose preplate, uvećan ili umanjen za kumulativnu amortizaciju koristeći metodu efektivne kamatne stope bilo koje razlike između početnog iznosa i iznosa dospelja i, kod financijske imovine, umanjen za iznos rezervacije.

Efektivna kamatna stopa je stopa kojom se diskontiraju očekivani budući primici ili plaćanja kroz očekivani vijek financijske imovine ili financijske obveze bruto knjigovodstvenog iznosa financijske imovine ili iznosa amortiziranog troška financijske obveze. U izračun se ne uzima u obzir očekivani kreditni gubitak, a uključuju se transakcijski troškovi, premije ili diskonti, naknade te ostala plaćanja i primitci koji se smatraju sastavni dio efektivne kamatne stope. Revizija očekivanih budućih novčanih tokova provodi se koristeći originalnu efektivnu kamatnu stopu.

Prihod i rashod od kamata

Prihod od kamata obračunava se metodom efektivne kamatne stope koja se primjenjuje na bruto knjigovodstvenu vrijednost financijske imovine, osim na:

- Kupljenu ili stvorenu financijsku imovinu umanjenu za kreditne rizike. Za takvu imovinu primjenjuje se efektivna kamatna stopa usklađena za kreditni rizik,
- Financijsku imovinu koja nije kupljena niti stvorena financijska imovina umanjena za kreditne gubitke, ali je naknadno postala financijska imovina umanjena za kreditne gubitke. Za takvu imovinu se u sljedećim izvještajnim razdobljima na amortizirani trošak te imovine primjenjuje efektivna kamatna stopa.

Za financijsku imovinu koja se nalazi u trećem stupnju kreditne rizičnosti Banka računa kamatne prihode na neto osnovi.

Početno priznavanje i mjerenje

Banka priznaje financijsku imovinu ili obvezu u izvještaju o financijskom položaju samo ako postane stranka ugovornih odredaba instrumenta.

Banka početno priznaje financijsku imovinu (osim potraživanja od kupaca) ili financijske obveze po njezinoj fer vrijednosti, koja se u slučaju financijske imovine ili financijske obveze koje nisu određene po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka uvećava ili umanjuje za transakcijske troškove koji se mogu izravno pripisati stjecanju ili izdavanju financijske imovine ili financijske obveze.

FINANCIJSKA IMOVINA

Banka klasificira financijsku imovinu u tri osnovne kategorije:

- imovina koja se naknadno mjeri po amortiziranom trošku,
- imovina koja se naknadno mjeri po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit, i
- imovina koja se naknadno mjeri po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka.

Financijska imovina koja se mjeri po amortiziranom trošku je imovina čija je svrha prikupljanje novčanih tokova koji predstavljaju samo plaćanje glavnice i kamate. Knjigovodstvena vrijednost se usklađuje za očekivane kreditne gubitke. Prihodi od kamata se obračunavaju primjenom metode efektivne kamatne stope.

Financijska imovina se mjeri po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit je imovina čiji je cilj prikupljanje ugovornih novčanih tokova i prodaja financijske imovine gdje su novčani tokovi imovine samo plaćanje glavnice i kamate. Promjene knjigovodstvene vrijednosti se prikazuju u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti, osim dobitaka ili gubitaka od umanjenja, prihoda od kamata i tečajnih razlika koji se prikazuju u računu dobiti i gubitka. Kod prestanka priznavanja te financijske imovine akumulirani dobiti i gubici prethodno priznati u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti se reklasificiraju iz kapitala u račun dobiti i gubitka. Financijska imovina koja se mjeri po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka je imovina koja se ne mjeri po amortiziranom trošku ili po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit.

Poslovni model

Banka utvrđuje poslovni model na razini koji odražava način zajedničkog upravljanja skupinama financijske imovine (portfelja) radi ostvarenja određenog poslovnog cilja. Pri ocjeni poslovnog modela upravljanje financijskom imovinom oslanja se na prosudbama koje se temelje na sljedećim informacijama:

- Da li je strateški fokus menadžmenta ostvarivanje kamatnih prihoda, posebno održavanje profila kamatnih stopa, usklađivanje dospijea financijske imovine s dospijecom obveza koja su izvor sredstava te imovine ili realizacije novčanih tijekova prodajom imovine,
- Kako se utvrđuje učinak portfelja i o njemu izvještava,
- Rizici koji utječu na učinak poslovnog modela i kako se upravlja tim rizicima,
- Na koji način se nagrađuju menadžeri,

- Učestalosti, volumenu i vremenu prodaje u prethodnim razdobljima.

Kod poslovnog modela čiji je cilj držanje imovine radi prikupljanja ugovorenih novčanih tokova ili prikupljanje novčanih tokova i prodaja, Banka procjenjuje da li novčani tokovi financijskog instrumenta predstavljaju samo plaćanja glavnice i kamate (SPPI test).

Umanjenje vrijednosti

Banka priznaje umanjenje vrijednosti za očekivane kreditne gubitke za financijsku imovinu koja se mjeri po amortiziranom trošku ili koja se mjeri po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit te za izloženosti koje proizlaze iz potencijalnih obveza. Banka na izvještajni datum ispituje je li nakon početnog priznavanja došlo do promjene kreditnog rizika financijskog instrumenta i priznaje dobit ili gubitak od umanjenja vrijednosti u račun dobiti i gubitka u iznosu očekivanih gubitaka ili dobitaka.

Mjerenje očekivanih kreditnih gubitaka odražava:

- Objektivan i vjerojatan ponderirani iznos koji proizlazi iz procjene raspona mogućih rezultata
- Vremensku vrijednost novca, i
- Razumne i dokazne informacije na izvještajni datum koje su raspoložive bez nepotrebnih troškova ili angažmana oko prošlih događaja, trenutnih uvjeta i procjene budućih ekonomskih uvjeta.

Modifikacije kredita

Banka ponekad mijenja ugovorene novčane tokove kredita klijenata. Kada se to dogodi Banka preispituje da li su novi uvjeti znatno drugačiji od prvotno ugovorenih uvjeta. Banka pri tome uzima u obzir različite okolnosti:

- Ako dužnik ima financijske poteškoće, da li modifikacija samo smanjuje ugovorene novčane tokove na iznose koje dužnik očekuje da će moći platiti,
- Da li je ugovoren neki novi znatan uvjet koji utječe na otplatu kredita, a koji ima znatan utjecaj na rizični profil kredita,
- Značajnije produženje roka otplate kredita kada dužnik nema financijske poteškoće,
- Značajne promjene u kamatnoj stopi,
- Promjene izvorne valute kredita,
- Dodavanje kolaterala, drugih instrumenata osiguranja ili kreditno poboljšanje koje znatno utječe na kreditni rizik.

Ako su se uvjeti kredita znatno promijenili Banka prestaje priznati originalni kredit i priznaje novi kredit po fer vrijednosti i izračunava novu efektivnu kamatnu stopu kredita. Datum novog ugovora se smatra datum početnog priznanja za potrebe kalkulacije umanjenja, uključujući i eventualnu potrebu nastanka značajnijeg povećanja kreditnog rizika. Bilo koja razlika u knjigovodstvenoj vrijednosti kredita priznati će se u računu dobiti kao dobit ili gubitak od prestanka priznavanja.

Prestanak priznavanja koji ne proizlazi iz modifikacije

Financijska imovina ili njezin dio se prestaje priznavati kada Banka izgubi prava na primitke novčanih tokova od financijske imovine ili kada prenese financijsku imovinu u transakciji kojom se prenose suštinski svi rizici i koristi od vlasništva na drugi poslovni subjekt.

Banka ugovara transakcije gdje zadržava ugovorena prava primitka novčanih tokova od imovine, ali pretpostavlja ugovornu obvezu plaćanja novčanih tokova i prijenos svih značajnih rizika i koristi. Te transakcije se knjiže kao „prošle kroz“ prijenose koji rezultiraju prestankom priznavanja ako Banka:

- Nema obveze plaćanja dok se ne prikupe ekvivalentni iznosi od imovine,
- Postoji zabrana prodaje ili zalogu imovine, i
- Ima obvezu bez znatnog kašnjenja proslijediti novac koji prikupi od imovine.

FINANCIJSKE OBVEZE***Klasifikacija i naknadno mjerenje***

Banka klasificira financijske obveze i naknadno mjeri po amortiziranom trošku, osim

- Financijskih obveza (uključujući i derivativne instrumente) određenih po fer vrijednosti kroz dobit i gubitak.
- Financijskih obveza koje nastaju ako prijenos financijske imovine ne ispunjava uvjete za prestanak priznavanja ili ako se primjenjuje pristup daljnjeg sudjelovanja.
- Ugovora o financijskom jamstvu.

Prestanak priznavanja financijske obveze

Banka prestaje priznavati financijsku obvezu kada i isključivo kada se ona podmiri, odnosno kada se obveza iz ugovora ispuni, poništi ili kad istekne.

Razlika između knjigovodstvene vrijednosti financijske obveze (ili dijela financijske obveze) koja je ispunjena ili prenesena drugoj strani i plaćene naknade, uključujući bilo koju nenovčanu prenesenu imovinu ili preuzete obveze, priznaje se u dobit i gubitak.

Potencijalne i preuzete obveze

Financijske garancije su ugovori koji obvezuju Banku da izvrši specifična plaćanja imatelju garancije vezana uz nadoknadu gubitka koji nastane zbog neplaćanja određenih dužnika po dospelosti u skladu s uvjetima dužničkog instrumenta. U okviru svog poslovanja Banka sklapa ugovore kojima preuzima potencijalne obveze koje se vode u izvan bilančnoj evidenciji, a koje se prvenstveno odnose na garancije, akreditive, ugovorene neiskorištene kredite i limite po kreditnim linijama. Navedene preuzete financijske obveze se iskazuju u izvještaju o financijskom položaju Banke ako i kada postanu plative.

Financijske garancije početno se priznaju po fer vrijednosti temeljem iznosa primljene naknade koji se linearno amortizira tijekom vijeka trajanja garancije. Na kraju svakog izvještajnog razdoblja, financijske garancije se mjere po višoj vrijednosti od slijedećeg: a) iznos kreditnog gubitka određen na temelju modela očekivanog gubitka i b) preostali neamortizirani saldo početno priznatog iznosa.

2.3. Ulaganje u nekretnine

Ulaganje u nekretnine obuhvaća ulaganja Banke s namjerom ostvarivanja prihoda od najamnine ili porasta tržišne vrijednosti nekretnina. Ulaganja u nekretnine inicijalno se priznaju po trošku, a naknadno se mjeri po fer vrijednosti. Banka jednom godišnje provodi mjerenje fer vrijednosti po prihodovnoj metodi koju provodi neovisni procjenitelj. Trošak nabave je plaćeni iznos novca ili novčanih ekvivalenata ili fer vrijednost druge naknade plaćene u svrhu stjecanja takve imovine. Transakcijski troškovi uključuju se u početno mjerenje.

2.4. Nekretnine i oprema

Stavke nekretnina i opreme priznaju se po povijesnom trošku umanjenom za akumuliranu amortizaciju i umanjenja vrijednosti.

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

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

Amortizacija materijalne imovine obračunava se po linearnoj metodi tijekom procijenjenog korisnog vijeka imovine kao što slijedi:

	2023.	2022.
Građevinski objekti	20 – 40 godina	20 – 40 godina
Računala	4 – 6 godina	4 – 6 godina
Namještaj i oprema	4 – 10 godina	4 – 10 godina
Motorna vozila	4 godine	4 godine
Ostala nespomenuta materijalna imovina	4 – 20 godina	4 – 20 godina

2.5. Nematerijalna imovina

Nematerijalna imovina vodi se po trošku umanjenom za akumuliranu amortizaciju i umanjenja vrijednosti. Trošak proizlazi iz aktivnosti razvoja priznaje se kao nematerijalna imovina ukoliko su ispunjeni svi zahtjevi sukladno MRS-u 38 "Nematerijalna imovina". Amortizacija se obračunava linearnom metodom tijekom procijenjenog korisnog vijeka trajanja nematerijalne imovine.

Amortizacija nematerijalne imovine obračunava se po linearnoj metodi tijekom procijenjenog korisnog vijeka imovine kao što slijedi:

	2023.	2022.
Nematerijalna imovina - software	5 – 10 godina	5 – 10 godina
Nematerijalna imovina (ostalo)	4 – 10 godina	4 – 6 godina

2.6. Preuzeta imovina

Za imovinu preuzetu u zamjenu za nenaplaćena potraživanja Banka procjenjuje utrživost te priznaje u imovini samo onu koja je utrživa i čija se vrijednost može pouzdano utvrditi. Ovako preuzeta imovina vodi se po iznosu troška povezanog nenaplaćenog potraživanja ili fer vrijednosti imovine, ovisno o tome što je niže. Banka ovako preuzetu imovinu pokušava što je moguće prije prodati (ovakva imovina se ne amortizira). Nakon početnog priznavanja preuzeta imovina se naknadno mjeri po nižoj vrijednosti između troškova stjecanja ili fer vrijednosti umanjene za troškove prodaje.

2.7. Imovina namijenjena prodaji

Materijalna imovina preuzeta u zamjenu za nenaplaćena potraživanja se iskazuje u izvještaju o financijskom položaju na poziciji imovine namijenjene prodaji ukoliko su zadovoljeni sljedeći uvjeti:

- postoji plan prodaje te se obavljaju aktivnosti kako bi se pronašao kupac,
- je imovina spremna za prodaju u sadašnjem stanju,
- je prodaja vrlo vjerojatna,
- je imovina ponuđena za prodaju po razumnoj cijeni, odnosno kada je utvrđena cijena imovine prihvatljiva u odnosu na njezinu tržišnu vrijednost, i malo je vjerojatno da će biti značajnih odstupanja od plana prodaje ili odustajanja od prodaje,
- prodaja bi se trebala dovršiti unutar godinu dana od datuma klasifikacije, osim u slučajevima ako je odgoda uzrokovana događajima ili okolnostima izvan kontrole Banke i postoji dovoljno dokaza da će ostati u skladu s planom prodaje imovine.

U slučajevima kada zbog otežanih okolnosti prodaje koje su uzrokovane događajima ili okolnostima koje su izvan kontrole Banke, a postoji dovoljno dokaza da je Banka ostala dosljedna svom planu prodaje, materijalna imovina preuzeta u zamjenu za nenaplaćena potraživanja nastaviti će se priznavati, mjeriti i iskazivati kao imovina namijenjena prodaji.

Ova kategorija imovine početno se iskazuje po fer vrijednosti, umanjenoj za procijenjene očekivane troškove prodaje.

Nakon početnog, navedena imovina se naknadno vrednuje po nižoj vrijednosti između neto knjigovodstvene i fer vrijednosti umanjene za troškove prodaje.

Ako nisu zadovoljeni ranije navedeni uvjeti Banka materijalnu imovinu preuzetu u zamjenu za nenaplaćena potraživanja početno priznaje kao preuzetu imovinu u skladu s Međunarodnim računovodstvenim standardom 2 Zalihe.

2.8. Umanjenje vrijednosti nefinancijske imovine

Imovina koja se amortizira pregledava se zbog umanjenja vrijednosti kad događaji ili promijenjene okolnosti ukazuju na to da knjigovodstvena vrijednost možda nije nadoknadiva. Gubitak od umanjenja vrijednosti priznaje se kao razlika između knjigovodstvene vrijednosti imovine i njenog nadoknadivog iznosa. Nadoknadivi iznos je fer vrijednost imovine umanjena za troškove prodaje ili vrijednost imovine u uporabi, ovisno o tome koji je viši. Za potrebe procjene umanjenja vrijednosti, imovina se grupira na najnižu razinu kako bi se pojedinačno utvrdio novčani tok (jedinice stvaranja novca). Nefinancijska imovina za koju je iskazan gubitak od umanjenja vrijednosti, provjerava se na svaki datum izvještavanja radi mogućeg ukidanja umanjenja vrijednosti.

Nekretnine, postrojenja i oprema i nematerijalna imovina ocjenjuju se radi utvrđivanja umanjenja vrijednosti u slučajevima kad okolnosti ukazuju na činjenicu da se knjigovodstvena vrijednost imovine neće moći nadoknaditi.

Kad knjigovodstvena vrijednost imovine premaši nadoknadiv iznos iskazuje se gubitak od umanjenja vrijednosti u računu dobiti i gubitka po stavkama nekretnina, postrojenja i opreme i nematerijalne imovine koja je proknjižena po trošku stjecanja.

2.9. Prihod i rashod od naknada i provizija

Prihodi od naknada i provizija sastoje se uglavnom od naknada klijenta za kredite, garancije, akreditive i druge usluge koje pruža Banka. Naknade se knjiže kao prihod po dospelju usluge.

Rashodi od naknada i provizija sastoje se od naknada ovlaštenim bankama plaćenih za obavljene usluge u deviznom platnom prometu, te za usluge Financijske agencije (FINA) obavljene u domaćem platnom prometu.

2.10. Rezerviranja

Rezerviranja Banka priznaje kada ima sadašnju zakonsku ili izvedenu obvezu kao posljedicu prošlih događaja i ako je vjerojatno da će imati odljev radi podmirivanja tih obveza čiji se iznos može pouzdano procijeniti.

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

Kada odljev ekonomskih koristi za podmirenje obveza više nije vjerojatan ili je manji od procijenjenog rezerviranja se ukidaju, odnosno usklađuju. Rezervacije se ukidaju samo za one troškove za koje su izvorno i priznate. Sadašnja vrijednost izračunata je primjenom efektivne kamatne stope izloženosti na pojedinačnoj osnovi.

2.11. Primanja zaposlenih

Banka u ime svojih zaposlenika koji su članovi obveznih mirovinskih fondova, prilikom isplata plaća, obavlja redovita plaćanja doprinosa sukladno zakonu. Banka nema drugih obveza plaćanja nakon uplate doprinosa. Doprinosi se priznaju kao trošak priznat kao primanja zaposlenih kada nastaje.

Banka priznaje rezerviranje za bonuse kada postoji ugovorna obveza ili praksa iz prošlosti na temelju koje je nastala izvedena obveza. Nadalje, Banka priznaje obvezu za kumulirane naknade za odsustvo s posla temeljem neiskorištenih dana godišnjeg odmora na dan financijskih izvještaja.

Kod izračuna potrebnih rezervacija za primanja prilikom umirovljenja i jubilarne nagrade, obavlja se diskont očekivanih budućih novčanih tokova koji proizlaze iz navedenih obveza uz primjenu diskontnih stopa (šestomjesečni Euribor) koje, prema mišljenju Uprave, najbolje predstavljaju vremensku vrijednost novca.

2.12. Strane valute

Transakcije u stranim valutama preračunavaju se u eure primjenom srednjeg tečaja ESB-a na dan transakcije. Monetarna imovina i obveze denominirane u stranoj valuti na dan financijskih izvještaja preračunavaju se po tečaju utvrđenom na dan financijskih izvještaja. Tečajne razlike nastale zbog preračunavanja priznaju se u računu dobiti i gubitka. Nemonetarna imovina i obveze, denominirani u stranoj valuti koje se vode po fer vrijednosti preračunavaju se u eure po tečaju na dan kada je njihova fer vrijednost utvrđena. Nemonetarna imovina te stavke koje se mjere po povijesnom trošku u stranoj valuti preračunavaju se po tečaju na dan transakcije, te se ponovno ne preračunavaju na datum Izvještaja o financijskom položaju.

Promjene fer vrijednosti monetarnih vrijednosnica denominiranih u stranoj valuti klasificiranih kao raspoložive za prodaju analizirane su između tečajnih razlika proizašlih iz promjena amortiziranog troška vrijednosnice i ostalih promjena u neto knjigovodstvenom iznosu vrijednosnice. Tečajne razlike priznaju se u računu dobiti i gubitka kao dio tečajnih dobitaka ili gubitaka od revalorizacije monetarne imovine i obveza.

2.13. 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 ili u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti pri čemu se porez također priznaje u kapitalu i rezervama ili u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti. Tekući porez predstavlja očekivani iznos poreza koji se plaća na oporezivi iznos dobiti za poslovnu godinu, sukladno poreznim stopama važećim na dan financijskih izvještaja, te svim korekcijama iznosa porezne obveze za prethodna razdoblja.

Iznos odgođenog poreza izračunava se metodom bilančne obveze, pri čemu se uzimaju u obzir privremene razlike između knjigovodstvenih vrijednosti imovine i obveza koje se koriste za potrebe 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 osnovu poreznih stopa važećih na dan bilance.

Odgođena porezna imovina i obveze se ne diskontiraju te se klasificiraju kao dugoročna imovina i/ili obveze u bilanci. Odgođena porezna imovina priznaje se samo u visini u kojoj je vjerojatno da će se moći iskoristiti kao porezna olakšica. Na svaki datum financijskih izvještaja, Banka ponovno procjenjuje nepriznatu potencijalnu odgođenu poreznu imovinu te knjigovodstvenu vrijednost priznate odgođene porezne imovine.

2.14. Najmovi

Prilikom sklapanja ugovora Banka procjenjuje da li se ugovorom prenosi pravo kontrole korištenja predmetne imovine tijekom vremena u zamjenu za naknadu.

Banka najmodavac

Kod računovodstvenog tretmana najмова kod kojih je Banka najmodavac postoji podjela na operativni i financijski najam. Najmovi kod kojih Banka u najvećoj mjeri ne prenosi sve rizike i koristi povezane s vlasništvom nad imovinom klasificiraju se kao operativni najmovi. Prihodi od najma priznaju se linearno tijekom trajanja najma i uključuju se u prihode u računu dobiti i gubitka. Isti princip se primjenjuje i za izravne

Banka najmoprimac**Obveze za najam**

Obveze za najam inicijalno se mjere prema konceptu sadašnje vrijednosti. Obveze za najam uključuju neto sadašnju vrijednost slijedećih plaćanja po najmu:

- fiksna plaćanja (uključujući u suštini fiksna plaćanja), umanjeno za potraživanja za poticaje iz najma,
- varijabilna plaćanja temeljena na indeksu i
- plaćanja penala za prestanak najma, ukoliko je dospjeće najma sadržano u Društvu koje koristi tu opciju.

Opcije za produljenje i prestanak najma uključeni su u nekolicinu najмова za poslovne prostore i opremu koje ima Banka. Ovi uvjeti su korišteni kako bi maksimizirali operativnu fleksibilnost u pogledu upravljanja imovinom koja je korištena u poslovnim operacijama Banke. Većina opcija produljenja i prestanka najma korišteni su isključivo kod Banke, a ne kod pružatelja najma. Opcije produljenja najma (ili period nakon opcije prestanka) uključeni su isključivo u period trajanja najma ukoliko postoji razumna vjerojatnost produljenja najma (ili ako nije došlo do prestanka najma). Plaćanja po najmu stvorena unutar razumne vjerojatnosti opcija produljenja najma su također uključena u mjerenje obveze za najam. Plaćanja po najmu su diskontirana korištenjem kamatne stope implicitne samom najmu. Ukoliko se stopa ne može pouzdano potvrditi, što je uglavnom slučaj kod najмова u Banci, koristi se inkrementalna stopa koja vrijedi za posudbe Banke, predstavljajući stopu koje bi Banka trebala platiti za posudbu sredstava potrebnu za dobivanje imovine slične vrijednosti pravu korištenja imovine u sličnim ekonomskim uvjetima sa sličnim uvjetima ugovora, sredstvima osiguranja i klauzulama ugovora.

Kod identificiranja inkrementalne stope posudbi, Banka:

- koristi pristup koji se sastoji od primjene nerizične kamatne stope korigirane za iznos kreditnog rizika, te
- primjenjuje korekcije specifične za najam, npr. uvjete, državu, valutu i sredstvo osiguranja.

Banka je izložena potencijalnom budućem povećanju u varijabilnom dijelu plaćanja po najmu koje se bazira na indeksu ili stopi, koji nisu uključeni u obvezu po najmu do trenutka kada efekt primjene istih nastane. Kada korekcije plaćanja po najmu su bazirane na indeksu ili stopi koja je već imala utjecaj, obveza po najmu je ponovno procijenjena te je korigirana prema iznosu prava korištenja imovine. Plaćanja po najmu su alocirana između glavnice i financijskih troškova. Financijski troškovi priznati su u računu dobiti i gubitka tijekom perioda trajanja najma kako bi prikazali konzistentnu kamatnu stopu za preostali iznos stanja obveze za svaki period.

Plaćanja koja su prikazana kao kratkoročni najmovi opreme kao i svi najmovi s niskom vrijednosti prikazani su na principu pravocrtnog priznavanja u računu dobiti i gubitka. Kratkoročni najmovi su oni najmovi s dospjećem unutar 12 mjeseci ili kraće.

Pravo korištenja imovine

Društvo unajmljuje poslovni prostor i automobile. Ugovori mogu sadržavati komponentu najma kao što mogu biti bez uključene komponentu najma. Društvo alocira plaćanje unutar ugovora za one ugovore koji sadržavaju komponentu najma kao i one bez, bazirajući se na njihovoj pojedinačnoj cijeni.

Imovina koja nastaje iz najma inicijalno se mjeri po principu sadašnje vrijednosti.

Pravo korištenja imovine mjeri se prema trošku koji se sastoji od:

- iznosa inicijalno mjerene obveze za najam,
- iznosa plaćanja po najmu koja su nastala prije datuma primjene umanjena za dobivene poticaje,
- inicijalnih direktnih troškova, te
- troškova koji nastaju kako bi doveli imovinu u početno stanje u odnosu s uvjetima zahtijevanih u ugovorima o najmu.

Pravo korištenja imovine uglavnom se amortizira na period kraći od vijeka uporabe imovine i dospijeća najma prema pravocrtnoj metodi. Ukoliko Društvo ima razumno uvjerenje da će iskoristiti opciju kupnje, pravo korištenje imovine amortizirano je sukladno vijeku uporabe te imovine. Amortizacija prava korištenja imovine obračunava se po linearnoj metodi.

2.15. Obveze po kreditima

Obveze po primljenim kreditima početno se priznaju po fer vrijednosti umanjenoj za pripadajuće troškove. Naknadno vrednovanje se provodi po amortiziranom trošku te se razlika između primitaka, umanjenih za transakcijske troškove, i iznosa koji se plaća po dospijeću priznaje se u dobiti ili gubitku tijekom razdoblja trajanja kredita kao trošak kamate

2.16. Poslovi u ime i za račun trećih osoba

Banka upravlja sredstvima u ime i za račun pravnih osoba. Ti iznosi ne predstavljaju imovinu Banke te su isključeni iz izvještaja o financijskom položaju. Za pružene usluge Banka obračunava naknade koje se priznaju u dobiti ili gubitku. Temeljem tih naknada Banka je u 2023. godini ostvarila prihod od 2 tisuće eura.

2.17. Računovodstvene procjene i prosudbe u primjeni računovodstvenih politika

Sastavljanje financijskih izvještaja zahtijeva od Uprave donošenje prosudbi, procjena i pretpostavki koje utječu na primjenu politika te iskazane iznose imovine i obveza te objavu potencijalnih obveza na datum financijskih izvještaja, kao i na iznose prihoda i rashoda za razdoblje.

Procjene i povezane pretpostavke se temelje na povijesnom iskustvu i različitim drugim čimbenicima za koje se vjeruje da su realni u postojećim okolnostima, te informacijama dostupnim na datum pripreme financijskih izvještaja, rezultat čega čini osnovu za prosuđivanje knjigovodstvene vrijednosti imovine i obveza koja nije direktno vidljiva iz drugih izvora. Stvarni se rezultati mogu razlikovati od ovih procjena.

Procjene i temeljne pretpostavke redovito se pregledavaju. Izmjene računovodstvenih procjena priznaju se u razdoblju u kojem su nastale ako utječu isključivo na to razdoblje, odnosno u razdoblju u kojem su nastale i budućim razdobljima ako utječu na sadašnje i buduće razdoblje. Procjena gubitaka od umanjenja vrijednosti portfelja izloženog kreditnom riziku te procjena fer vrijednosti kolateralu u obliku nekretnina kao sastavni dio procjene, predstavlja najznačajniji izvor neizvjesnosti procjena. Ovaj i ostali ključni izvori neizvjesnosti procjena (rezervacije za sudske sporove), koji nose znatan rizik mogućih značajnih usklada knjigovodstvene vrijednosti imovine i obveza u sljedećoj poslovnoj godini, opisani su u nastavku.

2.18. Kreditni gubici zajmova i predujmova

Banka kontinuirano prati kreditnu sposobnost svojih komitenata. Potreba za priznavanje kreditnih gubitaka bilančnih i izvanbilančnih izloženosti kreditnom riziku procjenjuje se kvartalno. Kreditni gubici priznaju se uglavnom na teret knjigovodstvene vrijednosti zajmova i potraživanja od pravnih osoba i stanovništva te kao rezervacije/kreditne gubitke za obveze i troškove proizašle iz rizičnih izvanbilančnih izloženosti prema komitentima, najčešće u obliku odobrenih, neiskorištenih kredita, garancija i akreditiva. Uz kreditne gubitke koji su posebno identificirani Banka također konstantno promatra i priznaje očekivane kreditne gubitke. Sažetak kreditnih gubitaka na izloženosti klijentima zajedno sa bruto vrijednošću kredita i predujmova za koje

u tisućama eura

	31. prosinca 2023.	31. prosinca 2022.
Kreditni gubici kredita i predujmova klijentima	9.912	9.706
Kreditni gubici za izvanbilančnu kreditnu izloženost	6	8
Ukupno kreditni gubici	9.918	9.714
Bruto vrijednost izloženosti za koje su kreditni gubici izračunati na pojedinačnoj osnovi	15.631	17.415

U procjenjivanju kreditnih gubitaka koji postoje u portfeljima koji se procjenjuju na portfeljnoj osnovi, Banka nastoji prikupiti pouzdane podatke korištene u modelima i ključnim pretpostavkama modela koji su osnova za priznavanje kreditnih gubitaka na portfeljnoj osnovi. Detaljnije vidjeti bilješku 32.1. Kreditni rizik.

2.19. Sudski sporovi

Banka provodi pojedinačnu procjenu svih sudskih sporova. Kao što je navedeno u bilješci 26. Banka je rezervirala 604 tisuće eura za glavnice i kamatu po obvezama za sudske sporove (2022.: 2.851 tisuća eura). Navedeni iznosi predstavljaju najbolju procjenu Banke za gubitke po sudskim sporovima.

3. PRIHODI OD KAMATA IZRAČUNATI KORIŠTENJEM METODE EFEKTIVNE KAMATNE STOPE

3.1. Prihodi od kamata izračunati korištenjem metode efektivne kamatne stope po izvoru

u tisućama eura

	2023.	2022.
Stanovništvo	3.819	3.372
Trgovačka društva	4.027	2.887
Državne jedinice	485	103
Banke i ostale financijske institucije	1.228	51
Ostale organizacije	10	3
Ukupno	9.569	6.416

Prihodi od kamata sadrže prihode od plasmana u statusu neispunjenja obveza u iznosu od 244 tisuća eura (2022.: 349 tisuća eura), od čega se 152 tisuća eura (2022.: 215 tisuća eura) odnosi na poslovanje s pravnim osobama, a preostalih 92 tisuća eura (2022.: 134 tisuća eura) se odnose na poslovanje sa stanovništvom.

3.2. Prihodi od kamata izračunati korištenjem metode efektivne kamatne stope po portfeljima

u tisućama eura

	2023.	2022.
Financijska imovina po amortiziranom trošku	9.569	6.376
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	-	40
Ukupno	9.569	6.416

4. RASHODI OD KAMATA

4.1. Rashodi od kamata po izvoru

u tisućama eura

	2023.	2022.
Stanovništvo	(318)	(269)
Nerezidenti	(56)	(58)
Hrvatska narodna banka	(47)	(89)
Trgovačka društva	(100)	(29)
Banke i ostale financijske institucije	(5)	(13)
Državne jedinice	(1)	(6)
Najmovi	(9)	(3)
Ostale organizacije	(2)	(3)
Ukupno	(538)	(470)

4.2. Rashodi od kamata po portfeljima

u tisućama eura

	2023.	2022.
Financijske obveze koje se mjere po amortiziranom trošku	(538)	(470)
Ukupno	(538)	(470)

5. PRIHODI OD NAKNADA I PROVIZIJA**5.1. Prihodi od naknada po izvoru**

u tisućama eura

	2023.	2022.
Trgovačka društva	927	888
Stanovništvo	715	713
Financijske institucije	228	169
Nerezidenti	118	89
Neprofitne institucije	43	42
Državne jedinice	20	21
Ukupno	2.051	1.922

5.2. Prihodi od naknada po vrstama

u tisućama eura

	2023.	2022.
Provizije od platnog prometa	624	621
Provizije od garancija i akreditiva	314	303
Provizije za vođenje i održavanje računa	279	283
Provizije od internet bankarstva	288	273
Prihodi od naknada-prodaja proizvoda trećih osoba	137	74
Provizije od kartičnog poslovanja	139	142
Provizije od brokerskih i skrbničkih poslova	18	15
Paketi proizvoda	76	42
Ostale provizije	176	169
Ukupno	2.051	1.922

6. RASHODI OD NAKNADA I PROVIZIJA**6.1. Rashodi od naknada i provizija po izvoru**

u tisućama eura

	2023.	2022.
Domaći partneri	(264)	(252)
Provizija za usluge FINA-e	(184)	(162)
Inozemne banke	(21)	(18)
Republika Hrvatska	(7)	(8)
Ukupno	(476)	(440)

6.2. Rashodi od naknada i provizija po vrstama

u tisućama eura

	2023.	2022.
Troškovi provizija od kartičnog poslovanja	(193)	(158)
Usluge FINA-e za bezgotovinski i gotovinski platni promet klijenata	(184)	(162)
Troškovi usluga financijskih institucija	(81)	(93)
Usluge ovlaštenih mjenjača	0	(9)
Ostale provizije	(18)	(18)
Ukupno	(476)	(440)

7. OSTALI PRIHODI

7.1. Prihodi od najмова

u tisućama eura

	2023.	2022.
Prihodi od najмова	588	615

U 2023. godini Banka je ostvarila prihod od najмова po osnovi ulaganja u nekretnine u iznosu 588 tisuća eura (2022.: 615 tisuća eura).

7.2. Ostali prihodi iz redovnog poslovanja

u tisućama eura

	2023.	2022.
Dobitci od prodaje nekretnina, opreme i preuzete imovine	383	2.684
Dobit od svođenja na fer vrijednost ulaganja u nekretnine	5	37
Ostali prihodi	226	228
Ukupno	614	2.949

8. OSTALI POSLOVNI RASHODI

u tisućama eura

	2023.	2022.
Neto plaće	(2.205)	(2.058)
Doprinosi, porezi i prirezi	(782)	(707)
Troškovi doprinosa za mirovinsko	(622)	(578)
Ostali troškovi zaposlenih	(399)	(345)
Rezerviranja za prava zaposlenih (bilješka 27)	(9)	(26)
Ukupno troškovi zaposlenih	(4.017)	(3.714)
Amortizacija (bilješka 19)	(357)	(379)
Materijal i usluge	(2.426)	(2.186)
Troškovi premija za osiguranje štednih uloga	(115)	(263)
Trošak najma	(304)	(285)
Sudske i administrativne takse	(279)	(37)
Marketinški troškovi	(100)	(72)
Neotpisana vrijednost dugotrajne materijalne imovine	(182)	(1.940)
Ostalo	(320)	(317)
Ukupno ostali troškovi poslovanja	(3.726)	(5.100)
Ukupno	(8.100)	(9.193)

Na dan 31. prosinca 2023. godine Banka je imala 167 zaposlenika (2022.: 162 zaposlenika).

Troškovi zaposlenika uključuju 622 tisuća eura (2022.: 578 tisuća eura) doprinosa s propisanim iznosom za mirovinsko osiguranje koji se uplaćuju u obvezne mirovinske fondove. Doprinosi se izračunavaju kao postotak od bruto plaća zaposlenika.

U 2023. godini usluge konzultanata su iznosile 142 tisuća eura (2022.: 83 tisuća eura), te se odnose na reviziju godišnjih izvještaja, reviziju informacijskih sustava, reviziju polugodišnjih izvještaja te ostale konzultantske usluge.

Zbog porasta depozita bankarskog sustava u 2023. godini iskazana je obveza uplate premije za osiguranje štednih uloga za jedno tromjesečje.

9. GUBITCI OD UMANJENJA ZA KREDITNE GUBITKE

u tisućama eura

	2023.	2022.
Kreditni gubitci kamatnih potraživanja (bilješka 17.2)	(8)	(2)
Kreditni gubitci vrijednosnih papira	21	(5)
Kreditni gubitci ostale imovine	(33)	2
Kreditni gubitci zajmova i predujmova klijentima (bilješka 17.2)	(799)	(953)
Kreditni gubitci po depozitima kod banaka	81	(40)
Ukupno	(738)	(998)

10. TROŠKOVI REZERVIRANJA I UMANJENJA VRIJEDNOSTI

u tisućama eura

	2023.	2022.
Umanjenje preuzete imovine (bilješka 20)	(8)	(12)
Prihodi od naplate prethodno otpisanih plasmana	94	11
Rezerviranja za potencijalne obveze (bilješka 27)	372	(201)
Rezerviranja za sudske sporove protiv Banke (bilješka 27)	(1.011)	1.207
Ostala rezerviranja (bilješka 26)	(2)	(11)
Ukupno	(555)	994

11. POREZ NA DOBIT

u tisućama eura

	2023.	2022.
Tekući porez na dobit	-	-
Odgođeni porez na dobit	(128)	(187)
Ukupni porez na dobit	(128)	(187)

u tisućama eura

	2023.	2022.
Dobit prije poreza	2.597	2.246
Porez na dobit (18%)	467	404
Utjecaj stavaka koje uvećavaju poreznu osnovicu	87	35
Utjecaj stavaka koje umanjuju poreznu osnovicu	(373)	(321)
Korištenje prenesenih poreznih gubitaka za koje nije priznata odgođena porezna imovina	(309)	(306)
Porez na dobit	(128)	(187)
Efektivna porezna stopa poreza na dobit	4,93%	-8,33%

Kretanje prenesenih poreznih gubitaka

u tisućama eura

	2023.	2022.
Preneseni porezni gubitak iz prethodnih razdoblja	(2.745)	(4.066)
Porezni gubitak razdoblja	-	(357)
Korištenje prenesenih poreznih gubitaka	1.010	-
Istek poreznog gubitka za prijenos u naredna razdoblja	1.378	1.678
Porezni gubitak za prijenos u naredna razdoblja	(357)	(2.745)
Odgođena porezna imovina po stopi od 18% (2022.: 18%)	(64)	(494)
Priznata odgođena porezna imovina	-	-
Nepriзнata odgođena porezna imovina	(64)	(494)

Porezni gubici ističu kako slijedi:

u tisućama eura

Istek poreznog gubitka	Porezni gubitak
2027.	357
Ukupno	357

Banka na dan 31. prosinca 2023. godine nije priznala novu odgođenu poreznu imovinu po osnovi prenesenih poreznih gubitaka (31. prosinca 2022. je bila priznata odgođena porezna imovina u iznosu od 119 tisuća eura kao smanjenje stavke poreza na dobit u računu dobiti i gubitka, a u 2023. godini kao povećanje stavke poreza na dobit u računu dobiti i gubitka).

Kretanje odgođene porezne imovine

u tisućama eura

	Odgođeni prihodi po naknadama koje su dio efektivne kamatne stope na dane kredite	Nerealizirana fer vrijednosti financijske imovine kroz OSD	Amortizacija iznad porezno dopustivih stopa	Porezni gubitak	Ukupno
Na dan 1. siječnja 2022.	91	42	8	294	435
Priznato u računu dobiti i gubitka	(11)		(2)	(175)	(188)
Priznato u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti	-	261	-	-	261
Na dan 31. prosinca 2022.	80	303	6	119	508
Priznato u računu dobiti i gubitka	(3)	-	(6)	(119)	(128)
Priznato u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti	-	(303)	-	-	(303)
Na dan 31. prosinca 2023.	77	-	-	-	77

12. NOVČANA SREDSTVA

u tisućama eura

	2023.	2022.
Žiro račun	961	26.954
Novac u blagajni:		
- euro	2.457	4.179
- devize	335	631
Novac na deviznim tekućim računima domaćih banaka	620	4.936
Novac na deviznim tekućim računima inozemnih banaka	-	608
Novac na deviznim tekućim računima domaćih financijskih institucija	-	12
Očekivani kreditni gubici	(2)	(72)
Ukupno	4.371	37.248

13. POTRAŽIVANJA OD HRVATSKE NARODNE BANKE

u tisućama eura

	2023.	2022.
Ostali depozit kod HNB-a		
euro	40.109	1.810
Očekivani kreditni gubici	-	(12)
Ukupno	40.109	1.798

HNB za banke propisuje obvezu obračuna obvezne pričuve, koja se izdvaja u obliku depozita kod HNB-a te održava kroz stanja ostalih likvidnih potraživanja.

Stopa obvezne pričuve na datum 31. prosinca 2023. godine iznosila je 1% (2022.: 1%) eurskih i deviznih depozita, uzetih zajmova i izdanih dužničkih vrijednosnica.

Na dan 31. prosinca 2022. ukinuta je regulatorna obveza izdvajanja obvezne pričuve te se cjelokupna obveza po osnovi obvezne pričuve održava dnevnim stanjima na računima kod Hrvatske narodne banke.

14. PLASMANI BANKAMA

u tisućama eura

	2023.	2022.
Depoziti kod inozemnih banaka	5.874	2.427
Depoziti kod domaćih banaka	217	57
Ukupno	6.091	2.484

15. FINANIJSKA IMOVINA PO FER VRIJEDNOSTI KROZ OSTALU SVEOBUHVAATNU DOBIT

u tisućama eura

	2023.	2022.
Trezorski zapisi RH	-	47.853
Obveznice stranih država	-	6.926
Obveznice RH	-	2.597
Obveznice stranih trgovačkih društava	-	33
Dionice	26	26
Očekivani kreditni gubitci	-	(29)
Obračunata kamata	26	24
Ukupno	26	57.430

U sljedećoj tablici prikazane su promjene po finansijskoj imovini po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit u tijeku godine:

u tisućama eura

	Trezorski zapisi	Obveznice	Dionice	Obračunata kamata	Ukupno
Stanje 1. siječnja 2023.	47.848	9.532	26	24	57.430
Kupnja	-	-	-	-	-
Promjena fer vrijednosti	-	-	-	-	-
Prodaja/dospijeće	-	-	-	-	-
Ostalo (tečajne razlike, reklasifikacija)	(47.848)	(9.532)	-	(24)	(57.404)
Stanje 31. prosinca 2023.	-	-	26	-	26

u tisućama eura

	Trezorski zapisi	Obveznice	Dionice	Obračunata kamata	Ukupno
Stanje 1. siječnja 2022.	26.239	23.034	26	67	49.366
Kupnja	47.809	-	-	-	47.809
Promjena fer vrijednosti	-	(1.490)	-	-	(1.490)
Prodaja/dospijeće	(26.249)	(11.959)	-	-	(38.208)
Ostalo (otpis, tečajne razlike)	49	(53)	-	(43)	(47)
Stanje 31. prosinca 2022.	47.848	9.532	26	24	57.430

Banka je na dan 31. prosinca 2023. s osnove 18.581 tisuća eura primljenih strukturnih kredita uz financijsko osiguranje od Hrvatske narodne banke (2022.: 18.581 tisuća eura primljenih strukturnih kredita od Hrvatske narodne banke i 15.034 tisuća eura primljenog repo kredita od Erste&Steiermärkische Banke) založila trezorske zapise i obveznice ukupne vrijednosti 19.648 tisuća eura (2022.: 19.829 tisuća eura trezorskih zapisa i državnih obveznica).

Vrijednosnih papira primljenih u zalog na dan 31. prosinca 2023. nije bilo, budući da nije bilo ni plasmana u repo kredite (2022. nije bilo zaloga).

Financijski instrumenti koji se vode po fer vrijednosti kategorizirani su u tri razine MSFI hijerarhije fer vrijednosti, kako slijedi:

- Razina 1 – instrumenti koji se vrednuju pomoću kotiranih cijena na aktivnim tržištima, likvidnim tržištima. Ovi instrumenti uključuju: likvidne dužničke vrijednosnice kojima se trguje na likvidnim burzama i udjele u investicijskim fondovima.
- Razina 2 - instrumenti koji se vrednuju pomoću tehnika procjene koje koriste dostupne tržišne podatke. To su instrumenti kojima je fer vrijednost određena u iznosu na slične instrumente kojima se trguje na aktivnim tržištima ili gdje su svi ulazni podaci koji se koriste za tehnike vrednovanja dostupni na tržištu. Ovi instrumenti uključuju manje likvidne dužničke vrijednosnice vrednovane modelom koji koristi ulazne podatke razine 1.
- Razina 3 - instrumenti vrednovani pomoću tehnika procjene koje koriste tržišne podatke koji nisu dostupni na tržištu. To su instrumenti kojima se fer vrijednost ne može odrediti direktno pozivajući se na dostupne tržišne informacije i kod kojih se za izračun vrijednosti koriste nešto drugačije tehnike procjene. Ovi instrumenti uključuju nelikvidne dužničke vrijednosnice i nelikvidne vlasničke vrijednosnice.

Sljedeća bilješka prikazuje neto financijsku imovinu kategoriziranu u navedene hijerarhije fer vrijednosti:

u tisućama eura

	31.12.2023.				31.12.2022.			
	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Ukupno	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Ukupno
Devizne obveznice	-	-	-	-	6.964	-	-	6.964
Eurske obveznice	-	-	-	-	2.598	-	-	2.598
Trezorski zapisi	-	-	-	-	-	47.842	-	47.842
Dionice	-	-	26	26	-	-	26	26
Ukupno	-	-	26	26	9.562	47.842	26	57.430

16. FINANCIJSKA IMOVINA PO AMORTIZIRANOM TROŠKU

u tisućama eura

	2023.	2022.
Trezorski zapisi RH	7.947	-
Obveznice stranih država	7.715	-
Obveznice RH	16.074	-
Obveznice stranih trgovačkih društava	31	-
Mjenice	59	5
<i>Očekivani kreditni gubitci</i>	(1)	-
Obračunata kamata	296	-
Ukupno	32.121	5

U sljedećoj tablici prikazane su promjene po financijskoj imovini po amortiziranom trošku u tijeku godine:

u tisućama eura

	Trezorski zapisi	Obveznice	Dionice	Obračunata kamata	Ukupno
Stanje 1. siječnja 2023.	-	-	5	-	5
Kupnja	7.768	12.694	58	-	20.520
Prodaja/dospijeće	(47.649)	(87)	(5)	-	(47.741)
Ostalo (tečajne razlike, reklasifikacija)	47.828	11.213	-	296	59.337
Stanje 31. prosinca 2023.	7.947	23.820	58	296	32.121

Sljedeća bilješka prikazuje neto financijsku imovinu kategoriziranu u navedene hijerarhije fer vrijednosti:

u tisućama eura

	31.12.2023.				31.12.2022.			
	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Ukupno	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Ukupno
Eurske obveznice	24.116	-	-	24.116	-	-	-	-
Trezorski zapisi	-	7.947	-	7.947	-	-	-	-
Mjenice	-	58	-	58	-	5	-	5
Ukupno	24.116	8.005	-	32.121	-	5	-	5

17. ZAJMOVI I PREDUJMOVI KLIJENTIMA**17.1. Analiza po vrsti klijenta**

Analiza po vrsti klijenta (sa obračunatom kamatom i rezervacijama za kamate):

u tisućama eura

	31.12.2023.				31.12.2022.			
	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Ukupno	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Ukupno
Stanovništvo								
Gotovinski krediti	32.333	3.460	1.110	36.903	20.656	10.053	1.205	31.914
Stambeni krediti	7.377	273	40	7.690	5.473	1.664	41	7.178
Kreditni za poljoprivredu	7.961	314	230	8.505	6.865	318	240	7.423
Ostali krediti	5.188	780	37	6.005	4.492	143	67	4.702
Prekoračenja po transakcijskim računima	2.801	551	148	3.500	2.409	25	172	2.606
Hipotekarni krediti	2.579	158	22	2.759	1.541	496	107	2.144
Kreditni za turizam	546	156	-	702	268	179	371	818
Lombardni krediti	689	18	-	707	790	22	-	812
Maržni krediti	314	-	-	314	361	265	-	626
Ukupno zajmovi stanovništvu	59.788	5.710	1.587	67.085	42.855	13.165	2.203	58.223
Očekivani kreditni gubici (glavnica)	(1.050)	(168)	(830)	(2.048)	(765)	(511)	(794)	(2.070)
Očekivani kreditni gubici (kamata)	-	-	(9)	(9)	-	-	(15)	(15)
Ukupni očekivani kreditni gubici	(1.050)	(168)	(839)	(2.057)	(765)	(511)	(809)	(2.085)
Obračunata kamata	322	39	17	378	206	67	25	298
Ukupni zajmovi stanovništvu, neto	59.060	5.581	765	65.406	42.296	12.721	1.419	56.436
Pravne osobe								
Sindicirani kredit	41.341	-	-	41.341	45.310	-	-	45.310
Kreditni za investicije	6.075	1.387	6.153	13.615	6.670	435	7.326	14.431
Kreditni za obrtna sredstva	15.465	1.087	2.986	19.538	8.702	909	3.051	12.662
Lombardni krediti	33	6.094	-	6.127	184	6.100	-	6.284
Ostali krediti	(338)	37	4.167	3.866	985	-	4.069	5.054
Prekoračenja po transakcijskim računima	2.256	167	273	2.696	934	75	287	1.296
Kreditni za poljoprivredu	727	-	107	834	830	-	121	951
Kreditni za izvršena plaćanja s osnove garancija	-	-	101	101	52	-	101	153
Ukupno zajmovi pravnim osobama	65.559	8.772	13.787	88.118	63.667	7.519	14.955	86.141
Očekivani kreditni gubici (glavnica)	(339)	(179)	(9.082)	(9.600)	(428)	(146)	(8.912)	(9.486)
Očekivani kreditni gubici (kamata)	-	-	(28)	(28)	-	-	(12)	(12)
Ukupni očekivani kreditni gubici	(339)	(179)	(9.110)	(9.628)	(428)	(146)	(8.924)	(9.498)
Obračunata kamata	692	40	47	779	461	24	25	510
Ukupni zajmovi pravnim osobama, neto	65.912	8.633	4.724	79.269	63.700	7.397	6.056	77.153
Ukupno zajmovi (bruto)	126.361	14.561	15.438	156.360	107.189	20.775	17.208	145.172
Ukupno kreditni gubici po zajmovima	(1.389)	(347)	(9.949)	(11.685)	(1.193)	(657)	(9.733)	(11.583)
Ukupno zajmovi i predujmovi klijentima, neto	124.972	14.214	5.489	144.675	105.996	20.118	7.475	133.589

Na dan 31. prosinca 2023. godine bruto izloženost po klijentima u statusu neispunjenja obveza iznosila je 15.438 tisuća eura (2022: 17.208 tisuća eura), a pripadajući kreditni gubitak iznosio je 9.949 tisuća eura (2022: 9.733 tisuće eura).

17.2. Promjene po kreditnim gubicima

Promjene po kreditnim gubicima prikazane su kako slijedi:

u tisućama eura

	31.12.2023.				31.12.2022.			
	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Ukupno	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Ukupno
Stanje 1. siječnja	1.193	673	9.717	11.583	1.190	434	9.437	11.061
Utjecaj na RDG								
Neto kreditni gubici po zajmovima i predujmovima klijentima (bilješka 9)	(97)	(240)	1.144	807	(124)	182	897	955
Tečajne razlike	-	(8)	-	(8)	2	19	-	21
Bez utjecaja na RDG	-	-	-	-	-	-	-	-
Otpis	293	(87)	(903)	(697)	125	38	(617)	(454)
Stanje 31. prosinca	1.389	338	9.958	11.685	1.193	673	9.717	11.583

Vezano za promjene po kreditnim gubicima, u nastavku je razrada istih po različitim vrstama kredita unutar kategorija Stanovništva i Pravnih osoba:

u tisućama eura

	31.12.2023.				31.12.2022.			
	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Ukupno	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Ukupno
Stanje 1. siječnja	1.192	657	9.734	11.583	1.190	434	9.437	11.061
Stanovništvo								
Stanje 1. siječnja	764	511	810	2.085	788	192	822	1.802
Prekoračenja po transakcijskim računima	35	15	12	62	87	(1)	(11)	75
Hipotekarni krediti	15	(14)	-	1	(6)	19	(18)	(5)
Stambeni krediti	33	(78)	(3)	(48)	(20)	47	(9)	18
Gotovinski krediti	240	(268)	87	59	(114)	275	74	235
Kredit za poljoprivredu	(21)	(3)	(10)	(34)	33	(4)	(12)	17
Maržni krediti	-	(1)	-	(1)	(1)	1	-	-
Lombardni krediti	(8)	-	-	(8)	(1)	-	-	(1)
Kredit za turizam	3	(3)	(25)	(25)	4	(12)	(13)	(21)
Ostali krediti	(11)	9	(32)	(34)	(6)	(6)	(23)	(35)
Stanje 31. prosinca	1.050	168	839	2.057	764	511	810	2.085
Pravne osobe								
Stanje 1. siječnja	428	146	8.924	9.498	402	243	8.615	9.260
Prekoračenja po transakcijskim računima	33	4	9	46	2	3	(4)	1
Kredit za izvršena plaćanja s osnove garancija	-	-	-	-	-	-	15	15
Sindicirani kredit	(37)	-	-	(37)	49	(60)	-	(11)
Kredit za obrtna sredstva	(59)	7	54	2	63	(1)	32	94
Kredit za investicije	(11)	20	137	146	(118)	(126)	284	40
Kredit za poljoprivredu	(7)	-	-	(7)	17	-	-	17
Lombardni krediti	(3)	-	-	(3)	1	97	-	98
Kredit za turizam	-	-	-	-	-	-	-	-
Ostali krediti	(5)	2	(14)	(17)	13	(10)	(19)	(16)
Stanje 31. prosinca	339	179	9.110	9.628	429	146	8.923	9.498
Stanje 31. prosinca	1.389	347	9.949	11.685	1.193	657	9.733	11.583

17.3. Promjene bruto kredita i kreditnih gubitaka po razinama kreditnog rizika**17.3.1. Promjene bruto kredita po razinama kreditnog rizika**

u tisućama eura

	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Ukupno
1. siječnja 2022.	78.939	52.165	22.881	153.985
Iz Razine 1 u Razinu 2	(8.002)	8.002	-	-
Iz Razine 1 u Razinu 3	(666)	-	666	-
Iz Razine 2 u Razinu 1	44.331	(44.331)	-	-
Iz Razine 2 u Razinu 3	-	(386)	386	-
Iz Razine 3 u Razinu 2	-	1.929	(1.929)	-
Novo odobreni krediti	22.276	3.360	-	25.636
Prestanak priznavanja imovine	(29.691)	38	(4.795)	(34.448)
31. prosinca 2022.	107.187	20.777	17.209	145.173
1. siječnja 2023.	107.187	20.777	17.209	145.173
Iz Razine 1 u Razinu 2	(2.670)	2.670	-	-
Iz Razine 1 u Razinu 3	(1.131)	-	1.131	-
Iz Razine 2 u Razinu 1	7.704	(7.704)	-	-
Iz Razine 2 u Razinu 3	-	(580)	580	-
Iz Razine 3 u Razinu 2	-	1.117	(1.117)	-
Novo odobreni krediti	84.892	-	-	84.892
Prestanak priznavanja imovine	(69.621)	(1.719)	(2.365)	(73.705)
31. prosinca 2023.	126.361	14.561	15.438	156.360

Napomena: U gore navedene iznose nisu uključena potraživanja po kamatama.

17.3.2. Promjene kreditnih gubitaka po razinama kreditnog rizika

u tisućama eura

	31.12.2023.				31.12.2022.			
	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Ukupno	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Ukupno
Stanovništvo								
Iz Razine 1 u Razinu 2	-	2	-	2	-	161	-	161
Iz Razine 1 u Razinu 3	-	-	110	110	-	-	173	173
Iz Razine 2 u Razinu 1	(251)	-	-	(251)	(49)	-	-	(49)
Iz Razine 2 u Razinu 3	-	-	178	178	-	-	126	126
Iz Razine 3 u Razinu 2	(22)	(39)	-	(61)	-	(109)	-	(109)
Novo odobreni krediti	422	-	-	422	338	-	-	338
Prestanak priznavanja i promjene rezervacija	(648)	90	365	(193)	(234)	148	149	63
Tečajne razlike	-	-	-	-	-	-	-	-
Pravne osobe								
Iz Razine 1 u Razinu 2	-	(22)	-	(22)	-	(8)	-	(8)
Iz Razine 1 u Razinu 3	-	-	54	54	-	-	16	16
Iz Razine 2 u Razinu 1	(3)	-	-	(3)	(70)	-	-	(70)
Iz Razine 2 u Razinu 3	-	-	14	14	-	-	22	22
Iz Razine 3 u Razinu 2	-	(195)	-	(195)	-	(46)	-	(46)
Novo odobreni krediti	720	-	-	720	118	-	-	118
Prestanak priznavanja i promjene rezervacija	(315)	(75)	420	30	(227)	35	412	220
Tečajne razlike	-	-	(9)	(9)	2	3	16	21
Ukupno (utjecaj na RDG)	(97)	(239)	1.132	796	(122)	184	914	976

Banka je u 2023. godini prodala dio zajmova u statusu neispunjavanju ugovornih obveza odobrenih pravnih osobama i stanovništvu. Bruto iznos prodanih zajmova iznosio je 516 tisuća eura (2023: 549 tisuća eura).

18. ULAGANJA U NEKRETNINE

u tisućama eura

	2023.	2022.
Ulaganje u nekretnine	4.758	4.753
Ukupno	4.758	4.753

Ugovor sa najmoprimcem sklopljen je na neodređeno vrijeme te zbog višegodišnjeg vrlo dobrog poslovnog odnosa te atraktivnosti same lokacije Banka ne očekuje da će u narednom periodu od 5 godina doći do raskida istoga. Sukladno važećem ugovoru Banka nema obvezu ulaganja u prostor te po toj osnovi nije bilo nikakvih troškova. Banka je u 2023. godini provela umanjeње vrijednosti navedene imovine sukladno novoj procjeni njene tržišne vrijednosti. Nekretnina je opterećena sudskim sporom koji onemogućava slobodno raspolaganje nekretninom u smislu prodaje.

Prikaz promjene fer vrijednosti:

u tisućama eura

Stanje 1. siječnja 2023.	4.753
Kupnja	-
Promjena fer vrijednosti	5
Prodaja/dospijeće	-
Ostalo (otpis, tečajne razlike)	-
Stanje 31. prosinca 2023.	4.758

Pregled osjetljivosti promjene cijena nekretnina za 1%:

u tisućama eura

	31.12.2023		31.12.2022	
	Smanjenje	Povećanje	Smanjenje	Povećanje
Ulaganje u nekretnine	(48)	48	(48)	48

18.1. Hijerarhija fer vrijednosti

u tisućama eura

	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Ukupno
1. siječnja 2023.				
Ulaganja u nekretnine	-	-	4.758	4.758
Ukupno	-	-	4.758	4.758

u tisućama eura

	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Ukupno
1. siječnja 2022.				
Ulaganja u nekretnine	-	-	4.753	4.753
Ukupno	-	-	4.753	4.753

Prikazuje u Razini 3 zbog korištenja procjeni i prosudbi neovisnog procjenitelja, a čija procjena vrijednosti se temelji na prihodovnoj metodi.

19. NEKRETNINE, OPREMA I NEMATERIJALNA IMOVINA

u tisućama eura

	Zemljišta i zgrade	Namještaj i vozila	Oprema i ostala mater. imovina	Mater. imovina u pripremi	Pravo korištenja imovine	Ukupno mater. imovina	Software	Ostalo	Ukup. nemat. imov.	Sveukupn o
Nabavna vrijednost										
Stanje 1. siječnja 2022.	1.674	440	1.966	2	772	4.854	3.392	301	3.693	8.547
Nove nabavke	-	2	32	-	86	120	321	42	363	483
Rashodovanje i prodaja	-	-	(86)	-	-	(86)	-	-	-	(86)
Stanje 31. prosina 2022.	1.674	442	1.912	2	858	4.888	3.713	343	4.056	8.944
Stanje 1. siječnja 2023.	1.674	442	1.912	2	858	4.888	3.713	343	4.056	8.944
Nove nabavke	-	8	99	6	206	319	269	132	401	720
Prijenos s konta u godini	-	-	-	-	(22)	(22)	32	(32)	-	(22)
Rashodovanje i prodaja	(235)	(57)	(333)	-	-	(625)	(221)	(52)	(273)	(898)
Stanje 31. prosina 2023.	1.439	393	1.678	8	1.042	4.560	3.793	391	4.184	8.744
Ispravak vrijednosti										
Stanje 1. siječnja 2022.	1.254	399	1.791	-	436	3.880	3.016	210	3.226	7.106
Amortizacija za 2022. godinu	27	10	23	-	151	211	118	49	167	378
Rashodovanje i prodaja	0	0	(86)	-	-	(86)	-	-	-	(86)
Stanje 31. prosina 2022.	1.281	409	1.728	-	587	4.005	3.134	259	3.393	7.398
Amortizacija za 202. godinu	27	10	34	-	143	214	93	50	143	357
Rashodovanje i prodaja	(167)	(56)	(329)	-	-	(552)	(220)	(52)	(272)	(824)
Stanje 31. prosina 2023.	1.141	363	1.433	-	730	3.667	3.007	257	3.264	6.931
Neto knjigovodstvena vrijednost na dan 31. prosinca 2022.	393	33	184	2	271	883	579	84	663	1.546
Neto knjigovodstvena vrijednost na dan 31. prosinca 2023.	298	30	245	8	312	893	786	134	920	1.813

Banka je tijekom godine rashodovala određenu imovinu iz nekretnina i opreme nabavne vrijednosti u iznosu od 389 tisuća eura (2022: 86 tisuće eura) te je dio prodala u iznosu od 235 tisuća eura (2022.: 0 eura).

Na dan 31. prosinca 2023. Banka nema imovinu u svom vlasništvu koju je dala kao zalog, kao niti u 2022. godini.

Iznos imovine koja je u upotrebi, a koja je u potpunosti amortizirana na dan 31. prosinca 2023. iznosi 1.414 tisuća eura (2022: 2.027 tisuća eura).

20. PREUZETA IMOVINA

Promjene na preuzetoj imovinu u zamjenu za nenaplaćena potraživanja prikazane su kako slijedi:

u tisućama eura

	2023.	2022.
Stanje 1. siječnja	770	2.717
Povećanje temeljem preuzimanja imovine	65	-
Smanjenje temeljem umanjenja vrijednosti (bilješka 10)	(8)	(12)
Smanjenje temeljem prodaje	(114)	(1.935)
Povećanje zbog reklasifikacije imovine namijenjene prodaji	-	-
Ostala usklađenja	-	-
Ukupno	713	770

U 2023. godini Banka je prodala 114 tisuća eura (2022.: 1.935 tisuća eura) preuzete imovine na čemu je ostvarena dobit od prodaje u iznosu od 383 tisuće eura (2022.: 747 tisuća eura).

Pregled osjetljivosti promjene cijena nekretnina za 1%:

u tisućama eura

	31.12.2023		31.12.2022	
	Smanjenje	Povećanje	Smanjenje	Povećanje
Preuzeta imovina	(7)	7	(8)	8

21. OSTALA IMOVINA

u tisućama eura

	2023.	2022.
Financijska imovina		
Potraživanja od kupaca	196	250
Potraživanja po naknadama i provizijama	236	248
Potraživanja za kupovnine koje su na sudu položile treće osobe	2	2
Umanjenja za očekivane kreditne gubitke financijske imovine	(70)	(99)
Nefinancijska imovina		
Potraživanja od države	2.297	2.298
Potraživanja od zaposlenika po ostalim osnovama	546	545
Ostala potraživanja	487	353
Potraživanja od domaćih pravnih osoba po osnovi plaćenih sudskih troškova	69	75
Sredstva u obračunu	-	1
Umanjenje za očekivane kreditne gubitke nefinancijske imovine	(1.091)	(1.075)
Ukupno	2.672	2.598

22. OBVEZE PREMA BANKAMA*u tisućama eura*

	2023.	2022.
Depoziti po viđenju		
- euri	424	351
- devize	12	115
Ukupno depoziti po viđenju	436	466
Ukupno	436	466

23. DEPOZITI PO VIĐENJU*u tisućama eura*

	2023.	2022.
Depoziti po viđenju stanovništvo		
- euro	43.004	28.023
- devize	2.085	27.759
Ukupno stanovništvo	45.089	55.782
Depoziti po viđenju trgovačka društva		
- euro	34.242	23.279
- devize	656	3.951
Ukupno trgovačka društva	34.898	27.230
Depoziti po viđenju financijskih institucija		
- euro	-	-
- devize	280	168
Ukupno financijske institucije	280	168
Depoziti po viđenju državnih i ostalih institucija		
- euro	5.973	7.791
- devize	92	2.009
Ukupno državne i ostale institucije	6.065	9.800
Ograničeni depoziti		
- euro	3.692	1.689
- devize	-	2.000
Ukupno ograničeni depoziti	3.692	3.689
Depoziti stranih osoba		
- euro	3.901	726
- devize	1.101	4.610
Ukupno strane osobe	5.002	5.336
Ukupno	95.026	102.005

24. OROČENI DEPOZITI*u tisućama eura*

	2023.	2022.
Depoziti stanovništvo		
- euro	75.110	16.370
- devize	3.006	65.606
Ukupno stanovništvo	78.116	81.976
Depoziti trgovačka društva		
- euro	14.034	8.958
- devize	-	85
Ukupno trgovačka društva	14.034	9.043
Depoziti države i ostalih institucija		
euro	544	1.433
Ukupno država i ostale institucije	544	1.433
Depoziti stranih osoba		
- euro	6.187	315
- devize	30	6.211
Ukupno strane osobe	6.217	6.526
Depoziti neprofitnih institucija		
devize	-	5
Ukupno neprofitnih institucija	-	5
Obračunata kamata	387	310
Ukupno	99.298	99.293

25. OBVEZE PO PRIMLJENIM KREDITIMA*u tisućama eura*

	2023.	2022.
Hrvatska narodna banka	18.581	18.581
Domaće banke	98	141
Obračunata kamata	163	117
Ukupno	18.842	18.839

26. OSTALE OBVEZE

u tisućama eura

	2023.	2022.
Financijske obveze		
Obveze prema dobavljačima	240	273
Obveze za naknade i provizije	19	14
Obveze po osiguranju štednih uloga	-	131
Ostale obveze	38	74
Nefinancijske obveze		0
Obveze prema zaposlenima	386	312
Razgraničeni prihodi i obračunati troškovi	308	293
Ostale obveze	947	380
Ukupno	1.938	1.477

u tisućama eura

	2023.	2022.
Obveze za najam		
- kratkoročne	139	116
- dugoročne	182	165
Ukupno	321	281

Obveze iz financijskih instrumenata odnose se na depozite banaka i klijenata i ostale posudbe.

u tisućama eura

	Obveze iz financijskih instrumenata	Obveze za najam	Ukupan dug	Novac i novčani ekvivalenti	Neto dug
Stanje 1. siječnja 2022.	(20.848)	(346)	(21.194)	31.496	10.302
Obračunate kamate	-	-	-	-	-
Novi ugovori o najmu/nova zaduženja po kreditima	-	(88)	(88)	-	(88)
Novčani tok	2.010	153	2.163	8.241	10.404
Tečajne razlike	(1)		(1)	(5)	(6)
Stanje 31. prosinca 2022.	(18.839)	(281)	(19.120)	39.732	20.612
Stanje 1. siječnja 2023.	(18.839)	(281)	(19.120)	39.732	20.612
Obračunate kamate	-	-	-	-	-
Novi ugovori o najmu/nova zaduženja po kreditima	-	(206)	(206)	-	(206)
Novčani tok	(3)	166	163	(29.270)	(29.107)
Stanje 31. prosinca 2023.	(18.842)	(321)	(19.163)	10.462	(8.701)

27. REZERVIRANJA

u tisućama eura

	2023.	2022.
Rezerviranja za sudske sporove	604	2.851
Rezerviranja za potencijalne i preuzete obveze	474	845
Rezerviranja za otpremnine	-	10
Rezerviranja za neiskorištene godišnje odmore	15	27
Ostala rezerviranja	92	74
Ukupno	1.185	3.807

Promjene po rezerviranjima prikazane su kako slijedi:

u tisućama eura

	2023.	2022.
Stanje 1. siječnja	3.807	6.814
Ukidanje rezerviranja od sudskih sporova pokrenutih protiv banke (bilješka 10)	-	(1.322)
Nova rezerviranja za sudske sporove (bilješka 10)	1.011	114
Promjene na rezerviranjima za potencijalne i preuzete obveze (bilješka 10)	(371)	204
Trošak rezerviranja otpremnina i ostalo (bilješka 8)	(12)	26
Promjene na ostalim rezerviranjima	18	11
Promjene po isplaćenim troškovima za sudske sporove	(3.258)	(2.028)
Promjene po isplaćenim troškovima za otpremnine	(10)	(14)
Tečajne razlike	-	2
Stanje 31. prosinca	1.185	3.807

Na ime sudskih sporova protiv Banke tijekom 2023. isplaćen je iznos od 3.258 tisuća eura na teret rezervacija (2022.: 2.027 tisuća eura). Ukupan iznos sudskih sporova protiv Banke na dan 31. prosinca 2023. godine iznosi 604 tisuća eura (31. prosinca 2022.: 2.851 tisuća eura).

Rezervacije za izvanbilančnu izloženost kreditnom riziku i sudske sporove priznaju se kroz ostale gubitke od umanjenja vrijednosti i rezerviranja u računu dobiti i gubitka (bilješka 10).

28. KAPITAL

Jedini dioničar Banke na dan 31. prosinca 2023. i 2022. godine je Hrvatska agencija za osiguranje depozita, koja je u vlasništvu Republike Hrvatske, pa je krajnji vlasnik Banke Republika Hrvatska.

Dionički kapital iznosi 62.990,24 tisuća eura (2022: 62.990,24 tisuća eura).

29. IZVANBILANČNE IZLOŽENOSTI

u tisućama eura

31.12.2023.	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Ukupno
Garancije	14.999	117	79	15.195
Nepokriveni akreditivi	-	-	-	-
Revolving krediti	6.480	240	1	6.721
Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	10.324	125	285	10.734
Ukupno	31.803	482	365	32.650

u tisućama eura

31.12.2022.	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Ukupno
Garancije	8.232	1.215	195	9.642
Nepokriveni akreditivi	-	-	-	-
Revolving krediti	5.114	139	6	5.259
Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	9.187	916	-	10.103
Ukupno	22.533	2.270	201	25.004

Stavka Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke odnosi se na obveze s osnove isplate odobrenih a neiskorištenih iznosa okvira koje klijenti mogu koristiti u obliku raznih vrsta proizvoda (kredit, garancija, akreditiv).

30. SUDSKI SPOROVI

Banka trenutno vodi 46 sudskih sporova u kojima je Banka tužena.

Banka u skladu s internim aktom i zakonskim propisima za sporove za koje postoji rizik gubitka procjenjuje mogući odljev novčanih sredstava te procjenjuje i formira pripadajuće rezervacije.

Na dan 31. prosinca 2023. godine rezerviranja za gubitke iz sudskih sporova koji se vode protiv Banke iznosila su 604 tisuća eura (2022. godine 2.851 tisuća eura).

31. NOVAC I NOVČANI EKVIVALENTI

Novac i novčani ekvivalenti za potrebe izvještaja o novčanom tijeku prikazani su kako slijedi:

u tisućama eura

	2023.	2022.
Novac u blagajni i stanje na tekućim računima banaka (bilješka 12)	4.373	37.320
Plasmani kod drugih banaka do 3 mjeseca (bilješka 14)	6.091	2.484
Ukupno	10.464	39.804
Očekivani kreditni gubici (bilješka 12)	(2)	(72)
Ukupno	10.462	39.732

32. TRANSAKCIJE S POVEZANIM OSOBAMA

Banka je u 100%-tnom vlasništvu Hrvatske agencije za osiguranje štednih uloga i sanaciju banaka (HAOD). Banka smatra da je neposredno povezana osoba sa svojim dioničarom, članovima Nadzornog odbora i Uprave te ostalim izvršnim poslovođstvom (zajedno „ključno poslovođstvo”), članovima uže obitelji ključnog poslovođstva, zajednički kontroliranim društvima ili društvima pod značajnim utjecajem ili u kojima značajno glasačko pravo imaju, izravno ili neizravno članovi Uprave, članovi ključnog poslovođstva ili članovi njihovih užih obitelji. Ključno poslovođstvo predstavljaju članovi Uprave i Nadzornog odbora, direktori Sektora i direktori kontrolnih funkcija. Na dan 31. prosinca 2023. u ključno poslovođstvo uključeno je 19 zaposlenika (2022. godine 19 zaposlenika).

Imovina i obveze kao i prihod i rashod na dan i godinu koja je završila 31. prosinca 2023. godine te 31. prosinca 2022. godine, proizlaze iz ključnih transakcija s povezanim osobama kako slijedi:

u tisućama eura

2023.	Potraživanja	Obveze	Prihod	Rashod
HAOD (jedini dioničar)	17	118	1	-
Ključno poslovođstvo				
Kratkoročno (a vista depoziti, bonusi, plaće, naknade)	7	192	1	599
Doprinosi za mirovinsko osiguranje	-	-	-	116
Dugoročno (kreditni, oročeni depoziti i ostalo)	162	100	7	-
Država u užem i širem smislu	79.492	21.477	3.222	281
Ukupno	79.678	21.887	3.231	996

u tisućama eura

2022.	Potraživanja	Obveze	Prihod	Rashod
HAOD (jedini dioničar)	5	4.455	1	1
Ključno posloводство	-	-	-	-
Kratkoročno (a vista depoziti, bonusi, plaće, naknade)	9	312	2	597
Doprinosi za mirovinsko osiguranje	-	-	-	116
Dugoročno (kredit, oročeni depoziti i ostalo)	231	99	8	1
Država u užem i širem smislu	106.151	15.583	1.893	210
Tečajne razlike	-	-	(1)	-
Ukupno	106.396	20.449	1.903	925

Ključno rukovodstvo

Ključno posloводство ne posjeduje dionice Banke. U zajmove i potraživanja komitentima uključeno je 168 tisuća eura (2022.: 240 tisuća eura) koji se odnose na zajmove odobrene ključnom posloводstvu. Tijekom godine Banka je naplatila kamatu u iznosu od 7 tisuća eura (2022.: 8 tisuća eura) po osnovi zajmova i potraživanja od ključnog posloводства koji su odobreni uz godišnje kamatne stope od 2,53%-4,07% (2022.: od 2,53%-4,07%). U iznos tekućih računa i depozita komitenata uključeno je 100 tisuća eura oročenih depozita ključnog posloводства (2022.: 99 tisuća eura). Po toj osnovi Banka je tijekom 2023 godine platila kamatu u iznosu od 0,4 tisuća eura (2022.: 1 tisuća eura), uz godišnje kamatne stope od 0,05% - 3,10% (2022.: 0,10% – 0,55%).

Troškovi nadzornog odbora u 2023. godini iznosili su 56 tisuća eura (2022.: 49 tisuća eura).

Država u užem i širem smislu

Transakcije prema državi u užem i širem smislu sastoji se od transakcija prema:

- Središnjoj državi
- Lokalnoj upravi
- Državnim nefinancijskim poduzećima
- Državnim osiguravajućim društvima i mirovinskim fondovima
- Državnim financijskim pomoćnim institucijama
- Ostalim državnim monetarnim financijskim institucijama
- Ostalim državnim financijskim posrednicima.

Najznačajnija potraživanje od države u užem i širem smislu su sljedeća:

Na dan 31. prosinca 2023. godine izloženost prema državi u užem i širem smislu sastoji se od izloženosti prema državnom poduzeću Hrvatske autoceste d.o.o. u iznosu 41.939 tisuća eura (2022: 40.959 tisuća eura) s osnove potraživanja po sindiciranom kreditu.

Izloženost prema društvu HŽ Cargo iznosi 3.420 tisuća eura (u 2022.: 4.742 tisuća eura). Potraživanja od društva Borovo d.d. iznose 6.639 tisuća eura (2022.: 6.752 tisuća eura). Potraživanja od društva grupe Đuro Đaković iznose 62 tisuća eura (2022: 379 tisuća eura).

Banka je prema Ministarstvu financija izložena s osnove kotirajućih obveznica Ministarstva financija u iznosu od 16.362 tisuća eura (2022.: 2.607 tisuća eura), te također s osnove izdanih trezorskih zapisa Ministarstva financija u iznosu 7.947 tisuća eura (2022.: 47.853 tisuća eura).

Ograničeni depozit Ministarstva financija iznosi 2.000 tisuća eura (2022.: 2.000 tisuća eura).

Centar za restrukturiranje na transakcijskom računu u Banci na 31. prosinca 2023. ima 4 tisuća eura (2022.: 4 tisuća eura).

Dioničar Banke Hrvatska agencija za osiguranje depozita na transakcijskom računu na dan 31. prosinca 2023. ima 118 tisuća eura (2022.: 4.455 tisuća eura).

Banka na dan 31. prosinca 2023. ima obvezu prema Hrvatskoj banci za obnovu i razvitak po osnovi primljenih kredita (kreditiranje klijenata u suradnji s HBOR-om) u iznosu 98 tisuća eura (stanje na dan 31. prosinca 2022. iznosi 142 tisuća eura).

Sve gore navedene značajne transakcije povezane s državom i državnim poduzećima sklopljene su po tržišnim principima.

Najznačajniji prihodi i rashodi od države u užem i širem smislu su sljedeći:

Prihodi priznati u računu dobiti i gubitka u 2023. godini koji se tretiraju kao ključne transakcije su:

- prihodi od kredita Hrvatskim autocestama u 2023. godini iznose 2.007 tisuća eura (2022.: 995 tisuća eura)
- prihodi od kredita HŽ Cargo u 2023. godini iznose 187 tisuća eura (2022.: 245 tisuća eura)
- prihodi po vrijednosnim papirima RH-a iznose 443 tisuća eura (2022.: 60 tisuća eura).

Troškovi priznati u računu dobiti i gubitka koji se tretiraju kao ključne transakcije su:

- troškovi primljenih kredita od HBOR-a u 2023. godini u iznosu 4 tisuća eura (2022.: 6 tisuća eura)
- u 2023. godini troškovi prema HAOD-u koji se odnose prvenstveno na troškove za osiguranje štednih uloga su iznosili 115 tisuća eura (2022.: 263 tisuća eura).

Izvanbilančne potencijalne obveze prema ključnom poslovdstvu te državi u užem i širem smislu:

<i>u tisućama eura</i>		
31.12.2023.	Ključno poslovdstvo	Država u užem i širem smislu
Okvirni krediti i ostale izvanbilančne stavke	39	5.035

<i>u tisućama eura</i>		
31.12.2022.	Ključno poslovdstvo	Država u užem i širem smislu
Okvirni krediti i ostale izvanbilančne stavke	42	1.261

Najveću izvanbilančnu izloženost u grupi Država u užem i širem smislu Banka ima prema klijentu Đuro Đaković Specijalna Vozila d.d. u iznosu od 3.541 tisuća eura (2022: Borovo d.d. u iznosu od 378 tisuća eura). Sve izloženosti prikazane u ovoj bilješci su na bruto principu (prije umanjjenja za kreditne gubitke).

33. POLITIKE UPRAVLJANJA RIZICIMA

Detalji o izloženosti Banke rizicima te metode koje Uprava koristi za kontrolu rizika, opisani su u nastavku. Najznačajnije vrste financijskih rizika kojima je Banka izložena su kreditni rizik, rizik likvidnosti i tržišni rizik. Tržišni rizik uključuje rizik promjene tečaja, rizik promjene kamatnih stopa te cjenovni rizik.

33.1. Kreditni rizik

U svom poslovanju Banka je kontinuirano izložena kreditnom riziku kroz aktivnosti kreditiranja i investiranja te u slučajevima u kojima djeluje kao posrednik u ime komitenata ili trećih osoba.

Primarna izloženost Banke kreditnom riziku proizlazi iz zajmova i potraživanja od komitenata i banaka te ulaganja u vrijednosne papire. Isto tako, Banka je izložena i kreditnom riziku po izvanbilančnim stavkama, kroz obveze po neiskorištenim odobrenim zajmovima i izdanim garancijama.

Kreditni rizik je pojedinačno najveći rizik u poslovanju Banke te je kao takav prioritet svim organizacijskim jedinicama odnosno funkcionalnosti Banke. Upravljanje i kontrola kreditnog rizika centralizirani su u Odjelu

upravljanja rizicima koja redovito izvješćuje o istom Upravu, tijela Banke, Nadzorni odbor i više rukovodstvo Banke.

Za potrebe upravljanja kreditnim rizikom Banka je svoje temeljne aktivnosti raspodijelila unutar sljedećih dijelova procesa za upravljanje kreditnim rizikom:

- proces odobravanja plasmana,
- proces praćenja plasmana,
- analiza kreditnog portfelja,
- postupanje s problematičnim plasmanima,
- sustav ranog otkrivanja povećanoga kreditnog rizika,
- proces klasifikacije plasmana prema stupnjevima rizičnosti.

Posebno važan proces odnosi se na uspostavu prikladnih međuodnosa između pojedinih vrsta navedenih procesa, kako bi se izbjegla njihova neusklađenost i preklapanje a u cilju uspostave potrebnih razgraničenja u ovlastima i odgovornostima za iste.

Organizacijske odgovornosti za upravljanje kreditnim rizikom raspodijeljene su unutar struktura odgovornosti prodaje i pozadinskih poslova/ustrojstvenih jedinica/funkcionalnosti, između kontrolnih i upravljačkih funkcija odnosno podrške poslovanju te su dodatno pozicionirane za sve segmente upravljanja kreditnim rizikom, uključujući:

- Identifikaciju rizika (utvrđivanje rizika),
- Mjerenje i procjenu rizika,
- Upravljanje (ovladavanje) rizicima,
- Kontrolu rizika i izvješćivanje o rizicima.

Poslovi analize kredita, organizacijski su smješteni unutar Odjela kreditne analize koji po svom djelokrugu aktivnosti direktno utječe na upravljanje kreditnim rizikom primarno tijekom izrade analiza i mišljenja o prihvatljivosti kreditnog rizika za Banke, što obuhvaća slijedeće podprocese:

- Davanje mišljenja o novim kreditnim plasmanima,
- Davanje mišljenja o prijedlozima izmjena uvjeta već postojećih plasmana,
- Analiza prihvatljivosti prijedloga obnove i restrukturiranja već postojećih plasmana,
- Periodična revizija svih postojećih plasmana.

Obavljajući poslove analize plasmana koji spadaju u područje upravljanja kreditnim rizikom Odjel kreditne analize procjenjuje i prihvatljivosti kreditnog rizika po pojedinom plasmanu, sukladno standardima i mjerilima najbolje bankarske prakse, odnosno primjeni važeće (eksterne i interne) normativne regulative. O svojim stavovima/načelima procjene prihvatljivosti kreditnog rizika izvješćuje pojedinačne osobe i tijela nadležne za donošenje odluka o odobrenju plasmana.

Daljnje nadležnosti zaposlenika angažiranih na poslovima analize plasmana odnose se na proces praćenja izloženosti kreditnog rizika što uključuje i praćenje indikatora ranog prepoznavanja povećanog kreditnog rizika. U okviru poslova i djelokruga odgovornosti Odjela kreditne analize nalaze se i poslovi kontrole kreditnog portfelja kojim se osigurava, u suradnji s ostalim ustrojstvenim jedinicama banke, pravovremena identifikacija potencijalno rizičnih klijenata. Ciljevi ovakvog pristupa svode se na kompleksno upravljanje poslovnim odnosom s klijentima, usmjereno na smanjivanje troškova kreditnog rizika, kao i na unapređivanje kvalitete kreditnog portfelja Banke.

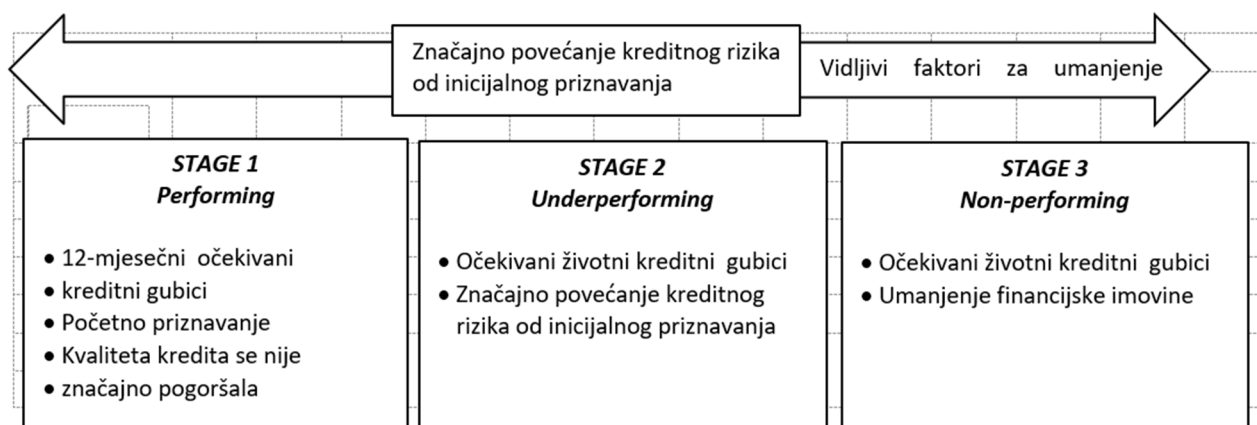
Kontrola kreditnog rizika temelji se na individualnom pristupu procjene kreditnog rizika prema pojedinom klijentu, uključujući poslove identifikacije potencijalno rizičnih klijenata, analize i klasifikacije potencijalno rizičnih klijenata, utvrđivanja oblika i načina upravljanja poslovnim odnosima s klijentima, kao i nadzor provedbe aktivnosti (*follow up*).

Posebna se pozornost posvećuje upravljanju izloženostima prema povezanim osobama, na osnovi važeće organizacijsko normativne i operativne regulative, kao i svim ostalim aspektima izloženosti kreditnom riziku, definiranim Zakonom o kreditnim institucijama kao i podzakonskim te internim aktima za njegovu provedbu.

33.1.1. Upravljanje kreditnim rizikom

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

Povećanje kreditnog rizika od inicijalnog priznavanja



Prilikom određivanja je li se rizik od neispunjavanja obveza po financijskom instrumentu značajno povećao od početnog priznavanja Banka na temelju povijesnog iskustva uzima u obzir kvantitativne i kvalitativne informacije i stručne kreditne procjene. U svrhu pravilne alokacije prihodujućih izloženosti definirani su kriteriji za utvrđivanje značajnog povećanja kreditnog rizika (prelazak iz Razine (Staga) 1 u Razinu (Stage) 2):

- Ako dužnik kasni s plaćanjima svojih dospjelih izloženosti duže od 30 dana, ali još uvijek u rokovima koji ne prelaze 90 dana. Ova se odredba ne odnosi na izloženosti prema središnjoj državi i druge izloženosti za koje Banka može dokazati da kašnjenje od 30 dana nije relevantan indikator,
- Dužnik ima monitoring status Watch ili Exit i broj dana kašnjenja ne prelazi 90 dana,
- Dužnik zadovoljava kriterij vezan za blokadu (ako se radi o fizičkoj osobi prema internoj segmentaciji onda ako ima više od 10 dana neprekidne blokade, a za ostale ako ima više od 15 dana blokade) i broj dana kašnjenja ne prelazi 90 dana.

Uz procjenu rizika neispunjenja obveza Banka definira i status neispunjenja obveza. Smatra se da je status neispunjavanja obveza pojedinog dužnika (Razina (Stage) 3) nastao kada je ispunjen jedan od sljedećih uvjeta ili oba sljedeća uvjeta:

- Banka smatra vjerojatnim da dužnik neće u cijelosti podmiriti svoje obveze prema njoj, ne uzimajući u obzir mogućnost naplate iz kolaterala,
- ako dužnik kasni s plaćanjem obveza više od 90 dana.

Iznimno od navedenog, Banka za izloženosti iz kategorije izloženosti prema stanovništvu status neispunjavanja obveza procjenjuje na razini pojedinog proizvoda te ukoliko ima bilančne izloženosti prema dužniku koje su u statusu neispunjenja obveza i bruto knjigovodstvena vrijednost izloženosti u statusu neispunjenja izloženosti čini više od 20% bruto knjigovodstvene vrijednosti svih bilančnih izloženosti prema tom dužniku, smatra se da je nastupio status neispunjavanja obveza za sve bilančne i izvan bilančne izloženosti po svim proizvodima tog dužnika.

Prilikom definiranja nastanka statusa neispunjenja obveza Banka se koristi objektivnim dokazima o

Pod objektivnim dokazom o djelomičnoj nadoknadivosti plasmana smatra se sljedeće:

- evidentne znatne financijske teškoće dužnika,
- ako dužnik kasni s plaćanjem obveza više od 90 dana ili učestalo kašnjenje pri plaćanju kamata i/ili glavnice ili neispunjavanje drugih odredaba ugovora,
- ako Banka izvrši plaćanje po danim jamstvima i garancijama, a dužnik ne podmiri obvezu u roku 90 dana;
- ako novčani tokovi iz poslovanja i sekundarnih izvora (instrumenti osiguranja) nisu dostatni za podmirivanje ugovorenih obveza uzevši u obzir i urednost u podmirivanju (dane kašnjenja),
- ako dužnik zahtijeva restrukturiranje izloženosti, otpise obveza i ostale radnje koje imaju za posljedicu smanjenje prvobitnih obveza klijenta.

Pod objektivnim dokazom o potpunoj nenaplativosti/gubitku smatra se:

- stečaj, likvidacija ili prestanak poslovanja iz drugih razloga, a da istodobno Banka nema priznatih razlučnih i/ili izlučnih prava na imovini dužnika ili drugih instrumenata osiguranja te se procjenjuje da Banka ne može očekivati naplatu dijela svojih potraživanja zbog nedostatne imovine dužnika i/ili redosljeda prvenstva naplate u stečajnom postupku,
- ako dužnik kasni kontinuirano sa plaćanjem više od 365 dana, a Banka ne raspolaže adekvatnim instrumentima osiguranja,
- ako je plasman predmet sudskog spora za koji se osnovano pretpostavlja da bi ga Banka mogla izgubiti u cijelosti.

Za utvrđivanje povećanog kreditnog rizika osim kvantitativnih pokazatelja Banka provodi proces praćenja (monitoring) plasmana i sustav ranog otkrivanja povećanog kreditnog rizika u svrhu pravodobne identifikacije klijenata kod kojih je prisutan povećan rizik te u svrhu uspostave adekvatnog praćenja plasmana/klijenata kod već utvrđenog povećanog stupnja rizičnosti, sve u cilju izbjegavanja i/ili umanjavanja potencijalnih gubitaka po plasmanima.

Za portfelj plasmana/klijenata utvrđeni su sljedeći monitoring statusi (rizične zone):

- STANDARD - standardna izloženost - prati se svakih 12 mjeseci, s iznimkom plasmana koji su vezani uz poslove financijskih tržišta za koje se izloženost prati svaka 3 mjeseca,
- WATCH – potencijalno problematična izloženost ili izloženost koja uslijed iznosa izloženosti zahtijeva pojačano praćenje) - prati se unutar godine dana, svakih 3 do 9 mjeseci,
- EXIT - problematična izloženost gdje Banka izlazi iz poslovnog odnosa s klijentom – izloženost se prati svaka 3 mjeseca,
- NIJE POTREBAN MONITORING - izloženost za koju se dodjeljuje poseban monitoring status odnosno izloženost ne ulazi u daljnje praćenje.

Mjerenje očekivanih kreditnih gubitaka

Ključni podaci za mjerenje očekivanog kreditnog gubitka su sljedeće varijable:

- PD - vjerojatnost nastanka statusa neispunjavanja obveza,
- LGD - gubitak zbog nastanka statusa neispunjavanja obveza,
- EAD - izloženost u trenutku neispunjavanja obveza.

Očekivani kreditni gubici za izloženosti (ECL) u Razinu (Stage) 1 računaju se tako da se 12-mjesečni PD pomnoži s LGD-om i EAD-om.

Očekivani kreditni gubici za cijeli vijek trajanja računaju se tako da se PD za cijeli vijek trajanja pomnoži s LGD-om i EAD-om i diskontira na izvještajni datum.

Vjerojatnost nastanka statusa neispunjavanja obveza (PD) odnosno vjerojatnost prelaska iz urednog statusa u status neispunjavanja obveza.

Osnova za procjenu *lifetime* PD-a je empirijska stopa neispunjavanja obveza. Empirijske stope *defaulta* i stoga procijenjeni *lifetime* PD-ovi izračunavaju se na razini segmenta:

- Velika trgovačka društva
- Mala i srednja poduzeća
- Stanovništvo
- Javni sektor
- Financijske institucije
- Prekoračenje po tekućim računima stanovništva

Izloženost u trenutku neispunjavanja obveza (EAD) Banka izračunava:

- Za proizvode koji imaju novčani tok (hipoteke, dugoročni zajmovi, zajmovi za investicije, obveznice...) EAD se računa na temelju novčanih tokova dobivenih iz otplatnih planova.

Za ostale proizvode koji nemaju novčani tok primjenjuje se CCF faktor 1.

33.2. Mjerenje kreditnog rizika

Kredit i potraživanja (uključivo potencijalne obveze)

Banka procjenjuje vjerojatnost nepodmirenja obveza pojedinih klijenata koristeći interne alate ocjenjivanja izrađene prema svim skupinama klijenata.

Plasmani i potencijalne obveze raspoređuju se u dvije osnovne skupine:

1.1. potpuno nadoknadivi plasmani– plasmani za koje se procjenjuje da će biti u cijelosti naplaćeni (glavnica i kamata) odnosno potencijalne obveze na osnovu kojih se očekuje da neće doći do odljeva sredstava Banke ili ako do odljeva dođe, da će biti u cijelosti nadoknađene. Banka navedene plasmane raspoređuje u slijedeće podskupine:

- Razina (Stage) 1; ako se nakon početnog priznavanja kreditni rizik pojedine dužnikove izloženosti nije znatno povećao,
- Razina (Stage) 2; ako se nakon početnog priznavanja kreditni rizik pojedine dužnikove izloženosti znatno povećao.

1.2. djelomično nadoknadivi i potpuno nenadoknadivi plasmani (Razina (Stage) 3) – plasmani za koje se procjenjuje da neće biti naplaćeni u ugovorenoj visini (glavnica i kamata), odnosno potencijalne obveze na osnovu kojih se očekuje odljev sredstava Banke veći od procijenjenog nadoknadivog iznosa te plasmani za koje se procjenjuje da su nenaplativi u cijelosti ili da su naplativi u neznatnom iznosu, odnosno potencijalne obveze na osnovu kojih se očekuje odljev sredstava Banke koji se procjenjuje kao potpuno nenadoknativ.

Upravljanje kreditnim rizikom po osnovi pogoršanja kreditnog rizika (workout ili „neprihodujući” odnosno „loši” plasmani) obavlja se unutar posebnog tima zaduženoga za naplatu tih potraživanja (Odjel upravljanja rizicima, Tim upravljanja rizičnim plasmanima) kako za pravne tako i za fizičke osobe. Ovim se poslovima primarno nastoje ostvariti pozitivni učinci provedbe raznih oblika financijske konsolidacije poslovanja klijenata, što uključuje različite oblike prolongata, obnove ili restrukturiranja plasmana u cilju njihovog oporavka i ostvarenja maksimalno moguće razine naplate potraživanja odnosno poboljšanja kreditno-garantnog portfelja Banke kao i slučajeve potpunog ili djelomičnog stabiliziranja poslovanja klijenata uz pomoć poduzetih mjera konsolidacije, što omogućuje povratak takvih plasmana u „prihodujuće”.

Odjel upravljanja rizicima procjenjuje buduće novčane tokove po neprihodujućim kreditima na osnovu kojih se određuju rezervacije za umanjenja vrijednosti. Takva se procjena priprema za sve plasmane kojima se upravlja.

U skladu s odredbama MSFI-ja 9 za prihodujuće plasmane Banka provodi odgovarajuće umanjeње vrijednosti i rezerviranje izloženosti u iznosu jednakom:

- očekivanim kreditnim gubicima u dvanaestomjesečnom razdoblju za plasmane svrstane u Razina (Stage) 1,
- očekivanim kreditnim gubicima tijekom vijeka trajanja za plasmane svrstane u Razinu (Stage) 2.

Banka provodi rezerviranja za očekivane kreditne gubitke po plasmanima, odnosno umanjeње njihove vrijednosti i to:

a) na pojedinačnoj osnovi,

- za Razinu (Stage) 3 plasmane koji pripadaju "portfelju velikih kredita"

b) na skupnoj osnovi,

- za Razinu (Stage) 1 i 2 plasmane koji pripadaju „portfelju velikih kredita“, "portfelj malih kredita" i minuse po tekućim računima.

Portfelj malih kredita čini ukupnu izloženost Banke prema jednoj osobi ili grupi povezanih osoba koja nije pojedinačno značajna, odnosno nikada u povijesti izloženosti u Banci nije prešla iznos od 33.180 EUR. Pritom se u ukupni iznos izloženosti uračunavaju sve aktivne bilančne i izvan bilančne stavke koje su predmet klasifikacije u stupnjeve rizičnosti (razine (stageve)).

Portfelj velikih kredita (Razina (Stage) 1 i 2 – nije pojedinačno značajna izloženost, Razina (Stage) 3 – pojedinačno značajna izloženost) čini ukupna izloženost prema jednoj osobi ili grupi povezanih osoba koja ima povijest prelazaka iznosa izloženosti u Banci od 33.180 EUR.

Procjena kreditnog rizika na pojedinačnoj osnovi jest odvojena procjena budućih novčanih tokova i utvrđivanje postojanja odnosno nepostojanja očekivanog kreditnog gubitka za svaki pojedini plasman i pojedinačnu izvan bilančnu obvezu koju je Banka dužna primijeniti pri procjeni plasmana i izvan bilančnih obveza koji čine sastavni dio pojedinačno značajne izloženosti.

Procjena kreditnog rizika na skupnoj osnovi jest zajednička procjena budućih novčanih tokova i utvrđivanje postojanja odnosno nepostojanja očekivanih kreditnih gubitaka kod grupa sličnih obilježja kreditnog rizika odnosno izvan bilančnih obveza, a obavlja se u sljedećim slučajevima:

- pri procjeni očekivanih kreditnih gubitaka za plasmane koji pripadaju Razini (Stage) 1 i 2 portfelju velikih kredita, portfelju malih kredita i minusima po tekućim računima.

Izloženošću kreditnom riziku također se upravlja redovnom analizom sposobnosti postojećih klijenata i potencijalnih klijenata u podmirivanju obveza otplate kamata i glavnice te promjenom kreditnih ograničenja gdje je potrebno. U nastavku se navode daljnje specifične mjere kontrole i ublažavanja kreditnog rizika.

33.3. Kontrola ograničenja rizika i politike za njihovo ublažavanje

(a) Instrumenti osiguranja

Banka koristi politike instrumenata osiguranja potraživanja kojima propisuje osnovna pravila u cilju minimiziranja rizika iz kreditnog poslovanja. Instrumenti osiguranja potraživanja predstavljaju sekundarni izvor naplate, dok je poslovanje klijenta odnosno sposobnost klijenta da generira dostatna novčana sredstva za servisiranje financijskih obveza primarni izvor naplate potraživanja Banke. Standardizirana su pravila kojima je propisana obveza uzimanje instrumenata osiguranja za koje su normativnim aktima precizirani uvjeti prihvatljivosti, posebno za svaku od specifičnih kategorija instrumenata osiguranja. Također su utvrđeni i konkretni modaliteti kreditne zaštite namijenjene smanjivanju odnosno ublažavanju kreditnih rizika.

Najznačajnije vrste instrumenata osiguranja za zajmove i potraživanja su kako slijedi:

- Hipoteka nad nekretninama,

- Zalog poslovne/materijalne imovine,
- Zalog financijskih instrumenata kao što su dužnički i vlasnički vrijednosni papiri,
- Police osiguranja kreditnih potraživanja, police životnog osiguranja sa otkupnom vrijednošću i ostali instrumenti čija se kvaliteta na temelju dokaza može izjednačiti s kvalitetom ostalih naprijed navedenih instrumenata.

Dugoročna financijska sredstva, krediti društvima i fizičkim osobama u pravilu su osigurana primjerenim instrumentima osiguranja.

Nadalje, kako bi se smanjio kreditni gubitak Banka zahtijeva dodatni zalog od ugovorne stranke čim se utvrde pokazatelji umanjjenja vrijednosti za pojedine relevantne kredite i predujmove. Zalog koji se drži kao osiguranje za svu financijsku imovinu osim za kredite i predujmove utvrđen je na temelju prirode instrumenta. Dužnički vrijednosni papiri, trezorski i ostali zapisi u pravilu nisu osigurani uz iznimku vrijednosnih papira s pokrićem u imovini i sličnih instrumenata koji su osigurani portfeljima financijskih instrumenata.

(b) Preuzete obveze vezane za kredite

Preuzete obveze za kreditiranje predstavljaju neiskorištene odobrene iznose kredita u obliku posudbi, garancija ili akreditiva. U pogledu kreditnog rizika na preuzete obveze kreditiranja, Banka je potencijalno izložena gubitku u iznosu koji odgovara ukupno neiskorištenim preuzetim obvezama.

Međutim, potencijalni iznos gubitka manji je od ukupnog iznosa neiskorištenih preuzetih obveza, budući da većina preuzetih obveza ovisi o održavanju specifičnih kreditnih standarda od strane klijenata. Banka prati preostalo razdoblje do dospelja kredita budući da dugoročne obveze općenito imaju veći stupanj kreditnog rizika u usporedbi s kratkoročnim obvezama.

33.4. Politike umanjjenja vrijednosti i rezerviranja

Iznos rezervacija za očekivane kreditne gubitke u portfelju klijenata koji se prate na pojedinačnoj osnovi utvrđuju se dinamičkim pristupom, na osnovi izračuna nadoknadive vrijednosti plasmana, koja se računa kao neto sadašnja vrijednost procijenjenih budućih novčanih tokova diskontiranih efektivnom kamatnom stopom plasmana u trenutku kada je isti ocijenjen kao „neprihodujući“ (za kredite odobrene uz fiksnu stopu to je originalna efektivna stopa izračunata prilikom odobrenja).

Instrumentima osiguranja za koje se nominalna vrijednost diskontira smatraju se:

- zalog na stambenim nekretninama.
- zalog na ostalim nekretninama i pokretninama za koje postoji tržište i koji se mogu unovčiti u prihvatljivim rokovima.

Diskontiranje na sadašnju vrijednost budućih novčanih tokova računa se pojedinačno za sve dugoročne plasmane iz portfelja velikih kredita kod kojih je identificiran gubitak vrijednosti i procjenjuje se da im budućí novčani tijek iz poslovnih aktivnosti i novčani tijek iz instrumenata osiguranja neće biti dostatan.

Temeljem kriterija urednosti plasmani u portfelju velikih kredita raspoređuju se u sljedeće razine:

1) u Razinu (Stage) 1 i Razinu (Stage) 2 raspoređuju se plasmani ukoliko su ispunjeni svi sljedeći kriteriji:

- da sadašnje dužnikovo financijsko stanje i procijenjeni budućí novčani tokovi ne dovode u pitanje daljnje poslovanje dužnika i podmirivanje njegovih tekućih i budućih obveza prema Banci i drugim vjerovnicima,
- da dužnik podmiruje svoje obveze prema Banci u ugovorenim rokovima, a samo iznimno i povremeno po isteku dospelja,
- da su plasmani osigurani adekvatnim instrumentima osiguranja potraživanja.
- Banka je propisala sljedeće indikatore za utvrđivanje povećanoga kreditnog rizika dužnika te klasifikaciju istog u Razinu (Stage) 2:

- Ako dužnik kasni s plaćanjima svojih dospjelih izloženosti koje su duže od 30 dana, ali još uvijek u rokovima koji ne prelaze 90 dana. Ova se odredba ne odnosi na izloženosti prema središnjoj državi i druge izloženosti za koje Banka može dokazati da kašnjenje od 30 dana nije relevantan indikator;
- Dužnik ima monitoring status Watch ili Exit i broj dana kašnjenja ne prelazi 90 dana;
- Dužnik zadovoljava kriterij vezan za blokadu (ako se radi o fizičkoj osobi prema internoj segmentaciji onda ako ima više od 10 dana neprekidne blokade, a za ostale ako ima više od 15 dana blokade) i broj dana kašnjenja ne prelazi 90 dana;

2) u Razinu (Stage) 3 raspoređuju se djelomično nadoknadivi plasmani za koje se procjenjuje da neće biti naplaćeni u ugovorenoj visini (glavnica i kamata), odnosno potencijalne obveze na osnovu kojih se očekuje odljev sredstava Banke veći od procijenjenog nadoknadivog iznosa te potpuno nenadoknadivi plasmani odnosno potraživanja nastala na temelju sporne pravne osnove i druga potraživanja za koje se zbog osobito lošega imovinskog i financijskog položaja dužnika, kao i izostanka adekvatnih instrumenata osiguranja, ne mogu očekivati nikakvi novčani tokovi za podmirenje obveza dužnika prema Banci.

Za ostatak neprihodujućih plasmana koji su klasificirani u portfelj malih kredita (izloženost manja od 33.180 eura) i minuse po tekućim računima rezervacije za umanjenja vrijednosti računaju se temeljem kriterija urednosti.

Temeljem kriterija urednosti plasmani u portfelju malih kredita i minusi po tekućim računima raspoređuju se u sljedeće razine rizičnosti:

1) U Razinu (Stage) 1 i 2 raspoređuju se potpuno nadoknadivi plasmani. Da bi plasman ostao raspoređen u navedene razine moraju biti zadovoljeni sljedeći uvjeti:

- dospjele obveze dužnika prema Banci nisu starije od 90 dana
- cjelokupni iznos plasmana je pokriven jamstvenim depozitom.

2) Plasmane u Razini (Stage) 3 je potrebno rezervirati temeljem dana kašnjenja s time da 100% nenaplativne plasmane čine plasmani čije je kašnjenje preko 365 dana

33.5. Dužničke vrijednosnice

Banka u pravilu plasira višak likvidnosti radi ostvarivanja budućeg prinosa u visokovrijedne državne dužničke vrijednosne papire i strane obveznice.

33.6. Dospjeli i nedospjeli zajmovi i potraživanja

Dospjeli i nedospjeli zajmovi i potraživanja po vrstama kredita 31.12.2023.

u tisućama eura

Dospjelo	Gotovinski	Investicije i obrtna sredstva	Poljoprivre da i turizam	Kreditne kartice i prekoračenja	Stambeni	Ostalo	Ukupno
do 30 dana	24	1.041	418	1.019	2	95	2.599
31-60 dana	37	284	27	2	-	39	389
61-90 dana	14	15	-	-	-	-	29
iznad 90 dana	393	8.680	126	276	-	2.907	12.382
Nedospjelo	36.631	27.568	9.571	4.924	7.712	54.555	140.961
Ukupno	37.099	37.588	10.142	6.221	7.714	57.596	156.360

Dospjeli i nedospjeli zajmovi i potraživanja po vrstama kredita 31.12.2022.*u tisućama eura*

Dospjelo	Gotovinski	Investicije i obrtna sredstva	Poljoprivreda i turizam	Kreditne kartice i prekoračenja	Stambeni	Ostalo	Ukupno
do 30 dana	103	535	231	848	2	111	1.830
31-60 dana	29	215	3	1	-	49	297
61-90 dana	32	-	-	51	-	-	83
iznad 90 dana	323	9.098	131	290	-	2.792	12.634
Nedospjelo	31.603	21.217	8.882	2.724	7.198	58.705	130.329
Ukupno	32.090	31.065	9.247	3.914	7.200	61.657	145.173

Zajmovi neumanjene vrijednosti 31.12.2023.*u tisućama eura*

	Gotovinski	Investicije i obrtna sredstva	Poljoprivreda i turizam	Kreditne kartice i prekoračenja	Stambeni	Ostalo	Ukupno
Nedospjelo	35.955	27.216	9.383	4.920	7.672	53.206	138.352
Dospjelo	20	1.177	419	877	2	75	2.570
Ukupno	35.975	28.393	9.802	5.797	7.674	53.281	140.922

Zajmovi neumanjene vrijednosti 31.12.2022.*u tisućama eura*

	Gotovinski	Investicije i obrtna sredstva	Poljoprivreda i turizam	Kreditne kartice i prekoračenja	Stambeni	Ostalo	Ukupno
Nedospjelo	30.850	19.894	8.291	2.699	7.157	57.218	126.109
Dospjelo	20	725	216	753	2	139	1.855
Ukupno	30.870	20.619	8.507	3.452	7.159	57.357	127.964

Zajmovi i potraživanja neumanjene vrijednosti odnose se na plasmane svrstane u Razinu (Stage) 1 i 2 a odnose se na zajmove i potraživanja koje klijenti uredno otplaćuju i Banka po njima ne provodi umanjenje vrijednosti.

U stavci Ostalo najveći udio odnosi se na udjele u sindiciranim kreditima koji su u 2023. godini iznosili 41.939 tisuća eura (2022.: 45.701 tisuća eura), zatim na lombardne kredite u iznosu od 6.851 tisuća eura (2022.: 7.113 tisuća eura), hipotekarne kredite u iznosu od 2.747 tisuća eura (2022.: 2.045 tisuća eura), te ostale kredite u iznosu od 773 tisuća eura (2022.: 1.290 tisuća eura) te. Ostatak se odnosi na pojedinačne manje iznose kredita raznih namjena.

33.7. Zajmovi umanjene vrijednosti**Zajmovi umanjene vrijednosti 31.12.2023.***u tisućama eura*

	Gotovinski	Investicije i obrtna sredstva	Poljoprivreda i turizam	Kreditne kartice i prekoračenja	Stambeni	Ostalo	Ukupno
Nedospjelo	675	352	187	4	40	1.351	2.609
Dospjelo	448	8.844	152	420	-	2.965	12.829
Ukupno	1.123	9.196	339	424	40	4.316	15.438
Kreditni gubici	618	6.144	69	250	10	2.858	9.949

Zajmovi umanjene vrijednosti 31.12.2022.*u tisućama eura*

	Gotovinski	Investicije i obrtna sredstva	Poljoprivreda i turizam	Kreditne kartice i prekoračenja	Stambeni	Ostalo	Ukupno
Nedospjelo	753	1.323	591	25	41	1.486	4.219
Dospjelo	467	9.122	149	436	1	2.813	12.988
Ukupno	1.220	10.445	740	461	42	4.299	17.207
Kreditni gubici	529	5.986	105	229	13	2.873	9.735

U stavci Ostalo najveći udio odnosi se na kredite prema klijentima u predstečaju u iznosu 1.241 tisuća eura (2022.: 1.420 tisuća eura) te kredite utuženih klijenata od 2.613 tisuća eura (2022.: 2.613 tisuća eura). Ostatak se odnosi na pojedinačne manje iznose kredita raznih namjena.

33.8. Struktura zajmova i izvanbilančnih potencijalnih obveza po djelatnostima**Struktura zajmova i izvanbilančnih potencijalnih obveza po djelatnostima na dan 31.12.2023.**

u tisućama eura

Djelatnosti	Ukupno zajmovi i izvanbilančne obveze	Zajmovi i izvanbilančne obveze neumanjene vrijednosti	Zajmovi i izvanbilančne obveze umanjene vrijednosti	Stanje kreditnih gubitaka	% kreditnih gubitaka
Građevinarstvo	57.956	57.470	486	423	0,73%
Sektor izvan NKD-a fizičke osobe	53.077	51.745	1.332	1.969	3,71%
Prerađivačka industrija	26.858	16.289	10.569	7.239	26,95%
Poljoprivreda, lov, šumarstvo i ribarstvo	17.744	16.911	833	716	4,04%
Trgovina na veliko i malo, popravak motornih vozila te predmeta za kućanstvo	10.264	9.627	637	531	5,17%
Prijevoz, skladištenje i veze	7.943	7.943	-	63	0,79%
Poslovanje nekretninama, iznajmljivanje	6.250	6.202	48	89	1,42%
Ostale društvene, socijalne i osobne uslužne djelatnosti	2.920	2.607	313	293	10,03%
Hoteli i restorani	3.125	1.848	1.277	774	24,77%
Financijsko posredovanje	1.027	719	308	71	6,91%
Javna uprava i obrana; socijalno osiguranje	921	921	-	20	2,17%
Opskrba električnom energijom, plinom i vodom	367	367	-	8	2,18%
Obrazovanje	380	380	-	6	1,58%
Zdravstvena zaštita i socijalna skrb	178	178	-	3	1,69%
Rudarstvo i vađenje ruda	-	-	-	-	-
UKUPNO	189.010	173.207	15.803	12.205	6,46%

Struktura zajmova i izvanbilančnih potencijalnih obveza po djelatnostima na dan 31.12.2022.

u tisućama eura

Djelatnosti	Ukupno zajmovi i izvanbilančne obveze	Zajmovi i izvanbilančne obveze neumanjene vrijednosti	Zajmovi i izvanbilančne obveze umanjene vrijednosti	Stanje kreditnih gubitaka	% kreditnih gubitaka
Građevinarstvo	55.495	50.482	5.013	3.672	6,62%
Sektor izvan NKD-a fizičke osobe	46.910	32.816	14.094	1.881	4,01%
Prerađivačka industrija	20.444	6.403	14.041	3.938	19,26%
Poljoprivreda, lov, šumarstvo i ribarstvo	15.517	14.227	1.290	855	5,51%
Trgovina na veliko i malo, popravak motornih vozila te predmeta za kućanstvo	10.175	8.356	1.819	1.149	11,29%
Prijevoz, skladištenje i veze	7.704	5.748	1.956	123	1,60%
Poslovanje nekretninama, iznajmljivanje	6.294	5.349	945	335	5,32%
Ostale društvene, socijalne i osobne uslužne djelatnosti	1.982	1.535	447	334	16,85%
Hoteli i restorani	1.847	1.063	784	68	3,68%
Financijsko posredovanje	1.243	1.243	-	70	5,63%
Javna uprava i obrana; socijalno osiguranje	1.049	1.049	-	24	2,29%
Opskrba električnom energijom, plinom i vodom	915	885	30	14	1,53%
Obrazovanje	459	459	-	8	1,74%
Zdravstvena zaštita i socijalna skrb	121	115	6	2	1,65%
Rudarstvo i vađenje ruda	20	20	-	-	0,00%
UKUPNO	170.175	129.750	40.425	12.473	7,33%

33.9. Zajmovi i predujmovi klijentima rizične skupine B i C za koja su izvršena rezerviranja

u tisućama eura

	Stanovništvo	Pravne osobe	Ukupno
31. prosinca 2023.			
Ukupni iznos izloženosti	1.604	13.834	15.438
Rezerviranja	839	9.109	9.948
Ukupna neto izloženost	765	4.725	5.490
Tržišna vrijednost kolaterala	1.898	7.495	9.393
% pokrivenosti kolateralom	248,10%	158,62%	171,09%

u tisućama eura

	Stanovništvo	Pravne osobe	Ukupno
31. prosinca 2022.			
Ukupni iznos izloženosti	2.228	14.981	17.209
Rezerviranja	809	8.925	9.734
Ukupna neto izloženost	1.419	6.056	7.475
Tržišna vrijednost kolaterala	831	7.215	8.046
% pokrivenosti kolateralom	58,56%	119,14%	107,64%

33.10. Analiza osjetljivosti kreditnog rizika

U sklopu analize osjetljivosti na makroekonomske faktore vezano za rezervacije za kreditni rizik Banka analizira utjecaje makroekonomskih pokazatelja i parametara na buduće poslovanje kroz porast udjela plasmana Razine (Stage)a 3, „lošu“ migraciju NPL-ova i sl.

Kao osnovu za formiranje stres testnog scenarija Banka koristi hipotetski stresni scenarij iz dokumenta Financijska stabilnost objavljenog od strane HNB-a.

Na tom temelju, Banka koristi sljedeće parametre i pokazatelje pri testiranju otpornosti na stres:

- Povećanje udjela plasmana Razina (Stage) 3 u ukupnim plasmanima za 50%,
- Raspoređivanje novih defaulta na način da je 55% plasmana raspoređeno u podskupine čiji bi ECL iznosio do maksimalno 30% vrijednosti plasmana, a preostalih 45% novo-defaultiranih plasmana raspoređeno je u podskupine čiji bi ECL iznosio između 30% i 70% vrijednosti plasmana,
- Prijelaz postojećih defaultiranih plasmana iz manje rizičnih podskupina u više rizične podskupine (po 5% unutar svake podskupine).

Rezultat primijenjenog testa prema zadnjem testiranju bio bi pad regulatornog kapitala Banke za 14%.

33.11. Kreditna kvaliteta financijske imovine

U nastavku je prikazana kreditna kvaliteta financijske imovine prema eksternim rejtingima agencijama:

u tisućama eura

	Rejting agencija	31. prosinca 2023.	31. prosinca 2022.
Novčana sredstva		4.371	37.248
A1	Moody's	-	507
Baa1	Moody's	37	101
Baa2	Moody's	3.751	33.314
A-	Fitch	466	1072
BB	Fitch	2	-
BBB	Fitch	44	1.650
bez rejtinga	-	71	604
Potraživanja od Hrvatske narodne banke		40.109	1.798
Baa2	Moody's	40.109	1798
Plasmani bankama		6.091	2.484
Aaa	Moody's	1.081	2.428
A1	Moody's	84	-
Baa1	Moody's	2.321	-
A-	Fitch	2.121	56
BBB	Fitch	9	-
bez rejtinga	-	475	-
Financijska imovina koja se mjeri po fer vrijednosti kroz OSD		26	57.430
Ba1	Moody's	-	-
Baa2	Moody's	-	50432
Aaa	Moody's	-	4.228
Aa2	Moody's	-	2.712
Aa3	Moody's	-	-
bez rejtinga	-	26	58
Financijska imovina po amortiziranom trošku		32.121	5
Aaa	Moody's	4.672	
Aa2	Moody's	3.057	
Baa2	Moody's	24.302	
bez rejtinga	-	90	5
Zajmovi i predujmovi klijentima		144.675	133.589
bez rejtinga	-	144.675	133.589
Ostala financijska imovina		364	401
Bez rejtinga	-	364	401

33.12. Koncentracijski rizik

Banka upravlja, ograničava i kontrolira koncentracije kreditnog rizika sukladno Kreditnoj politici gdje god je takav rizik utvrđen – osobito u pogledu pojedinih klijenata i grupa, gospodarskih sektora i zemalja. Koncentracija se utvrđuje na razini izloženosti pojedinog dužnika (na razini grupe povezanih osoba) te također po izloženosti određene djelatnosti u odnosu na ukupnu izloženost Banke.

Banka ustrojava razine kreditnog rizika koji preuzima postavljanjem ograničenja na iznos rizika prihvaćenog u odnosu na jednog klijenta, odnosno skupinu klijenata, te na zemljopisne i gospodarske segmente.

Ograničenja na razini kreditnog rizika prema proizvodima, gospodarskim sektorima i zemlji odobrava Uprava Banke.

Izloženost prema bilo kojem zajmoprimcu nadalje je ograničena pod-ograničenjima koja pokrivaju bilančnu i izvan bilančnu izloženost, kao i dnevna ograničenja (rizik ispunjenja obveze) u odnosu na stavke kojima se trguje.

33.13. Rizik likvidnosti

Rizik likvidnosti jest rizik gubitka koji proizlazi iz postojeće ili očekivane nemogućnosti Banke da podmiri svoje novčane obveze o dospeljeću. Ovaj rizik nastaje zbog neusklađenosti u dospeljećima imovine i obveza, a manifestira se kao opasnost da se neko potraživanje neće moći u željenom vremenu i po željenoj cijeni pretvoriti u novac, odnosno da se bilo koji nenovčani oblik aktive bez gubitka neće moći pretvoriti u novac kroz određeno vrijeme.

Za upravljanje likvidnosnim rizikom zaduženi su Služba riznice, Odjel upravljanja rizicima, Odbor za upravljanje aktivom i pasivom (dalje: ALCO odbor), dok Uprava Banke donosi odluke, pri čemu su dodijeljene konkretne uloge u procesu upravljanja likvidnošću sljedećim organizacijskim dijelovima odnosno funkcionalnostima Banke.

Dopušteno prekoračenje pokazatelja likvidnosti kao i strategija koja definira razloge dopuštanja prekoračenja, dokumentira se zapisnikom sa sjednice ALCO Odbora.

U trenutku eskalacije prekoračenja regulatornih limita (tamo gdje je primjenjivo) Odjel upravljanja rizicima po saznanju odmah obavještava Upravu Banke, Odbor za reviziju i rizike, Nadzorni odbor te HNB, a ukoliko su prekoračeni interni limiti ili su dosegnuti indikatori ranog upozorenja obavještava se Uprava Banke te LICO/ALCO odbor. Na relevantnoj sjednici LICO/ALCO odbora donosi se strategija svođenja limita u prihvatljive omjere.

Odjel upravljanja rizicima kontrolira limite u sklopu mjesečnog izvještaja, te o prekoračenjima limita izvještava na sjednicama ALCO Odbora.

Izvori financiranja Banke su depoziti i dionički kapital. Banka kontinuirano procjenjuje rizik likvidnosti identificirajući i prateći promjene u financiranju koje su potrebne za dostizanje poslovnih ciljeva koji su postavljeni u skladu sa strategijom Banke. Uz to, Banka upravlja portfeljem likvidne imovine kao dio svoje strategije upravljanja rizikom likvidnosti.

Banka usklađuje svoje poslovanje obzirom na rizik likvidnosti sukladno zakonskim odredbama i internim politikama. 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 osigurala 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. Upravljanje kratkoročnom likvidnošću, ostvaruje se održavanjem redovne rezerve likvidnosti u eurima te planiranjem i projekcijom dnevnih, odnosno tjednih novčanih tokova. Banka izrađuje dnevne, tjedne, mjesečne i godišnje planove likvidnosti na osnovu kojih procjenjuje tekuće i buduće odljeve i priljeve.

Pokazatelje i indikatore koji su vezani uz eventualnu krizu likvidnosti Banke i opću krizu likvidnosti bankarskog sustava prati Odjel upravljanja rizicima i Služba riznice, utvrđuje ih Odjel upravljanja rizicima i o njima izvještava Upravu, Odbor za likvidnost i/ili Odbor za upravljanje aktivom i pasivom.

Budući odljevi po financijskim obvezama koje su na stanju na dan 31. prosinca 2023. sadrže nediskontirane novčane tokove koji uključuju i buduća plaćanja kamata u iznosu od 1.254 tisuća eura na primljene depozite i kredite koje su raspoređeni prema preostalom dospijeću. Pozicije imovine raspoređene su prema dospijećima knjigovodstvenih stanja.

u tisućama eura

2023.	do 1 mjeseca	od 1 do 3 mjeseca	od 3 do 12 mjeseci	od 1 do 3 godine	preko 3 godine	Ukupno
AKTIVA						
Novčana sredstva	4.371	-	-	-	-	4.371
Potraživanja od Hrvatske narodne banke	40.109	-	-	-	-	40.109
Plasmani bankama	4.953	1.081	57	-	-	6.091
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	26	-	-	-	-	26
Financijska imovina po amortiziranom trošku	7	8.232	4.996	9.390	9.496	32.121
Zajmovi i predujmovi klijentima	49.272	1.011	9.112	59.582	25.698	144.675
Potraživanja od kupaca	196	-	-	-	-	196
Potraživanja po naknadama i provizijama	236	-	-	-	-	236
Potraživanja za kupovnine koje su na sudu položile treće osobe	2	-	-	-	-	2
Rezervacije za očekivane kreditne gubitke financijske imovine	(70)	-	-	-	-	(70)
Ukupno aktiva	99.102	10.324	14.165	68.972	35.194	227.757
OBVEZE						
Obveze prema bankama	436	-	-	-	-	436
Depoziti po viđenju	95.026	-	-	-	-	95.026
Oročeni depoziti	98.549	244	80	652	786	100.311
Obveze po primljenim kreditima	178	15	49	18.830	10	19.082
Obveze za najam	11	23	105	173	9	321
Obveze prema dobavljačima	240	-	-	-	-	240
Obveze za naknade i provizije	19	-	-	-	-	19
Obveze po osiguranju štednih uloga	-	-	-	-	-	-
Ukupno obveze	194.459	282	234	19.655	805	215.435
IZVANBILANČNE STAVKE						
Platežne garancije	591	-	-	-	-	591
Činidbene garancije	14.326	250	28	-	-	14.604
Nepokriveni akreditivi	-	-	-	-	-	0
Revolving i okvirni krediti	5.894	-	140	687	-	6.721
Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	6.585	1.744	5	438	1.962	10.734
Ukupno izvanbilančne stavke	27.396	1.994	173	1.125	1.962	32.650
Neto aktiva/obveze	(122.753)	8.048	13.758	48.192	32.427	(20.328)

Budući odljevi po financijskim obvezama koje su na stanju na dan 31. prosinca 2022. sadrže nediskontirane novčane tokove koji uključuju i buduća plaćanja kamata u iznosu od 480 tisuća eura na primljene depozite i kredite koje su raspoređeni prema preostalom dospijeću. Pozicije imovine raspoređene su prema dospijećima knjigovodstvenih stanja.

u tisućama eura

2022.	do 1 mjeseca	od 1 do 3 mjeseca	od 3 do 12 mjeseci	od 1 do 3 godine	preko 3 godine	Ukupno
AKTIVA						
Novčana sredstva	37.248	-	-	-	-	37.248
Potraživanja od Hrvatske narodne banke	1.798	-	-	-	-	1.798
Plasmani bankama	-	2.427	56	-	-	2.483
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	3.982	3.397	9.646	34.202	6.204	57.431
Financijska imovina koja se mjeri po fer vrijednosti kroz RDG	5	-	-	-	-	5
Zajmovi i predujmovi klijentima	71.519	45.054	15.659	39	1.318	133.589
Potraživanja od kupaca	250	-	-	-	-	250
Potraživanja po naknadama i provizijama	248	-	-	-	-	248
Potraživanja za kupovnine koje su na sudu položile treće osobe	2	-	-	-	-	2
Rezervacije za očekivane kreditne gubitke financijske imovine	(99)	-	-	-	-	(99)
Ukupno aktiva	114.953	50.878	25.361	34.241	7.522	232.955
PASIVA						
Obveze prema bankama	466	-	-	-	-	466
Depoziti po viđenju	102.005	-	-	-	-	102.005
Oročeni depoziti	97.906	37	566	775	9	99.293
Obveze po primljenim kreditima	127	16	2	18.693	-	18.838
Obveze za najam	11	20	85	146	19	281
Obveze prema dobavljačima	273	-	-	-	-	273
Obveze za naknade i provizije	14	-	-	-	-	14
Obveze po osiguranju štednih uloga	131	-	-	-	-	131
Ukupno obveze	200.933	73	653	19.614	28	221.301
IZVANBILANČNE STAVKE						
Platežne garancije	398	-	-	-	-	398
Činidbene garancije	8.042	537	273	393	-	9.245
Nepokriveni akreditivi	-	-	-	-	-	0
Revolving i okvirni krediti	4.154	252	635	-	219	5.260
Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	4.917	79	479	1.438	3.190	10.103
Ukupno izvanbilančne stavke	17.511	868	1.387	1.831	3.409	25.006
Neto aktiva/obveze	(103.491)	49.937	23.321	12.796	4.085	(13.352)

33.14. Tržišni rizici

Tržišni rizici predstavljaju potencijalne učinke koje vanjski utjecaji imaju na vrijednost aktive, pasive i izvan bilančne pozicije Banke, a uzrokuju ga promjene cijena odnosno kretanja na financijskim tržištima.

Svi instrumenti namijenjeni trgovanju podložni su tržišnom riziku, odnosno riziku da buduće promjene tržišnih uvjeta mogu instrument učiniti nepovoljnijim ili dovesti do umanjenja vrijednosti.

Banka upravlja financijskim instrumentima raspoloživim za prodaju u skladu s promjenama tržišnih uvjeta. Izloženošću tržišnom riziku formalno se upravlja kupnjom ili prodajom instrumenata u skladu s limitima koje određuje poslovodstvo.

Tržišni rizik je rizik gubitka po bilančnim i izvan bilančnim pozicijama koji proizlazi iz nepovoljnog kretanja cijena na nekom od 4 fundamentalna tržišta: tržištu dužničkih vrijednosnih papira, deviznom, robnom i tržištu vlasničkih vrijednosnih papira.

Tržišni se rizici dijele na:

- Kamatni rizik u knjizi banke
- Valutni rizik
- Rizik promjene cijena vlasničkih i dužničkih vrijednosnih papira

Kamatni rizik u knjizi banke je definiran utjecajem promjene tržišnih kamatnih stopa na financijske rezultate banke. Svakodnevne aktivnosti banke ovise o riziku kamatnih stopa na koji utječu rokovi naplate imovine i obveza u odnosu na kamatne prihode i troškove ili rokovi mijenjanja kamatnih stopa. Te rokove kontrolira ALCO Odbor definirajući limite kamatnih stopa i koordinirajuće aktivnosti koje banka treba poduzeti.

U poglavlju 32.14.2. Izvještaja detaljnije se obrazlaže kamatni rizik.

Aktivnosti banke su izložene riziku promjene vrijednosti glavnih valuta što utječe i na financijski rezultat i na tijek novca banke. Banka kontrolira deviznu aktivu i deviznu pasivu u cilju izbjegavanja neadekvatnog valutnog rizika.

Uprava je definirala interne limite otvorenosti devizne pozicije.

U sljedećem poglavlju Izvještaja (točka 32.14.1.) detaljnije se obrazlaže valutni rizik.

Upravljanje tržišnim rizicima odvija se u Službi riznice, Odjelu upravljanja rizicima i ALCO odboru, a Uprava Banke je o svemu obaviještena i donosi odluke.

33.14.1. Valutni rizik

Valutni rizik je rizik gubitka koji proizlazi iz promjene tečaja valute.

Izloženost valutnom riziku nastaje držanjem imovine i obveza i/ili izvan bilančnih stavki izraženih i/ili indeksiranih u stranoj valuti, odnosno njihovom strukturnom neusklađenošću u slučajevima nepovoljnog kretanja tečaja euro prema inozemnim valutama kao i nepovoljnog kretanja tečaja valuta međusobno.

Proces upravljanja valutnim rizikom uključuje: identifikaciju izloženosti Banke valutnom riziku, mjerenje izloženosti valutnom riziku, definiranje ograničenja i limita izloženosti valutnom riziku, instrumente i procese optimiziranja rizičnosti, nadzor nad procesom upravljanja valutnim rizikom, izvješćivanje o izloženosti valutnom riziku.

Krajem svakog radnog dana Banka usklađuje svoju ukupnu otvorenu deviznu poziciju tako da ukupna otvorena devizna pozicija (uvećana za poziciju u zlatu) ne prelazi iznos regulatornog kapitala utvrđenog propisima Hrvatske narodne banke.

Banka koristi metodologiju vrijednosti izložene riziku (engleski Value at Risk odnosno VaR) za procjenu izloženosti tržišnom riziku i očekivanog maksimalnog gubitka pozicije unutar aktivnosti trgovanja i ostalih aktivnosti. VaR predstavlja statistički utemeljenu procjenu potencijalnog gubitka na postojećem portfelju zbog nepovoljnih kretanja na tržištu.

Value at Risk metoda mjeri najveći očekivani gubitak za Banku u slučaju najnepovoljnijeg kretanja tečaja stranih valuta u promatranom vremenskom intervalu uz normalne tržišne uvjete i zadanu razinu pouzdanosti na osnovi povijesnih podataka. Svoje poslovne aktivnosti Banka usmjerava primarno nastojeći minimizirati neusklađenost između stavki aktive i obveza denominiranih u stranoj valuti ili uz valutnu klauzulu. Banka upravlja aktivom i pasivom na način da održava valutnu usklađenost pojedinih stavki aktive i pasive u cilju optimizacije odnosa rizika i profitabilnosti uslijed nepovoljnih međuvalutnih kretanja.

Potencijalni maksimalni dnevni gubitak iz otvorene devizne pozicije (VaR; 95% pouzdanosti) na 31. prosinca 2023. iznosio je 2,7 tis. EUR (31.12.2022.: 5 tis. HRK / 660 EUR).

Osjetljivost mjerenja valutnog rizika provodi se mjesečno stres testovima. Stres test temelji se na simulaciji kretanja tečaja u odnosu na otvorenost pozicije najznačajnijih valuta

(USD, CHF, AUD). Koriste se podaci temeljeni na povijesnom kretanju tečaja euro prema 4 gore navedene najznačajnije valute u posljednje 2 godine.

Kod testiranja provode se 3 nivoa intenziteta: geometrijska sredina promjene tečaja kojom se isključuju ekstremne promjene; 95 percentil odnosno maksimalna moguća promjena tečaja uz 95% vjerojatnost promjene; 99 percentil odnosno maksimalna moguća promjena tečaja uz 99% vjerojatnost promjene.

u tisućama eura

Valuta	Duga/kratka pozicija 31.12.2023	% priznatog kapitala	Scenarij 1	Scenarij 2	Scenarij 3
USD - otvorena pozicija	28.769	0,16%	81	377	2.149
CHF - otvorena pozicija	20.278	0,11%	39	165	352
AUD - otvorena pozicija	14.869	0,08%	44	170	260
Ukupno	-	-	164	712	2.761

Devizna sredstva i obveze Banke na dan 31. prosinca 2023. godine prikazani su kako slijedi:

u tisućama eura

2023.	USD	Ostalo	EUR s valutnom klauzulo m	Ukupno devizni ekvivalenti		Ukupno
AKTIVA						
Novčana sredstva	324	631	-	955	3.416	4.371
Potraživanja od Hrvatske narodne banke	0	0	-	-	40.109	40.109
Plasmani bankama	2.084	3.793	-	5.877	214	6.091
Financijska imovina koje se mjeri po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	-	-	-	-	26	26
Financijska imovina po amortiziranom trošku	-	-	-	-	32.121	32.121
Zajmovi i predujmovi klijentima	213	-	147	360	144.315	144.675
Potraživanja od kupaca	-	-	-	-	196	196
Potraživanja po naknadama i provizijama	-	-	-	-	236	236
Potraživanja za kupovnine koje su na sudu položile treće osobe	-	-	-	-	2	2
Rezervacije za očekivane kreditne gubitke financijske imovine	-	-	-	-	(70)	(70)
Ukupno aktiva	2.621	4.424	147	7.192	220.565	227.757
PASIVA						
Obveze prema bankama	12	-	-	12	424	436
Depoziti po viđenju	1.301	2.632	-	3.933	91.093	95.026
Oročeni depoziti	1.413	1.623	-	3.036	96.262	99.298
Obveze po primljenim kreditima	-	-	-	-	18.842	18.842
Obveze prema dobavljačima	-	-	-	-	240	240
Obveze za naknade i provizije	-	-	-	-	19	19
Obveze po osiguranju štednih uloga	-	-	-	-	-	-
Ukupno obveze	2.726	4.255	-	6.981	206.880	213.861
Neto aktiva/obveze	(105)	169	147	211	13.685	13.896

Devizna sredstva i obveze Banke na dan 31. prosinca 2022. godine prikazani su kako slijedi:

u tisućama eura

2022.	USD	Ostalo	EUR s valutnom klauzulom	Ukupno devizni ekvivalen- ti	EUR	Ukupno
AKTIVA						
Novčana sredstva	353	4.060	-	6.182	32.835	43.430
Potraživanja od Hrvatske narodne banke	-	-	-	-	1.798	1.798
Plasmani bankama	1.406	1.021	-	2.484	56	4.967
Financijska imovina koje se mjeri po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	-	-	17.473	24.453	39.958	81.884
Financijska imovina po amortiziranom trošku	-	-	-	-	5	5
Zajmovi i predumovi klijentima	356	-	80.212	80.732	53.022	214.322
Potraživanja od kupaca	-	-	-	-	250	250
Potraživanja po naknadama i provizijama	-	-	-	-	248	248
Potraživanja za kupovnine koje su na sudu položile treće osobe	-	-	-	-	2	2
Rezervacije za očekivane kreditne gubitke financijske imovine	-	-	-	-	(99)	(99)
Ukupno aktiva	2.115	5.081	97.685	113.851	128.075	346.807
PASIVA						
Obveze prema bankama	13	24	-	115	428	580
Depoziti po viđenju	966	3.363	-	40.330	97.677	142.336
Oročeni depoziti	1.258	1.717	-	72.086	96.317	171.378
Obveze po primljenim kreditima	-	-	-	-	18.839	18.839
Obveze prema dobavljačima	-	-	-	-	273	273
Obveze za naknade i provizije	-	-	-	-	14	14
Obveze po osiguranju štednih uloga	-	-	-	-	131	131
Ukupno obveze	2.237	5.104	-	112.531	213.679	333.551
Neto aktiva/obveze	(122)	(23)	97.685	1.320	(85.604)	13.256

33.14.2. Kamatni rizik

Kamatni rizik u knjizi banke jest rizik gubitka koji proizlazi iz mogućih promjena kamatnih stopa, a koje utječu na stavke u knjizi banke. Ovaj rizik nastaje zbog neusklađenosti imovine i obveza obzirom na vrstu, osnovu i visinu kamatnih stopa.

Rizik promjene kamatne stope je rizik smanjenja neto kamatnog prihoda zbog promjene kamatnih stopa i smanjenja ekonomske vrijednosti kapitala zbog promjene kamatnih stopa.

Kamatni rizik je rezultat vremenskog raskoraka u ponovnom vrednovanju imovine, obveza i izvan bilančnih stavki pojave prijevremenog otplaćivanja kredita, povlačenja depozita (oročenih i bez roka) ili razlika u ponašanju aktivnih i pasivnih kamatnih stopa (bazni (osnovni) rizik).

Poslovanje Banke je pod utjecajem rizika promjene kamatnih stopa u onoj mjeri u kojoj kamatonosna aktiva i obveze dospijevaju ili im se mijenjaju kamatne stope u različitim razdobljima ili u različitim iznosima. Aktivnosti upravljanja rizicima usmjerene su na optimiziranje neto kamatnog prihoda u skladu s poslovnom strategijom Banke, uz dane tržišne kamatne stope.

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 obzirom na mogućnost promjene kamatnih stopa, a nadzire se primjenom analize neusklađenosti imovine i obveza. Cilj upravljanja kamatnim rizikom je osigurati optimalnu i stabilnu neto kamatnu maržu, a time i neto

profit. Kamatni rizik je minimiziran uzimanjem depozita te odobravanjem zajmova i investicijama s fiksnom kamatnom stopom.

Temeljni elementi za upravljanje kamatnim rizikom su slijedeći:

- analiza osjetljivosti za rizik kamatnih stopa;
- uspostava internih limita i ograničenja (limit smanjenja ekonomske vrijednosti ili rokova dospjeća ;
- kontrola izvršenja/ispunjavanja/pridržavanja postavljenih limita;
- testiranje otpornosti na stres za kamatni rizik i analize dobivenih rezultata;
- uvođenje tehnika/postupaka zaštite (hedging operations) ako se za to ukaže potreba.

U tablici koja slijedi prikazana su sredstva i obveze Banke po knjigovodstvenoj vrijednosti, svrstani u kategorije po ugovornoj promjeni cijene ili dospeljeću, ovisno o tome koji je rok raniji na dan 31. prosinca 2023. godine.

u tisućama eura

2023.	do 1 mjeseca	od 1 do 3 mjeseca	od 3 do 12 mjeseci	od 1 do 3 godine	preko 3 godine	Beskama - tno	Ukupno
AKTIVA							
Novčana sredstva	-	-	-	-	-	4.371	4.371
Potraživanja od Hrvatske narodne banke	40.109	-	-	-	-	-	40.109
Plasmani bankama	6.035	-	56	-	-	-	6.091
Financijska imovina koje se mjeri po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	-	-	-	-	-	26	26
Financijska imovina po amortiziranom trošku	152	5.194	8.638	9.499	8.638	-	32.121
Zajmovi i predujmovi klijentima	78.751	3.577	15.938	26.330	20.079	0	144.675
Potraživanja od kupaca	-	-	-	-	-	196	196
Potraživanja po naknadama i provizijama	-	-	-	-	-	236	236
Potraživanja za kupovnine koje su na sudu položile treće osobe	-	-	-	-	-	2	2
Ukupno aktiva	125.047	8.771	24.632	35.829	28.717	4.831	227.827
PASIVA							
Obveze prema bankama	-	-	436	-	-	-	436
Depoziti po viđenju	95.026	-	-	-	-	-	95.026
Oročeni depoziti	3.931	8.671	10.300	71.727	2.602	2.067	99.298
Obveze po primljenim kreditima	15	15	18.753	49	10	-	18.842
Obveze prema dobavljačima	-	-	-	-	-	240	240
Obveze za naknade i provizije	-	-	-	-	-	19	19
Obveze po osiguranju štednih uloga	-	-	-	-	-	-	-
Ukupno obveze	98.972	8.686	29.489	71.776	2.612	2.326	213.861
Neto aktiva/obveze	26.075	85	(4.857)	(35.947)	26.105	2.505	13.966

U tablici koja slijedi prikazana su sredstva i obveze Banke po knjigovodstvenoj vrijednosti, svrstani u kategorije po ugovornoj promjeni cijene ili dospeljeću, ovisno o tome koji je rok raniji na dan 31. prosinca 2022. godine.

u tisućama eura

2022.	do 1 mjeseca	od 1 do 3 mjeseca	od 3 do 12 mjeseci	od 1 do 3 godine	preko 3 godine	Beskama- tno	Ukupno
AKTIVA							
Novčana sredstva	-	-	-	-	-	37.248	37.248
Potraživanja od Hrvatske narodne banke	-	-	-	-	-	1.798	1.798
Plasmani bankama	2.427	-	56	-	-	-	2.483
Financijska imovina koje se mjeri po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	3.982	9.673	32.201	3.724	7.851	-	57.431
Financijska imovina po amortiziranom trošku	-	-	-	-	-	5	5
Zajmovi i predujmovi klijentima	35.118	22.029	39.252	14.700	22.490	-	133.589
Potraživanja od kupaca	-	-	-	-	-	250	250
Potraživanja po naknadama i provizijama	-	-	-	-	-	248	248
Potraživanja za kupovnine koje su na sudu položile treće osobe	-	-	-	-	-	2	2
Ukupno aktiva	41.527	31.702	71.509	18.424	30.341	39.551	233.054
PASIVA							
Obveze prema bankama	-	-	466	-	-	-	466
Depoziti po viđenju	102.006	-	-	-	-	-	102.006
Oročeni depoziti	6.149	11.451	52.972	24.198	1.773	2.749	99.292
Obveze po primljenim kreditima	18.706	22	52	58	-	-	18.838
Obveze prema dobavljačima	-	-	-	-	-	273	273
Obveze za naknade i provizije	-	-	-	-	-	14	14
Obveze po osiguranju štednih uloga	-	-	-	-	-	131	131
Ukupno obveze	126.861	11.473	53.490	24.256	1.773	3.167	221.020
Neto aktiva/obveze	(85.334)	20.229	18.019	(5.832)	28.568	36.384	12.034

Niže u tablici sažeto su prikazane važeće kamatne stope za kamatonosnu aktivu i pasivu.

	u %	
	2023.	2022.
Aktiva		
Novčana sredstva	(0,60)-0,00	(0,50)-0,00
Plasmani bankama	0,00-5,15	(0,75)-0,00
Financijska imovina koja se mjeri po amortiziranom trošku	(0,67)-3,65	-
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	-	(0,07)-1,29
Zajmovi i predujmovi klijentima	1,48-8,21	2,01-6,70
Pasiva		
Obveze prema bankama	0,00-0,25	0,01-0,03
Depoziti po viđenju	0,00-0,05	0,00-0,05
Oročeni depoziti	0,00-4,00	0,01-1,20
Obveze po kreditima	0,03-4,58	(0,10)-0,40

33.14.3. Cjenovni rizik

Cjenovni rizik je rizik da će vrijednost financijskog instrumenta fluktuirati kao rezultat promjene tržišnih cijena, bilo pod utjecajem faktora specifičnih za individualan instrument, za izdavatelja ili svih faktora koji utječu na sve instrumente kojima se trguje na tržištu. Ovim se rizikom upravlja na način da su propisani najviši dopušteni volumeni, limiti i druga ograničenja. Banka ovim rizikom upravlja na način da redovito mjeri, prati i izvještava o duraciji i propisanim limitima prema modelu financijske imovine fer vrijednost kroz OSD i po amortiziranom trošku.

33.15. Tehnike za mjerenje tržišnih rizika

Tehnike mjerenja koje se koriste za mjerenje i kontrolu tržišnih rizika su Value at Risk (VaR) i stres testovi.

VaR metoda

VaR metoda mjeri koliko Banka najviše može izgubiti (najveći očekivani gubitak) u slučaju najnepovoljnijeg kretanja tečaja stranih valuta u zadanom vremenskom intervalu uz normalne tržišne uvjete i zadanu razinu pouzdanosti na osnovi povijesnih podataka.

Ograničenja i limiti izloženosti valutnom riziku

Banka definira osnovni pozicijski limit na način da održava otvorenost ukupne devizne pozicije do 2% priznatog kapitala odnosno da ciljana razina otvorenosti devizne pozicije na zadnji dan u mjesecu bude manje od 2% priznatog kapitala.

Unutar mjeseca, Banka može koristiti sljedeće pozicijske limite kako slijedi:

- otvorenost ukupne devizne pozicije Banke ne prelazi 25% regulatornog kapitala Banke
- maksimalno dopuštena otvorenost devizne pozicije u USD i CHF valuti iznosi 10% regulatornog kapitala,
- maksimalno dopuštena otvorenost devizne pozicije u AUD valuti iznosi 5% regulatornog kapitala.

	Interni limit	na 31.12.2023.
Otvorenost ukupne devizne pozicije Banke	25,00%	0,36%
Maksimalna otvorenost devizne pozicije u USD	10,00%	0,16%
Maksimalna otvorenost devizne pozicije u CHF	10,00%	0,12%
Maksimalna otvorenost devizne pozicije u ostalim valutama	5,00%	0,08%

Dnevni izračun VAR

Sukladno odredbama Basel II sporazuma za mjerenje tržišnog rizika, Banka je u kalkulaciji izloženosti devizne pozicije promjenama kretanja deviznih tečajeva (utjecaj nepovoljnih kretanja tečaja na visinu otvorenosti devizne pozicije) izabrala VaR metodu kalkulacije.

Banka za izračun VAR-a razvija primjenu tzv. Modela varijance i kovarijance koji podrazumijeva ocjenu sadašnje rizične otvorenosti na osnovi kretanja tečajeva.

Valutnu poziciju Banke sukladno metodologiji Value-at-Risk Odjel upravljanja rizicima izrađuje dnevno, a o istom izvještava na ALCO sjednicama.

Stres testovi

Testiranje otpornosti na stres je tehnika upravljanja rizicima koja se koristi za procjenu potencijalnih učinaka specifičnih događaja i/ili promjene više faktora rizika na financijsko stanje Banke.

Svrha testiranja otpornosti na stres je ustanoviti da li Banka posjeduje odgovarajuću razinu kapitala u slučaju pojavljivanja specifičnih događaja i/ili promjene više faktora rizika. Riječ je o teško predvidljivim nepovoljnim događajima (ekstremnim, ali ipak mogućim) koji utječu na kapital Banke, profil rizičnosti i dobit. Testiranje otpornosti na stres može se podijeliti na analizu scenarija i analizu osjetljivosti.

Analiza scenarija je vrsta testiranja otpornosti na stres kojom se procjenjuje utjecaj istodobne promjene više faktora rizika na financijsko stanje Banke u jasno definiranim stresnim okolnostima. Analiza osjetljivosti je vrsta testiranja otpornosti na stres kojom se procjenjuje utjecaj određenog faktora rizika na financijsko stanje Banke pri čemu uzrok stresa nije identificiran. Testiranje otpornosti na stres provodi se polugodišnje.

Prilikom testiranja otpornosti na stres za rizik likvidnosti, Banka pretpostavlja šok likvidnosti na tržištu – povlačenje depozita i nemogućnost plasiranja na tržište instrumenata koje Banka posjeduje bez značajnijih gubitaka, te se provodi izračun potencijalnih odljeva kroz analize scenarija i analize osjetljivosti. Prilikom definiranja scenarija Banka uzima u obzir okolnosti koje mogu proizaći iz isteka znatnog dijela depozita i smanjene stope obnavljanja istih, potpunog ili djelomičnog gubitka neosiguranih izvora financiranja što uključuje depozite velikih klijenata i dr. Osnovni scenariji koji se koriste prilikom analize, pri čemu su utvrđeni pojedini faktori s 2 nivoa intenziteta poremećaja, specificirani su kako slijedi:

- Interna kriza Banke
- Kriza tržišta
- Kombinacija interne krize i krize tržišta

Kod stres testa likvidnosti ne koristi se VaR mjera rizičnosti jer je čest slučaj da u ekstremnim uvjetima gubici premašuju očekivane gubitke u puno većem broju slučajeva nego što je predviđeno VaR-om.

Testiranje otpornosti na stres za kamatni rizik u knjizi banke

Kamatni rizik je rizik koji proizlazi iz poslova koji se vode u knjizi pozicija kojima se ne trguje (u nastavku: IRRBB) jest sadašnji ili mogući rizik za dobit i ekonomsku vrijednost koji proizlazi iz nepovoljnih kretanja kamatnih stopa koja utječu na instrumente osjetljive na kamatne stope, uključujući rizik nerazmjera, rizik osnove i rizik opcije.

Banka pri izračunu stres testova koristi metodu utjecaj kamatnog gapa na očekivanu godišnju kamatnu maržu uz paralelni kamatni šok od 100 baznih bodova. Gubitak kamatne marže izračunava se za valute koje čine minimalno 5% ukupne bilance.

Limit kojim se definira utjecaj na godišnju kamatnu maržu iznosi 13% ukupnih neto kamatnih prihoda.

Promjena ekonomske vrijednosti u odnosu na regulatorni kapital/osnovni kapital, računana po metodologiji Hrvatske narodne banke na dan 31. prosinca 2023. je sljedeća:

	Interni limit	Interni sustav ranog upozorenja	na 31.12.2023.
Δ EVE – regulatorni šokovi / Regulatorni kapital	< 16%	>16%	10,71%
Δ EVE – 6 dodatnih šokova / Osnovni kapital	< 11%	>11%	10,71%
Gubitak godišnje kamatne marže / Neto kamatni prihod	<1%	<0,5%	13,02%

33.16. Operativni rizik

Banka je izložena operativnim rizicima u svim svojim poslovnim aktivnostima. Cilj upravljanja operativnim rizicima je identifikacija svih pojava oblika operativnog rizika, njegovo ovladavanje i minimiziranje izloženosti operativnom riziku.

Banka nastoji postići optimalno upravljanje operativnim rizicima prema načelima definiranim od strane regulatora i politikama Banke, a u svrhu ublažavanja i izbjegavanja operativnih rizika. S tim u vezi provode se aktivnosti prikupljanja podataka o događajima operativnog rizika, praćenja ključnih indikatora rizika, provođenja analize scenarija, procjene operativnog rizika u poslovanju Banke, izvještavanja rukovodstva o izloženosti operativnom riziku i predlaganja mjera za smanjivanje, izbjegavanje ili prijenos operativnog rizika.

34. FER VRIJEDNOST FINACIJSKE IMOVINE I OBVEZA

Fer vrijednost je definirana kao cijena koja bi bila ostvarena prodajom neke stavke imovine ili plaćena za prijenos neke obveze u urednoj transakciji između tržišnih sudionika na datum mjerenja, tzv. izlazna cijena. Financijska imovina koja se mjeri po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit iskazuje se po fer vrijednosti.

Tablica u nastavku sažeto prikazuje procjenu Uprave o fer vrijednostima na kraju godine.

u tisućama eura

	Knjigovodstvena vrijednost		Fer vrijednost	
	2023.	2022.	2023.	2022.
Financijska imovina				
Novčana sredstva	4.371	37.248	4.371	37.248
Potraživanja od Hrvatske narodne banke	40.109	1.798	40.109	1.798
Plasmani bankama	6.091	2.484	6.091	2.484
Zajmovi i potraživanja od komitenata	144.675	133.589	139.876	130.934
Financijska imovina koja se mjeri po FV kroz OSD	26	57.430	26	57.430
Financijska imovina po amortiziranom trošku	32.121	5	32.121	5
Financijske obveze				
Depoziti banaka	436	466	436	466
Depoziti komitenata	194.324	201.298	188.827	201.278
Uzeti zajmovi	18.842	18.839	18.842	18.839

Zajmovi i potraživanja od komitenata te depoziti komitenata su zbroj stanja pravnih osoba i stanovništva koji imaju različite prosječne promjenjive kamatne stope te se njihovi efekti iskazuju zasebno u slijedećim tablicama.

u tisućama eura

	Knjigovodstvena vrijednost		Fer vrijednost	
	2023.	2022.	2023.	2022.
Pravne osobe				
Financijska imovina				
Zajmovi i potraživanja od komitenata	79.269	77.152	78.977	76.985
Financijske obveze				
Depoziti komitenata	59.513	67.737	59.510	67.726
Stanovništvo				
Financijska imovina				
Zajmovi i potraživanja od komitenata	65.406	56.437	60.899	53.949
Financijske obveze				
Depoziti komitenata	134.811	137.758	129.317	133.552

Tablica u nastavku sažeto prikazuje hijerarhiju fer vrijednosti financijske imovine i obveza:

u tisućama eura

	2023.			2022.		
	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Razina 1	Razina 2	Razina 3
Financijska imovina						
Novčana sredstva	2.792	1.579	-	4.811	32.437	-
Potraživanja od Hrvatske narodne banke	-	40.109	-	-	1.798	-
Plasmani bankama	-	6.091	-	-	2.484	-
Zajmovi i potraživanja od komitenata	-	139.876	-	-	130.934	-
Financijska imovina koja se mjeri po FV kroz OSD	-	-	26	9.575	47.829	26
Financijska imovina po amortiziranom trošku	24.117	7.946	58	-	5	-
						-
Financijske obveze						-
Depoziti banaka	-	436	-	-	466	-
Depoziti komitenata	-	92.338	-	-	101.994	-
Uzeti zajmovi	-	96.489	-	-	99.283	-
Obveze po primljenim kreditima	-	18.842	-	-	18.839	-

U nastavku slijedi sažetak glavnih metoda i pretpostavki korištenih u procjeni fer vrijednosti financijskih instrumenata.

Zajmovi i potraživanja od banaka

Zajmovi i potraživanja umanjani su za rezervacije za umanjenja vrijednosti. Procijenjena fer vrijednost zajmova i potraživanja predstavlja diskontirani iznos budućih novčanih tokova. Budući novčani tokovi diskontiraju se trenutno važećim tržišnim stopama s ciljem određivanja njihove fer vrijednosti.

Zajmovi i potraživanja od komitenata

Zajmovi i potraživanja umanjuju se za rezervacije za umanjenja vrijednosti. Procijenjena fer vrijednost zajmova i potraživanja predstavlja diskontirani iznos procijenjenih očekivanih budućih novčanih tokova. S ciljem određivanja njihove fer vrijednosti očekivani novčani tokovi diskontiraju se trenutno važećim tržišnim kamatnim stopama. Očekivani buduć gubici ne uzimaju se u obzir niti se rade prilagodbe za nesigurnost naplate (uključujući vremenske rokove) dospjelih i reprogramiranih izloženosti, kao i nedospjelih izloženosti koje zahtijevaju pojačano praćenje.

Depoziti banaka

Procijenjena fer vrijednost depozita s fiksnim dospeljem temelji se na očekivanim novčanim tokovima diskontiranim trenutno važećim kamatnim stopama na depozite sličnog preostalog dospelja, ali ne može biti niža od nominalnog iznosa za one depozite kod kojih deponenti u svakom trenutku imaju pravo na povrat nominalnog iznosa depozita.

Obzirom na njihovu kratku ročnost rukovodstvo smatra da se knjigovodstvena vrijednost ne razlikuje od fer vrijednosti.

Depoziti komitenata

Procijenjena fer vrijednost depozita s fiksnim dospeljem temelji se na novčanim tokovima diskontiranim trenutno važećim kamatnim stopama na depozite sličnog preostalog dospelja, međutim fer vrijednost ne može biti niža od nominalnog iznosa za one depozite kod kojih deponenti u svakom trenutku imaju pravo na

povrat nominalnog iznosa depozita. Vrijednost odnosa s deponentima ne uzima se u obzir pri procjeni fer vrijednosti.

35. UPRAVLJANJE KAPITALOM

Osnovni cilj upravljanja kapitalom Banke je osigurati usklađenost sa svim regulatornim kapitalnim zahtjevima te zadržavanje kreditnog rejtinga i stope ukupnog kapitala Banke kako bi se osnažilo poslovanje.

Banka upravlja strukturom kapitala i prilagođava je sukladno promjenama u ekonomskim uvjetima i karakteristikama rizičnosti poslovanja

Kod upravljanja kapitalom Banka se vodi i načelima:

- Usklađivanja sa svim zakonski postavljenim kapitalnim zahtjevima
- Održavanja sposobnosti Banke za nastavak daljnjeg poslovanja i postizanja ciljeva Banke
- Održavanje snažne kapitalne osnove koja će omogućiti stalan i održivi razvoj s ciljem postizanja pozitivnih rezultata u računu dobiti i gubitka

Regulatorni kapital Banke te stopa ukupnog kapitala izračunati u skladu sa zahtjevima Uredbe (EU) br. 575/2013 samo za Banku, bili su kako slijedi:

u tisućama eura

	2023.	2022.
Regulatorni kapital		
Osnovni kapital		
Izdani dionički kapital	62.990	62.990
Premija na izdane dionice	-	-
Preneseni gubitak	(42.610)	(45.079)
Zakonske, statutarne i ostale rezerve	-	-
Odbici u skladu s Uredbom (EU) br. 575/2013 /i/	(342)	(1.194)
Ukupno osnovni kapital	20.038	16.717
Dopunski kapital		
Ukupno dopunski kapital	-	-
Odbici od ulaganja u banke i financijske institucije	-	-
Ukupno regulatorni kapital	20.038	16.717

/i/ Ovaj iznos se sastoji od nematerijalne imovine, nerealiziranih dobitaka/gubitaka financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit i 0,1% na cjelokupni portfelj financijske imovine i obveza koje se mjere po fer vrijednosti.

Regulatorni kapital Banke na dan 31. prosinca 2023. iznosi 20.038 tisuća eura (2022.: 16.717 tisuća eura).

u tisućama eura

	2023.	2022.
Stopa ukupnog kapitala prema Uredbi EU br. 575/2013		
Kapitalni zahtjevi		
Izloženost kreditnom riziku	6.436	5.713
Bilančne stavke	5.822	5.516
Izvanbilančne stavke	614	196
Izloženost valutnom riziku	-	
Izloženost operativnom riziku	1.328	1.196
Kapitalni zahtjevi za stopu ukupnog kapitala	7.764	6.909
Dodatni kapitalni zahtjevi		
Kapitalni zahtjevi za propisanu dodatnu stopu kapitala	2.107	1.957
Zaštitni sloj za očuvanje kapitala	2.426	1.785
Zaštitni sloj za strukturni sistemski rizik	1.456	1.071
Protuciklički zaštitni sloj kapitala	970	
Ukupni kapitalni zahtjevi	14.723	11.722
Stopa redovnog osnovnog kapitala	20,65%	19,36%
Stopa osnovnog kapitala	20,65%	19,36%
Stopa ukupnog kapitala	20,65%	19,36%

Usporedni prikaz daje stope ukupnog kapitala prema zahtjevima Uredbe (EU) br. 575/2013. Stopa ukupnog kapitala na dan 31. prosinca 2023. iznosi 20,65% (2022.: 19,36%).

Banka na dan 31. prosinca 2023. ispunjava sve kapitalne zahtjeve kao i na dan 31. prosinca 2022.

Zakonska rezerva

Zakon o trgovačkim društvima zahtijeva da se 5% dobiti za godinu prenese u zakonsku rezervu sve dok ona ne dosegne 5% izdanog dioničkog kapitala. Zakonska rezerva, u iznosu do 5% izdanog dioničkog kapitala, može se koristiti za pokrivanje gubitaka tekuće i prethodnih godina.

Rezerva fer vrijednosti

Rezerva fer vrijednosti uključuje nerealizirane dobitke i gubitke od promjena fer vrijednosti financijske imovine kroz ostalu sveobuhvatnu dobit i tečajne razlike po osnovi nemonetarne financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit.

Preneseni gubitak

Preneseni gubitak uključuje akumulirane gubitke iz prethodnih godina.

36. KONCENTRACIJA IMOVINE, OBVEZA I IZVANBILANČNIH STAVKI

Koncentracija imovine, obveza i izvanbilančnih stavki prikazana je kako slijedi:

u tisućama eura

	2023.			2022.		
	Imovina	Obveze	Izvanbil. stavke	Imovina	Obveze	Izvanbil. stavke
Zemljopisna regija						
Republika Hrvatska	227.755	226.054	32.650	30.845	30.630	3.319
Europa	8.576	4.532	0	1.048	657	-
Ostalo	1.095	6.840	0	323	929	-
Ukupno zemljopisna regija	237.426	237.426	32.650	32.216	32.216	3.319
Sektor						
Republika Hrvatska (država)	27.492	6.066	361	7.118	511	41
Hrvatska narodna banka	41.070	18.581	-	3.965	6.430	-
Trgovina	7.467	3.207	2.926	920	501	447
Financije	7.240	1.246	523	954	776	71
Turizam	3.076	272	212	251	39	23
Poljoprivreda	16.807	1.151	1.022	1.965	102	106
Industrija	66.207	5.550	19.899	8.719	768	1.638
Građani	52.582	134.554	2.202	6.221	19.657	280
Ostalo	15.485	66.799	5.505	2.103	3.431	712
Ukupno sektorska analiza	237.426	237.426	32.650	96.648	96.647	9.956

37. DOGAĐAJI NAKON DATUMA BILANCE

Nije bilo značajnih događaja nakon datuma bilance.

Datum usvajanja izvještaja 15. ožujka 2024. godine.

Potpisali u ime Uprave:

15. ožujka 2024. godine

Danijel Luković
Predsjednik Uprave




Katarina Stanić
Članica Uprave



DOPUNSKI IZVJEŠTAJ ZA HRVATSKU NARODNU BANKU

Dolje priloženi godišnji financijski izvještaji pripremljeni su sukladno okviru izvještavanja i godišnjih financijskih izvještaja koji su propisani Odlukom HNB-a o strukturi i sadržaju godišnjih financijskih izvještaja banaka (u nastavku: 'Odluka').

Izvještaj o financijskom položaju (Bilanca)

Izvještaj o financijskom položaju (Bilanca)

stanje na dan 31.12.2023.

Obrazac
BAN-BIL

Obveznik: CROATIA BANKA d.d.				
Naziv pozicije	AOP oznaka	Rbr. bilješke	Prethodna godina (neto)	Tekuća godina (neto)
1	2	3	4	5
Imovina				
1. Novčana sredstva, novčana potraž. od središnjih banaka i ostali depoziti po viđenju (AOP 002 do 004)	001	-	37.248.170	44.635.070
1.1. Novac u blagajni	002		4.810.617	2.791.566
1.2. Novč.potraž.od središ.banaka	003		27.995.021	41.067.396
1.3. Ostali depoziti po viđenju	004		4.442.532	776.108
2. Financijska imovina koja se drži radi trgovanja (AOP 006 do 009)	005		-	-
2.1. Izvedenice	006		-	-
2.2. Vlasnički instrumenti	007		-	-
2.3. Dužnički vrijednosni papiri	008		-	-
2.4. Krediti i predujmovi	009		-	-
3. Financijska imovina kojom se ne trguje koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak (AOP 011 do 013)	010		-	-
3.1. Vlasnički instrumenti	011		-	-
3.2. Dužnički vrijednosni papiri	012		-	-
3.3. Krediti i predujmovi	013		-	-
4. Financijska imovina po fer vrijed. kroz dobit ili gubitak(AOP 015 + 016)	014		-	-
4.2. Dužnički vrijednosni papiri	015		-	-
4.3. Krediti i predujmovi	016		-	-
5. Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (AOP 018 do 020)	017		57.430.313	26.068
5.1. Vlasnički instrumenti	018		26.068	26.068
5.1. Dužnički vrijednosni papiri	019		57.404.245	-
5.2. Krediti i predujmovi	020		-	-
6. Financijska imovina po amort. trošku (AOP 022+023)	021		142.064.929	186.975.018
6.1. Dužnički vrijednosni papiri	022		-	32.121.567
6.2. Krediti i predujmovi	023		142.064.929	154.853.451
7. Izvedenice – račun. zaštite	024		-	-
8. Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki u zaštiti portfelja od kamatnog rizika	025		-	-
9. Ulaganja u društva kćeri, zajedn. pothvate i pridružena društva	026		-	-
10. Materijalna imovina	027		5.636.003	5.779.298
11. Nematerijalna imovina	028		662.829	793.517
12. Porezna imovina	029		507.977	77.352
13. Ostala imovina	030		832.866	782.303
14. Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju	031		-	-
15. UKUPNA IMOVINA (AOP 001 + 005 + 010 + 014 + 017 + 021 + 024 do 031)	032		244.383.087	239.068.626

Naziv pozicije	AOP oznaka	Rbr. bilješke	Prethodna godina (neto)	Tekuća godina (neto)
1	2	3	4	5
Obveze				
16. Financijske obveze koje se drže radi trgovanja (AOP 034 do 038)	033		-	-
16.1. Izvedenice	034		-	-
16.2. Kratke pozicije	035		-	-
16.3. Depoziti	036		-	-
16.4. Izdani dužnički vrijed. papiri	037		-	-
16.5. Ostale financijske obveze	038		-	-
17. Financijske obveze po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak (AOP 040 do 042)	039		-	-
17.1. Depoziti	040		-	-
17.2. Izdani dužnički vrijed. papiri	041		-	-
17.3. Ostale financijske obveze	042		-	-
18. Financijske obveze mjerene po amortiziranom trošku (AOP 044 do 046)	043		220.878.515	214.191.969
18.1. Depoziti	044		220.583.604	213.852.766
18.2. Izdani dužnički vrijednosni papiri	045		-	-
18.3. Ostale financijske obveze	046		294.911	339.203
19. Izvedenice – računovodstvo zaštite	047		-	-
20. Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki kod zaštite portfelja od kamatnog rizika	048		-	-
21. Rezervacije	049		3.764.207	1.147.874
22. Porezne obveze	050		38.790	51.033
23. Temeljni kapital koji se vraća na zahtjev	051		-	-
24. Ostale obveze	052		3.140.446	3.297.729
25. Obveze uključene u grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju	053		-	-
26. UKUPNE OBVEZE (AOP 033 + 039 + 043 + 047 do 053)	054		227.821.958	218.688.605
Kapital				
27. Temeljni kapital	055		62.990.245	62.990.245
28. Premija na dionice	056		-	-
29. Izdani vlasnički instrumenti osim kapitala	057		-	-
30. Ostali vlasnički instrumenti	058		-	-
31. Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit	059		(1.350.145)	-
32. Zadržana dobit	060		(47.137.803)	(45.078.971)
33. Revalorizacijske rezerve	061		-	-
34. Ostale rezerve	062		-	-
35. Trezorske dionice	063		-	-
36. Dobit ili gubitak koji pripadaju vlasnicima matičnog društva	064		2.058.832	2.468.747
37. Dividende tijekom poslovne godine	065		-	-
38. Manjinski udjeli (nekontrolirajući udjeli)	066		-	-
39. UKUPNO KAPITAL (AOP 055 do 066)	067		16.561.129	20.380.021
40. UKUPNO OBVEZE I KAPITAL (AOP 054+067)	068		244.383.087	239.068.626

Račun dobiti i gubitka za razdoblje od 01.01.2023. do 31.12.2023. – Obrazac BAN-RDG

Obveznik: CROATIA BANKA d.d.				
Naziv pozicije	AOP oznaka	Rbr. bilješke	Prethodna godina	Tekuća godina
1	2	3	4	5
1. Kamatni prihodi	069		6.424.016	9.572.396
2. Kamatni rashodi	070		479.810	541.028
3. Rashodi od temeljnoga kapitala koji se vraća na zahtjev	071		-	-
4. Prihodi od dividende	072		-	-
5. Prihodi od naknada i provizija	073		1.920.289	2.051.748
6. Rashodi od naknada i provizija	074		440.290	476.395
7. Dobici ili gubici po prestanku priznavanja financijske imovine i financijskih obveza koje nisu mjerene po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto	075		-55.801	-
8. Dobici ili gubici po financijskoj imovini i financijskim obvezama koje se drže radi trgovanja, neto	076		548.926	196.033
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		-41.633	-15.512
13. Dobici ili gubici po prestanku priznavanja ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva, neto	081		-	-
14. Dobici ili gubici po prestanku priznavanja nefinancijske imovine	082		-	-
15. Ostali prihodi iz poslovanja	083		1.625.839	1.017.379
16. Ostali rashodi iz poslovanja	084		38.493	73.126
17. UKUPNI PRIHODI IZ POSLOVANJA, NETO (AOP 069 - 070 - 071 + 072 + 073 - 074 + 075 do 082 - 08)	085		9.463.043	11.731.495
18. Administrativni rashodi	086		6.569.316	7.371.100
19. Doprinosi u novcu sanacijskim odborima i sustavima osiguranja depozita	087		134.108	116.837
20. Amortizacija	088		379.160	356.667
21. Dobici ili gubici zbog promjena, neto	089		290	1.720
22. Rezervacije ili ukidanje rezervacija	090		-863.907	639.464
23. Umanjenje vrijednosti ili ukidanje umanjena vrijednosti financijske imovine koja nije mjerena po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	091		986.661	643.700
24. Umanjenje vrijednosti ili ukidanje umanjena vrijednosti ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva	092		-	-
25. Umanjenje vrijednosti ili ukidanje umanjena vrijednosti nefinancijske imovine	093		11.700	8.476
26. Negativan goodwill priznat u dobiti ili gubitku	094		-	-
27. Udjel dobiti ili gubitka od ulaganja u društva kćeri. zajedničke pothvate i pridružena društva obračunatih metodom udjela	095		-	-
28. Dobit ili gubitak od dugotrajne imovine i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju koje nisu kvalificirane kao poslovanje koje se neće nastaviti	096		-	-
29. DOBIT ILI GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA IZ POSLOVANJA KOJE ĆE SE NASTAVITI (AOP 085 - 086 do 088 + 089 - 090 do 093+ 094 do 096)	097		2.246.295	2.596.971
30. Porezni rashodi ili prihodi povezani s dobiti ili gubitkom iz poslovanja koje će se nastaviti	098		187.464	128.224
31. DOBIT ILI GUBITAK NAKON OPOREZIVANJA IZ POSLOVANJA KOJE ĆE SE NASTAVITI (AOP 097 - 098)	099		2.058.831	2.468.747
32. Dobit ili gubitak nakon oporezivanja iz poslovanja koje se neće nastaviti (AOP 097 - 098)	100		-	-
32.1. Dobit ili gubitak prije oporezivanja iz poslovanja koje se neće nastaviti	101		-	-
32.2. Porezni rashodi ili prihodi povezani s poslovanjem koje se neće nastaviti	102		-	-
33. DOBIT ILI GUBITAK TEKUĆE GODINE (AOP 099 + 100; 104 + 105)	103		2.058.831	2.468.747

34. Pripada manjinskom udjelu (nekontrolirajući udjeli)	104			
35. Pripada vlasnicima matičnog društva	105			
IZVJEŠTAJ O OSTALOJ SVEOBUHVAATNOJ DOBITI				
1. Dobit ili gubitak tekuće godine (AOP 103)	106		2.058.831	2.468.747
2. Ostala sveobuhvatna dobit (AOP 108 + 120)	107		(1.178.819)	-
2.1. Stavke koje neće biti reklasificirane u dobit ili gubitak (AOP 109 do 115 + 119)	108		-	-
2.1.1. Materijalna imovina	109		-	-
2.1.2. Nematerijalna imovina	110		-	-
2.1.3. Aktuarski dobici ili gubici na mirovinskim planovima pod pokroviteljstvom poslodavca	111		-	-
2.1.4. Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje namijenjene za prodaju	112		-	-
2.1.5. Udjel ostalih priznatih prihoda i rashoda od subjekata koji se obračunava metodom udjela	113		-	-
2.1.6. Promjene fer vrijednosti vlasničkih instrumenata mjerenih po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	114		-	-
2.1.7. Dobici ili gubici od računovodstva zaštite vlasničkih instrumenata mjerenih po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit, neto	115		-	-
2.1.8. Promjene fer vrijednosti vlasničkih instrumenata mjerenih po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (zaštićena stavka)	116		-	-
2.1.9. Promjene fer vrijednosti vlasničkih instrumenata mjerenih po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (instrument zaštite)	117		-	-
2.1.10. Promjene fer vrijednosti financijskih obveza mjerenih po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak koje se pripisuju promjenama u kreditnom riziku	118		-	-
2.1.11. Porez na dobit koji se odnosi na stavke koje neće biti reklasificirane	119		-	-
2.2. Stavke koje je moguće reklasificirati u dobit ili gubitak (AOP 121 do 128)	120		(1.178.819)	-
2.2.1. Zaštita neto ulaganja u inozemno poslovanje (efektivni udjel)	121		-	-
2.2.2. Preračunavanje stranih valuta	122		-	-
2.2.3. Zaštite novčanih tokova (efektivni udjel)	123		-	-
2.2.4. Instrumenti zaštite od rizika (elementi koji nisu određeni)	124		-	-
2.2.5. Dužnički instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	125		(1.439.716)	-
2.2.6. Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje namijenjene za prodaju	126		-	-
2.2.7. Udjel ostalih priznatih prihoda i rashoda od ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva	127		-	-
2.2.8. Porez na dobit koji se odnosi na stavke koje je moguće reklasificirati u dobit ili gubitak	128		260.897	-
3. Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine (AOP 106 + 107 i AOP 130 + 131)	129		880.012	2.468.747
4. Pripada manjinskom udjelu (nekontrolirajući udjel)	130		-	-
5. Pripada vlasnicima matičnog društva	131		880.012	2.468.747

Izveštaj o novčanim tokovima , indirektna metoda– Obrazac BAN-NTI

Obveznik; CROATIA BANKA d.d.				
Naziv pozicije	AOP ozn.	Rbr. bilješke	Prethodna godina	Tekuća godina
1	2	3	4	5
Poslovne aktivnosti i usklađenja				
1. Dobit / gubitak prije oporezivanja	001		2.246.296	2.596.970
2. Umanjenja vrijednosti i rezerviranja	002		75.247	1.293.628
3. Amortizacija	003		379.160	499.639
4. Neto nerealizirana dobit/gubitak od financijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz RDG	004		(493.125)	(196.033)
5. Dobit/gubitak od prodaje materijalne imovine	005		(746.753)	(182.495)
6. Ostale nenovčane stavke	006		502.829	-1.071.855
Promjene u imovini i obvezama iz poslovnih aktivnosti				
7. Sredstva kod HNB-a	007		9.306.875	(38.310.824)
8. Depoziti kod financijskih institucija i krediti financijskim institucijama	008		-	-
9. Krediti i predujmovi ostalim komitentima	009		(24.647.270)	(13.699.191)
10. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	010		9.597.758	-27.221.000
11. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	011		-	-
12. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz RDG	012		-	-
13. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se obvezno vode po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	013		-	-
14. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se vode po amortiziranom trošku	014		314.229	186.975.018
15. Ostala imovina iz poslovnih aktivnosti	015		7.139.950	(105.720.162)
Povećanje/smanjenje poslovnih obveza				
16. Depoziti od financijskih institucija	016		(421.659)	(384.470)
17. Transakcijski računi ostalih komitenata	017		13.674.160	(50.009.300)
18. Štedni depoziti ostalih komitenata	018		(64.349)	10.812.185
19. Oročeni depoziti ostalih komitenata	019		(13.826.581)	(3.630)
20. Izvedene financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	020		-	-
21. Ostale obveze	021		1.426.252	169.527
22. Neplaćene kamate iz poslovnih aktivnosti	022		5.932.016	8.475.713
23. Primljene dividende iz poslovnih aktivnosti	023		-	-
24. Plaćene kamate iz poslovnih aktivnosti	024		(81.012)	(68.221)
25. Plaćeni porez na dobit	025		-	-
A) Neto novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti (AOP 001 do 025)	026		10.314.023	(26.044.501)
Ulagačke aktivnosti				
1. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju/ materijalne i nematerijalne imovine	027		2.284.921	(148.675)
2. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju/ ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva	028		-	-
3. Primici od naplate / plaćanja za kupnju/ vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata iz ulagačkih aktivnosti	029		-	-
4. Primljene dividende iz ulagačkih aktivnosti	030		-	-
5. Ostali primici / plaćanja/ iz ulagačkih aktivnosti	031		-	-
B) Neto novčani tokovi iz ulagačkih aktivnosti (AOP 027 do 031)	032		2.284.921	-148.675
Financijske aktivnosti				
1. Neto povećanje / smanjenje/ primljenih kredita iz financijskih aktivnosti	033		(2.056.274)	(43.571)
2. Neto povećanje / smanjenje/ izdanih dužničkih vrijednosnih papira	034		-	-
3. Neto povećanje/smanjenje instrumenata dopunskoga kapitala	035		-	-
4. Povećanje dioničkoga kapitala	036		-	-
5. Isplaćena dividenda	037		-	-
6. Ostali primici / plaćanja iz financijskih aktivnosti	038		(2.194.970)	(3.101.000)
C) Neto novčani tokovi iz financijskih aktivnosti (AOP 033 do 038)	039		(4.251.244)	(3.144.571)
D) Neto povećanje / smanjenje novca i novčanih ekvivalenata (AOP 026+032+039)	040		8.347.700	(29.337.747)
Novac i novčani ekvivalenti na početku godine	041		31.496.267	39.731.680
Učinak promjene tečaja stranih valuta na novac i novčane ekvivalente	042		(112.287)	66.887
Novac i novčani ekvivalenti na kraju godine (AOP 040+041+042)	043		39.731.680	10.460.820

PROMJENE KAPITALA za razdoblje od 01.01.2023. do 31.12.2023. – Obrazac BANK-PK

Opis pozicije	AOP ozn.	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	Rev. alo. rezerv	Ost. rezerv	Trezo rške dionice	Dobit / gubitak koji pripada vlasnicima matičnog društva	Dividen de tijekom poslovn e godine	Akumul irane ostale sveobuhvatne dobiti	Osta le stav ke	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17 (4 do 16)
1. Početno stanje (prije prepravljanja)	01		62.990.245				(1.350.145)	(47.137.803)				2.058.832				16.561.129
2. Učinak ispravaka pogrešaka	02															-
3. Učinci promjena računovodstvenih politika	03															-
4. Početno stanje (tekuće razdoblje) (AOP 01 do 03)	04		62.990.245	-	-	-	(1.350.145)	(47.137.803)	-	-	-	2.058.832	-	-	-	16.561.129
5. Izdavanje redovnih dionica	05															-
6. Izdavanje povlaštenih dionica	06															-
7. Izdavanje ostalih vlasničkih instrumenata	07															-
8. Izvršavanje ili istek ostalih izdanih vlasničkih instrumenata	08															-
9. Pretvaranje dugovanja u vlasničke instrumente	09															-
10. Redukcija kapitala	10															-
11. Dividende	11															-
12. Kupnja trezorskih dionica	12															-
13. Prodaja ili poništenje trezorskih dionica	13															-
14. Reklasifikacija financijskih instrumenata iz vlasničkih instrumenata u obveze	14															-
15. Reklasifikacija financijskih instrumenata iz obveza u vlasničke instrumente	15															-
16. Prijenosi između komponenata vlasničkih instr.	16							2.058.832				(2.058.832)				-
17. Povećanje ili smanjenje vlasničkih instrumenata kao posljedica poslovnih kombinacija	17															-
18. Plaćanja temeljena na dionicama	18															-
19. Ostalo povećanje ili smanjenje vlasničkih instr.	19						1.350.145									1.350.145
20. Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine	20											2.468.747				2.468.747
21. Završna (tekuće razdoblje) (AOP 04 do 20)	21		62.990.245	-	-	-	-	(45.078.971)	-	-	-	2.468.747	-	-	-	20.380.021

Usklada Bilance na dan 31.12.2023.

Odstupanja pozicija bilance u Godišnjem izvješću u odnosu na standard koji propisuje Odluka HNB-a odnose se na slijedeće kategorije:

u tisućama eura

Pozicija		Odluka HNB-a	Godišnje izvješće	Razlika
1. Novčana sredstva, novčana potraživanja od središnjih banaka i ostali depoziti po viđenju	001	44.635	50.571	(5.936)
1.1. Novac u blagajni	002	2.792	-	2.792
1.2. Novčana potraživanja od središnjih banaka	003	41.067	-	41.067
1.3. Ostali depoziti po viđenju	004	776	-	776
Novčana sredstva		-	4.371	(4.371)
Potraživanja od Hrvatske narodne banke		-	40.109	(40.109)
Plasmani bankama		-	6.091	(6.091)
2. Financijska imovina koja se drži radi trg. (AOP 006 do 009)	005	-	-	-
2.1. Izvedenice	006	-	-	-
2.2. Vlasnički instrumenti	007	-	-	-
2.3. Dužnički vrijednosni papiri	008	-	-	-
2.4. Krediti i predujmovi	009	-	-	-
3. Financijska imovina kojom se ne trguje koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak (AOP 011 do 013)	010	-	-	-
3.1. Vlasnički instrumenti	011	-	-	-
3.2. Dužnički vrijednosni papiri	012	-	-	-
3.3. Krediti i predujmovi	013	-	-	-
Financijska imovina koja se mjeri po fer kroz RDG		-	-	-
4. Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak(AOP 015+016)	014	-	-	-
4.2. Dužnički vrijednosni papiri	015	-	-	-
4.3. Krediti i predujmovi	016	-	-	-
5. Financ. imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveob. dobit (AOP 018 do 020)	017	28	26	2
5.1. Vlasnički instrumenti	018	26	-	26
5.1. Dužnički vrijednosni papiri	019	2	-	2
5.2. Krediti i predujmovi	020	-	-	-
Financijska imovina koja se mjeri po fer kroz RDG		-	26	(26)
6. Financijska imovina po amortiziranom trošku (AOP 022+023)	021	186.975	176.796	10.179
6.1. Dužnički vrijednosni papiri	022	32.122	-	32.122
Financijska imovina po amortiziranom trošku		-	32.121	(32.121)
6.2. Krediti i predujmovi	023	154.853	-	154.853
Zajmovi i predujmovi klijentima		-	144.675	(144.675)
7. Izvedenice – računovodstvo zaštite	024	-	-	-
8. Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki u zaštiti portfelja od kamatnog rizika	025	-	-	-
9. Ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva	026	-	-	-
10. Materijalna imovina	027	5.779	0	5.779
Ulaganje u nekretnine		-	4.758	(4.758)
Nekretnine, postrojenja i oprema		-	893	(893)
Preuzeta imovina		-	713	(713)
11. Nematerijalna imovina	028	794	0	794
Nematerijalna imovina		-	920	(920)
12. Porezna imovina	029	77	-	77
Odgodena porezna imovina		-	77	(77)
13. Ostala imovina	030	782	-	782
Ostala imovina		-	2.672	(2.672)
14. Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju	031	-	-	-
15. UKUPNA IMOVINA (AOP 001+005+010+014+017+021+024 do 031)	032	239.070	237.426	1.644

u tisućama eura

Pozicija		Odluka HNB-a	Godišnje izvješće	Razlika
Obveze				
16. Financijske obveze koje se drže radi trgovanja (AOP 034 do 038)	033	-	-	-
16.1. Izvedenice	034	-	-	-
16.2. Kratke pozicije	035	-	-	-
16.3. Depoziti	036	-	-	-
16.4. Izdani dužnički vrijednosni papiri	037	-	-	-
16.5. Ostale financijske obveze	038	-	-	-
17. Financijske obveze po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak (AOP 040 do 042)	039	-	-	-
17.1. Depoziti	040	-	-	-
17.2. Izdani dužnički vrijednosni papiri	041	-	-	-
17.3. Ostale financijske obveze	042	-	-	-
18. Financijske obveze mjerene po amortiziranom trošku (AOP 044 do 046)	043	214.192	213.602	590
18.1. Depoziti	044	213.853	-	213.853
18.2. Izdani dužnički vrijednosni papiri	045	-	-	-
18.3. Ostale financijske obveze	046	339	-	339
Obveze prema bankama		-	436	(436)
Depoziti po viđenju		-	95.026	(95.026)
Oročeni depoziti		-	99.298	(99.298)
Obveze po primljenim kreditima		-	18.842	(18.842)
19. Izvedenice – računovodstvo zaštite	047	-	-	-
20. Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki kod zaštite portfelja od kamatnog rizika	048	-	-	-
21. Rezervacije	049	1.148	1.185	(37)
22. Porezne obveze	050	51	-	51
23. Temeljni kapital koji se vraća na zahtjev	051	-	-	-
24. Ostale obveze	052	3.299	-	3.299
Ostale Obveze		-	2.259	(2.259)
25. Obveze uključene u grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju	053	-	-	-
26. UKUPNE OBVEZE (AOP 033 + 039 + 043 + 047 do 053)	054	218.690	217.046	1.644
Kapital				
27. Temeljni kapital	055	62.990	62.990	-
28. Premija na dionice	056	-	-	-
29. Izdani vlasnički instrumenti osim kapitala	057	-	-	-
30. Ostali vlasnički instrumenti	058	-	-	-
31. Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit	059	-	-	-
32. Zadržana dobit	060	(45.079)	(42.610)	(2.469)
33. Revalorizacijske rezerve	061	-	-	-
34. Ostale rezerve	062	-	-	-
35. Trezorske dionice	063	-	-	-
36. Dobit ili gubitak koji pripadaju vlasnicima matičnog društva	064	2.469	0	2.469
37. Dividende tijekom poslovne godine	065	-	-	-
38. Manjinski udjeli (nekontrolirajući udjeli)	066	-	-	-
39. UKUPNO KAPITAL (AOP 055 do 066)	067	20.380	20.380	0
40. UKUPNO OBVEZE I KAPITAL (AOP 054+067)	068	239.070	237.426	1.644

IMOVINA

Novac u blagajni, Novčana potraživanja od središnjih banaka i Ostali depoziti po viđenju su stavke koje se kod HNB standarda zasebno iskazuju, a u Godišnjem izvješću su te vrijednosti iskazane u stavkama Novčana sredstva, Potraživanja od HNB-a te Plasmani bankama.

U Godišnjem izvješću stavka Zajmovi i predujmovi klijentima sadrži iznose glavnice i obračunate kamate umanjene za preplate po kreditima i naplaćene kamatne prihode koji se odnose na buduća razdoblja. U HNB izvještaju pod stavkama Krediti i predujmovi (po amortiziranom trošku) prikazani su iznosi glavnice i kamate umanjeni za naplaćene kamatne prihode budućeg razdoblja, a iznosi preplata po kreditima prikazani su u stavci Ostale obveze (nisu netirani). Ostala potraživanja prikazana su u HNB izvještaju pod stavkom Krediti i predujmovi dok su u Godišnjem izvješću prikazani pod stavkom Ostala imovina.

Stavka Materijalna imovina kod HNB izvještaja sastoji od iznosa zaliha dok se zalihe u Godišnjem izvješću prikazuju u stavci Ostala imovina. Preuzeta imovina prikazana je u Godišnjem izvješću zasebno dok je u HNB izvještaju prikazana pod stavkom Ostala imovina.

U konačnici se stanje bilance prikazano u Godišnjem izvješću i u HNB izvještaju razlikuje zbog umanjivanja za preplate Kredita i predujmova u Godišnjem izvješću te zbog netiranja odgođene porezne imovine i odgođenih poreznih obveza.

OBVEZE I KAPITAL

Financijske obveze mjerene po amortiziranom trošku prikazane u HNB izvještaju u Godišnjem izvješću prikazane su pod stavkama Obveze prema bankama, Depoziti po viđenju, Oročeni depoziti i Obveze po primljenim kreditima. Razlika u iznosima odnosi se na depozite po skrbničkim i brokerskim uslugama koje se u HNB izvještaju prikazuju pod stavkom Ostale obveze te obveze s osnove provizija i naknada koje se u Godišnjem izvješću prikazuju pod stavkom Ostale obveze.

Usklada Računa dobiti i gubitka na dan 31.12.2023.

u tisućama eura

Pozicija		Odluka HNB-a	Godišnje izvješće	Razlika
1. Kamatni prihodi	069	9.572	9.569	3
2. Kamatni rashodi	070	541	538	3
3. Rashodi od temeljnoga kapitala koji se vraća na zahtjev	071	-	-	-
4. Prihodi od dividende	072	-	-	-
Rezervacije za kreditne gubitke		-	(738)	738
5. Prihodi od naknada i provizija	073	2.052	2.050	2
6. Rashodi od naknada i provizija	074	476	476	0
Troškovi rezerviranja i umanjenja vrijednosti			(555)	555
7. Dobici ili gubici po prestanku priznavanja financijske imovine i financijskih obveza koje nisu mjerene po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto	075	-	-	-
8. Dobici ili gubici po financijskoj imovini i financijskim obvezama koje se drže radi trgovanja, neto	076	196		196
Dobici umanjeni za gubitke od financijskih instrumenata mjerenih po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit		-	-	-
Dobici umanjeni za gubitke od financijskih instrumenata mjerenih po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka		-	-	-
Dobici umanjeni za gubitke od trgovanja u stranim valutama			196	(196)
Dobici umanjeni za gubitke od modifikacija financijske imovine mjerene po amortiziranom trošku koji nisu uzrokovani prestankom priznavanja		-	2	-2
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	(16)		(16)
Dobici umanjeni za gubitke od tečajnih razlika			(16)	16
13. Dobici ili gubici po prestanku priznavanja ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva, neto	081	-	-	-
14. Dobici ili gubici po prestanku priznavanja nefinancijske imovine, neto	082	-	-	-
Prihodi od najмова			588	(588)
15. Ostali prihodi iz poslovanja	083	1.017	614	403
16. Ostali rashodi iz poslovanja	084	73	-	73
17. UKUPNI PRIHODI IZ POSLOVANJA, NETO (AOP 069 - 070 - 071 + 072 + 073 - 074 + 075 do 083 - 084)	085	11.731	10.696	1.035
18. Administrativni rashodi	086	7.371	-	7.371
19. Doprinosi u novcu sanacijskim odborima i sustavima osiguranja depozita	087	117	-	117
Troškovi zaposlenika			(4.017)	4.017
20. Amortizacija	088	357	(357)	-
Ostali poslovni rashodi		-	(3.725)	3.725
21. Dobici ili gubici zbog promjena, neto	089	2	-	2
22. Rezervacije ili ukidanje rezervacija	090	639	-	639
23. Umanjenje vrijednosti ili ukidanje umanjenja vrijednosti financijske imovine koja nije mjerena po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	091	644	-	644
24. Umanjenje vrijednosti ili ukidanje umanjenja vrijednosti ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva	092	-	-	-
25. Umanjenje vrijednosti ili ukidanje umanjenja vrijednosti nefinancijske imovine	093	8		8
26. Negativan goodwill priznat u dobiti ili gubitku	094	-	-	-
27. Udjel dobiti ili gubitka od ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva obračunatih metodom udjela	095	-	-	-
28. Dobit ili gubitak od dugotrajne imovine i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju koje nisu kvalificirane kao poslovanje koje se neće nastaviti	096	-	-	-
29. DOBIT ILI GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA IZ POSLOVANJA KOJE ĆE SE NASTAVITI (AOP 085 - 086 do 088 + 089 do 093+ 094 do 096)	097	2.597	2.597	-
30. Porezni rashodi ili prihodi povezani s dobiti ili gubitkom iz poslovanja koje će se nastaviti	098	128	128	-
31. DOBIT ILI GUBITAK NAKON OPOREZIVANJA IZ POSLOVANJA KOJE ĆE SE NASTAVITI (AOP 097 - 098)	099	2.469	2.469	-
32. Dobit ili gubitak nakon oporezivanja iz poslovanja koje se neće nastaviti (AOP 101 - 102)	100	-	-	-
32.1. Dobit ili gubitak prije oporezivanja iz poslovanja koje se neće nastaviti	101	2.469	2.469	-
32.2. Porezni rashodi ili prihodi povezani s poslovanjem koje se neće nastaviti	102	-	-	-
33. DOBIT ILI GUBITAK TEKUĆE GODINE (AOP 099 + 100; 104 + 105)	103	2.469	2.469	-
34. Pripada manjinskom udjelu (nekontrolirajući udjeli)	104	-	-	-
35. Pripada vlasnicima matičnog društva	105	2.469	2.469	-

Razlike u stavkama Računa dobiti i gubitka objavljenih u Godišnjem izvješću i stavkama istog izvješća pripremljenog prema Odluci HNB-a u pravilu nastaju radi metodološki drugačije definiranih pozicija prihoda i rashoda u tim izvještajima. Npr. dobiti/gubici od kupoprodaje deviza i od trgovanja spot transakcija se prema HNB Odluci prikazuju u poziciji Dobici ili gubici po financijskoj imovini i financijskim obvezama koje se drže radi trgovanja, neto, dok se u Godišnjem izvješću prikazuju u poziciji Dobici umanjeni za gubitke od trgovanja u stranim valutama .

Usklada Izvještaja o novčanom toku za 2023. godinu

u tisućama eura

Pozicija		Odluka HNB-a	Godišnje izvješće	Razlika
Poslovne aktivnosti i usklađenja				
1. Dobit / gubitak prije oporezivanja	001	2.597	2.597	-
2. Umanjenja vrijednosti i rezerviranja	002	1.294	-	1.294
Neto kreditni gubici		-	738	(738)
Troškovi rezerviranja i umanjena vrijednosti		-	(555)	555
3. Amortizacija	003	500	357	143
4. Neto nerealizirana dobit/gubitak od financijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz RDG	004	(196)	-	(196)
Dobitak od tečajnih razlika		-	(196)	196
5. Dobit/gubitak od prodaje materijalne imovine	005	(182)	-	(182)
6. Ostale nenovčane stavke	006	(1.072)	-	(1.072)
Ostala (smanjenja) novčanog toka		-	-	-
Prihodi od kamata		-	(9.569)	9.569
Troškovi kamata		-	538	(538)
Ostale nenovčane stavke		-	33.062	(33.062)
Promjene u imovini i obvezama iz poslovnih aktivnosti				0
7. Sredstva kod HNB-a	007	(38.311)	(38.299)	(12)
8. Depoziti kod financijskih institucija i krediti financijskim institucijama	008	-	-	-
9. Krediti i predujmovi ostalim komitentima	009	(13.699)	-	(13.699)
Smanjenje zajmova i potraživanja		-	(11.086)	11.086
10. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	010	(27.221)	-	(27.221)
11. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	011	-	-	-
12. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz RDG	012	-	-	-
13. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se obvezno vode po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	013	-	-	-
14. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se vode po amortiziranom trošku	014	186.975	-	186.975
15. Ostala imovina iz poslovnih aktivnosti	015	(105.721)	-	(105.721)
Smanjenje/(povećanje) ostale imovine		-	(448)	448
(Smanjenje) ostalih kratkoročnih obveza		-	187	(187)
Povećanje/smanjenje poslovnih obveza		-	-	-
16. Depoziti od financijskih institucija	016	(384)	-	(384)
Povećanje obveza prema bankama		-	(30)	30
17. Transakcijski računi ostalih komitenata	017	(50.009)	-	(50.009)
18. Štedni depoziti ostalih komitenata	018	10.812	-	10.812
19. Oročeni depoziti ostalih komitenata	019	(4)	-	(4)
(Smanjenje) depozita		-	(6.974)	6.974
20. Izvedene financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	020	-	-	-
21. Ostale obveze	021	170	-	170
22. Naplaćene kamate iz poslovnih aktivnosti	022	8.476	-	8.476
Primici za kamate		-	406	(406)
23. Primljene dividende iz poslovnih aktivnosti	023	-	-	-
24. Plaćene kamate iz poslovnih aktivnosti	024	(68)	-	(68)
Izdaci za kamate		-	(84)	84
25. Plaćeni porez na dobit	025	-	-	-
A) Neto novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti (AOP 001 do 025)	026	(26.043)	(26.043)	3.313

u tisućama eura

Pozicija		Odluka HNB-a	Godišnje izvješće	Razlika
Ulagačke aktivnosti				
1. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju/ materijalne i nematerijalne imovine	027	(149)	-	(149)
Kupnja dugotrajne materijalne i nematerijalne imovine		-	-	-
Primici od prodaje preuzete imovine		-	182	(182)
2. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju/ ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva	028	-	-	-
3. Primici od naplate / plaćanja za kupnju/ vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata iz ulagačkih aktivnosti	029	-	-	-
4. Primljene dividende iz ulagačkih aktivnosti	030	-	-	-
5. Ostali primici / plaćanja/ iz ulagačkih aktivnosti	031	-	-	-
Izdaci za kupnju financijske imovine po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka		-	-	-
Prodaja financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit		-	-	-
Primici od prodaje financijske imovine po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka		-	-	-
B) Neto novčani tokovi iz ulagačkih aktivnosti (AOP 027 do 031)	032	(149)	182	(331)
Financijske aktivnosti				
1. Neto povećanje / smanjenje/ primljenih kredita iz financijskih aktivnosti	033	(44)	-	(44)
Izdaci za plaćanje primljenih kredita		-	3	(3)
Plaćanje najma		-	(166)	166
2. Neto povećanje / smanjenje/ izdanih dužničkih vrijednosnih papira	034	-	-	-
3. Neto povećanje/smanjenje instrumenata dopunskoga kapitala	035	-	-	-
4. Povećanje dioničkoga kapitala	036	-	-	-
5. Isplaćena dividenda	037	-	-	-
6. Ostali primici / plaćanja iz financijskih aktivnosti	038	(3.101)	-	(3.101)
C) Neto novčani tokovi iz financijskih aktivnosti (AOP 033 do 038)	039	(3.145)	(163)	(2.982)
D) Neto povećanje / smanjenje novca i novčanih ekvivalenata (AOP 026+032+039)	040	(29.337)	(29.337)	-
Novac i novčani ekvivalenti na početku godine	041	39.732	39.732	-
Učinak promjene tečaja stranih valuta na novac i novčane ekvivalente	042	67	67	-
Novac i novčani ekvivalenti na kraju godine (AOP 040+041+042)	043	10.462	10.462	-

Odstupanja pozicija Izvještaja o novčanom tijeku objavljenih u Godišnjem izvješću u odnosu na upute koje propisuje Odluka HNB-a uglavnom nastaju radi različite metodologije koja se koristi za pripremu tih izvješća, tj. radi drugačije prikazanih ulaznih podataka za izračun novčanih tokova po kategorijama.

Usklada izvještaja o sveobuhvatnoj dobiti i izvještaja o promjenama kapitala

Izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti i Izvještaj o promjenama kapitala sastavljeni prema HNB standardu ne razlikuju se u odnosu na Godišnje izvješće.

Banka je dužna sukladno članku 164. Zakona o kreditnim institucijama objaviti slijedeće podatke koji se odnose na proteklu financijsku godinu:

1. Bankovne i financijske usluge koje pruža, prirodu njezinih aktivnosti i geografski položaj tih usluga;
2. Iznos ukupnih prihoda;
3. Broj radnika na osnovi ekvivalenta punog radnog vremena;
4. Iznosu poreza na dobit; i
5. Iznos primljenih javnih subvencija

Ad.1.

Banka se sukladno Zakonu o kreditnim institucijama bavi slijedećim bankovnim i financijskim uslugama u zemlji i inozemstvu:

- Primanje novčanih depozita,
- Odobravanje kredita i drugih plasmana u svoje ime i za svoj račun,
- Izdavanje sredstava plaćanja u obliku elektronskog novca,
- Izdavanje garancija ili drugih jamstava,
- Factoring,
- Financijski najam (leasing),
- Kreditiranje, uključujući potrošačke kredite, hipotekarne kredite i financiranje komercijalnih poslova (uključujući forfeiting),
- Trgovanje u svoje ime i za svoj račun ili u svoje ime i za račun klijenta: instrumentima tržišta novca i ostalim prenosivim vrijednosnim papirima, stranim sredstvima plaćanja uključujući mjenjačke poslove, financijskim terminskim ugovorima i opcijama, valutnim i kamatnim instrumentima,
- Obavljanje platnog prometa u zemlji i s inozemstvom sukladno posebnim zakonima,
- Prikupljanje, izrada analiza i davanje informacija o kreditnoj sposobnosti pravnih i fizičkih osoba koje samostalno obavljaju djelatnost,
- Izdavanje i upravljanje instrumentima plaćanja,
- Iznajmljivanje sefova,
- Zastupanje u osiguranju,
- Zaprimanje i prijenos naloga u svezi jednog ili više financijskih instrumenata,
- Izvršavanje naloga za račun klijenata,
- Trgovanje na vlastiti račun,
- Usluge provedbe ponude, odnosno prodaje financijskih instrumenata uz obvezu otkupa,
- Usluge provedbe ponude, odnosno prodaje financijskih instrumenata bez obveze otkupa,
- Pohrana i administriranje financijskih instrumenata za račun klijenata, uključujući i poslove skrbništva i s tim povezane usluge, kao na primjer upravljanje novčanim sredstvima, odnosno instrumentima osiguranja,
- Davanje kredita ili zajma ulagatelju kako bi mu se omogućilo zaključenje transakcije s jednim ili više financijskih instrumenata, ako je u transakcije uključeno društvo koje odobrava zajam ili kredit,
- Usluge deviznog poslovanja, ako su vezane uz pružanje investicijskih usluga,
- Usluge vezane uz usluge provedbe ponude, odnosno prodaje financijskih instrumenata uz obvezu otkupa.

Djelatnost Croatia banke sukladno Nacionalnoj klasifikaciji djelatnosti je: 64.19 Ostalo novčarsko posredovanje.

Croatia banka je svoje usluge tijekom 2023. godine obavljala na području Republike Hrvatske.

Ad.2.

Croatia banka je u 2023. godini ostvarila ukupne neto prihode u iznosu od 11.626 tisuća eura.

Ad.3.

Croatia banka je na dan 31. prosinca 2023. godine imala 152 radnika na temelju broja sati rada, a broj zaposlenih je na kraju 2023. godine iznosio 167 radnika.

Ad. 4.

Trošak poreza na dobit temelji se na oporezivoj dobiti za godinu te se sastoji od tekućeg poreza i odgođenog poreza. Banka je u 2023. godini ostvarila porezni dobitak u iznosu od 1.010 tisuća eura. Nije bilo plaćanje poreza na dobit, jer Banka koristi poreznu olakšicu iz prethodnih razdoblja. Iznos iskazan u stavci porez na dobit odnosi se na neto odgođenu poreznu imovinu na unaprijed naplaćene/plaćene naknade.

Ad.5.

Tijekom 2023. godine Croatia banka nije primala javne subvencije.

NAZIV I SJEDIŠTE

Naziv	Croatia banka d.d.
Adresa	Roberta Frangeša Mihanovića 9 10110 Zagreb
Pravni oblik	dioničko društvo
Država osnivanja	Hrvatska
Matični broj subjekta	080007370
OIB	32247795989
Internet stranica	www.croatiabanka.hr
Telefon	0800 57 57
Telefax	01 2391 244
E-mail	info@croatiabanka.hr
IBAN:	HR0324850031000009027

POSLOVNA MREŽA

Grad	Adresa	Telefon	E-mail
Komercijalni centar Čakovec	Ulica Ivana Mažuranića 2 40000 Čakovec	040 310 160	cakovec@croatiabanka.hr
Komercijalni centar Osijek	Ulica Josipa Jurja Strossmayera 4 31000 Osijek	031 203 001	osijek@croatiabanka.hr
Komercijalni centar Pula	Istarska ulica 14 52100 Pula	052 451 202	pula@croatiabanka.hr
Komercijalni centar Slavonski Brod	Trg Ivane Brlić Mažuranić 15 35000 Slavonski Brod	035 442 112	slavonski.brod@croatiabanka.hr
Komercijalni centar Split	Gundulićeva 26A 21000 Split	021 539 795	split@croatiabanka.hr
Komercijalni centar Vinkovci	Duga ulica 2 32100 Vinkovci	032 331 377	vinkovci@croatiabanka.hr
Komercijalni centar Virovitica	Trg kralja Zvonimira 10 33000 Virovitica	033 725 441	virovitica@croatiabanka.hr
Komercijalni centar Vukovar	Josipa Jurja Strossmayera 5 32000 Vukovar	032 450 520	vukovar@croatiabanka.hr
Komercijalni centar Zagreb	R.F. Mihanovića 9 10110 Zagreb Poslovni toranj Sky Office	01 2391 174	zagreb@croatiabanka.hr
Poslovnica Šubićeva, Zagreb	Šubićeva 67 10000 Zagreb	01 4623 024	subiceva@croatiabanka.hr
Poslovnica Sky Office, Zagreb	R.F. Mihanovića 9 10110 Zagreb	01 2391 294	poslovnica.sky.office@croatiabanka.hr
Poslovnica Županja	Strossmayerova 5 32270 Županja	032 831 051	zupanja@croatiabanka.hr

