

J&T banka d.d.

Godišnje izvješće za 2023. godinu

**J&T BANKA**

J&T banka d.d. Varaždin  
J&T Finance Group  
tel. + 385 42 659 400  
fax.+ 385 42 659 401  
www.jtbanka.hr  
e-mail: banka@jt.hr

## Sadržaj

<b>Uvod</b>	<b>1</b>
<b>Makroekonomsko okruženje i bankarski sektor RH u 2023. godini</b>	<b>2</b>
<b>Izvješće posloводства</b>	<b>13</b>
<b>Odgovornosti Uprave i Nadzornog odbora za pripremu i prihvaćanje godišnjeg izvješća</b>	<b>25</b>
<b>Izvješće neovisnog revizora dioničarima J&amp;T banke d.d</b>	<b>26</b>
<b>Izveštaj o financijskom položaju na dan 31. prosinca 2023.</b>	<b>31</b>
<b>Račun dobiti i gubitka za 2023. godinu</b>	<b>32</b>
<b>Izveštaj o sveobuhvatnoj dobiti za 2023. godinu</b>	<b>33</b>
<b>Izveštaj o promjenama u kapitalu i rezervama za 2023. godinu</b>	<b>34</b>
<b>Izveštaj o novčanom toku za 2023. godinu</b>	<b>35</b>
<b>Bilješke uz financijske izvještaje</b>	<b>36</b>
<b>Dopunski izvještaji za Hrvatsku narodnu banku</b>	<b>123</b>

## Uvod

Godišnje izvješće obuhvaća sažetak poslovanja i osnovne financijske pokazatelje, opis poslovanja te revidirane godišnje financijske izvještaje za godinu koja je završila 31. prosinca 2023. godine zajedno s Izvještajem neovisnog revizora.

## Pravni status

Godišnje izvješće uključuje godišnje financijske izvještaje pripremljene u skladu sa Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja, te revidirane u skladu s Međunarodnim revizijskim standardima.

Godišnje izvješće pripremljeno je u skladu sa Zakonom o računovodstvu i Zakonom o trgovačkim društvima koji zahtijevaju izvješćivanje dioničara na godišnjoj skupštini dioničara od strane Uprave društva.

## Skraćenice

U Godišnjem izvješću J&T banka d.d. Varaždin spominje se kao „Banka“ ili „J&T“, Hrvatska narodna banka navodi se kao „HNB“, Republika Hrvatska kao „RH“, a Hrvatska banka za obnovu i razvitak navodi se kao „HBOR“. Ostale skraćenice koje se mogu nalaziti u tekstu su:

FI – financijski izvještaji

BS – bilanca stanja

RDG – račun dobiti i gubitka

OSD – ostala sveobuhvatna dobit

VK – valutna klauzula

BDP - bruto domaći proizvod

MRS – Međunarodni računovodstveni standardi

MSFI – Međunarodni standardi financijskog izvještavanja

U ovom izvješću, "EUR tisuća" i "EUR milijuna" predstavljaju tisuće i milijune eura.

## Tečajna lista

U svrhu preračunavanja iznosa u stranim valutama u eurske iznose korišteni su sljedeći srednji tečajevi HNB-a:

31. prosinca 2023.	1 EUR = 7,534500 HRK	1 EUR = 1,105000 USD
31. prosinca 2022.	1 EUR = 7,534500 HRK	1 USD = 7,064035 HRK

## Makroekonomsko okruženje i bankarski sektor RH u 2023. godini

### Kretanja u globalnom okruženju

Globalna se gospodarska aktivnost u 2023. godini pokazala otpornijom nego što se očekivalo, no znakovi postupnog usporavanja postaju sve vidljiviji. Snažniju gospodarsku aktivnost od očekivane zabilježila je većina velikih gospodarstava. Zahvaljujući snažnom tržištu rada i otpornoj potrošnji stanovništva, posebice u segmentu usluga, gospodarska je aktivnost tijekom tekuće godine ostala razmjerno snažna u većini velikih gospodarstava. Tako je kinesko gospodarstvo, unatoč problemima u nekretninskom sektoru i slaboj investicijskoj aktivnosti, poraslo u trećem tromjesečju 2023. za 1,3% u odnosu na prethodna tri mjeseca.

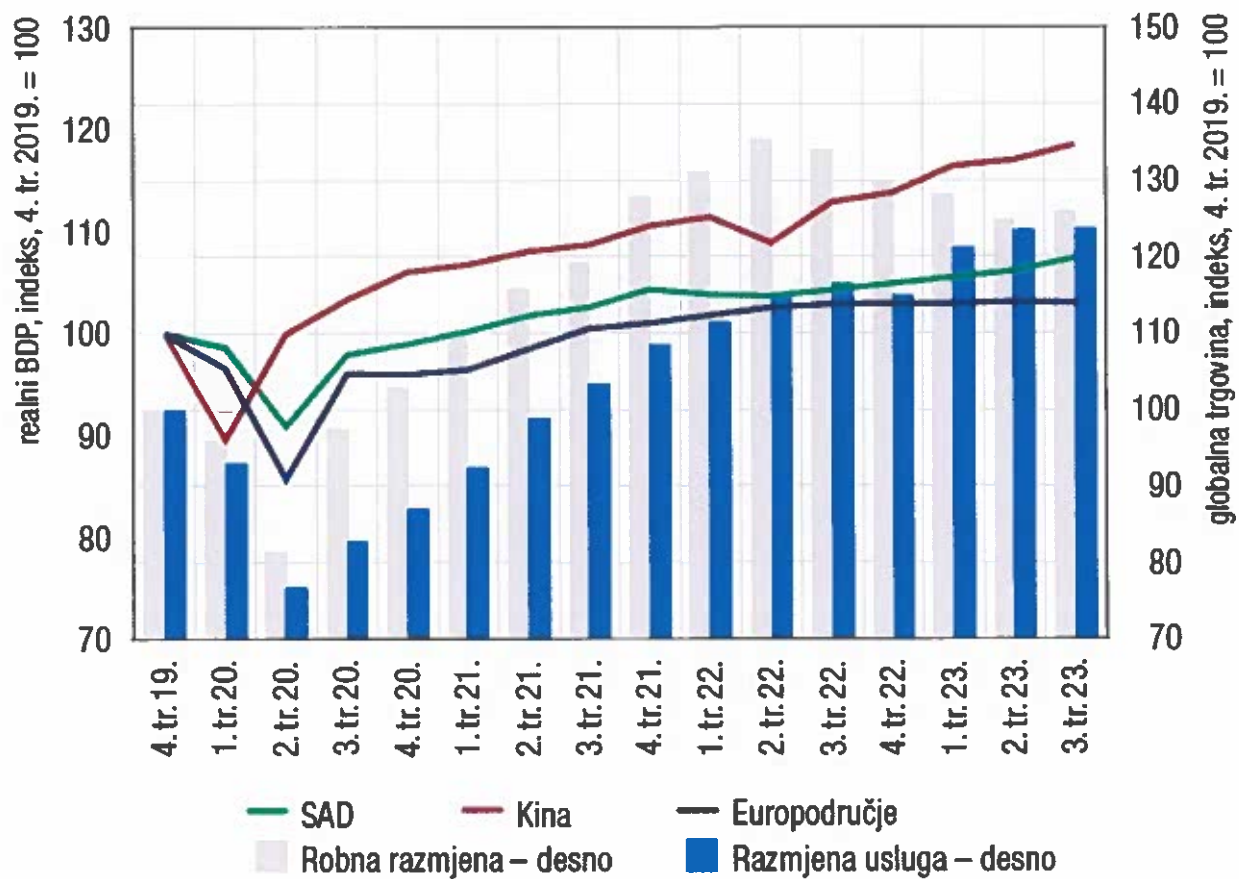
U istom je razdoblju za američko gospodarstvo, unatoč pooštrenim uvjetima financiranja, također zabilježen vrlo intenzivan rast (1,2% u trećem tromjesečju 2023.), zahvaljujući snažnoj investicijskoj aktivnosti i potrošačkom optimizmu koji odražava još uvijek vrlo snažno tržište rada. Ipak, na početku četvrtog tromjesečja primjetljivi su znakovi slabljenja na tržištu rada koji su se počeli odražavati na potrošački optimizam i ukupnu gospodarsku aktivnost. Istodobno globalni cjenovni pritisci popuštaju brže od očekivanja, ali i dalje ostaju izraženi, uz neizvjesnost povezanu s recentnim rastom cijena nafte i rastućim pritiscima s tržišta rada, posebno u razvijenim zemljama.

Od početka 2023. godine realna gospodarska aktivnost u europodručju uglavnom stagnira. U posljednjem je tromjesečju 2023. stagnirala u odnosu na prethodna tri mjeseca, nakon vrlo blage kontrakcije tijekom ljetnih mjeseci (-0,1%). To je već peto uzastopno tromjesečje stagnacije, odnosno tromjesečne promjene ekonomske aktivnosti u uskom rasponu od  $\pm 0,1\%$ . Usto, i nadalje su primjetne znatne razlike među zemljama članicama, od primjetnog pada realnog BDP-a u Njemačkoj do izraženog rasta u Španjolskoj.

Tako je nakon skromnih ostvarenja u prvoj polovini godine tijekom ljetnih mjeseci zabilježena blaga kontrakcija gospodarske aktivnosti. Industrijski se sektor, posebice energetske djelatnosti, nalazi pod pritiskom povećanih cijena energenata još od ruske invazije na Ukrajinu, zatim slabljenja inozemne potražnje, što je posebice vidljivo na izvoznim rezultatima u Kinu, kao i strukturnih slabosti tradicionalnih europskih industrija poput automobilske. Posljednjih je mjeseci sve vidljivija slabost u građevinarstvu. Takvi rezultati gospodarstva europodručja uglavnom su posljedica pogoršanih kretanja u industriji i građevinskom sektoru. No, to se još uvijek nije zamjetnije odrazilo na tržište rada, koje je i dalje vrlo snažno sa široko rasprostranjenim manjkom radne snage i izraženim rastom nominalnih plaća.

Većina trenutačnih projekcija za posljednje tromjesečje upućuje na nastavak trenda stagnacije ili vrlo blagi pad gospodarske aktivnosti. Pritom dinamika kretanja realne aktivnosti nije geografski ujednačena, a među većim gospodarstvima nepovoljnim kretanjima izdvajaju se Njemačka, Italija i Nizozemska, dok Španjolska, Belgija i Francuska još uvijek bilježe pozitivne godišnje stope rasta. Kada je riječ o manjim državama članicama, rastom se ističu Hrvatska i Grčka, a nepovoljna su kretanja prilično izražena kod baltičkih zemalja, posebice Estonije.

Graf 1: Gospodarska aktivnost na odabranim tržištima i globalna trgovina



Izvori: Eurostat; BEA; NBS; UNCTAD

## Kretanja u RH

### Gospodarska aktivnost

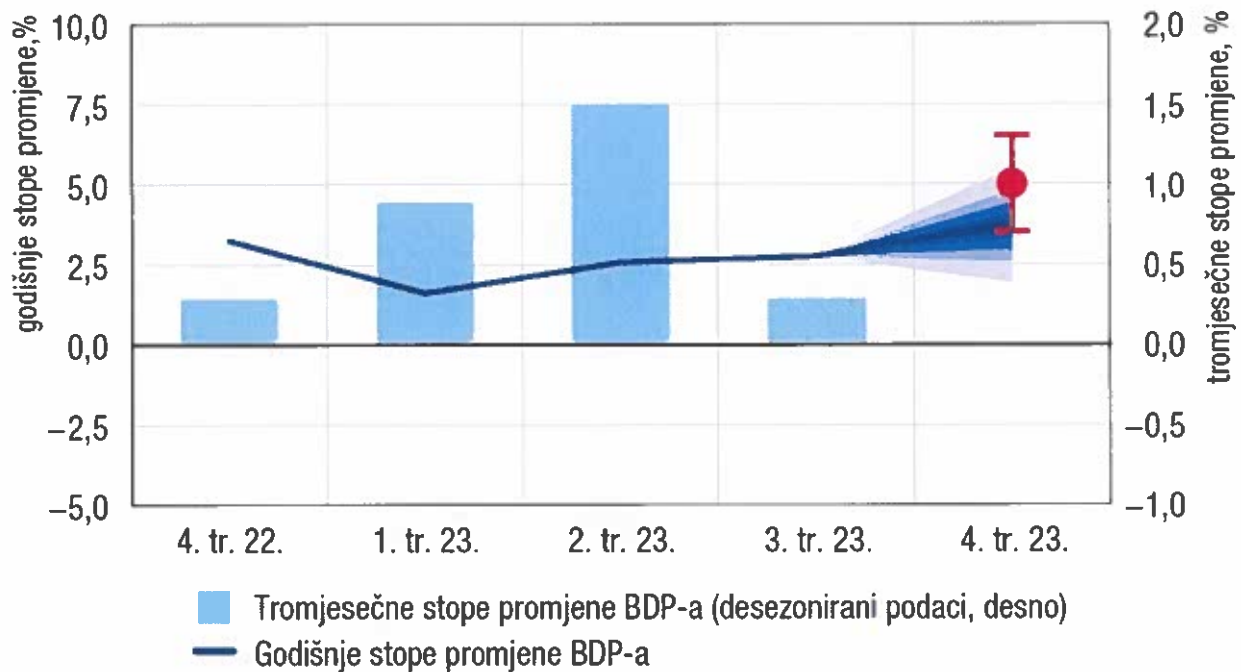
Hrvatsko se gospodarstvo dosad pokazalo razmjerno otpornim na inozemne šokove i pooštrene uvjete financiranja, a nastavak gospodarske ekspanzije očekuje se i u srednjem roku. Nakon kontinuiranog jačanja gospodarskog rasta od kraja prošle godine, u trećem se tromjesečju 2023. rast realnog BDP-a Hrvatske znatno usporio na tromjesečnoj razini. U posljednjem tromjesečju očekivao se prema dostupnim mjesečnim podacima, snažniji rast gospodarske aktivnosti. Usporavanje gospodarskog rasta sredinom godine poglavito odražava slabljenje inozemne potražnje, dok je domaća potražnja ostala razmjerno robusna.

Rastu gospodarske aktivnosti u 2023. najviše je pridonijela osobna potrošnja, što se može povezati s jačanjem rasta realnih raspoloživih dohodaka. Takva su kretanja poglavito rezultat i dalje snažnog tržišta rada, obilježenog nastavkom rasta broja zaposlenih i snažnim rastom nominalnih plaća, što je u uvjetima usporavanja inflacije rezultiralo razmjerno snažnim rastom realnih plaća. Pritom su povećanju ukupnih plaća znatan pozitivan doprinos dala kretanja u javnom sektoru, ali nastavio se i dinamičan rast plaća u privatnom sektoru. Unatoč razmjerno snažnoj osobnoj potrošnji, i stopa štednje nastavila je rasti i primicati se dugoročnom prosjeku.

Povoljnim gospodarskim kretanjima pridonijele su investicije, dok se, s druge strane, pad ukupnog izvoza dodatno ubrzao. Čini se kako je nastavak rasta investicijske aktivnosti i dalje poglavito pod utjecajem visoke razine javnih investicija, dok pad uvoza kapitalnih proizvoda upućuje na to da su privatne investicije, nakon smanjenja u prvoj polovini godine, i dalje prigušene. Na slabost privatnih investicija utječe i postupno pogoršavanje uvjeta financiranja. Ukupni izvoz nastavio je kontrahirati nakon zamjetnog smanjenja u prvoj polovini godine. Pritom se izvoz robe nastavio smanjivati već četvrto tromjesečje zaredom, iako je primjetljivo usporavanje negativnog trenda. Kao odraz niže razine noćenja stranih turista na godišnjoj razini tijekom vrhunca turističke sezone smanjen je i izvoz usluga, i na tromjesečnoj i na godišnjoj razini. Unatoč padu izvoza, doprinos neto inozemne potražnje na godišnjoj je razini bio visokopozitivan s obzirom na to da je istodobno znatno smanjen i uvoz robe i usluga.

Nepovoljna kretanja inozemne potražnje negativno su se odrazila na pojedine gospodarske djelatnosti u Hrvatskoj. Tako je vidljiv pad bruto dodane vrijednosti u prerađivačkoj industriji i pojedinim djelatnostima povezanim s turizmom. Također, vidljiv je i visok negativan doprinos kod financijskih djelatnosti. S druge strane, primjetljiv je visok rast djelatnosti koje su većinom oslonjene na domaću potražnju, kao što su poljoprivreda, građevinarstvo, IT i poslovanje nekretninama.

Graf 2: Tromjesečni bruto domaći proizvod



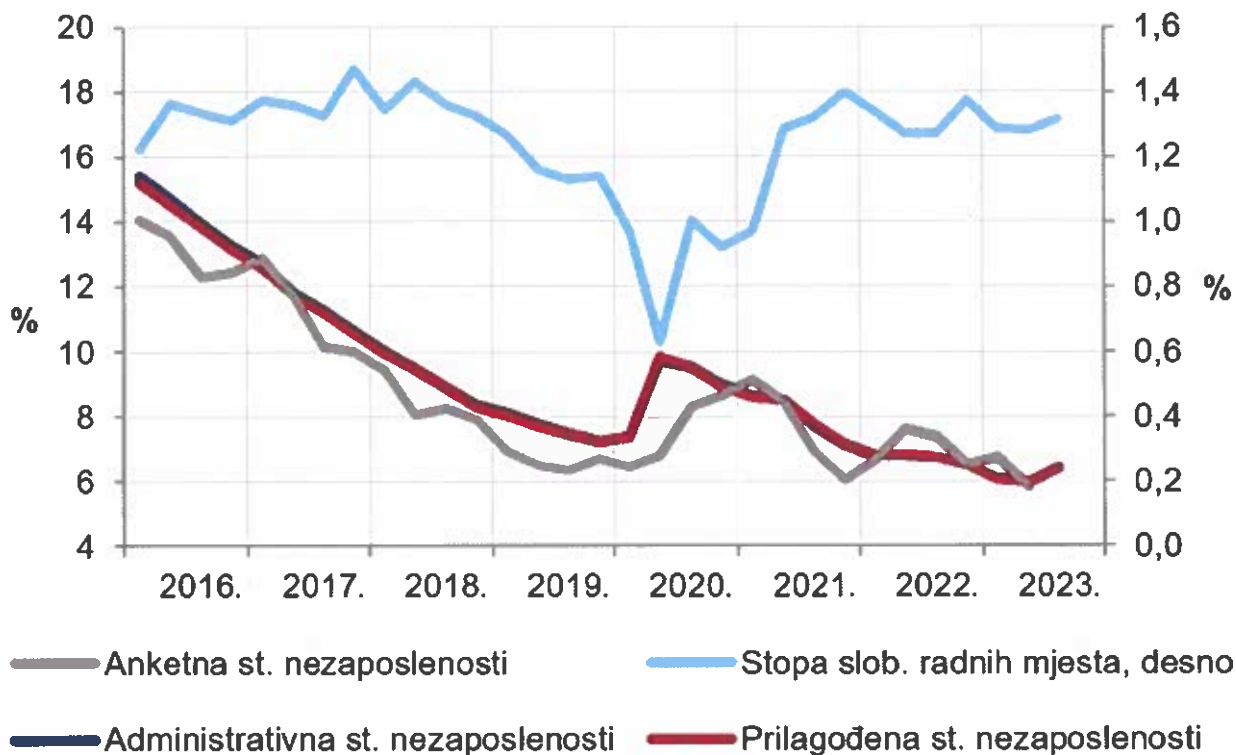
Izvor: DZS (sezonska prilagodba HNB-a); izračun HNB-a

### Tržište rada

Robusna domaća gospodarska aktivnost djelovala je na nastavak porasta broja zaposlenih osoba u trećem tromjesečju, iako nešto slabijim intenzitetom u usporedbi s prvom polovinom godine. Ukupna je zaposlenost tako u razdoblju od srpnja do rujna porasla za 0,4% u odnosu na drugo tromjesečje. Najsnažniji doprinos ukupnom rastu zaposlenosti dalo je zapošljavanje u IT sektoru, građevinarstvu i uslužnim djelatnostima povezanim s turizmom, dok je broj zaposlenih u industriji stagnirao, a u javnom sektoru zabilježen je pad zaposlenosti. Promatrano na godišnjoj razini, broj zaposlenih u trećem tromjesečju bio je za 2,5% veći nego u istom razdoblju 2022. godine. Podaci za listopad upućuju na nastavak rasta zaposlenosti sličnim intenzitetom kao u prethodnom tromjesečju. Pritom se dio potražnje za radom i nadalje namiruje pojačanim zapošljavanjem radnika iz trećih zemalja (izvan Europske unije) te angažiranjem umirovljenika koji rade do polovine radnog vremena. Rast stope participacije u dobnj skupini od 15 do 64 godine odnosno aktivacija prethodno neaktivne radne snage, ostvarena u uvjetima zategnutog tržišta rada, upućuje na dodatan izvor rasta zaposlenosti.

Rast zapošljavanja odrazio se djelomice i na smanjenje stope nezaposlenosti, pri čemu na snažnu potražnju za radom također upućuju i nadalje visoke vrijednosti stope slobodnih radnih mjesta. Stope slobodnih radnih mjesta uglavnom su bile stabilne, osim u djelatnosti smještaja i ugostiteljstva uz izraženo zapošljavanje radnika iz trećih zemalja. Uz smještaj i ugostiteljstvo, snažan rast zapošljavanja stranih radnika bilježi i građevinarstvo, što odražava naglašeniji manjak radne snage u tim djelatnostima, a djelomično prirodu posla i potrebne kvalifikacije. Stopa nezaposlenosti bila je razmjerno stabilna u uvjetima rasta stope participacije radne snage kao i pojačanog zapošljavanja radnika iz trećih zemalja i umirovljenih osoba. Nakon izraženog rasta nominalnih i realnih plaća početkom 2023., u nastavku se godine njihov tekući rast usporio.

Graf 3: Stopa nezaposlenosti



Izvori: DZS; HZZ; izračun HNB-a (sezonska prilagodba HNB-a)

## Inflacija

Cijene dobara i usluga za osobnu potrošnju, mjerene indeksom potrošačkih cijena (IPC), u prosincu 2023. u odnosu na studeni pale su 0,5%. U odnosu na prosinac 2022. više za 4,5%. Inflacija je u 2023. na razini cijele godine u prosjeku je iznosila 8,0% (Državni zavod za statistiku). Mjerene harmoniziranim indeksom potrošačkih cijena (HICP) cijene su u prosincu bile niže 0,3% nego u studenom, dok su u odnosu na prosinac 2022. bile više 5,4%. Inflacija u 2023. na razini cijele godine dosegla je 8,4%.

Promatrano prema glavnim skupinama klasifikacije na godišnjoj razini, mjereno (IPC-om), najveći porast cijena u prosjeku je ostvaren u skupinama Restorani i hoteli, za 12,4%, dok su hrana i bezalkoholna pića poskupile za 6,7%. Cijene odjeća i obuća više su za 5,7% u odnosu na 2022., obrazovanja za 5,4%, dok su troškovi za prijevoz skočili za 3,0%, a komunikacije, za 2,2%.

Prema glavnim komponentama indeksa (posebnim agregatima), na godišnjoj razini, porast cijena zabilježen je u komponentama hrana, piće i duhan te usluge - svaka za 6,3%. Slijede industrijski neprehrambeni proizvodi bez energije s rastom od 3,9%, dok su cijene energije pale za 0,6%.

U prosincu su cijene hrane, pića, duhana i usluga u odnosu na studeni porasle za 0,1%. U istom razdoblju pale su cijene energije za 1,7%, te industrijskih neprehrambenih proizvoda bez energije za 1,2%.

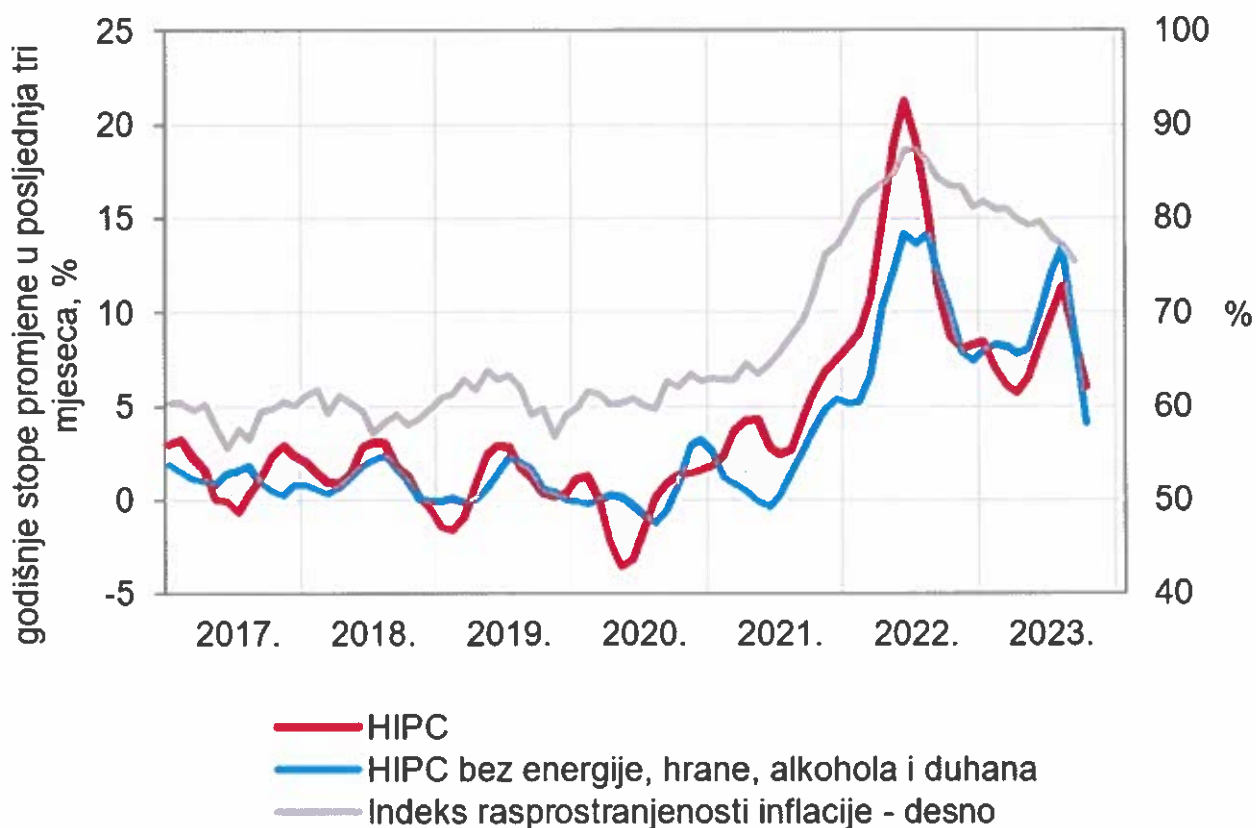
Godišnja inflacija u eurozoni je u prosincu ubrzala na 2,9% s 2,4% u studenome, preliminarni su podaci koje je 5. siječnja objavio Eurostat. Najveću procijenjenu godišnju stopu inflacije imala je ponovno Slovačka, i to od 6,6%, nakon čega slijedi Austrija s 5,7% i Hrvatska s 5,4%.

Prema prognozama za 2024. očekuje se značajno usporavanje rasta potrošačkih cijena u Hrvatskoj. Većina analitičara predviđa da će se inflacija prepoloviti, brojke variraju, no srednja vrijednost mogla bi biti oko 3,5%.



Pritom bi se trebale smanjiti godišnje stope inflacije cijena svih glavnih podkomponentata, poglavito hrane i temeljne inflacije, pod utjecajem nastavka prelijevanja nižih cijena energije i drugih sirovina na cijene dobara i usluga.

Graf 4: Pokazatelji tekućeg kretanja inflacije



Izvor: Eurostat; izračun HNB

Graf 5: Prosječna godišnja stopa inflacije



Izvor: DZS

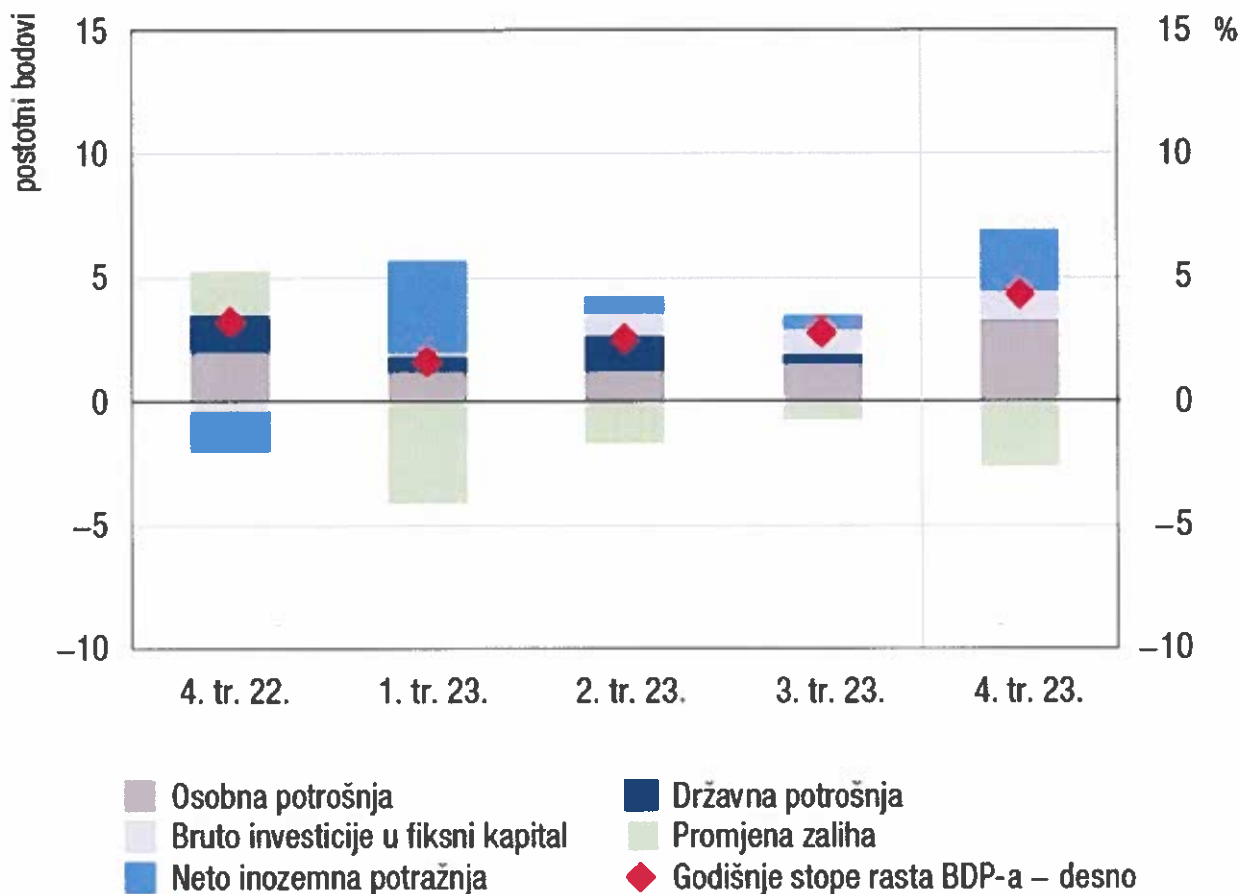
### Osobna potrošnja

Rastu gospodarske aktivnosti u trećem je tromjesečju 2023., povećala se za 0,3 % u trećem tromjesečju 2023. nakon stagnacije u prvoj polovini godine, najviše je pridonijela osobna potrošnja, što se može povezati s jačanjem rasta realnih raspoloživih dohodaka, pri čemu je i državna potrošnja dala pozitivan doprinos rastu BDP-a, iako u manjoj mjeri.

Takva su kretanja poglavito rezultat i dalje snažnog tržišta rada, obilježenog nastavkom rasta broja zaposlenih i snažnim rastom nominalnih plaća, što je u uvjetima usporavanja inflacije rezultiralo razmjerno snažnim rastom realnih plaća. Pritom su povećanju ukupnih plaća znatan pozitivan doprinos dala kretanja u javnom sektoru, ali nastavio se i dinamičan rast plaća u privatnom sektoru. Unatoč razmjerno snažnoj osobnoj potrošnji, i stopa štednje nastavila je rasti i primicati se dugoročnom prosjeku.

Predviđanja su da će osobna potrošnja ostati pokretač rasta gospodarske aktivnosti i tijekom 2024. godine u kojoj se očekuje rast od 2,5%. Najveća sastavnica BDP-a pritom je podržana nastavkom solidnih kretanja na tržištu rada te umjereno pozitivnim očekivanjima u turizmu. Očekivanja su podržana poboljšanjem potrošačkog optimizma uz postupno daljnje jenjavanje inflatornih pritisaka, što će realni rast plaća zadržavati oko trenutnih razina. Uz to, očekuje se nastavak rasta državne potrošnje. Iako nešto usporenijom dinamikom pozitivne godišnje promjene izgledne su i kod javnih investicija koje se uvelike oslanjaju na izdašna sredstva iz različitih europskih fondova i programa.

Graf 6: Doprinosi godišnjem rastu bruto domaćeg proizvoda u Hrvatskoj



Izvor: DZS; bilten HNB

### Uvjeti financiranja i bankarski sektor

U 2023. godini ukupna imovina kreditnih institucija povećala se u odnosu na kraj 2022. za 3,5% i iznosila je 78,6 mlrd. eura. Imovina se povećala kod većine kreditnih institucija. U 2023. godini broj kreditnih institucija smanjio se na 20 zbog pripajanja Nove hrvatske banke d.d. Hrvatskoj poštanskoj banci d.d. u srpnju 2023.

Ukupni krediti i predujmovi povećali su se za 2,0% u usporedbi s krajem 2022. godine, a neprihodujući krediti i predujmovi (u nastavku teksta: NPL-ovi) smanjili su se za 11,4%. Takvo kretanje ostvareno je kod obaju najvažnijih sektora (kućanstava i nefinancijskih društava), pri čemu su rastu ukupnih kredita najviše pridonijeli krediti kućanstvima, dok su se NPL-ovi najviše smanjili u portfelju kredita nefinancijskim društvima.

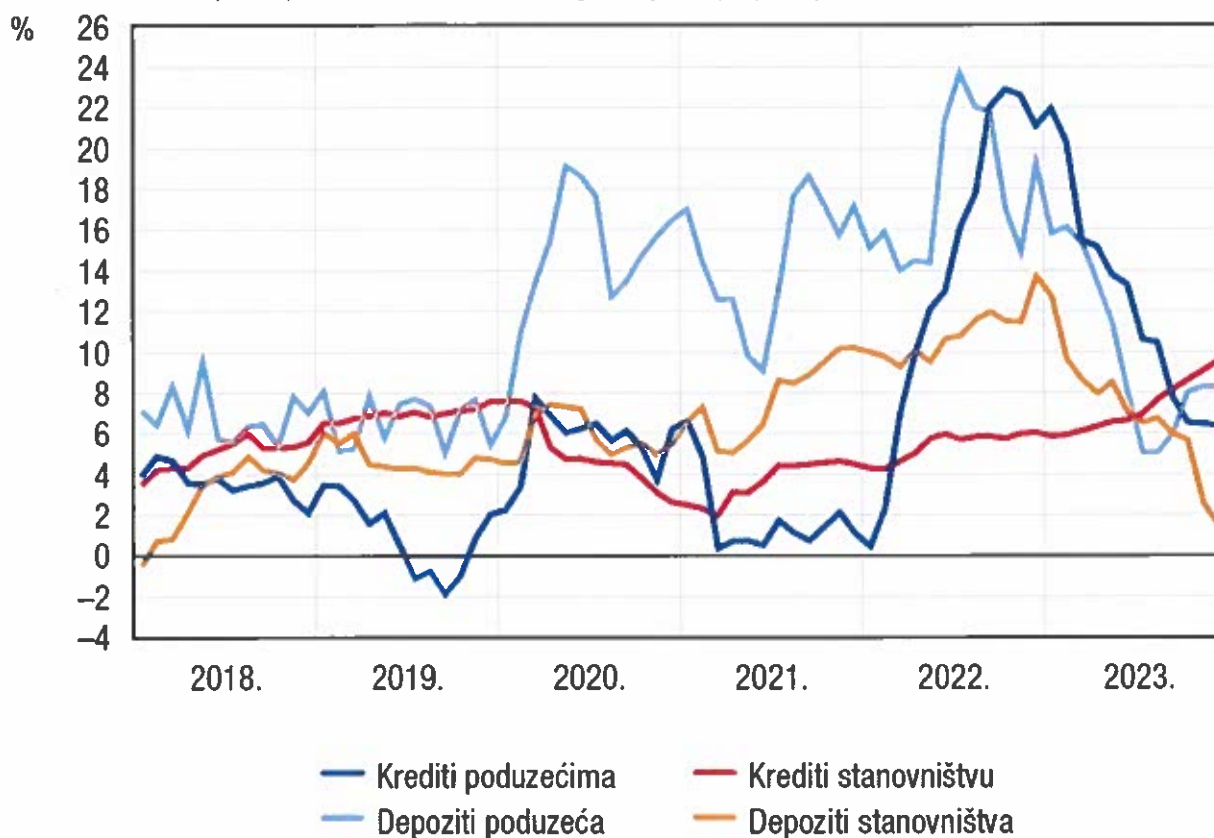
Posljedično, udio NPL-ova u ukupnim kreditima i predujmovima na kraju 2023. godine pao je s 3,0% na 2,6% čime se višegodišnji trend pada tog pokazatelja nastavio. U portfelju kredita nefinancijskim društvima udio NPL-ova smanjio se sa 6,4% na 5,1%, a u portfelju kredita kućanstvima smanjio se s 5,0% na 4,2% kredita tom sektoru.

Poslovanje kreditnih institucija u 2023. godini rezultiralo je s dobiti u iznosu od 1,4 mlrd. eura. Pokazatelji profitabilnosti povećali su se u odnosu na njihovu vrijednost s kraja 2022. Prinos na imovinu (ROA) povećao se s 1,0% na 1,8%, a prinos na kapital (ROE) povećao se s 8,2% na 15,5%. Rezultat je to porasta dobiti tekuće godine, pod utjecajem snažnog povećanja kamatnih prihoda. Znatna doprinosa rastu tih prihoda dali su i prihodi na prekončnoe depozite kod HNB-a.

Ključni pokazatelji kapitaliziranosti bankovnog sustava na visokim su razinama, a stopa ukupnoga kapitala bankovnog sustava blago se smanjila na 23,6% pod utjecajem smanjenja ukupnoga kapitala i povećane izloženosti rizicima. Sve kreditne institucije imale su stopu ukupnoga kapitala veću od propisanog minimuma od 8%.

Na vrlo visokoj razini još je uvijek i likvidnost sustava kreditnih institucija mjerena koeficijentom likvidnosne pokrivenosti (LCR). Na kraju 2023. godine sve su kreditne institucije zadovoljavale propisane minimalne likvidnosne zahtjeve, a prosječni LCR iznosio je 238,1%.

Graf 7: Krediti i depoziti poduzeća i stanovništva godišnje stope promjene, na osnovi transakcija



Izvor: bilten HNB

## Monetarna politika

S prvim danom 2023. Hrvatska je postala članica europodručja nakon što je sredinom 2020. ušla u europski tečajni mehanizam (ERM II). Premija za rizik Hrvatske smanjila se već sredinom 2022. kada je Vijeće EU-a donijelo odluku o uvođenju eura, što su potvrdile i tri agencije za dodjelu kreditnog rejtinga povećavši rejting Hrvatske za jedan stupanj tijekom srpnja 2022. godine.

Uvođenje eura gotovo je u potpunosti uklonilo valutni rizik, a izravan učinak uvođenja eura na inflaciju bio je minimalan. Karakter monetarne politike HNB-a u razdoblju neposredno prije uvođenja nove valute bio je obilježen pripremama za novi monetarni okvir, što je velikim dijelom amortiziralo pritiske vanjskih šokova na domaće financijsko tržište. Pritom je prilagodba instrumenata monetarne politike HNB-a rezultirala najvišom razinom likvidnosti u bankovnom sustavu dotad, što je ublažilo prijenos oštrijih uvjeta financiranja potaknutih normalizacijom monetarne politike ESB-a.

Povećanje ključnih kamatnih stopa ESB-a gotovo se u potpunosti prenijelo na porast kamatnih stopa na novčanom tržištu. U prvoj polovini 2023. godine prijenos povećanja ključnih kamatnih stopa ESB-a na neosiguranom segmentu novčanog tržišta bio je trenutačan i potpun, dok je na osiguranom segmentu prijenos bio snažan, ali nije bio potpun te je postojala heterogenost među zemljama. Ciklus dizanja kamatnih stopa u europodručju je započeo u srpnju 2022. godine i završio u rujnu 2023. U tom su razdoblju referentne kamatne stope ECB-a podignute za 450 baznih bodova, te je trenutno najvažnija kamatna stopa ona na depozite (iz viškova likvidnosti) banaka kod središnje banke porasla s -0,5% na 4,0%.

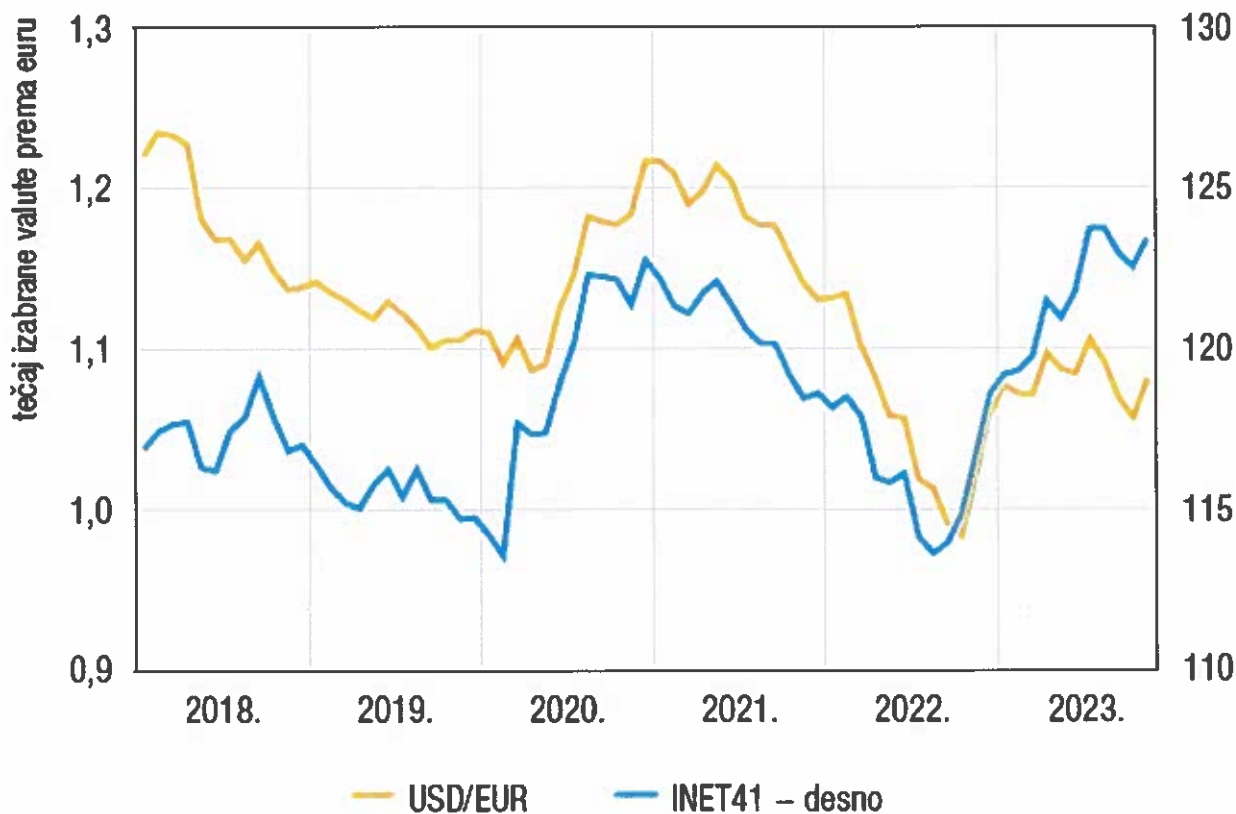
U sličnom se rasponu kretao i EURIBOR kao referentna kamatna stopa za tržište novca i kredite sve dok se krajem godine nisu pojavila jača očekivanja na tržištu da će u 2024 uslijediti smanjivanje kamatnih stopa, i prema očekivanjima tržišta u drugom tromjesečju. S jedne strane to je izazvalo prilagodbu kamatnih stopa na kredite, s druge strane, ali nešto sporije, na depozite.

Kamatni kanal prijenosa monetarne politike u Hrvatskoj je bio nešto manje izražen nego u drugim zemljama iz nekoliko razloga: velike likvidnosti bankarskog sustava koja je jako povećana nakon konverzije kune u euro prilikom pridruživanja europodručju, velike konkurencije između banaka, većeg udjela fiksnih kamatnih stopa na kredite u Hrvatskoj, posebno kod stanovništva, te također i postojeće regulacije prilagodbe kamatnih stopa u poslovanju sa stanovništvom.

Prinosi na tržištu obveznica od početka godine bili su stabilni. Trošak zaduživanja za poduzeća i stanovništvo nastavio je rasti, odražavajući izraženi intenzitet povećanja kamatnih stopa ESB-a, dok je kreditna aktivnost ostala prigušena.

Aktualni ciklus pooštrevanja monetarne politike u europodručju najsnažniji je od uvođenja eura kao valute. Banke europodručja pokazale su se otpornima, imaju visoke stope kapitala i u protekloj su godini znatno povećale profitabilnost.

Graf 8: Tečajevi izabranih valuta prema euru i nominalni efektivni tečaj eura



Napomena: INET-41 je indeks nominalnog efektivnog tečaja eura prema 41 najvažnijem trgovinskom partneru europodručja. Rast tečaja označuje aprecijaciju eura.

Izvor: ESB

## Izvješće posloводства

J&T banka d.d. je registrirana kao dioničko društvo pri Trgovačkom sudu u Varaždinu, pod brojem MBS: 50000185, sa sjedištem u Varaždinu, Međimurska ulica 28, za obavljanje sljedećih poslova:

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

Na dan 31.12.2023. Banka posluje kroz 2 poslovnice (Varaždin, Zagreb).

Banka najveći dio poslovne aktivnosti obavlja na području Republike Hrvatske dok manji dio poslovanja obavlja s nerezidentima.

Ukupan prihod Banke za 2023. godinu iznosio je 4.200 tisuća eura.

Banka zapošljava 52 radnika u punom radnom vremenu.

Gubitak u poslovnoj 2023. godini ostvaren je u iznosu od 1.540 tisuća eura. Banka nije imala obveze plaćanja poreza na dobit.

Banka u 2023. godini nije primila javne subvencije.

## MISIJA

Individualnim pristupom svakom našem komitentu te vrhunskom i profesionalnom uslugom, temeljenom na kompetencijama naših zaposlenika, stvaramo dodanu vrijednost našim komitentima. Na taj način doprinosimo rastu naše organizacije i poboljšanju kvalitete života naše zajednice. Cijenimo osobni doprinos svih naših zaposlenika čija kreativnost i znanje predstavljaju naše najveće vrijednosti.

## VIZIJA

Naša vizija je da trajno nadmašujemo očekivanja i budemo uvijek prvi u inovacijama i kreiranju novih vrijednosti. Mi želimo biti lider u stvaranju vrhunskih financijskih rješenja za naše komitente i biti najbolji u mogućnostima razvoja i napretka za sve naše zaposlenike.

### Financijski rezultati

Poslovanje Banke u 2023. bilo je u znaku nastavka poslovne strategije sa fokusom na većim korporativnim klijentima. Ukupni temeljni kapital iznosi 43.411.690,00 eura te vlasnički udio J&T banke a.s. Prag iznosi 98,20%.

Banka je u 2023. godini ostvarila EUR 3,6 milijuna kamatnih prihoda dok su kamatni rashodi iznosili EUR 0,5 milijuna. Neto kamatni prihod iznosi EUR 3,0 milijuna što je više u odnosu na 2022. godinu za EUR 1,2 milijuna. Dio razloga za navedeno povećanje kamatnih prihoda jeste porast referentnih kamatnih stopa, a najviše EURIBOR-a kao i naplata dijela kamatnih prihoda po neprihodujućim plasmanima.

Portfelj zajmova i predujmova klijentima na 31.12.2023. godine iznosi EUR 30,7 milijun dok je 31.12.2022. godine iznosio EUR 37,6 milijuna.

Portfelj vrijednosnih papira na 31.12.2023. godine iznosi EUR 14,4 milijuna te je za EUR 1,4 milijuna manji u odnosu na kraj prethodne godine.

Neto prihod od naknada i provizija u 2023. godini iznosi EUR 0,3 milijuna (2022. EUR 0,6 milijuna).

Administrativni troškovi i amortizacija iznose EUR 2,0 milijuna te su veći u odnosu na prethodnu godinu za EUR 0,4 milijuna kao rezultat povećanih troškova revizije te porasta troškova najмова i režija vezanih uz indeksaciju cijena.

Banka je formirala ispravke vrijednosti i rezerviranja u neto iznosu EUR 1,4 milijuna, dok su prethodne godine ispravci vrijednosti i rezerviranja iznosili neto EUR 2,0 milijuna. Ostvareni gubitak tekuće godine nakon vrijednosnog usklađivanja iznosi EUR 1,540 milijuna (isto razdoblje prošle godine ostvareni gubitak je iznosio EUR 2,307 milijuna).

Najznačajniji udio u strukturi financiranja Banke imaju oročeni depoziti te iznose EUR 38,3 milijuna na 31.12.2023. godine i čine 51,16% ukupnih izvora sredstava, dok kapital i rezerve Banke na dan 31.12.2023. iznosi EUR 12,3 milijuna i čini 16,38% ukupnih izvora sredstava.

Na dan 31.12.2023. ukupna imovina Banke iznosila je EUR 74,9 milijuna (EUR 88,2 milijuna na 31.12.2022. godine).

### Utjecaj promjena u ekonomskom okruženju (rat u Ukrajini)

Izvršena invazija Ruske Federacije na Ukrajinu i posljedično usvojene međunarodne sankcije usmjerene protiv Ruske Federacije i Bjelorusije predstavljaju značajan događaj koji je utjecao na upravljanje rizikom Banke, kao i generalno korporativno upravljanje u svim vezanim područjima. Banka je po nastupu invazije i usvajanju međunarodnih sankcija izvršila detaljnu analizu potencijalne povećane izloženosti prema kreditnom riziku, tržišnim rizicima, riziku likvidnosti, IT rizicima te rizicima vezanima uz područje sprječavanja pranja novca i financiranja terorizma.

Uprava pomno prati situaciju i po potrebi će odgovoriti raspoloživim mjerama za ublažavanje štetnih učinaka bilo kojih događaja ili različitih okolnosti.



## Poslovanje sa stanovništvom

Poslovanje sa stanovništvom u 2023. godini Banka je obavljala putem dvije poslovnice u Varaždinu i Zagrebu na hrvatskom tržištu te na području Savezne Republike Njemačke kroz, u međuvremenu raskinutu, suradnju s Deposit Solutions (prethodnog naziva: Savedo GmbH).

Primarni fokus aktivnosti u poslovanju sa stanovništvom bio je prikupljanje depozita građana te u manjoj mjeri upravljanje preostalim portfeljom potrošačkih kredita. U 2023. godini bruto dospjela potraživanja kreditnih plasmana stanovništva u usporedbi s 2022.g. smanjena su za 21% (2023 EUR 32 tisuće ; 2022 EUR 40 tisuća), dok je trošak bruto rezervacija smanjen za 24% (2023 EUR 44 tisuće; 2022 EUR 58 tisuća).

Banka ni tijekom 2023. godine nije odobravalala nove potrošačke kredite, što predstavlja kontinuitet nepružanja usluge potrošačkog kreditiranja od 2017. godine i ranije. S uslugom stambeno potrošačkog kreditiranja, na način reguliran Zakonom o stambeno potrošačkom kreditiranju (NN 101/2017), banka nikada nije ni započela.

Sukladno strategiji napuštanja potrošačkog kreditiranja i realiziranoj prodaji prihodujućeg portfelja potrošačkih kredita krajem 2021. godine, kreditni portfelj stanovništva je u 2023. godini smanjen za dodatnih EUR 93 tisuće ili 23%.

Kamatne stope na postojeće kredite građanima, ugovorene s promjenjivom kamatnom stopom, u prvom polugodištu 2023. godine su se smanjivale, dok su u drugom polugodištu 2023. godine stagnirale, u skladu s promjenama NRS-a (Nacionalne referentne stope-6M NRS1), sve sukladno Načelima Banke za utvrđivanje promjenjivih kamatnih stopa na kredite građana. Strategija upravljanja portfeljem depozita bila je fokusirana na održavanje kratkoročnih izvora odnosno napuštanje dugoročnih izvora te optimiziranje strukture depozita i kamatnih troškova. Tijekom 2023. godine kamatne stope na depozite građana, ugovorene s promjenjivom kamatnom stopom, povećane su samo jedanput uslijed promjena referentnog parametra - Indeksa referentne kamatne stope na depozite („IRKSD“), dok je dva puta uslijed smanjenja IRKSD-a Banka donijela odluku da neće smanjivati kamatne stopa. Također tijekom 2023. godine Banka je u par navrata donijela odluku o akcijskim kamatnim stopama na oročene depozite građana. Prosječna kamatna stopa na depozite građana povećana je za 1,57 pp na depozite u eurima, pritom je volumen depozita smanjen za EUR 6,0 milijuna ili 13%. U prethodnim godinama Banka je donijela sljedeće odluke: (i) prestanak ugovaranja novih dugoročnih depozita građana, preusmjeravajući fokus poslovanja na kratkoročne izvore u tom segment i (ii) prestala s automatskom obnovom postojećih dugoročnih depozita o njihovom dospijeću. Vezano uz portfelj oročenih depozita prikupljenih u suradnji s Deposit Solutions, prosječna kamatna stopa na depozite je ostala nepromijenjena (kraj 2023. u odnosu na kraj 2022. godine), a pritom je i volumen štednje ostao isti. Ugovor je raskinut s 31.12.2020. godine uz obvezu upravljanja postojećim portfeljem do isteka oročenja svakog pojedinog depozita.

Sve prethodno navedene promjene i ukidanja proizvoda i usluga su uspješno odrađene te u skladu sa svim primjenjivim internim i regulatornim procedurama, propisima i smjericama, uključujući uključujući i pravovremeno i sveobuhvatno informiranje klijenata/potrošača i regulatora.

## Poslovanje s pravnim osobama

Nakon godine visoke inflacije i rata u Ukrajini, korporativni bankarski portfelj nastavlja poslovati s povjerenjem, budući da se gospodarska situacija i inflacija smiruju. Pozitivni poslovni znakovi bit će vidljivi kroz operacije. Korporativni bankarski portfelj ostvario je bruto smanjenje na 14,06% u usporedbi s prethodnom godinom, gdje je bruto smanjenje iznosilo 13,6%.

Kontinuirane aktivnosti u obradi nenaplativih kredita pokazuju pozitivan utjecaj. Velika većina izloženosti nenaplativim kreditima odnosi se na klijente koji redovito otplaćuju svoje obveze.

Corporate	2019	2020	Δ 20/19	2021	Δ 21/20	2022	Δ 22/21	2023	Δ 23/22
<b>Gross</b>	<b>49.484</b>	<b>58.372</b>	<b>18,00%</b>	<b>48.888</b>	<b>-16,20%</b>	<b>42.224</b>	<b>-13,60%</b>	<b>36.287</b>	<b>-14,06%</b>
A (PL)	36.483	47.945	31,40%	41.741	-12,90%	31.321	-25,00%	24.383	-22,15%
B (NPL)	12.132	9.131	-24,70%	5.345	-41,50%	9.101	70,30%	10.103	11,01%
C (NPL)	869	1.295	49,00%	1.802	39,10%	1.802	0,00%	1.802	0,00%

U području sprečavanja pranja novca i financiranja terorizma, korporativni bankarski odjel nastavlja provoditi detaljne analize unutar djelokruga Odjela, pratiti transakcije te prijavljivati sve sumnjive i sporne transakcije odgovornim osobama, sukladno važećim procedurama i zakonodavstvu.

Korporativni bankarski odjel već priprema nekoliko novih kredita u različitim sektorima i industriji, s naglaskom na projektiranje financiranja/nekretnine i kredite investicijskog bankarstva. Iznos kredita koji su u pripremi značajan je i doprinijet će širenju korporativnog portfelja. Budući da je većina kredita sindicirana i visoko složena, cijeli proces strukturiranja takvih kredita prilično je zahtjevan i zahtijeva puno vremena, budući da analiza tih kredita mora biti vrlo temeljita. Očekuje se realizacija ovih novih kredita u izradi u trećem kvartalu 2024. godine.

Kao što je spomenuto, značajan broj kredita sindiciran je, pa se očekuje doprinos rastu prihoda kroz odobrenja tih sindiciranih kredita. Dodatni manji lokalni krediti, do 2.300.000,00 eura, strukturiraju se bez sindikacije s grupom J&T i nastaviti će donositi dodatne prihode od kamata. Strategija rasta portfelja u Korporativnom bankarstvu nastavlja se planiranim obujmom, a prvi značajni rezultati očekuju se u četvrtom kvartalu 2024. godine.

## Poslovanje riznice

U odnosu na 2022. koja je globalno obilježena ratom u Ukrajini, 2023. godinu u Republici Hrvatskoj je obilježilo uvođenje eura kao službene valute, što je posljedično imalo velik utjecaj na hrvatsko gospodarstvo, u vidu rasta potrošačkih cijena. Sve je rezultiralo inflacijom koja je ipak smanjena u odnosu na 2022. godinu te je u 2023. iznosila 8,4 %. BDP zemlje, opet na tragovima dobre turističke sezone bilježi rast (cca 2,6% nakon trećeg kvartala), što je ipak manje od 5,4% u 2022. godini.

Uz veliku likvidnost domaćeg i bankarskog sustava Eurozone rasle su i referentne kamatne stope. Tako je 6-mjesečna EURIBOR stopa od 2,693% s početka godine porasla na 3,832% na zadnji dan u godini.

Isto tako depozitna stopa ECB je s 2,00% tijekom godine postupno povećavana te je na kraju 2023. godine iznosila 4,00%

HNB-ova 12-mjesečna Nacionalna referentna stopa prosječnog troška financiranja bankarskog sektora (NRS) za eure iznosila je 0,14%.

Tržište vrijednosnih papira, nakon velikog pada u 2022. zbog početka rata u Ukrajini se ipak malo oporavilo, ali po drugoj strani zbog visokih referentnih kamatnih stopa ne bilježi pad prinosa. Volumeni trgovanja su mali, a prinosi ostaju isti ili u malom padu. Prinos na najdulju domaću državnu obveznicu (2040.), koja je izdana uz prinos 1,28% završio godinu na 3,821%.

Što se tečaja tiče, prelaskom na službenu valutu EUR glavni valutni par EUR/USD se kretao u rasponu od 1,0683 – 1,105 što implicira da je kroz 2023. EUR ojačao u odnosu na USD.

Unutar navedenih makro okvira Banka je kroz godinu prošla zadržavajući visok udjel likvidne imovine u svojoj bilanci u isto vrijeme smanjujući svoje obveze, ali obzirom na rast kamatnih stopa ipak je malo povećala prosječni kamatni trošak svojih obveza. Po drugoj strani obzirom na visoku ECB depozitnu stopu, ostvareni su kamatni prihodi na likvidnu imovinu banke.

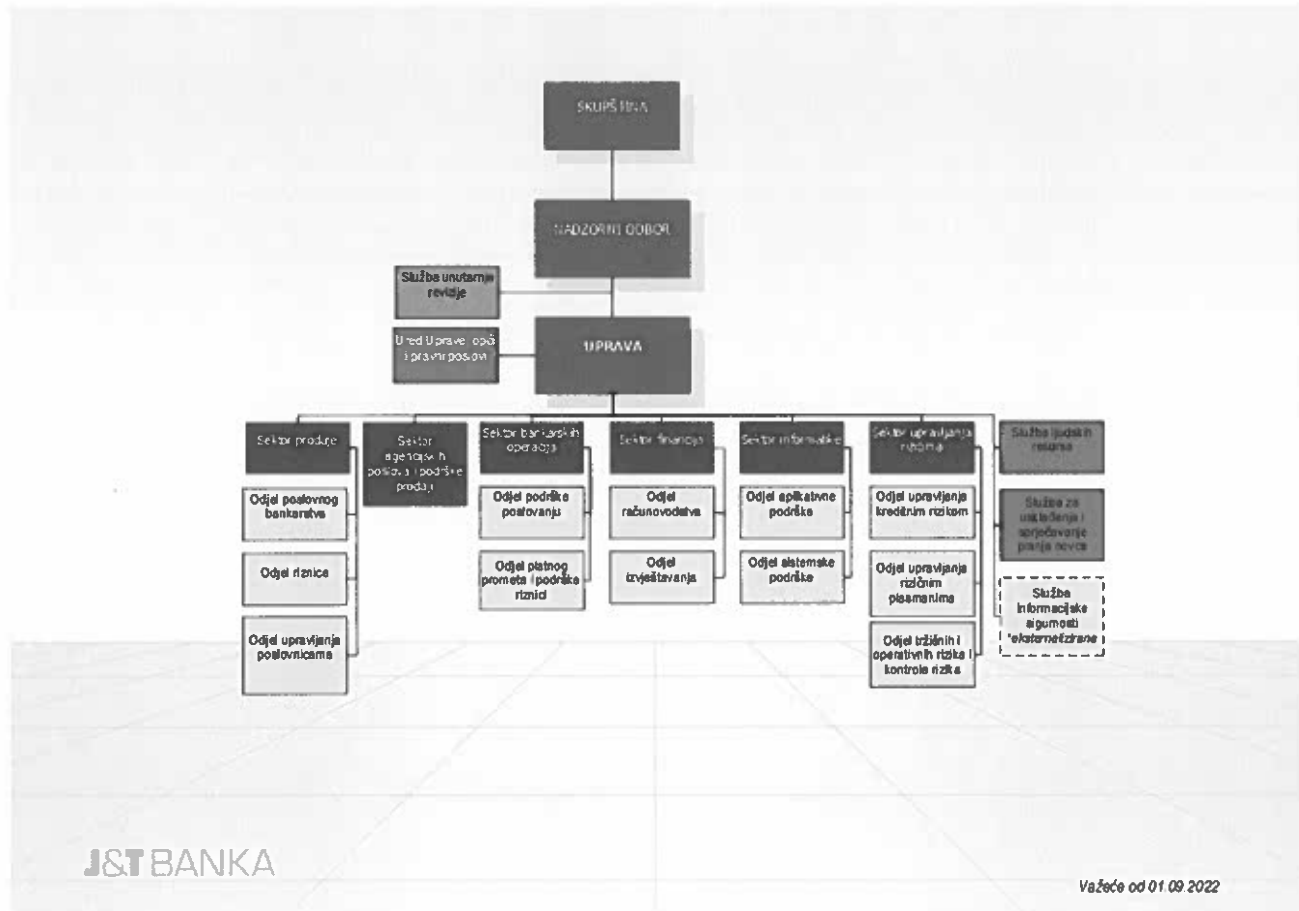
U 2023. nije bilo trgovanja vrijednosnom papirima pa stoga nije bilo ni ostvarenog dobitka dok je isti u 2022. iznosio 15 tisuća eura. Uvođenjem eura kao službene valute nestali su prihodi od tečajnih razlika koji su prijašnjih godina bili generirani gotovo isključivo iz valutnog para EUR/HRK, te je u 2023. godini ostvareno 20 tis eura prihoda, što je manje nego u 2022. kada su iznosili 201 tis eur.

## Zaposlenici i organizacijska struktura Banke

Poslovi Banke su se tijekom 2023. godine obavljali na lokaciji sjedišta Banke, dvjema poslovnicama u Zagrebu i Varaždinu te uredu u Zagrebu.

Banka tijekom 2023. nije mijenjala svoju organizacijsku strukturu, a nije bilo niti fluktuacije radnika. Kao i na kraju 2022., tako je i na 31.12.2023. bilo zaposleno 52 zaposlenika.

### Organizacijska struktura



## Pregled razvoja IT-a

OLBIS (Online Bank Information System) je integralni informacijski sustav banke koji objedinjava sve aplikativne module 'core' sustava, te ukupno regulatorno izvještavanje.

U domeni aplikativnog razvoja, glavnina aktivnosti u 2023. godini bila je na dorađivanju OLBIS sustava za zadovoljavanje regulatornih zahtjeva i izvješća.

U infrastrukturnom segmentu najviše angažmana tijekom godine bilo je oko preseljenja maila i MS aplikacija u Office365 te nekoliko tehničkih nadogradnji. Popis najvažnijih odrađenih poslova:

- Symantec antivirus software nadogradnja, Symantec Endpoint Protection and Symantec Email security cloud integration
- Implementacija nove verzije Splunk sustava za praćenje aktivnosti na sustavu
- Swift radne stanice nadogradnja i uspostva Splunk monitoringa.

## Sustav unutarnjih kontrola i kontrolne funkcije

Sustav unutarnjih kontrola je skup procesa i postupaka uspostavljenih za adekvatnu kontrolu rizika, praćenje 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.

Sustavom unutarnjih kontrola osigurava se učinkovito i djelotvorno poslovanje, razborito vođenje poslovanja, adekvatno utvrđivanje, mjerenje i smanjenje rizika, pouzdanost financijskih i ostalih informacija i izvještaja, prikladnost administrativnih i računovodstvenih postupaka te usklađenost sa zakonima, propisima, zahtjevima supervizora, kao i usklađenost s unutarnjim politikama, postupcima, pravilima i odlukama banke.

Banka je, sukladno Zakonu o kreditnim institucijama i Odluci o sustavu upravljanja, uspostavila djelotvoran sustav unutarnjih kontrola koji obuhvaća:

1. primjeren organizacijski ustroj,
2. organizacijsku kulturu,
3. adekvatne kontrolne aktivnosti i podjelu dužnosti,
4. prikladne unutarnje kontrole integrirane u poslovne procese i aktivnosti kreditne institucije,
5. prikladne administrativne i računovodstvene postupke,
6. poslove u djelokrugu kontrolnih funkcija kreditne institucije.

Banka je propisala i uspostavila adekvatne kontrolne aktivnosti i podjelu dužnosti, prikladne unutarnje kontrole te prikladne administrativne i računovodstvene postupke koji se provode u sklopu redovitih aktivnosti Banke.

Sukladno zakonskim i podzakonskim odredbama, Banka je uspostavila tri kontrolne funkcije:

1. funkcija kontrole rizika,
2. funkcija praćenja usklađenosti,
3. funkcija unutarnje revizije.

Funkcija kontrole rizika osigurava usklađenost Banke sa strategijama i politikama upravljanja rizicima, kroz analizu rizika, praćenje rizika, izvještavanje Uprave i ostalih osoba o rizicima, te sudjelovanje u izradi, primjeni i nadzoru nad funkcioniranjem metoda i modela za upravljanje rizicima. Također provodi postupak procjenjivanja adekvatnosti internoga kapitala Banke te koordinira izradom planova oporavka Banke.

Funkcija praćenja usklađenosti osigurava da Banka posluje u skladu s relevantnim propisima, standardima i kodeksima te internim aktima. Poslovi funkcije praćenja usklađenosti uključuju utvrđivanje i procjenu rizika usklađenosti kojem je ili bi Banka mogla biti izložena, savjetovanje Uprave i drugih odgovornih osoba o načinu primjene relevantnih zakona, standarda i pravila, uključujući i informiranje o aktualnostima iz tih područja procjenu učinaka koje će na poslovanje Banke imati izmjene relevantnih propisa, provjeru usklađenosti novih proizvoda i postupaka s relevantnim zakonima i propisima - u suradnji s funkcijom kontrole rizika; izvješćivanje uprave i nadzornog odbora te ostalih relevantnih osoba o riziku usklađenosti, suradnja i razmjena informacija s funkcijom kontrole rizika vezano uz rizik usklađenosti i upravljanje tim rizikom te poslove savjetovanja u dijelu pripreme obrazovnih programa povezanih s usklađenosti.

Funkcija unutarnje revizije, kao dio sustava unutarnjih kontrola ocjenjuje: prikladnost sustava upravljanja; adekvatnost postojećih politika i njihovu usklađenost s propisima i ostalim regulatornim zahtjevima te sklonošću preuzimanju rizika i strategijom upravljanja rizicima kreditne institucije; ispravnost i učinkovitost provođenja postupaka iz članka 24. stavka 1 Odluke o sustavu upravljanja i usklađenost tih postupaka s mjerodavnim zakonima i propisima te odlukama Uprave i Nadzornog odbora Banke; adekvatnost, kvalitetu i učinkovitost provedenih kontrola i izvješćivanja koje obavljaju poslovne jedinice te funkcija kontrole rizika i funkcija praćenja usklađenosti; ispravnost i pouzdanost sustava računovodstvenih evidencija i financijskih izvještaja; eksternalizirane aktivnosti; strategiju i postupak procjenjivanja adekvatnosti internoga kapitala i interne likvidnosti; informacijski sustav; pouzdanost internoga i eksternog sustava izvještavanja te pravodobnost i točnost izvješća propisanih Zakonom o kreditnim institucijama, propisima donesenima na temelju tog Zakona i drugim propisima; način zaštite imovine; sustav prikupljanja i valjanosti informacija koje se javno objavljuju u skladu s glavom XIV. Zakona o kreditnim institucijama, Uredbom (EU) br. 575/2013 i drugim propisima; ostale ocjene propisane Zakonom o kreditnim institucijama, propisima donesenima na temelju tog Zakona, Uredbom (EU) br. 575/2013, pripadajućim tehničkim standardima i drugim propisima; ostali poslovi koji su potrebni za ostvarivanje ciljeva unutarnje revizije.

Svaka kontrolna funkcija sastavlja izvješća u skladu s poslovima koje obavlja i utvrđenim operativnim planovima rada, a sukladno odredbama Zakona o kreditnim institucijama i propisima i Odlukama donesenim na temelju tog Zakona.

### **Sustav kontrola funkcije izvještavanja**

Banka je osigurala sustave unutarnjih kontrola računovodstvenog sustava i financijskog izvještavanja, sustav za upravljanje rizicima i pouzdanost informacijskog sustava koji pokrivaju sve važne aktivnosti Banke. Istovremeno Banka je angažirala vanjskog revizora i organizirala primjenu prethodnog, stalnog i naknadnog financijskog nadzora u financijskom izvješćivanju te u donošenju potrebnih odluka.

Računovodstveni sustav, baziran na Međunarodnim računovodstvenim standardima i Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja propisanim Računovodstvenim politikama Banke, reguliran je Pravilnikom o računovodstvu koji definira prava, obveze i odgovornosti svih sudionika uključivo i obvezu tekućeg nadzora, dok je rad ostalih sustava također podržan posebnom normativnom regulativom.

Banka je uspostavila sustav unutarnjih kontrola kojim se osigurava djelotvoran izravan nadzor, integriranim djelovanjem postupaka i procesa za praćenje učinkovitosti poslovanja Banke, pouzdanosti financijskog izvješćivanja te usklađenosti sa zakonskim i podzakonskim propisima. Sustav unutarnjih kontrola u Banci ostvaruje se paralelnim djelovanjem triju međusobno neovisnih funkcija: (a) funkcije kontrole rizika, (b) funkcije praćenja usklađenosti (compliance) i (c) funkcije unutarnje revizije.

### **Istraživanje i razvoj**

Nematerijalna imovina najvećim dijelom uključuje interno razvijen software ukupne kapitalizirane vrijednosti EUR 2,6 milijuna. Banka koristi software u svom poslovanju, a isti je u potpunosti prenesen u upotrebu dok se u prijašnjim razdobljima prenosio u upotrebu sukladno dovršenosti pojedinih modula.

Troškovi vezani za razvoj novog software-a kapitaliziraju se kada se ispune kriteriji navedeni u MRS-u 38 Nematerijalna imovina.

### **Podaci o otkupu vlastitih dionica**

Na dan 31. prosinca 2023. Banka ima 590.338 vlastitih dionica.

## Podaci o podružnicama

Banka nema podružnice.

## Strategija Banke u sljedećim godinama

Poslovna strategija se od ulaska J&T banke, a.s. u vlasničku strukturu Banke temelji na provedbi uspješnih i dugogodišnjih bankarskih iskustva J&T Banke u Češkoj republici i Slovačkoj, također u Hrvatskoj, odnosno J&T banci d.d. Ova strategija se prilagođava potrebama hrvatskog tržišta kako bi ispunjavala sve zakonske zahtjeve, ali i specifičnosti tržišta.

Grupa se može pohvaliti velikim iskustvom u okviru širokog spektra usluga, počevši od bankarstva u segmentu poslovanja sa fizičkim osobama, preko privatnog do korporativnog bankarstva, gdje je u J&T banci d.d. fokus stavljen, i ostat će, na korporativnom bankarstvu, dok privatno bankarstvo nije zaživjelo u Hrvatskoj, a sa bankarstvom u segment poslovanja sa fizičkim osobama se odlučilo nastaviti, ali isključivo u vidu pasivnih poslova (prikupljanje depozita), a ne aktivnih (kreditiranje). Banka je obustavila bankarske aktivnosti u smislu kreditiranja fizičkih osoba (stanovništva) kroz bilo koji vid potrošačkog kreditiranja, no i dalje će biti nazočna u segmentu prikupljanja depozita stanovništva, kao jednog od bitnijih izvora financiranja.

Plan je tijekom 2024. godine zadržati poslovanje kroz dvije poslovнице, u Varaždinu i Zagrebu. Također je u planu u narednom srednjoročnom razdoblju investirati u kupnju gotovog rješenja kojim bi se omogućilo online prikupljanje depozita stanovništva, čime bi se otvorio dodatan sveobuhvatan kanal prikupljanja depozita.

Osnovne strateške smjernice na kojima Banka temelji svoje poslovne planove (a koje ostaju na snazi i tijekom 2024. godine) su sljedeće:

- fokusiranje na korporativni segment tržišta, prvenstveno financiranje iz domene investicijskog bankarstva, projektno financiranje, refinanciranje/restrukturiranje izloženosti drugih vjerovnika, financiranje ulaganja u turistički sektor i financiranje projekata nekretnina, financiranje projekata vezanih uz područje obnovljivih izvora energije te ostale aktivnosti s kojima J&T Grupa, a sada već i J&T banka d.d. imaju iskustva,
- kreiranje mogućnosti za financiranje plasmana čiji potreban iznos kreditnog financiranja nadmašuje kapitalne mogućnosti Banke, na način da se u financiranje uključe i ostale članice Grupe (primarno Matica), kroz sindicirane kredite,
- individualizirani pristup klijentu i kreiranje bankarskih proizvoda prema potrebama klijenta,
- pronalaženje rješenja za klijenta – tzv „customer intimacy“ pristup – provođenje značajne količine vremena sa klijentima da bi razumjeli njihove potrebe i kreirali financijska rješenja, bez donošenja rješenja sa kojima obje strane nisu zadovoljne,
- zdravi rast portfelja (uvedeni dodatni alati i kriteriji prilikom odobravanja plasmana kako bi uz rast portfelja bila osigurana njegova kvaliteta i adekvatna diverzifikacija),
- kontinuirano unapređivanje procesa upravljanja kreditnim rizikom unutar Banke, odnosno zadržavanje fokusa na mehanizmima kontrole rizika poslovanja, vezano uz rast active i mahom kompleksnije strukture plasmana,
- daljnja kontrola operativnih troškova i zadržavanje istih na podjednakoj razini, nakon u ranijim razdobljima uspješno provedenog restrukturiranja,
- konstantno usavršavanje i edukacije zaposlenika što u vidu internih edukacija kojima se znanje prenaša sa jednih organizacijskih jedinica/osoba na druge, tako i na poticanje na sudjelovanje u kvalitetnim eksternim edukacijama,
- davanje značajnog fokusa poslovanju na agencijskim poslovima, gdje je Banka od ostalih članica Grupe u mogućnosti prihodovali značajan iznos naknada za upravljanje plasmanima koji su u cijelosti ili većim dijelom financirani od strane tih članica (mahom se radi o plasmanima koji se odnose na financiranje

stranih investitora za projekte u Hrvatskoj, ali i o plasmanima u kojima Banka participira, a vezani su uz druga inozemna tržišta poput Njemačke, Austrije i sl.).

Misija je izgraditi stabilnu banku, odnosno podužnicu kao profitni centar, na hrvatskom tržištu usmjerenu prema prosperitetnim klijentima koji su u mogućnosti osigurati vlastita sredstva, kao i doprinos vanjskih tijela (npr. bespovratna sredstva, subordinirani zajmovi trećih strana i sl.), prilikom financiranja realizacije određenih projekata.

Primarno, klijenti Banke bi trebali biti reputacijski neupitni, odnosno poznati i provjereni poduzetnici s iskustvom u djelatnosti koja se financira.

Ciljani klijenti Banke trebali bi biti klijenti koji ulažu adekvatan dio vlastitog kapitala ili imovine u projekte u kojima se od Banke zahtijeva parcijalno financiranje, te oni koji su u mogućnosti ishoditi dodatno financiranje od strane trećih strana, koje su spremne subordinirati svoje tražbine tražbinama Banke. Kroz korištenje navedenih mehanizama disperzije rizika na više strana/subjekata, Banka postiže umanjene kreditnog rizika koji ona preuzima kroz odobrenje određenog plasmana, čime se ujedno postiže i kvalitetnija struktura Bančina portfelja.

Određen dio ukupne kreditne izloženosti Banke usmjeravati će se i nadalje na financiranje inozemnih klijenata, koji su ujedno i klijenti J&T Grupe, no odobrenju takvih plasmana prethoditi će analiza rizika primarne i sekundarne naplate, kao i kod svih ostalih plasmana koji su u Banku došli kroz ostale kanale prodaje, uvažavajući naravno specifičnosti takvih klijenata u vidu njihove poslovne aktivnosti, u usporedbi sa klijentima koje Banka financira u većem obujmu (radi čega rizični proizvodi odobreni ovim klijentima odstupaju od uobičajenih uvjeta plasmana u vidu kolaterala, načina otplate i sl.).

Ogromni izazov globalnog zatopljenja i klimatskih promjena pred sve subjekte koji mogu učiniti razliku stavlja odgovornost da daju svoj doprinos promjenama. U skladu s tim, Banka je prepoznala potrebu za jačim uključenjem ESG rizika u okvir upravljanja rizicima i upravljanja kapitalom. Mjere koje će se implementirati u idućem razdoblju temeljiti će se na podršci klijentima s tehnološki naprednim i održivim poslovanjem, koji se manje oslanjaju na ugljik te upotrebljavaju energiju iz obnovljivih izvora. Dodatno, Banka će u poslovanju preferirati klijente koji posluju na etičnoj bazi i koriste operativni model temeljen na dobrom i stabilnom korporativnom upravljanju.

Održivi razvoj postaje strateška odrednica i jedan od prioriteta u poslovanju Banke, koja je svjesna svoje vlastite uloge, kao i uloge financijskog sektora, u ostvarenju ciljeva koji vode ugljičnoj neutralnosti. U skladu s okolišnim (E), društvenim (S) i upravljačkim (G) ciljevima održivog razvoja, Banka će svojim djelovanjem i aktivnostima u najvećoj mogućoj i primjenjivoj mjeri nastojati nositi se sa globalnim klimatskim i društvenim izazovima.

Banka redovito ažurira svoj Kodeks korporativnog upravljanja, koji sadrži podatke koji se odnose općenito na pravila dobrog upravljanja društvom, ali i informacije vezane uz strategiju društva, uzimajući u obzir potencijalni učinak aktivnosti na poticanje etičnog ponašanja, poštivanje ljudskih prava te pogodno i stimulatивно radno okruženje.

Tijekom 2024. Banka će značajno unaprijediti svoj dokumentarni i operativni okvir, primarno u segmentu okolišnih rizika, ali svakako i u segmentu postavljanja određenih ciljeva vezanih uz područja društvenog i upravljačkog održivog razvoja.

Područja iz domene okolišnih rizika kojima će se tijekom 2024. godine posvetiti posebna pozornost (što je i usklađeno sa iskomuniciranim očekivanjima regulatora) su:

- praćenje i procjenjivanje utjecaja okolišnih rizika na poslovno okruženje Banke u kratkom, srednjem i dugom roku, te uzimanje u obzir utjecaj tih rizika pri definiranju poslovne strategije;
- dodjeljivanje jasne odgovornosti za okolišne rizike unutar Uprave i na nižim razinama organizacijske strukture, uključujući funkciju kontrole rizika, funkciju praćenja usklađenosti i funkciju unutarnje revizije;

- određivanje sklonosti preuzimanju rizika za okolišne rizike sa specifičnim limitima i ključnim pokazateljima rizika;
- utvrđivanje podataka o okolišnim rizicima koji su potrebni za adekvatno upravljanje tim rizicima, te određivanje načina prikupljanja tih podataka (koji trebaju biti dostupni na razini klijenta i/ili pojedinačne imovine, ali i na agregiranom nivou);
- ustrojavanje sustava izvještavanja o utjecaju okolišnih rizika na poslovni model, strategiju i profil rizičnosti;
- u mjeri u kojoj to već nije izvršeno u ranijim razdobljima, u okviru sustava za upravljanje kreditnim rizikom planirano je (a) uspostaviti i provoditi postupak kojim se pri procjeni kreditne sposobnosti dužnika u obzir uzimaju i okolišni rizici kako bi se procijenio utjecaj na kreditni rizik, (b) uključiti okolišne rizike u sektorske kreditne politike, po potrebi uz definiranje ograničenja za kreditiranje, pragove i politiku isključenja, (c) pri klasifikaciji izloženosti/dužnika uzeti u obzir utjecaj okolišnih rizika, (d) odrediti mjere smanjenja rizika koji proizlaze iz utjecaja okolišnih rizika, na razini pojedinačnih izloženosti/dužnika, (e) uključiti utjecaj okolišnih rizika na vrednovanje kolaterala, za značajne portfelje;
- uspostava postupka procjene utjecaja okolišnih događaja na kontinuitet poslovanja Banke, uz njegovu redovitu provedbu;
- uspostava i redovna provedba postupka procjene do koje mjere je Banka zbog prirode svojih aktivnosti i aktivnosti svojih klijenata izložena negativnom financijskom učinku temeljem reputacijskog i pravnog rizika, povezano s negativnim utjecajem na okoliš;
- uspostava i redovna provedba postupka procjene dovode li značajni okolišni rizici do neto novčanih odljeva ili do smanjenja zaštitnog sloja likvidnosti (ako se ocijeni potrebnim, uključuje tih rizika u upravljanje likvidnosnim rizikom);
- uspostava i redovna provedba postupka praćenja utjecaja okolišnih čimbenika na trenutačne pozicije tržišnog rizika, kao i na buduća ulaganja.

Prilikom formiranja strategije kreditnog rizika Banka će se i dalje voditi ciljem adekvatne diverzifikacije portfelja, što će biti adresirano nastavkom minimalno godišnjeg ažuriranja uvedenih internih limita za određene vrste proizvoda, djelatnosti i sve ostale zajedničke činitelje rizika, a sve sa ciljem ovladavanja i kontroliranja koncentracijskog rizika.

Prikupljanje depozita i osnovnog kapitala čini temelj mogućnosti ispunjenja prethodno navedene misije, uz istovremeno održavanje kapitalnih zahtjeva, odnosno stope adekvatnosti kapitala na minimalno propisanoj razini. J&T banka, a.s. je i u prethodnom razdoblju osigurala dostatni kapital koji je ispunjavao sve zakonske kriterije potrebne za daljnji razvoj Banke, a poslovni planovi Banke za budućnost naravno stavljaju i dalje naglasak na kapitalnoj adekvatnosti kao primarnom cilju.

Shodno navedenom, Banka će u 2024. godini u redovnom procesu ažuriranja svoje Izjave o rizičnom apetitu zadržati svoje ciljane pokazatelje u domeni adekvatnosti kapitala na razini koja sadrži odgovarajuće razine rezervi (tzv. Buffera), u odnosu na minimalne stope propisane od strane regulatora, kako bi se omogućilo ranije reagiranje u slučaju nastupa pogoršanja ovih indikatora na način da se oni nalaze na suboptimalnim razinama.

U ovisnosti o kretanjima cijena na tržištu kapitala, Banka će i dalje aktivno prilagođavati svoju cjenovnu politiku, odnosno kombinirati strukturu izvora od svojih deponenata (stanovništvo i tvrtke), te ostalih izvora, što se primarno odnosi na mogućnost financiranja rasta aktive kroz kreditne linije od strane vlasnika.

Kako Banka trenutno raspolaže sa značajnim rezervama likvidnosti, te višak te likvidnosti deponira u vidu prekonoćnih pozajmica kod Hrvatske narodne banke, pasivne kamatne stope formirati će se u skladu sa kretanjima referentnih kamatnih stopa na razini EU, te samim time u skladu sa kretanjem kamatnih stopa koje HNB omogućuje na sredstva deponirana kod njih. Radi i dalje prisutne značajne doze neizvjesnosti oko načina



na koji će se kretati referentne kamatne stope u budućnosti, Banka će pokušati kamatnom politikom motivirati klijente na deponiranje sredstava do ročnosti od 6 mjeseci, a sve kako bi se rizik neusklađenosti Bančinih pasivnih kamatnih stopa i referentnih kamatnih stopa na tržištu sveo na nižu razinu.

Također, vlasnici su sa svojim pismom podrške izrazili i u slučaju daljnjih potreba (a prvenstveno zbog rasta portfelja Banke) mogućnost daljnjeg kapitalnog jačanje Banke.

Banka će tijekom 2024. godine biti fokusirana na pružanje sveobuhvatne podrške u procesu transformacije banke u podružnicu, u područjima gdje je to primjenjivo. Naime, projekt pretvorbe Banke u podružnicu J&T banke, a.s. počeo je sa svojom operativnom provedbom tijekom kolovoza 2023. godine.

## Upravljanje rizicima

Najznačajnije vrste financijskih rizika kojima je Banka izložena čine kreditni rizik, rizik likvidnosti, tržišni rizik i operativni rizik. Tržišni rizik obuhvaća valutni rizik, kamatni rizik i rizik od promjene tržišnih cijena vlasničkih i dužničkih vrijednosnih papira. U svoje poslovanje Banka počinje uvoditi i ESG rizike – povezane s okolišnim, socijalnim i upravljačkim faktorima.

Integrirani sustav upravljanja rizicima izrađuje se i kontinuirano unapređuje na razini Banke uvođenjem politika i procedura za procjenu, mjerenje, kontrolu i upravljanje rizicima te utvrđivanje razine limita izloženosti rizicima usklađenih sa zakonskim okvirom i rizičnim profilom Banke.

### Kreditni rizik

Banka je izložena kreditnom riziku kroz aktivnosti koje uključuju trgovanje, davanje zajmova i ulaganje, te u slučajevima kada kao posrednik obavlja poslove za klijente ili treće strane ili kada izdaje garancije. Rizik prestanka otplaćivanja obveza, koji postoji kod pojedinih strana u transakcijama s financijskim instrumentima neprekidno se prati. U svrhu upravljanja kreditnim rizikom, Banka nastoji poslovati s klijentima dobre kreditne sposobnosti i pribavlja instrumente osiguranja plaćanja kako bi otplatu plasmana, u pravilu, osigurala s dva neovisna izvora (novčani tok i kolateral).

Kreditnim rizikom upravlja se sukladno politikama Banke. Kreditna izloženost prema portfelju ili zasebnim skupinama redovito se preispituje sukladno zadanim limitima. O iskorištenosti limita se obavještavaju nadležna tijela Banke koja su odgovorna za njihovo odobrenje. Kreditni odbor odobrava sva značajna povećanja kreditne izloženosti i donosi sve odluke vezane uz kreditni rizik.

### Rizik likvidnosti

Rizik likvidnosti pojavljuje se u financiranju aktivnosti Banke i u upravljanju pozicijama. Banka ima pristup raznim izvorima financiranja. Sredstva se prikupljaju putem velikog broja instrumenata uključujući različite vrste depozita, uzetih zajmova, zavisnih obveza uključujući depozite, zajmove i vlasničku glavnica. Banka sustavno radi na definiranju Procedura i poslovnih procesa koji učinkovito prate rizik likvidnosti utvrđivanjem i nadziranjem promjena u financiranju, a u svrhu postizanja poslovnih ciljeva koji su postavljeni u skladu s cjelokupnom poslovnom strategijom Banke.

Banka prilagođava svoje poslovne aktivnosti vezane uz rizik likvidnosti, a u skladu sa zakonskim odredbama i internim politikama za održavanje rezervi likvidnosti, usklađenosti aktive i pasive, kontrolu limita i ciljanim pokazateljima likvidnosti te planovima za nepredviđene događaje. Riznica svakodnevno upravlja rezervama likvidnosti te vodi računa o uspješnom ispunjenju svih potreba klijenata.

### Tržišni rizik

Upravljanje tržišnim rizikom podrazumijeva upravljanje pozicijskim rizikom i valutnim rizikom. U cilju upravljanja pozicijskim rizikom koji se definira kao rizik gubitka koji proizlazi iz promjene cijene financijskog instrumenta uspostavljen je sustav limita prema vrsti financijskog instrumenta i prema izdavatelju. Iskorištenost limita prati se na dnevnoj osnovi.

Banka upravlja valutnim rizikom, koji se definira kao gubitak uslijed promjene tečaja odgovarajuće strane valute zbog valutne neusklađenosti bilance, u skladu sa zakonskim odredbama vezanim uz otvorenu deviznu poziciju, na dnevnoj osnovi.

Rizik kamatnih stopa predstavlja osjetljivost financijskog položaja Banke na kretanja kamatnih stopa. Operacije Banke su pod utjecajem rizika promjene kamatnih stopa u onoj mjeri u kojoj kamatonosna aktiva i obveze dospjevaju ili im se mijenjaju kamatne stope u različitim trenucima ili u različitim iznosima.

### Operativni rizik

Operativni rizik prisutan je u svakom segmentu bančina poslovanja, što zahtjeva kvalitetno poznavanje i kontinuirano praćenje svih poslovnih procesa. Organizacijski model procesa upravljanja operativnim rizikom koncipiran je na razini centralizirane i decentralizirane funkcije upravljanja operativnim rizikom a provodi se u skladu sa zakonskim odredbama i baselskim smjernicama te internim aktima (politike, procedure i metodologije za upravljanje operativnim rizikom).

Upravljanje sigurnošću informacijskog sustava u kontekstu upravljanja operativnim rizikom informacijskog sustava obuhvaća niz periodičkih aktivnosti kojima je cilj umanjiti operativni rizik na informacijskom sustavu Banke, točnije ugrađivanju kontrolnih mehanizama, poboljšavanju poslovnih procesa te usklađivanju s zakonskom regulativom u cilju smanjenja štete koju ranjivost može prouzročiti na informacijskom sustavu Banke.

Banka je u cilju upravljanja operativnim rizikom osigurala primjereno upravljanje rizikom nesavjesnog poslovanja, rizikom informacijskog sustava, rizikom modela, rizikom koji se pojavljuje pri upravljanju projektima, upravljanje rizicima povezanim s eksternalizacijom, upravljanje rizikom usklađenosti, poslovne promjene, uključujući rizike prisutne kod poslovnih promjena, novih proizvoda, aktivnosti, procesa i sustava, značajne inherentne rizike u postojećim proizvodima, aktivnostima, procesima i sustavima te upravljanje kontinuitetom poslovanja. Banka je osigurala primjereni sustav za sprječavanje pranja novca i financiranje terorizma.

### ESG rizici

ESG (okolišni, društveni i upravljački) faktori predstavljaju nove izvore rizika koje je potrebno identificirati, procijeniti, pratiti i njima upravljati te ih uklopiti u postojeći sustav upravljanja rizicima.

Osnovni cilj Banke pri upravljanju okolišnim rizicima je izbjegavanje neprihvatljivih utjecaja ESG faktora (financijskih, reputacijskih, ...) na trenutno i buduće poslovanje Banke. Rizik tolerancije prema okolišnim, socijalnim i upravljačkim rizicima za Banku je nizak te će Banka postepeno ograničavati ulaganja i izloženosti u portfelje koji su izvor okolišnih rizika. U srednjem roku namjera Banke je preusmjeravati tokove kapitala prema održivim projektima i u održivu imovinu.

Politike upravljanja financijskim rizicima detaljno su opisane u Bilješkama uz godišnje izvješće za 2023. godinu.

Potpisali u ime J&T banka d.d. Varaždin 22.3.2024. godine:

  
Hrvoje Draksler, predsjednik Uprave

  
Petar Rajković, član Uprave

**J&T BANKA** d.d.

**3**

## Odgovornosti Uprave i Nadzornog odbora za pripremu i prihvaćanje godišnjeg izvješća

Uprava ima odgovornost za svaku financijsku godinu pripremiti financijske izvještaje koji fer prezentiraju, u svim značajnim odrednicama, prikazuju financijski položaj J&T banke d.d. („Banka“), te njezinu uspješnost i njezine novčane tokove u skladu s primijenjenim računovodstvenim standardima i odgovorna je za održavanje adekvatne računovodstvene evidencije kako bi omogućila pripremu takvih financijskih izvještaja u svakom trenutku. Uprava ima opću odgovornost za poduzimanje koraka koji bi joj u razumnoj mjeri omogućili očuvanje imovine Banke i otkrivanje i sprječavanje prijevare ili drugih nepravilnosti.

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

Uprava je odgovorna za podnošenje Nadzornom odboru godišnjeg izvješća, nakon čega Nadzorni odbor iste treba odobriti za podnošenje Glavnoj skupštini na prihvrat.

Uprava je također odgovorna za pripremu i fer prezentaciju dopunskih informacija pripremljenih u skladu s Odlukom o strukturi i sadržaju godišnjih financijskih izvještaja kreditnih institucija Hrvatske narodne banke (NN 42/2018., 122/2020, 119/2021.).

Financijski izvještaji prikazani na stranicama od 31 do 122 i dodatna regulatorna izvješća za HNB na stranicama 123 do 130 s pripadajućim uskladama na stranicama 131 do 140, odobreni su od strane Uprave 22. ožujka 2024. godine za podnošenje Nadzornom odboru i potpisani u skladu s tim.

Uprava je također odgovorna i za pripremu i sadržaj Izvješća posloводства u skladu s hrvatskim Zakonom o računovodstvu te ostale informacije koje uključuju Uvod, Makroekonomsko okruženje i bankarski sektor RH u 2023. godini prikazane na stranicama 2 do 12 i Izvješće posloводства prikazano na stranicama 13 do 24 odobreni su od strane Uprave 22. ožujka 2024. godine što je potvrđeno potpisima u nastavku.

Potpisali u ime J&T banka d.d.:



Hrvoje Draksler, predsjednik Uprave



Petar Rajković, član Uprave

**J&T BANKA** d.d.

3

## IZVJEŠĆE NEOVISNOG REVIZORA

Vlasnicima društva J&T banka d.d.

### Izvješće o reviziji financijskih izvještaja

#### Mišljenje

Obavili smo reviziju financijskih izvještaja J&T banke d.d. (Banka), koji obuhvaćaju izvještaj o financijskom položaju (bilancu) na 31. prosinca 2023., izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti, izvještaj o promjenama kapitala i izvještaj o novčanim tokovima za tada završenu godinu te bilješke uz financijske izvještaje, uključujući značajne informacije o računovodstvenim politikama.

Prema našem mišljenju, priloženi financijski izvještaji istinito i fer prikazuju financijski položaj Banke na 31. prosinca 2023., njegovu financijsku uspješnost i njegove novčane tokove za tada završenu godinu u skladu s Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja, usvojenima od Europske unije (MSFI).

#### Osnova za mišljenje

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

Neovisni smo od Banke u skladu s Međunarodnim kodeksom etike za profesionalne računovođe, uključujući Međunarodne standarde neovisnosti (IESBA Kodeks), Odbora za međunarodne standarde etike za računovođe (IESBA), kao i u skladu s etičkim zahtjevima koji su relevantni za našu reviziju 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.

#### Ključno revizijsko pitanje

Ključna revizijska pitanja su ona pitanja koja su bila, po našoj profesionalnoj prosudbi, od najveće važnosti za našu reviziju financijskih izvještaja tekućeg razdoblja. Tim pitanjima smo se bavili u kontekstu naše revizije financijskih izvještaja kao cjeline i pri formiranju našeg mišljenja o njima, i mi ne dajemo zasebno mišljenje o tim pitanjima. Za pitanje u nastavku, opis o tome kako se naša revizija bavila tim pitanjem, pripremljen je u tom kontekstu. Ispunili smo obveze opisane u našem izvješću u odjeljku *Odgovornosti revizora za reviziju financijskih izvještaja*, uključujući i to pitanje. Sukladno tome, naša revizija uključuje obavljanje postupaka dizajniranih da odgovore na našu procjenu rizika značajnog pogrešnog prikaza u financijskim izvještajima. Rezultati naših revizijskih postupaka, uključujući postupke provedene kao odgovor na pitanje u nastavku, daju osnovu za izražavanje našeg mišljenja o ovim financijskim izvještajima.

Ključno revizijsko pitanje	Kako smo adresirali ključno revizijsko pitanje
<p><b>Određivanje očekivanih kreditnih gubitaka</b></p> <p>Molimo vidjeti Bilješku 4 Upravljanje rizicima i Bilješku 9 Zajmovi i predujmovi klijentima.</p> <p>Određivanje očekivanih kreditnih gubitaka predstavlja najbolju procjenu očekivanih kreditnih gubitaka od strane Uprave unutar kreditnog portfelja na datum izvještavanja.</p> <p>Procjena razvrstavanja izloženosti u odgovarajuće faze najviše ovisi o okidačima („trigger events“) koje je Uprava identificirala kao pokazatelje značajnog povećanja kreditnog rizika klijenata odnosno</p>	<p>Stekli smo razumijevanje kontrolnog okruženja i internih kontrola koje je uspostavila Uprava u procesu mjerenja rezerviranja za umanjene vrijednosti za očekivane kreditne gubitke.</p> <p>Ocijenili smo dizajn kontrola nad izračunom kolektivnih i pojedinačnih umanjena vrijednosti portfelja Banke, uključujući kvalitetu izvornih podataka i sustava.</p> <p>Uz pomoć stručnjaka za kreditni rizik, procijenili smo metodologiju razvijenu za izračun rezervacija za očekivane kreditne gubitke po zajmovima u skladu sa zahtjevima MSFI-ja 9, usredotočujući se na aspekte kao</p>



Building a better  
working world

Ernst & Young d.o.o.  
Radnička cesta 50, 10 000 Zagreb  
Hrvatska / Croatia  
MBS: 080435407  
OIB: 58960122779  
PDV br. / VAT no.: HR58960122779

Tel: +385 1 5800 800  
Fax: +385 1 5800 888  
www.ey.com/hr

Banka / Bank:  
Erste & Steiermärkische Bank d.d.  
Jadranski trg 3A, 51000 Rijeka  
Hrvatska / Croatia  
IBAN: HR3324020061100280716  
SWIFT: ESBCHR22

umanjenja vrijednosti. Ovi okidači podliježu visokoj razini prosudbe Uprave.

Rezervacije za očekivane kreditne gubitke za kredite u Fazi 1 i Fazi 2 (prihodujuće izloženosti) izračunavaju se na skupnoj osnovi i zahtijevaju korištenje kompleksnih modela (ovisno o elementima informacijskog sustava). Modeli se temelje na ključnim parametrima kao što je vjerojatnost neispunjavanja obveza ("PD"), uključujući informacije o budućnosti, i gubitak u slučaju neispunjenja obveza ("LGD"), osim za izloženosti iznad 30.000 EUR za koje se LGD parametar izračunava na individualnoj osnovi na temelju različitih scenarija.

Rezervacije za očekivane kreditne gubitke za kredite u Fazi 3 (neprihodujuće izloženosti) izračunavaju se na pojedinačnoj osnovi, zahtijevaju značajnu prosudbu Uprave i uključuju visok stupanj subjektivnosti u procjeni budućih novčanih tokova i vremena nadoknadivosti. Procjena očekivanih kreditnih gubitaka temelji se na značajnim pretpostavkama uključujući procjenu budućih novčanih tokova, vrijednosti kolaterala i vremena naplate od kolaterala na temelju različitih scenarija.

Dodatno, neizvjesni gospodarski izgledi rezultirali su složenijom procjenom tog učinka na očekivane kreditne gubitke.

Dodatno, regulator i tržište usredotočeni su na izloženosti jer one predstavljaju osnovnu djelatnost banke, a rezerviranje zajmova značajno utječe na rezultat banke.

Ovo područje je određeno kao ključno revizijsko pitanje jer utvrđivanje prikladnog iznosa umanjenja vrijednosti zahtijeva primjenu značajnih prosudbi i korištenje subjektivnih i kompleksnih pretpostavki od strane Uprave.

Što su čimbenici za određivanje "značajnog povećanja kreditnog rizika", raspoređivanje zajmova po fazama, prikladnost modela korištenih za izračun rezerviranja za Fazu 1 i Fazu 2 i procjenu ključnih parametara rezerviranja. Također, uz pomoć stručnjaka za kreditni rizik, testirali smo algoritme definirane u sustavu Banke za izračun ključnih parametara rizika.

Uz pomoć IT stručnjaka, procijenili smo i testirali dohvat povijesnih podataka iz baze podataka Banke koji se koriste za određivanje ključnih parametara rizika.

Testirali smo uzorak izloženosti i proveli postupke za procjenu primjerenosti klasifikacije izloženosti u fazama (uključujući, ali ne ograničavajući se na procjenu kreditne sposobnosti klijenata, pregled ulaznih parametara kao što je vjerojatnost neispunjenja obveza, testiranje prijavljenih dana kašnjenja, procjenu adekvatnosti signala ranog upozorenja ("EWS") i status „watch liste“).

Za uzorak izloženosti iz Faze 1 i Faze 2 (prihodujuće izloženosti), procijenili smo matrice korištene u izračunu vjerojatnosti neispunjenja obveza (PD). Osim toga, s obzirom na model, razumjeli smo i procijenili kako su trenutna makroekonomska očekivanja ugrađena u model kao dio informacija koje se odnose na budućnost („forward-looking information“). Također, procijenili smo definirane gubitke u slučaju neispunjenja obveza ("LGD") za izloženosti ispod 30.000 EUR.

Za gubitke u slučaju neispunjavanja obveza ("LGD") za uzorak izloženosti iznad 30.000 EUR, procijenili smo pretpostavke koje je koristila Uprava uspoređujući procijenjene buduće novčane tokove, vrijednost kolaterala i pondere za svaki scenarij koji je definirala Banka s vlastitom procjenom.

Na uzorku izloženosti u Fazi 3 (neprihodujuće izloženosti) za koje se rezerviranja određuju na pojedinačnoj osnovi, testirali smo pretpostavke korištene u utvrđivanju umanjenja vrijednosti i kvantificiranju uključujući procjene budućih novčanih tokova, procjene povezanih kolaterala i procjene naplate u slučaju neizvršenja obaveza te ocijenili jesu li specifični zahtjevi Hrvatske narodne banke ("HNB") vezani uz rezerviranja odraženi u izračunu. To je također uključivalo uzimanje u obzir utjecaja ustupaka prema klijentima („forbearance“).

Naši revizijski postupci za pojedinačno značajne izloženosti bili su usmjereni na mjerenje očekivanih kreditnih gubitaka pojedinačno značajnih kreditnih izloženosti, uključujući procjenu je li povijesno iskustvo prikladno za procjenu iznosa kreditnih gubitaka u portfelju.

Također smo procijenili adekvatnost objava u Bilješci 4 Upravljanje rizicima i Bilješci 9 Zajmovi i predujmovi klijentima u financijskim izvještajima te jesu li u skladu s Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja, usvojenima od Europske unije (MSFI).



## Ostala pitanja

Reviziju financijskih izvještaja Banke za godinu završenu 31. prosinca 2022. obavio je drugi revizor koji je dana 22. ožujka 2023. godine izdao revizorsko mišljenje bez rezerve.

## Ostale informacije

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

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

U pogledu izvješća posloводства, obavili smo i postupke propisane Zakonom o računovodstvu. Ti postupci uključuju provjeru je li Izvješće posloводства sastavljeno u skladu s člankom 21. Zakona o računovodstvu.

Temeljeno na obavljenim postupcima, u mjeri u kojoj smo u mogućnosti to procijeniti, izvještavamo da:

1. su informacije u priloženom Izvješću posloводства usklađene, u svim značajnim odrednicama, s priloženim financijskim izvještajima;
2. je priloženo Izvješće posloводства sastavljeno u skladu sa člankom 21. Zakona o računovodstvu; te

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

## Odgovornosti uprave i Revizorskog odbora za financijske izvještaje

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

U sastavljanju financijskih izvještaja, uprava je odgovorna za procjenjivanje sposobnosti 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.

Revizorski odbor je odgovoran za nadziranje procesa financijskog izvještavanja kojeg je ustanovila Banka.

## Odgovornosti revizora za reviziju financijskih izvještaja

Naši ciljevi su steći razumno uvjerenje o tome jesu li financijski izvještaji kao cjelina bez značajnog pogrešnog prikaza uslijed prijevare ili pogreške i izdati izvješće revizora koje uključuje naše mišljenje. Razumno uvjerenje je visoka razina uvjerenja, ali nije garancija da će revizija obavljena u skladu s MRevS-ima uvijek otkriti značajno pogrešno prikazivanje 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 financijskih izvještaja.

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

- Prepoznajemo i procjenjujemo rizike značajnog pogrešnog prikaza financijskih izvještaja, zbog prijevare ili pogreške, oblikujemo i obavljamo revizijske postupke kao reakciju na te rizike i pribavljamo revizijske dokaze koji su dostatni i primjereni da osiguraju osnovu za naše mišljenje. Rizik neotkrivanja značajnog pogrešnog prikaza nastalog uslijed prijevare je veći od rizika nastalog uslijed pogreške, jer prijevare može uključiti tajne sporazume, krivotvorenje, namjerne propuste, lažna predstavljanja 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 vremenski neograničenim poslovanjem. Ako zaključimo da postoji značajna neizvjesnost, od nas se zahtijeva da skrenemo pozornost u našem izvješću revizora na povezanu objavu u 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 revizora. Međutim, budući događaji ili uvjeti mogu uzrokovati da Banka prekine s vremenski neograničenim poslovanjem.
- Ocjenjujemo cjelokupnu prezentaciju, strukturu i sadržaj financijskih izvještaja, uključujući i objave, kao i odražavaju li financijski izvještaji transakcije i događaje na kojima su zasnovani na način kojim se postiže fer prezentacija.

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

Mi također dajemo izjavu Revizorskom odboru da smo postupili u skladu s relevantnim etičkim zahtjevima u vezi s neovisnošću i da ćemo komunicirati s njima o svim odnosima i drugim pitanjima za koja se može razumno smatrati da utječu na našu neovisnost, kao i, gdje je primjenjivo, o radnjama poduzetim kako bi se uklonile prijetnje neovisnosti, te povezanim zaštitama.

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

#### **Izvješće o ostalim zakonskim i regulatornim zahtjevima**

U skladu s člankom 10. stavka 2. Uredbe (EU) br. 537/2014 Europskog parlamenta i Vijeća, u našem izvješću neovisnog revizora dajemo sljedeće informacije koje su potrebne nastavno na zahtjeve MRevS:

#### **Imenovanje revizora i razdoblje angažmana**

Inicijalno smo imenovani revizorom Banke 30. kolovoza 2023. godine što predstavlja neprekidan angažman od 1 godine.

Potvrđujemo da je naše revizorsko mišljenje o financijskim izvještajima u skladu s dodatnim izvješćem Revizorskom odboru Banke koji smo izdali 21. ožujka 2024. godine u skladu s člankom 11. Uredbe (EU) br. 537/2014 Europskog parlamenta i Vijeća.

#### *Pružanje nerevizijskih usluga*

Izjavljujemo da Banci u Europskoj uniji nismo pružali zabranjene nerevizijske usluge navedene u članku 5. stavka 1. Uredbe (EU) br. 537/2014 Europskog parlamenta i Vijeća. Nadalje, nismo pružili ni ostale nerevizijske usluge Banci koje nisu objavljene u financijskim izvještajima.

#### *Izvještaj o regulatornim izvještajima*

Na temelju Odluke o strukturi i sadržaju godišnjih financijskih izvještaja kreditnih institucija (Narodne Novine 42/18, 122/2020, 119/2021 i 108/2022) dalje u tekstu „Odluka“) Uprava Banke sastavila je obrasce koji su prikazani na stranicama 123 do 140, a sadrže izvještaj o financijskom položaju na dan 31. prosinca 2023. godine, račun dobiti i gubitka, izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti, izvještaj o kretanjima kapitala i izvještaj o novčanom toku za godinu tada završenu kao i bilješke o uskladama s financijskim izvještajima Banke („financijske informacije“). Za ove financijske informacije odgovara Uprava Banke, te sukladno zakonskoj računovodstvenoj regulativi važećoj za Banke u Republici Hrvatskoj, ne predstavljaju sastavni dio financijskih izvještaja, već su propisani Odlukom.

Naša odgovornost odnosi se na provođenje procedura koje smatramo potrebnim za donošenje zaključka o tome da li su ove financijske informacije ispravno izvedene iz revidiranih financijskih izvještaja. Po našem mišljenju, sukladno provedenim procedurama financijske informacije u obrascima ispravno su izvedene, u svim značajnim odrednicama, iz revidiranih financijskih izvještaja koji su pripremljeni u skladu s Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja usvojenim od Europske unije, koji su prikazani na stranicama od 31 do 122 i iz poslovnih knjiga Banke.

Angažirani partner u reviziji koja ima za posljedicu ovo izvješće neovisnog revizora je Zvonimir Madunić.

  
**ERNST & YOUNG**  
d.o.o.  
Zvonimir Madunić  
Član Uprave i ovlašten revizor Zagreb, Radnička cesta 50

22. ožujka 2024.

Ernst & Young d.o.o.  
Radnička cesta 50  
10000 Zagreb  
Republika Hrvatska



## Izvještaj o financijskom položaju na dan 31. prosinca 2023.

[000 EUR]	Bilješke	31.12.2022	31.12.2023
<b>IMOVINA</b>			
Sredstva kod HNB-a	6	28.476	24.625
Novac i računi kod banaka	7	3.765	2.686
Financijska imovina – vrijednosni papiri	8	15.665	14.355
Zajmovi i predujmovi klijentima	9	37.620	30.694
Nekretnine i oprema	10	1.805	1.764
Nematerijalna imovina	11	661	538
Ostala imovina	12	203	265
<b>UKUPNO IMOVINA</b>		<b>88.195</b>	<b>74.927</b>
<b>OBVEZE</b>			
Depoziti klijenata	13	69.200	57.113
Depoziti i zajmovi banaka	14	885	201
Subordinirani dug	15	3.000	3.000
Rezervacije za obveze i troškove	16	233	301
Ostale obveze	17	1.828	2.042
<b>UKUPNO OBVEZE</b>		<b>75.146</b>	<b>62.657</b>
<b>KAPITAL I REZERVE</b>			
Dionički kapital	18.a	43.412	43.412
Premija na emitirane dionice	18.b	2.845	2.845
Trezorske dionice	18.d	(292)	(292)
Ostale rezerve	18.c	503	503
Rezerva fer vrijednosti	18.e	(2.508)	(1.746)
Akumulirani gubici	18.f	(30.911)	(32.452)
<b>UKUPNO KAPITAL I REZERVE</b>		<b>13.049</b>	<b>12.270</b>
<b>UKUPNO OBVEZE, KAPITAL I REZERVE</b>		<b>88.195</b>	<b>74.927</b>

Značajne računovodstvene politike i ostale bilješke na stranicama 36 do 122 čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

## Račun dobiti i gubitka za 2023. godinu

[000 EUR]	Bilješke	2022.	2023.
Prihodi od kamata izračunati primjenom efektivne kamatne stope	19	2.375	3.574
Rashodi od kamata i slični rashodi	20	(498)	(532)
<b>Neto prihod od kamata</b>		<b>1.877</b>	<b>3.042</b>
Prihodi od naknada i provizija	21	663	322
Rashodi od naknada i provizija	22	(64)	(42)
<b>Neto prihod od naknada i provizija</b>		<b>599</b>	<b>280</b>
Neto dobiti od financijske imovine po fer vrijednosti kroz račun dobiti ili gubitka i financijske imovine po fer vrijednosti kroz OSD	23	15	-
Neto dobiti od tečajnih razlika i trgovanja stranim valutama	24	204	20
Ostali prihodi	25	350	271
<b>Prihod od trgovanja i ostali</b>		<b>569</b>	<b>291</b>
Troškovi zaposlenika	26a	(1.698)	(1.808)
Amortizacija	10, 11	(599)	(730)
Ostali troškovi poslovanja	26b	(1.009)	(1.258)
Očekivani kreditni gubici i rezerviranja	27.a	(1.870)	(1.181)
Rezervacije	27.b	(176)	(176)
<b>DOBIT/(GUBITAK) PRIJE OPOREZIVANJA</b>		<b>(2.307)</b>	<b>(1.540)</b>
Porez na dobit	28a	-	-
<b>DOBIT/(GUBITAK) TEKUĆE GODINE</b>		<b>(2.307)</b>	<b>(1.540)</b>
<b>ZARADA PO DIONICI (u eurima)</b>		<b>(0,07)</b>	<b>(0,05)</b>

Značajne računovodstvene politike i ostale bilješke na stranicama 36 do 122 čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

## Izveštaj o sveobuhvatnoj dobiti za 2023. godinu

[000 EUR]	2022.	2023.
<b>Dobit/(gubitak) za godinu</b>	<b>(2.307)</b>	<b>(1.540)</b>
<i>Stavke koje se prenose u dobit ili gubitak:</i>		
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz OSD - neto promjena fer vrijednosti	(2.603)	753
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz OSD - neto iznos prenesen u dobit ili gubitak	15	-
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz OSD - neto promjene rezerviranja za očekivane kreditne gubitke	(36)	8
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz OSD – odgođeni porez	10	-
<b>Ostali sveobuhvatni (gubitak)/dobit, neto od poreza</b>	<b>(2.614)</b>	<b>761</b>
<b>UKUPNI SVEOBUH VATNI DOBIT/(GUBITAK)</b>	<b>(4.921)</b>	<b>(779)</b>

Značajne računovodstvene politike i ostale bilješke na stranicama 36 do 122 čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

## Izvještaj o promjenama u kapitalu i rezervama

[000 EUR]	Bilješke	Dionički kapital	Premija na emitirane dionice	Trezorske dionice	Ostale rezerve	Rezerva fer vrijednosti	Akumulirani dobiti/gubici	Ukupno
<b>Stanje na dan 1. siječnja 2022</b>		<b>40.758</b>	<b>2.845</b>	<b>(292)</b>	<b>503</b>	<b>107</b>	<b>(28.604)</b>	<b>15.316</b>
Ukupna sveobuhvatna dobit		-	-	-	-	-	(2.307)	(2.307)
Dobit za godinu		-	-	-	-	-	-	-
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz OSD:		-	-	-	-	(2.603)	-	(2.603)
<i>Neto promjena fer vrijednosti</i>		-	-	-	-	15	-	15
<i>Neto iznos prenesen u dobit ili gubitak</i>		-	-	-	-	(36)	-	(36)
<i>Neto promjene rezerviranja za očekivane kreditne gubitke</i>		-	-	-	-	10	-	10
<i>Odgođeni porez na kretanja rezervi fer vrijednosti</i>		-	-	-	-	(2.614)	-	(2.614)
<b>Ukupno sveobuhvatna dobit/ (gubitak)</b>		<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(2.307)</b>	<b>(2.307)</b>	<b>(4.921)</b>
Dokapitalizacija vlasnika		2.654	-	-	-	-	-	2.654
<b>Stanje na dan 31. prosinca 2022</b>		<b>43.412</b>	<b>2.845</b>	<b>(292)</b>	<b>503</b>	<b>(2.507)</b>	<b>(30.911)</b>	<b>13.049</b>
<b>Stanje na dan 1. siječnja 2023</b>		<b>43.412</b>	<b>2.845</b>	<b>(292)</b>	<b>503</b>	<b>(2.507)</b>	<b>(30.911)</b>	<b>13.049</b>
Ukupna sveobuhvatna dobit		-	-	-	-	-	(1.540)	(1.540)
Gubitak za godinu		-	-	-	-	-	-	-
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz OSD:		-	-	-	-	753	-	753
<i>Neto promjena fer vrijednosti</i>		-	-	-	-	-	-	-
<i>Neto promjene rezerviranja za očekivane kreditne gubitke</i>		-	-	-	-	8	-	8
<b>Ukupno sveobuhvatna dobit/ (gubitak)</b>		<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>761</b>	<b>(1.540)</b>	<b>(779)</b>
<b>Stanje na dan 31. prosinca 2023</b>		<b>43.412</b>	<b>2.845</b>	<b>(292)</b>	<b>503</b>	<b>(1.746)</b>	<b>(32.451)</b>	<b>12.270</b>

Značajne računovodstvene politike i ostale bilješke na stranicama 36 do 122 čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

## Izvještaj o novčanom toku za 2023. godinu

[000 EUR]	Bilješka	2022.	2023.
<b><u>Novčani tijek iz poslovnih aktivnosti:</u></b>			
Dobit/(gubitak) tekuće godine		(2.307)	(1.540)
Usklađenja:			
Amortizacija i ispravke vrijednosti materijalne i nematerijalne imovine	10, 11	599	730
Otpisi materijalne imovine		12	207
Troškovi umanjenja vrijednosti i rezerviranja bez preuzete imovine	27	2.046	1.338
Neto prihodi od kamata		(1.877)	(3.042)
Neto dobiti od financijske imovine po fer vrijednosti kroz račun dobiti ili gubitka i financijske imovine po fer vrijednosti kroz OSD	23	(15)	-
		<b>(1.542)</b>	<b>(2.307)</b>
<b><u>Promjene poslovne imovine i obveza</u></b>			
Neto smanjenje/(povećanje) zajmova i predujmova klijentima		6.866	6.019
Neto povećanje plasmana bankama		63	-
Smanjenje obvezne pričuve		4.875	-
Neto (povećanje)/smanjenje ostale imovine		1.636	(63)
Neto (smanjenje)/povećanje depozita klijenata		(8.060)	(12.088)
Neto povećanje/(smanjenje) ostalih obveza i rezerviranja		(476)	282
<b>Kretanje poslovne imovine i obveza</b>		<b>4.904</b>	<b>(5.850)</b>
Primici od kamata		2.530	3.451
Izdaci za kamate		(513)	(718)
<b>Neto novac iz poslovnih aktivnosti</b>		<b>5.379</b>	<b>(5.424)</b>
<b><u>Neto novac iz/korišten u investicijskih aktivnosti</u></b>			
Ulaganja u obveznice		(2.098)	-
Prodaja/dospjeće obveznica		7.046	1.911
Nabava nekretnina i opreme te nematerijalne imovine		(201)	(269)
Prodaja nekretnina i opreme te nematerijalne imovine		-	5
<b>Neto novac iz/korišten u investicijskih aktivnosti</b>		<b>4.747</b>	<b>1.647</b>
Primici od primljenih zajmova		12.212	-
Otplata zajmova		(18.293)	(684)
Otplata najмова prema MSFI-ju 16		(275)	(442)
Gotovinsko plaćanje za kamatni dio obveza po najmu		(34)	(30)
Povećanje/(smanjenje) subordiniranog duga		(2.648)	-
Dokapitalizacija vlasnika		2.654	-
<b>Neto novac korišten u financijskim aktivnostima</b>		<b>(6.384)</b>	<b>(1.156)</b>
Neto povećanje/(smanjenje) novca		3.742	(4.933)
Novac i novčani ekvivalenti na početku godine		28.513	32.255
<b>Novac i novčani ekvivalenti na kraju godine</b>	<b>30</b>	<b>32.255</b>	<b>27.322</b>

Značajne računovodstvene politike i ostale bilješke na stranicama 36 do 122 čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

## Bilješke uz financijske izvještaje

### 1. Društvo koje je predmet izvještavanja

J&T banka d.d. Varaždin ("Banka"), članica J&T Finance Group svoj početak imala je kao Brodsko Posavska Banka d.d. osnovana 1994. godine u Slavonskom Brodu. Banka je 27. prosinca 2004. godine promijenila naziv u Vaba d.d. banka Varaždin kako bi nastavila tradiciju bivše Varaždinske banke te je sjedište iz Slavonskog Broda premješteno u Varaždin.

Češka banka J&T a.s. je u lipnju 2014. dokapitalizirala banku sa EUR 10 milijuna te povećala kapital Banke na EUR 17,1 milijuna. Tijekom 2015. godine J&T je dodatno investirao u bančin kapital te je temeljni kapital povećan na EUR 30,7 milijuna dok je 2016. godine uplaćeno dodatnih 10,1 milijuna kuna te je temeljni kapital povećan na iznos 40,8 milijun eura. Tijekom 2022. godine provedeno je još jedno povećanje temeljnog kapitala Banke i to uplatom iznosa od 2,7 milijuna eura od strane većinskog dioničara Banke - J&T banke a.s, tako da novi temeljni kapital iznosi 43,4 milijuna eura. Nakon provedenog preuzimanja udjela od malih dioničara tijekom 2022. godine, J&T banka a.s. drži ukupno 32.708.540 dionica, odnosno udio u dioničkom kapitalu od 98,20%.

Odlukom Glavne skupštine od 30.08.2023. usklađen je temeljni kapital iznosa 327.085.400,00 kuna što prema fiksnom tečaju konverzije kune u eur iznosi 43.411.692,88 eura umanjenom za iznos od 2,88 eura uvođenjem u rezerve kapitala tako da temeljni kapital društva upisan u sudski registar 18.09.2023. godine te sada iznosi 43.411.690,00 eura.

Ime Banke je 1. siječnja 2017. godine promijenjeno u J&T banka d.d.

Ovi financijski izvještaji odobreni su od strane Uprave dana 22. ožujka 2024. godine za podnošenje Nadzornom odboru.

### 2. Osnove pripreme

#### (a) Izjava o usklađenosti

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

Značajne računovodstvene politike primijenjene u pripremi ovih financijskih izvještaja sažete su u nastavku. Banka je dosljedno primjenjivala računovodstvene politike navedene u nastavku za sva razdoblja prikazana u ovim financijskim izvještajima, osim kako je prethodno navedeno.

Banka je prilikom pripreme ovih financijskih izvještaja za godinu koja je završila 31. prosinca 2023. i dalje uzimala u obzir određene minimalne rezervacije sukladno važećim pravilima Hrvatske narodne banke (HNB) primarno vezano za utvrđivanje kreditnih gubitaka za individualne plasmane koji su duži period vremena u statusu neizmirenja, rezerviranja za određene kategorije sudskih sporova te priznavanje prihoda od kamata za financijsku imovinu klasificiranu u 3. stupanj u skladu s pravilima Hrvatske Narodne Banke. Banka smatra da primjena navedenih preostalih pravila ne utječe na materijalnu usklađenost izvještaja sa MSFI.

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 2. Osnove pripreme (nastavak)

#### (b) Osnove mjerenja

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

#### (c) Primjena procjena i prosudbi

Sastavljanje financijskih izvještaja zahtijeva od Uprave donošenje prosudbi, procjena i pretpostavki koje utječu na primjenu računovodstvenih politika te iskazane iznose imovine i obveza te objavu potencijalnih obveza na datum izvještavanja, kao i na iznose prihoda, rashoda i ostalu sveobuhvatnu dobit razdoblja. 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 povezane 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 tekuće i buduće razdoblje.

Prosudbe rukovodstva u vezi s primjenom odgovarajućih standarda koji imaju značajan učinak na financijske izvještaje i procjene koje nose značajan rizik mogućih prepravki u budućim razdobljima, opisane su u bilješci 5.

#### (d) Funkcionalna i prezentacijska valuta

Financijski izvještaji Banke iskazani su u valuti primarnog ekonomskog okruženja u kojem Banka posluje („funkcionalna valuta“), eurima („EUR“) te su iznosi zaokruženi na najbližu tisuću (ukoliko nije drugačije navedeno).

Obzirom da je Republika Hrvatska od 1. siječnja 2023. godine sukladno Zakonu o uvođenju eura kao službene valute u Republici Hrvatskoj, uvela euro kao službenu valutu, Banka je za potrebe pripreme financijskih izvještaja za godinu završenu 31. prosinca 2023. godine, promijenila prezentacijsku valutu iz kuna u eure, te su financijski izvještaji za godinu završenu 31. prosinca 2023. godine prvi pripremljeni u eurima. Euro je od 1. siječnja 2023. godine također i funkcijska valuta Banke (do 1. siječnja 2023. godine to je bila kuna).

Iako promjena prezentacijske valute u financijskim izvještajima predstavlja promjenu računovodstvene politike koja zahtijeva retroaktivnu primjenu, Banka nije objavila treću bilancu u financijskim izvještajima za godinu završenu 31. prosinca 2023. godine sukladno Međunarodnom računovodstvenom standardu 8 (MRS) Računovodstvene politike, promjene računovodstvenih procjena i pogreške, obzirom da je utvrdilo da promjena prezentacijske valute nema značajan utjecaj na financijske izvještaje Banke, zbog stabilnog tečaja HRK/EUR zadnjih nekoliko godina.

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 2. Osnove pripreme (nastavak)

#### (e) Promjene u računovodstvenim politikama i objavama

##### Standardi/Izmjene i dopune standarda koji su na snazi i usvojeni na razini Europske unije

Usvojene računovodstvene politike usklađene su s računovodstvenim politikama prethodne financijske godine osim sljedećih Međunarodnih standarda financijskog izvještavanja (MSFI) te njihovih izmjena i dopuna usvojenih od strane Grupe/Društva od 1. siječnja 2023.:

- MSFI 17 Ugovori o osiguranju,
- MRS 1 Presentacija financijskih izvještaja i MSFI smjernica 2: Objava računovodstvenih politika (Izmjene i dopune),
- MRS 8 Računovodstvene politike, promjene u računovodstvenim procjenama i pogreške: Definicija računovodstvenih procjena (Izmjene i dopune),
- MRS 12 Porezi na dobit: Odgođeni porez vezan za imovinu i obveze koje nastaju iz jedinstvene transakcije (Izmjene i dopune),
- MRS 12 Porezi na dobit: Međunarodna porezna reforma – pravila modela drugog stupa (Izmjene i dopune)

Usvajanje novih MSFI-jeva i njihovih izmjena i dopuna nije imalo značajnog utjecaja na računovodstvene politike Banke.

- **MRS 1 Presentacija financijskih izvještaja i MSFI smjernica 2: Objava računovodstvenih politika (Izmjene i dopune)**

Izmjene i dopune primjenjuju se za godišnja izvještajna razdoblja koja počinju na ili nakon 1. siječnja 2023. godine. Izmjene i dopune pružaju smjernice za primjenu prosudbi o značajnosti na objave računovodstvenih politika. Posebno, izmjene i dopune MRS-a 1 zamjenjuju zahtjev za objavom „značajnih“ računovodstvenih politika sa zahtjevom za objavu „značajnih informacija“ o računovodstvenim politikama. Također, dodane su smjernice i ilustrativni primjeri radi pomoći kod primjene koncepta značajnosti prilikom prosudbi o objavama računovodstvenih politika. Banka je procijenila svoje objave računovodstvenih politika i utvrdila da nema značajnijih promjena u postojećim objavama u odnosu na izmjene i dopune standarda.

- **MRS 8 Računovodstvene politike, promjene u računovodstvenim procjenama i pogreške: Definicija računovodstvenih procjena (Izmjene i dopune)**

Izmjene i dopune primjenjuju se za godišnja izvještajna razdoblja koja počinju na ili nakon 1. siječnja 2023. godine i primjenjuju se na promjene u računovodstvenim politikama i promjene u računovodstvenim procjenama nastale na ili nakon početka tog razdoblja. Izmjene i dopune uvode novu definiciju računovodstvenih procjena pri čemu se iste definiraju kao novčani iznosi u financijskim izvještajima podložni neizvjesnosti mjerenja, ako nisu rezultat ispravka pogreške iz prethodnog razdoblja. Također, izmjene i dopune pojašnjavaju promjene u računovodstvenim procjenama i njihovo razlikovanje u odnosu na promjene računovodstvenih politika i ispravljanje pogrešaka. Izmjene i dopune nemaju utjecaj na financijske izvještaje Banke.



**(f) Standardi koji su izdani, ali još nisu na snazi i nisu ranije usvojeni****Standardi/Izmjene i dopune standarda koji još nisu na snazi, ali su usvojeni od strane Europske unije**

- **MSFI 16 Najmovi: Obveza za najam u povratnom najmu (Izmjene i dopune)**

Izmjene i dopune primjenjuju se za godišnja izvještajna razdoblja koja počinju na ili nakon 1. siječnja 2024. godine pri čemu je ranija primjena dopuštena. Uprava procjenjuje da navedene izmjene neće imati značajan utjecaj na financijske izvještaje Banke.

- **MRS 1 Prezentacija financijskih izvještaja: Klasifikacija obveza kao kratkoročnih ili dugoročnih (Izmjene i dopune)**

Izmjene i dopune primjenjuju se za godišnja izvještajna razdoblja koja počinju na ili nakon 1. siječnja 2024. godine pri čemu je ranija primjena dopuštena te će se morati primjenjivati retroaktivno u skladu s odredbama MRS-a 8. Cilj izmjena i dopuna je pojasniti načela MRS-a 1 za klasifikaciju obveza kao kratkoročnih ili dugoročnih.

Izmjenama i dopunama se pojašnjava značenje prava na odgodu namire, zahtjeva da to pravo postoji na kraju izvještajnog razdoblja, da namjera Uprave ne utječe na kratkoročnu ili dugoročnu klasifikaciju te da, mogućnosti druge ugovorne strane koje bi mogle rezultirati namirom pomoću prijenosa vlastitih vlasničkih instrumenata, ne utječu na kratkoročnu ili dugoročnu klasifikaciju. Također, izmjenama i dopunama se navodi da će samo kovenanti kojih se subjekt mora pridržavati na ili prije datuma izvještavanja utjecati na klasifikaciju obveze. Dodatne objave potrebne su i za dugoročne obveze koje proizlaze iz ugovora o kreditu koji uključuju kovenante koje treba ispoštovati unutar dvanaest mjeseci nakon izvještajnog razdoblja. Uprava procjenjuje da navedene izmjene neće imati značajan utjecaj na financijske izvještaje Banke.

**Standardi/Izmjene i dopune standarda koji još nisu na snazi i još nisu usvojeni od strane Europske unije**

- **MRS 7 Izvještaj o novčanom toku i MSFI 7 Financijski instrumenti: objavljivanje - Financijski aranžmani dobavljača (Izmjene i dopune)**

Izmjene i dopune primjenjuju se za godišnja izvještajna razdoblja koja počinju na ili nakon 1. siječnja 2024. godine pri čemu je ranija primjena dopuštena. Izmjene i dopune dopunjavaju zahtjeve koji već postoje u MSFI-jevima i zahtijevaju da subjekt objavi odredbe i uvjete financiranja dobavljača. Dodatno, subjekti trebaju objaviti na početku i na kraju izvještajnog razdoblja neto knjigovodstvene vrijednosti obveza po ugovorima o financiranju dobavljača i stavaka financijskih izvještaja unutar kojih su te obveze prezentirane te neto knjigovodstvene vrijednosti financijskih obveza i stavaka financijskih izvještaja za koje su pružatelji financiranja već podmirili odgovarajuće obveze prema dobavljačima. Subjekti također trebaju objaviti vrstu i utjecaj nenovčanih promjena u neto knjigovodstvenoj vrijednosti obveza po ugovorima o financiranju dobavljača koje onemogućavaju usporedivost financijskih obveza. Nadalje, izmjene i dopune zahtijevaju da subjekt objavi na početku i kraju izvještajnog razdoblja raspon datuma dospelosti financijskih obveza prema pružateljima financiranja te za usporedive obveze prema dobavljačima koji nisu dio tih ugovora. Izmjene i dopune još nisu usvojene na razini Europske Unije. Uprava procjenjuje da navedeno neće imati značajan utjecaj na financijske izvještaje Banke osim u kontekstu dodatnih objava.

## **(g) Standardi koji su izdani, ali još nisu na snazi i nisu ranije usvojeni (nastavak)**

### **Standardi/Izmjene i dopune standarda koji još nisu na snazi i još nisu usvojeni od strane Europske unije (nastavak)**

- **MRS 21 Učinci promjena tečaja stranih valuta: Nedostatak razmjenjivosti (Izmjene i dopune)**

Izmjene i dopune primjenjuju se za godišnja izvještajna razdoblja koja počinju na ili nakon 1. siječnja 2025. godine, pri čemu je ranija primjena dopuštena. Izmjenama i dopunama se navodi kako bi subjekt trebao utvrditi je li valuta razmjenjiva te način utvrđivanja promptnog tečaja u nedostatku razmjenjivosti. Valuta se smatra razmjenjivom s drugom valutom kada subjekt može pribaviti drugu valutu unutar vremenskog okvira koji dopušta uobičajeno administrativno kašnjenje i kroz tržište ili tržišni mehanizam pomoću kojeg bi transakcija razmjene stvorila ostvariva prava i utvrdive obveze. Ako valuta nije razmjenjiva s drugom valutom, subjekt mora procijeniti promptni tečaj na datum mjerenja. Cilj subjekta prilikom procjene promptnog tečaja je odražavanje tečaja po kojem bi se odvila redovna transakcija na datum mjerenja između tržišnih sudionika pod ekonomskim uvjetima koji prevladavaju na tržištu. Izmjene i dopune navode da subjekt može koristiti vidljivi tečaj bez prilagodbi ili drugu metodu procjene. Izmjene i dopune još nisu usvojene na razini Europske Unije. Uprava procjenjuje da navedeno neće imati značajan utjecaj na financijske izvještaje Banke.

- **Izmjene i dopune MSFI 10 Konsolidirani financijski izvještaji i MRS 28 Ulaganja u pridružena društva i zajedničke pothvate: prodaja ili doprinos imovine između ulagatelja i njegovog pridruženog društva ili zajedničkog pothvata**

Izmjenama i dopunama se rješava pitanje priznate nedosljednosti između zahtjeva MSFI-ja 10 i MRS-a 28, u postupanju s prodajom ili doprinosom imovine između ulagatelja i njegovog pridruženog društva ili zajedničkog pothvata. Glavna posljedica izmjena je da se puna dobit ili gubitak priznaju kada transakcija uključuje poslovanje (bez obzira na to je li smješteno u ovisnom društvu). Djelomična dobit ili gubitak priznaje se kada transakcija uključuje imovinu koja ne čini poslovanje, čak i ako je ta imovina smještena u ovisnom društvu. Odbor za MSFI-jeve je u prosincu 2015. godine odgodio datum stupanja na snagu ove izmjene i dopune na neodređeno vrijeme do ishoda svojeg istraživačkog projekta o računovodstvenoj metodi udjela. Izmjene i dopune još nisu usvojene na razini Europske Unije. Uprava procjenjuje da navedeno neće imati značajan utjecaj na financijske izvještaje Banke.

## **(h) Neograničenost vremena poslovanja**

Izvještaji su pripremljeni uz pretpostavku neograničenog vremena poslovanja.

Banka je u 2023. godini ostvarila gubitak od 1,5 milijuna eura (2022.: gubitak od 2,3 milijuna eura) te je na 31. prosinca 2023. imala akumulirane gubitke u iznosu od 32,5 milijuna eura (31. prosinca 2022.: 30,9 milijuna eura). Zbog značajnih gubitaka u prošlosti, Banka je od 2014. imala nekoliko dokapitalizacija od strane većinskog vlasnika kako bi održavala adekvatnost kapitala propisanu od strane HNB-a.

Kao što je objavljeno u bilješci 4.1.5, stopa adekvatnosti osnovnog kapitala TIER 1 na 31. prosinca 2023. iznosi 28,62% te je iznad minimalno propisane stope od strane HNB-a jednako kao i stopa adekvatnosti ukupnog kapitala koja iznosi 29,46%.

Sukob između Rusije i Ukrajine preokrenuo je geopolitički krajolik, sa širokim učincima na globalno gospodarstvo i tržišta. Trajanje i putanja sukoba i dalje su neizvjesni i mogli bi nastaviti raspirivati ili pogoršavati globalne napetosti, nestašice energije i drugih roba, poremećaje u opskrbnom lancu, inflacijske pritiske, slabljenje raspoloženja i izglede za rast, kibernetičke napade, nestabilnosti tržišta te širenje sankcija i trgovinskih mjera.

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

### **2. Osnove pripreme (nastavak)**

#### **(h) Neograničenost vremena poslovanja (nastavak)**

S obzirom na značajnu makroekonomsku neizvjesnost, Uprava vjeruje s razumnom sigurnošću da će Banka imati dostatna sredstva za nastavak poslovanja najmanje 12 mjeseci od datuma izvještavanja te da je načelo vremenske neograničenosti poslovanja za sastavljanje financijskih izvještaja odgovarajuće.

Kao što je objavljeno u bilješci 39, pretpostavka vremenske neograničenosti poslovanja bila je pod utjecajem sistemskih prijetnji povezanih s neizvjesnim makroekonomskim okruženjem.

Bilješka 39 sadrži dodatne pojedinosti o činjenicama i okolnostima koje je Uprava razmatrala prilikom donošenja zaključaka o pretpostavci vremenske neograničenosti poslovanja.

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 3. Značajne računovodstvene politike

#### (a) Prihod i rashod od kamata

Prihod i rashod od kamata priznaje se u dobit ili gubitak kako nastaje, za sve kamatonosne financijske instrumente, uključujući one koji se mjere po amortiziranom trošku i dužničke FV OSD (fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit) financijske instrumente uzimajući u obzir efektivnu stopu prinosa imovine/obveze ili primjenjivu promjenjivu stopu. Prihod i rashod od kamata uključuje amortizaciju diskonta ili premije kao i ostalih razlika između početne knjigovodstvene vrijednosti kamatonosnog financijskog instrumenta i iznosa po dospjeću, koji je izračunat primjenom efektivne kamatne stope.

Efektivna kamatna stopa je stopa kojom se diskontiraju očekivani budući novčani izdaci ili primici tijekom očekivanog vijeka trajanja financijskog instrumenta ili, kada je to prikladno, kraćeg razdoblja, do neto knjigovodstvene vrijednosti financijske imovine ili financijske obveze.

Prihod od kamata priznaje se ovisno o stupnju kreditnog rizika financijskog instrumenta te se za financijsku imovinu raspoređenu u 1. i 2. stupanj (prihodujuću) – pri obračunu prihoda od kamata primjenjuje EKS na bruto knjigovodstvenu vrijednost financijske imovine, a za financijsku imovinu raspoređenu u 3. stupanj, suspendirana kamata predstavlja već obračunatu nenaplaćenu kamatu na aktivu za koju je prepoznato umanjene vrijednosti (u statusu neispunjenja obveza).

U trenutku reklasifikacije Banka umanjuje puni iznos obračunate nenaplaćene kamate na teret računa dobiti i gubitka te obustavlja daljnji obračun u bilanci te suspendiranu kamatu vodi vanbilančno, sve do trenutka dok dužnik ne izvrši gotovinsku uplatu.

Za kupljenu ili stvorenu financijsku imovinu umanjenu za kreditne gubitke – POCI imovinu (engl. Purchased or originated credit-impaired financial assets) se pri obračunu prihoda od kamata primjenjuje EKS usklađena za kreditni rizik na amortizirani trošak POCI imovine. Banka obustavlja obračun kamate u bilanci te suspendiranu kamatu vodi vanbilančno, sve do trenutka dok dužnik ne izvrši gotovinsku uplatu.

Pri izračunu efektivne kamatne stope Banka ne uzima u obzir buduće kreditne gubitke. Izračun uključuje sve naknade i postotne bodove plaćene ili primljene između ugovornih strana koje su sastavni dio efektivne kamatne stope, transakcijske troškove i sve ostale premije ili diskonte.

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

Prihod i rashod od naknada i provizija proizlazi iz financijskih usluga pruženih i primljenih od strane Banke i uglavnom obuhvaća naknade domaćeg i međunarodnog platnog prometa, izdavanja garancija i akreditiva, kartičnog poslovanja i ostalih usluga Banke. Prihodi i rashodi od naknada i provizija priznaju se u računu dobiti i gubitka po obavljanju pojedine usluge.

Naknade po sindiciranim zajmovima priznaju se kao prihod kada je sindiciranje okončano i kada Banka ne zadržava niti jedan dio kreditnog paketa za sebe ili zadržava dio po istoj efektivnoj kamatnoj stopi kao i drugi sudionici. Naknade za upravljanje portfeljem i ostale usluge savjetovanja i upravljanja priznaju se temeljem predmetnog ugovora o obavljanju usluge.

#### (c) Prihod od dividendi

Prihod od dividendi od vlasničkih vrijednosnica priznaje se u računu dobiti i gubitka u trenutku nastanka prava na primitak dividende.

#### (d) Neto dobiti i gubici od financijske imovine po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak financijske imovine po fer vrijednosti kroz OSD

Navedena kategorija uključuje realizirane i nerealizirane dobitke i gubitke od dužničkih i vlasničkih vrijednosnica koje se drže radi trgovanja i ostalih financijskih instrumenata po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak.

Neto dobiti i gubici od prestanka priznavanja financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit odnose se na dobitke i gubitke od prodaje dužničkih vrijednosnica klasificiranih po FV OSD.

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 3. Značajne računovodstvene politike (nastavak)

#### (e) Dobici umanjeni za gubitke od trgovanja u stranim valutama

Dobici umanjeni za gubitke od trgovanja u stranim valutama uključuju nerealizirane i realizirane dobitke i gubitke nastalih s osnove trgovanja spot transakcijama u stranim valutama.

#### (f) Strane valute

Transakcije u stranim valutama preračunavaju se u eure primjenom tečaja na dan transakcije. Monetarna imovina i obveze denominirane u stranoj valuti na datum izvještavanja preračunavaju se u eur po tečaju koji se primjenjuje na datum izvještavanja.

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 koji se primjenjuje na datum transakcije te se ponovno ne preračunavaju.

Promjene fer vrijednosti monetarnih vrijednosnica denominiranih u stranoj valuti klasificiranih kao financijska imovina po fer vrijednosti kroz OSD raščlanjuju se između tečajnih razlika proizašlih iz promjena amortiziranog troška vrijednosnice i ostalih promjena u neto knjigovodstvenom iznosu vrijednosnice. Tečajne razlike vrijednosnih papira klasificiranih po fer vrijednosti kroz OSD priznaju se u računu dobiti i gubitka, dok se ostale promjene knjigovodstvene vrijednosti priznaju u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti.

Tečajne razlike priznaju se u računu dobiti i gubitka kao dio tečajnih dobitaka ili gubitaka od svođenja monetarne imovine i obveza. Tečajne razlike od nemonetarne financijske imovine prikazane su u okviru ostale sveobuhvatne dobiti.

#### (g) Financijski instrumenti

##### i) Klasifikacija

Prilikom početnog priznavanja, financijska imovina se klasificira kao mjerena po: amortiziranom trošku, fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (FVOCI).

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

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

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

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

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

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 3. Značajne računovodstvene politike (nastavak)

#### (g) Financijski instrumenti (nastavak)

##### i) Klasifikacija (nastavak)

##### *Procjena poslovnog modela*

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

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

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

##### *Procjena jesu li ugovorni novčani tokovi jedino plaćanja po osnovi glavnice i kamata*

Za potrebe ove procjene, „glavnica“ se definira kao fer vrijednost financijske imovine kod početnog priznavanja. "Kamata" se definira kao naknada za vremensku vrijednost novca i za kreditni rizik vezan uz nepodmireni iznos glavnice u određenom vremenskom razdoblju i za ostale osnovne rizike i troškove kreditiranja (npr. rizik likvidnosti i administrativni troškovi), kao i profitna marža.

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

- nepredviđene događaje koji bi mogli promijeniti iznos i vrijeme novčanih tokova;
- uvjete prijevremenog plaćanja i produženja; i
- značajke koje mijenjaju razmatranje vremenske vrijednosti novca (npr. periodično mijenjanje kamatnih stopa).

##### *Zajmovi i predujmovi klijentima*

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

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

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 3. Značajne računovodstvene politike (nastavak)

#### (g) Financijski instrumenti (nastavak)

##### i) Klasifikacija (nastavak)

##### *Financijska imovina – vrijednosni papiri*

"Financijska imovina – vrijednosni papiri" u izvještaju o financijskom položaju uključuju:

- dužničke vrijednosne papire koji se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (FVOCI);
- i
- vlasničke investicijske vrijednosne papire određene po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (FVOCI).

Za dužničke vrijednosne papire mjerene po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (FVOCI), dobiti i gubici se priznaju u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti (OCI), osim za sljedeće niže navedeno, koje se priznaje u računu dobiti i gubitka na isti način kao za financijsku imovinu mjerenu po amortiziranom trošku:

- prihod od kamata;
- izračun očekivanih kreditnih gubitaka (ECL) i poništavanje priznatih kreditnih gubitaka; i
- pozitivne i negativne tečajne razlike.

Kada prestaje priznavanje dužničkog vrijednosnog papira mjenog po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu (FVOCI), kumulativna dobit ili gubitak, prethodno priznati u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti (OCI), reklasificiraju se iz kapitala u dobit ili gubitak.

Banka odlučuje prikazati u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti (OCI) promjene fer vrijednosti određenih ulaganja u vlasničke instrumente koji se ne drže radi trgovanja. Izbor se provodi za svaki instrument pojedinačno pri početnom priznavanju i neopoziv je.

Dobici i gubici po tim vlasničkim instrumentima se nikada ne reklasificiraju u dobit ili gubitak, a umanjenje vrijednosti se ne priznaje u računu dobiti i gubitka. Dividende se priznaju u računu dobiti i gubitka osim ako jasno ne predstavljaju povrat dijela troška ulaganja, u kojem slučaju su priznate u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti (OCI). Kumulativni dobiti i gubici priznati u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti (OCI) prenose se u zadržanu dobit nakon prodaje ulaganja.

##### ii) Priznavanje i prestanak priznavanja

Zajmove i potraživanja te ostale financijske obveze Banke početno priznaje na datum nastanka, tj. kada su instrumenti plasirani komitentima odnosno primljeni od zajmodavaca. Redovne kupnje i prodaje financijske imovine po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak i imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit, priznaju se na datum namire. Iako se stavke financijske imovine ne priznaju do datuma namire, promjene u fer vrijednosti stavki financijske imovine po FV RDG te financijske imovine po FV OSD priznaju se od datuma trgovanja.

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 3. Značajne računovodstvene politike (nastavak)

#### (g) Financijski instrumenti (nastavak)

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

###### *Prestanak priznavanja financijske imovine zbog značajne promjena ugovornih uvjeta*

Banka prestaje priznavati financijsku imovinu, npr. zajmove komitentima, kad su ugovorni uvjeti značajno izmijenjeni toliko da se radi o novom kreditu. Razlika se priznaje kao dobit ili gubitak od prestanka priznavanja, u mjeri u kojoj prethodno nije bilo priznato umanjenje vrijednosti. Iznova priznati krediti klasificirani su u Stage 1 za potrebe mjerenja očekivanih kreditnih gubitaka, osim ako novi kredit nije klasificiran u „POCI“ kategoriju.

Prilikom procjene da li prestati priznavati kredit, osim kvantitativnih čimbenika Banka razmatra i slijedeće: da li se promijenila valuta kredita, uvođenje ugovornih odredbi vlasničkog ulaganja, promjena protustrane te da li je izmjena takva da instrument više ne zadovoljava SPPI kriterije.

###### *Izmjene financijske imovine koje ne rezultiraju značajno drugačijim novčanim tijekovima*

Nema prestanka priznavanja ako izmjene ne rezultiraju značajno drugačijim novčanim tijekovima. Banka priznaje dobit ili gubitak od izmjene ugovornih uvjeta u ovisnosti o izmijenjenim novčanim tijekovima diskontiranim originalnom efektivnom kamatnom stopom, u mjeri u kojoj umanjenje vrijednosti prethodno nije bilo priznato. Realizirani dobiti i gubici od prodaje financijskih instrumenata izračunavaju se primjenom metode ponderiranih prosječnih troškova.

###### *Prestanak priznavanja financijske imovine iz razloga koji nisu značajne promjene ugovornih uvjeta*

Financijska imovina (ili jedan njen dio, ili grupa financijske imovine) se prestaje priznavati kad isteknu prava na primitak novčanih tijekova od imovine ili kad su novčani tijekovi preneseni te pritom (i) Banka prenese gotovo sve rizike i koristi od vlasništva, ili (ii) Banka nije ni prenijela niti zadržala gotovo sve rizike i koristi od vlasništva ili nije zadržala kontrolu. Banka smatra da je prijenos kontrole nastupio samo kad primatelj imovine ima praktičnu mogućnost prodati imovinu u njejoj cijelosti nepovezаноj trećoj strani te kad to može izvršiti jednostrano bez nametanja dodatnih ograničenja na transfer.

Banka ulazi u transakcije u kojima zadržava pravo na ugovorne novčane tijekove od imovine ali istovremeno ima ugovornu obvezu te novčane tijekove platiti trećim stranama, pri čemu prenosi gotovo sve rizike i koristi. Ove transakcije se evidentiraju kao prolazni aranžmani (eng. „pass-through“) koji rezultiraju prestankom priznavanja ako Banka: (i) nema obvezu izvršiti plaćanja prije nego prikupi odgovarajuće iznose od imovine, (ii) ako je Banci zabranjeno prodati ili založiti imovinu i (iii) bez značajne odgode ima obvezu povrata sredstava koje prikupi od imovine.



## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 3. Značajne računovodstvene politike (nastavak)

#### (g) Financijski instrumenti (nastavak)

##### *Prestanak priznavanja financijske imovine iz razloga koji nisu značajne promjene ugovornih uvjeta (nastavak)*

Kad Banka nije ni prenijela ni zadržala gotovo sve rizike i koristi te kad je zadržala kontrolu nad imovinom, nastavlja priznavati imovinu u mjeri u kojoj je nastavljeno sudjelovanje Banke u imovini. Pri tom Banka također priznaje i povezanu obvezu. Prenesena imovina i povezana obveza mjere se po osnovi koja odražava prava i obveze koje je Banka zadržala. Nastavljeno sudjelovanje u imovini koje je u obliku garancije na prenesenu imovinu mjeri se u iznosu koji je manji od početnog knjigovodstvenog iznosa imovine te od najvećeg iznosa naknade koju bi Banka morala platiti.

Kolaterali (npr. obveznice) koje je Banka dala u uobičajenim repo ugovorima i u transakcijama pozajmica temeljenim na vrijednosnicama ne prestaju se priznavati. Po osnovi unaprijed utvrđene cijene reotkupa Banka zadržava gotovo sve rizike i koristi, stoga uvjeti za prestanak priznavanja nisu zadovoljeni.

##### *Prestanak priznavanja financijskih obveza*

Banka prestaje priznavati financijske obveze u trenutku kada ugovorne obveze budu ispunjene, otkazane ili isteknu. Ukoliko se uvjeti financijske obveze značajno promijene, Banka će prestati priznavati obvezu i istovremeno priznati novu financijsku obvezu s novim uvjetima.

Realizirani gubici i dobiti od prodaje financijskih instrumenata izračunavaju se metodom prosječnog ponderiranog troška.

#### iii) Početno i naknadno mjerenje

Financijska imovina i obveze početno se priznaju po fer vrijednosti uvećanoj, u slučaju financijske imovine ili financijske obveze koja se ne vrednuje po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka, transakcijske troškove koji su izravno povezani sa stjecanjem ili izdavanjem financijske imovine ili financijskih obveza. Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak početno se priznaje po fer vrijednosti, a transakcijski troškovi odmah terete račun dobiti i gubitka.

Nakon početnog priznavanja, Banka vrednuje financijske instrumente po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak i financijsku imovinu po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit po njihovim fer vrijednostima, bez umanjenja za troškove prodaje.

Zajmovi i potraživanja i ulaganja po amortiziranom trošku te financijske obveze koje nisu klasificirane po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka vrednuju se po amortiziranom trošku.

#### iv) Dobici i gubici

Dobici ili gubici proizašli od promjene fer vrijednosti financijske imovine ili financijskih obveza po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka priznaju se u računu dobiti i gubitka.

Dobici ili gubici proizašli od promjene fer vrijednosti financijske imovine mjerene kroz ostalu sveobuhvatnu dobit priznaju se u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti. Gubici od umanjenja vrijednosti, dobiti i gubici iz tečajnih razlika, prihod od kamata, amortizacija premije ili diskonta financijske imovine mjerene po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit priznaju se u računu dobiti i gubitka. Tečajne razlike od vlasničkih instrumenata predstavljaju dio fer vrijednosti tih instrumenata i priznaju se u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti.

U trenutku prodaje ili drugačijeg prestanka priznavanja financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit, svi kumulativni dobiti ili gubici prenose se u dobit ili gubitak.

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 3. Značajne računovodstvene politike (nastavak)

#### (g) Financijski instrumenti (nastavak)

##### v) Određivanje fer vrijednosti financijskih instrumenata

Fer vrijednost je cijena koja se može ostvariti na datum mjerenja prodajom imovine ili platiti za prijenos neke obveze u redovnoj transakciji na primarnom tržištu, odnosno, ako takvo tržište ne postoji, na najpovoljnijem tržištu kojem Banka ima pristup na taj datum. Fer vrijednost obveze odražava rizik neizvršenja obveze.

Kada su dostupne, Banka fer vrijednost instrumenta temelji na kotiranoj cijeni na aktivnom tržištu. Za kotiranu cijenu Banka koristi zadnju dostupnu završnu srednju cijenu sa platforme Reuters. Tržište se smatra aktivnim ako se transakcije vezane za imovinu ili obveze odvijaju dovoljno često i u dovoljnom volumenu koji bi omogućio stalne informacije o kotiranim cijenama.

Ako tržište za financijski instrument nije aktivno, u slučaju neuvrštenih vrijednosnica, odnosno ako, iz bilo kojeg razloga, fer vrijednost nije moguće pouzdano mjeriti na temelju tržišnih cijena, Banka utvrđuje fer vrijednost primjenom neke od tehnika koje u najvećoj mogućoj mjeri koriste relevantne i prepoznatljive parametre, a u najmanjoj mjeri parametre koji su tržišno neprepoznatljivi. Odabrana tehnika vrednovanja uključuje sve čimbenike koje bi sudionici na tržištu uzeli u obzir za vrednovanje transakcije. Banka promjenu u razini hijerarhije fer vrijednosti priznaje na kraju razdoblja u kojem se promjena dogodila.

Najbolji dokaz o fer vrijednosti financijskog instrumenta prilikom inicijalnog priznavanje je transakcijska cijena. Ukoliko Banka procjeni da fer vrijednost financijskog instrumenta nije određena transakcijskom cijenom niti kotiranom cijenom s aktivnog tržišta, onda se instrument inicijalno vrednuje po fer cijeni prilagođenoj za razliku između transakcijske cijene i fer vrijednosti. Posljedično, ta razlika stvara dobit ili gubitak, ali tek kad se vrednovanje potkrijepi dostupnim relevantnim podacima. Fer vrijednost odražava kreditni rizik instrumenta i uključuje korekcije kako bi se, prema potrebi, uzeo u obzir rizik druge ugovorne strane.

Za potrebe financijskog izvještavanja, mjerenja fer vrijednosti razvrstavaju se u razine 1, 2 ili 3 na temelju stupnja na koje su uočljivi unosi mjerenja fer vrijednosti i značenja ulaza u mjerenje fer vrijednosti u cijelosti, koji su opisani kako slijedi:

- Razina 1 su podaci za kotirane cijene (neprikladne) na aktivnim tržištima za identičnu imovinu ili obveze do kojih subjekt može pristupiti na datum mjerenja;
- Razina 2 su podaci koji ne predstavljaju kotirane cijene uključene u razinu 1, koji su primjetni podacima za imovinu ili obvezu, bilo izravno ili neizravno; i
- Razina 3 podaci su neuočljivi za imovinu i obveze.

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 3. Značajne računovodstvene politike (nastavak)

#### (g) Financijski instrumenti (nastavak)

##### vi) Umanjenje vrijednosti financijske imovine

Banka priznaje rezerviranja za umanjene vrijednosti za očekivani kreditni gubitak (ECL) za sljedeće financijske instrumente koji se ne mjere po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka (FVTPL):

- financijska imovina koja je dužnički instrument;
- izdane garancije; i
- zajmovi i predujmovi klijentima.

Gubitak od umanjenja vrijednosti ne priznaje se za vlasnička ulaganja i financijsku imovinu po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka (FVTPL).

Banka mjeri rezerviranja za umanjene vrijednosti u iznosu cjeloživotnog očekivanog kreditnog gubitka (ECL), osim za sljedeće, gdje se mjeri kao 12- mjesecni očekivani kreditni gubitak (ECL):

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

12-mjesečni očekivani kreditni gubitak (ECL) je dio očekivanog kreditnog gubitka (ECL) koji proizlazi iz statusa neispunjavanja obveza kod financijskog instrumenta koji su mogući u roku od 12 mjeseci nakon datuma izvještavanja. Financijski instrumenti za koje se priznaje dvanaestomjesečni očekivani kreditni gubitak (ECL) odnosi se na „financijske instrumente Stage-a 1“, odnosno rizičnu skupinu A-1.

Cjeloživotni očekivani kreditni gubitak (ECL) je očekivani kreditni gubitak (ECL) koji proizlazi iz svih mogućih statusa neispunjavanja obveza tijekom očekivanog vijeka trajanja financijskog instrumenta. Financijski instrumenti za koje se priznaje cjeloživotni očekivani kreditni gubitak (ECL), ali koji nisu umanjeni za kreditne gubitke, nazivaju se „financijski instrumenti Stage-a 2“, odnosno rizična skupina A-2.

##### *Mjerenje očekivanog kreditnog gubitka (ECL)*

U svrhu adekvatnosti procjene očekivanih kreditnih gubitaka Banka propisuje procese i kontrolne mehanizme za potrebe razvoja i primjene metoda procjene očekivanih kreditnih gubitaka s ciljem osiguravanja njihovog integriteta te pravovremenog uključivanja relevantnih podataka.

Vjerojatnost neispunjenja ugovorenih obveza (PD) pruža procjenu vjerojatnosti da dužnik neće biti u mogućnosti ispuniti svoje obveze. Za potrebe izračuna PD-ija zajmovi i predujmovi podijeljeni su na pravne osobe i stanovništvo. Pravne osobe podijeljene se u homogene skupine prema vrsti proizvoda, dok je stanovništvo zasebna homogena skupina. Za svaku homogenu skupinu izračunava se default rate na temelju dostupnih interno razvijenih povijesnih podataka. Kako bi se buduće informacije adekvatno uključile u makroekonomski scenarij Banka koristi prilagodbe izračunatog PD-a makroekonomskim očekivanjima. Makroekonomski scenarij određuje se na temelju prilagođenih javno dostupnih informacija, pri čemu se kao glavni pokazatelj uzima BDP, a prate još i indeks potrošačkih cijena i zaposlenost. Za utvrđivanje PD-ija (probability of default) za izloženosti prema državama, središnjim bankama i financijskim institucijama odnosno izloženostima koje imaju rejting vanjske institucije za procjenu kreditnog rizika Banka koristi podatke dostupne na web stranicama Moody's Investor Service. Osnova za dodjelu PD-ija je vanjski kreditni rejting izloženosti.

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 3. Značajne računovodstvene politike (nastavak)

#### (g) Financijski instrumenti (nastavak)

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

##### *Mjerenje očekivanog kreditnog gubitka (ECL) (nastavak)*

LGD (Loss Given Default) predstavlja gubitak zbog nastanka statusa neispunjavanja obveza. Za neosigurane izloženosti za koje postoji procjena vanjske institucije za kreditni rejting Banka koristi pristup koji propisuje BIS (Bank for International Settlement) i primjenjuje vrijednost LGD-ija od 45% (Basel Committee on Banking Supervision Discussion paper Regulatory treatment of accounting provisions, October 2016). Za vrijednosne papire koji se vode po modelu Financijska imovina kroz ostalu sveobuhvatnu dobit, a odnosi se prije svega na korporativne obveznice Banka koristi interni rejting matice (J&T bank a.s.) za izračun ECL („Expected credit loss“). Za financijske instrumente koji se odnose na izloženost prema financijskim institucijama koje su pod nadzorom središnje banke, ali nemaju utvrđeni rejting priznate VIPKR Banka primjenjuje jedinstveni postotak rezerviranja od 0,80% bruto knjigovodstvene vrijednosti.

##### *Restrukturirana financijska imovina*

Ako se uvjeti financijske imovine ponovno pregovaraju ili se izmjenjuju ili ako se postojeća financijska imovina zamijeni novom zbog financijskih poteškoća zajmoprimca, tada se procjenjuje treba li prestati priznavanje financijske imovine i treba li mjeriti očekivani kreditni gubitak (ECL) kako slijedi:

- Ako očekivano restrukturiranje neće rezultirati prestankom priznavanja postojeće imovine, tada se očekivani novčani tokovi koji proizlaze iz izmijenjene financijske imovine uključuju u izračunavanje novčanih manjkova iz postojeće imovine.

- Ako očekivano restrukturiranje rezultira prestankom priznavanja postojeće imovine, tada se očekivana fer vrijednost nove imovine tretira kao konačni novčani tok iz postojeće financijske imovine u trenutku njegovog prestanka priznavanja. Ovaj iznos uključen je u izračun novčanih manjkova iz postojeće financijske imovine koja se diskontira od očekivanog datuma prestanka priznavanja do datuma izvještavanja koristeći izvornu efektivnu kamatnu stopu postojeće financijske imovine.

##### *POCI financijska imovina*

POCI financijska imovina je imovina koja je pri početnom priznavanju u statusu neispunjenja obveza. Za POCI imovinu, cjeloživotni očekivani kreditni gubici uključeni su u izračun efektivne kamatne stope kod početnog priznavanja. Shodno tome, imovina POCI ne sadrži ispravak za umanjena vrijednosti kod početnog priznavanja. Iznos priznat kao umanjene vrijednosti nakon početnog priznavanja jednak je promjenama u cjeloživotnom ECL-u u odnosu na početno priznavanje imovine.

##### *Definicija defaulta*

Na svaki datum izvještavanja, Banka procjenjuje jesu li financijska imovina koja se iskazuje po amortiziranom trošku i dužnička financijska imovina po FVOCI umanjena za kreditne gubitke (u daljnjem tekstu „Stage 3“).

Smatra se da je klijent u statusu neispunjavanja obveza te stoga u Stage 3 u slučajevima kad dužnik kasni s plaćanjem materijalno značajne obveze više od 90 dana ili kad je malo vjerojatno da će dužnik biti sposoban u cijelosti podmiriti svoje kreditne obveze prema kreditnoj instituciji, njenom vlasniku ili bilo kojoj podružnici vlasnika, u cijelosti, bez poduzimanja mjera prisilne naplate kao što je aktivacija kolaterala.

Dokaz da je financijska imovina umanjena za kreditne gubitke uključuje sljedeće dostupne podatke:

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

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

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 3. Značajne računovodstvene politike (nastavak)

#### (g) Financijski instrumenti (nastavak)

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

*Prikaz rezerviranja za umanjene vrijednosti očekivanog kreditnog gubitka (ECL) u izvještaju o financijskom položaju*

Rezerviranja za umanjene vrijednosti prikazana su u izvještaju o financijskom položaju kako slijedi:

- financijska imovina mjerena po amortiziranom trošku: kao odbitak od bruto knjigovodstvene vrijednosti imovine;
- neiskorišteni krediti i izdane garancije: općenito, kao rezerviranja,
- kada financijski instrument uključuje i iskorištenu i neiskorištenu komponentu, a Banka ne može identificirati očekivani kreditni gubitak (ECL) na neiskorištenoj komponenti odvojeno od one na iskorištenoj komponenti: Banka prezentira rezerviranja za umanjene vrijednosti za obje komponente kao odbitak od bruto knjigovodstvene vrijednosti iskorištene komponente.
- dužnički instrumenti mjereni po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (FVOCI): nisu priznata rezerviranja za umanjene vrijednosti u izvještaju o financijskom položaju jer je knjigovodstvena vrijednost ove imovine njihova fer vrijednost. Međutim, rezerviranja za umanjene vrijednosti se iskazuju i priznaju u rezervi fer vrijednosti.

##### *Otpis*

Kredit i dužnički vrijednosni papiri otpisuju se (djelomično ili u cijelosti) kada nema razumnog očekivanja povrata financijske imovine u cijelosti ili djelomično. To je općenito slučaj kada Banka utvrdi da zajmoprimac nema imovine ili izvore prihoda koji bi mogli generirati dovoljno novčanih tokova za otplatu iznosa koji su predmet otpisa. Ta se procjena provodi na razini pojedinačne imovine.

Financijska imovina koja je otpisana i dalje može biti podložna aktivnostima naplate u skladu s procedurama Banke.

##### vii) Netiranje financijskih instrumenata

Financijska imovina i obveze se netiraju, te se u bilanci iskazuju u neto iznosu, u slučaju kada postoji zakonski provedivo pravo na prijeboj priznatih iznosa i postoji namjera namire na neto principu ili se stjecanje imovine i podmirenje obveza odvija istovremeno.

Prihodi i rashodi se iskazuju u neto iznosu samo ako je to dopušteno računovodstvenim standardima, ili za dobitke i gubitke nastale iz grupe sličnih transakcija, kao što su aktivnosti trgovanja Banke.

#### (h) **Specifični financijski instrumenti**

##### Novac i novčani ekvivalenti

Novac i ekvivalenti novca uključuju novac u blagajni, na žiro-računima, te plasmane kod drugih banaka s originalnim rokom dospjeća do tri mjeseca ili kraće te instrumente u postupku naplate.

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

### **3. Značajne računovodstvene politike (nastavak)**

#### **(h) Specifični financijski instrumenti (nastavak)**

##### Plasmani bankama

Plasmani bankama su klasificirani kao zajmovi i potraživanja te se vrednuju po amortiziranom trošku umanjenom za umanjenja vrijednosti.

##### Tekući računi i depoziti od banaka

Tekući računi i depoziti od banaka su klasificirani kao ostale obveze i prikazani po amortiziranom trošku.

##### Depoziti klijenata

Depoziti klijenata su klasificirani kao ostale obveze i inicijalno mjereni po fer vrijednosti uvećanoj za transakcijske troškove. Posljedično su prikazani po amortiziranom trošku koristeći metodu efektivne kamatne stope.

##### Zajmovi i predujmovi komitentima

Zajmovi i predujmovi komitentima prikazani su neto od gubitaka od umanjenja vrijednosti kako bi se prikazali procijenjeni nadoknadivi iznosi ili po fer vrijednosti za zajmove i predujmove koji se mjere po fer vrijednosti.

##### Uzeti zajmovi

Kamatonosni uzeti zajmovi inicijalno se priznaju po fer vrijednosti, umanjenoj za pripadajuće transakcijske troškove. Naknadno vrednovanje provodi se po amortiziranom trošku i svaka razlika između primitaka (umanjenih za transakcijske troškove) i iznosa koji se plaća po dospelju priznaje se u računu dobiti i gubitka tijekom razdoblja trajanja zajma kao trošak kamate.

##### Financijske garancije

U okviru redovnog poslovanja, Banka sklapa ugovore kojima preuzima izvanbilančne potencijalne obveze koje se vode u izvanbilančnoj evidenciji, a koje prvenstveno obuhvaćaju garancije, akreditive, ugovorene neiskorištene zajmove i limite po kreditnim karticama. Navedene preuzete financijske obveze iskazuju se u izvještaju o financijskom položaju Banke ako i kada postanu plative.

Financijske garancije su ugovori koji Banku obvezuju na specifična plaćanja imatelju garancije vezana uz nadoknadu sredstava za gubitke koji nastaju zbog neplaćanja određenih dužnika o dospelju u skladu s uvjetima dužničkih instrumenata. Obveze po financijskim garancijama početno se priznaju po njihovoj fer vrijednosti što predstavlja naknadu, čija se inicijalna fer vrijednost amortizira tijekom razdoblja trajanja financijske garancije. Obveze po garancijama se naknadno iskazuju po većem od iznosa ispravka vrijednosti utvrđenog u skladu s MSFI-jem 9 i iznosa koji je početno priznat umanjen za kumulativni iznos prihoda i priznat u skladu s načelima MSFI-ja 15, kada je to prikladno. Financijske garancije uključuju se u ostale obveze.

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 3. Značajne računovodstvene politike (nastavak)

#### (i) Najmovi

Prilikom sklapanja ugovora, Banka procjenjuje je li ugovor, ili sadrži najam. Ugovor je, ili sadrži, najam ako ugovor prenosi pravo kontrole korištenja identificirane imovine na određeno vremensko razdoblje u zamjenu za naknadu. Za procjenu da li ugovor predviđa pravo kontrole korištenja identificirane imovine, Banka koristi definiciju najma iz MSFI 16. Pri početku ili preinaci ugovora koji sadrži dio s najmom, Banka alocira ugovorna plaćanja za svaki dio najma na osnovi njegove relativne samostalne cijene.

#### *Imovina s pravom korištenja*

Banka priznaje imovinu s pravom korištenja i obveza najma na datum početka najma. Imovina s pravom korištenja početno se mjeri po trošku, koji obuhvaća početni iznos obveze najma prilagođen za sve plaćanja najma na ili prije početnog datuma, uvećan za sve početne izravne troškove i procjenu troškova demontaže i uklanjanja bilo kakvih poboljšanja u poslovnicaama ili uređima.

Imovina s pravom korištenja naknadno se amortizira primjenom linearne metode od datuma početka do kraja razdoblja najma. Pored toga, imovina s pravom korištenja periodično se umanjuje za gubitke od umanjenja vrijednosti, ako postoje, i prilagođava se mjerenjem prema stvarnoj obvezi najma.

#### *Obveze s osnove najma*

Obveza najma prvotno se mjeri trenutnom vrijednošću budućih plaćanja najma koja se ne isplaćuju na datum početka, diskontira se korištenjem kamatne stope koja je implicitna u najmu ili, ako se ta stopa ne može lako odrediti, utvrđenom inkrementalnom stopom Banke. Općenito, Banka koristi inkrementalnu stopu zaduživanja na tržištu za slične proizvode kao diskontnu stopu tamo gdje to nije moguće iz ugovora utvrditi.

Plaćanja najmova uključena u mjerenje obveze za najam uključuju slijedeće:

- fiksna plaćanja, uključujući suštinski fiksna plaćanja;
- promjenjiva plaćanja po najmu, koja ovise o indeksu ili stopi, a koja se mjere uporabom indeksa ili stope na datum početka najama.

Obveza najma mjeri se po amortiziranom trošku primjenom metode efektivne kamate.

Banka prikazuje imovinu s pravom korištenja u 'imovini i opremi', a obveze najma u 'ostalim obvezama' u izvještaju o financijskom položaju.

#### **Kratkoročni najmovi i najmovi male vrijednosti**

Banka je odlučila da ne priznaje imovinu s pravom korištenja i obvezu najma za najmove male vrijednosti i kratkoročne najmove. Banka priznaje plaćanje najma povezano s tim najmovima kao rashod linearno tijekom trajanja najma.

#### (j) Porez na dobit

Trošak poreza na dobit temelji se na oporezivoj dobiti za godinu te se sastoji od tekućeg poreza i odgođenog poreza. Porez na dobit priznaje se u računu dobiti i gubitka, izuzevši stavke koje su direktno priznate u kapitalu i rezervama pri čemu se porez također priznaje u kapitalu i rezervama. Tekući porez predstavlja očekivani iznos poreza koji se plaća na oporezivi iznos dobiti za poslovnu godinu, sukladno poreznim stopama važećim na dan bilance, te svim korekcijama iznosa porezne obveze za prethodna razdoblja.

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 3. Značajne računovodstvene politike (nastavak)

#### (j) Porez na dobit (nastavak)

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 izvještavanja.

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

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

#### (k) Nekretnine i oprema

Nekretnine i oprema su materijalna imovina koja se drži s namjerom upotrebe u svrhu pružanja usluga ili druge administrativne svrhe.

##### Priznavanje i mjerenje

Nekretnine i oprema iskazuju se po povijesnom trošku nabave umanjenom za akumuliranu amortizaciju i umanjenje vrijednosti. Povijesni trošak ulaganja uključuje troškove koji su izravno povezani sa stjecanjem imovine.

Naknadni troškovi priznaju se u knjigovodstveni iznos imovine ili kao zasebna stavka imovine, kako je prikladno, samo ako je vjerojatno da će buduće ekonomske koristi povezane s imovinom pritićati u Banku i ako se trošak nabave može pouzdano izmjeriti. Svi ostali popravci i održavanje predstavljaju trošak u računu dobiti i gubitka u razdoblju u kojem su nastali.

Zemljište i imovina u pripremi se ne amortiziraju. Amortizacija ostale imovine obračunava se primjenom linearne metode u svrhu alokacije troška te imovine tijekom njenog procijenjenog korisnog vijeka uporabe kako slijedi:

	2022.	2023.
Građevinski objekti	33 godine	33 godine
IT oprema	5 godina	5 godina
Namještaj i oprema	7-15 godina	7-15 godina
Motorna vozila	4 godine	4 godine
Ostala imovina	10 godina	10 godina

Rezidualne vrijednosti ne uzimaju se u obzir. Metoda amortizacije te procijenjeni korisni vijek upotrebe preispituju se na svaki datum izvještavanja. Dobici i gubici od otuđenja utvrđuju se uspoređujući ostvarenu prodajnu cijenu i knjigovodstvenu vrijednost imovine te se uključuju u račun dobiti i gubitka.

#### (l) Nematerijalna imovina

Nematerijalna imovina vodi se po trošku nabave umanjenom za akumuliranu amortizaciju i umanjenja vrijednosti. Trošak proizašao 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. Troškovi održavanja nematerijalne imovine priznaju se kao trošak po nastanku.



## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 3. Značajne računovodstvene politike (nastavak)

#### (I) Nematerijalna imovina (nastavak)

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

	2022.	2023.
Ulaganja na tuđoj imovini	5 godina	5 godina
Software	5 godina	5 godina
Aplikativni software u razvoju Banke	10 godina	10 godina
Licence	5 godina	5 godina

#### (m) Umanjenje vrijednosti nefinancijske imovine

Nadoknativa vrijednost nekretnina i opreme te nematerijalne imovine je vrijednost veća od fer vrijednosti imovine umanjene za troškove prodaje i vrijednosti imovine u upotrebi. Za potrebe određivanja umanjena vrijednosti, imovina se grupira na najmanje jedinice čiji se novčani tokovi mogu zasebno identificirati ("jedinica koja stvara novac"). U procjenjivanju vrijednosti u upotrebi, sadašnja vrijednost procijenjenih budućih novčanih tokova izračunava se upotrebom diskontne stope prije oporezivanja koja odražava procjenu vremenske vrijednosti novca na tržištu i rizik specifičan za tu imovinu ili za jedinicu koja generira novac.

Nefinancijska imovina kod koje je došlo do umanjena vrijednosti, provjerava se na svaki datum izvještavanja kako bi se utvrdila mogućnost smanjenja gubitka od umanjena vrijednosti. Gubitak od umanjena vrijednosti se smanjuje ukoliko je došlo do promjene u procjeni korištenoj za utvrđivanje nadoknativne vrijednosti, ali najviše do iznosa knjigovodstvene vrijednosti imovine koja ne prelazi knjigovodstvenu vrijednost koja bi bila utvrđena, uzimajući u obzir amortizaciju, da nije došlo do umanjena vrijednosti.

#### (n) Rezervacije za obveze i troškove

Rezervacije se priznaju kada Banka ima sadašnju obvezu kao posljedicu prošlih događaja i ako je vjerojatno da će biti potreban odljev resursa koji sadrže ekonomske koristi radi podmirivanja obveze te ako se iznos obveze može pouzdano procijeniti ili kao što je propisano zakonom.

Rezervacije za obveze i troškove održavaju se na razini za koju Uprava Banke smatra da su dostatne za podmirenje mogućih budućih gubitaka. Uprava utvrđuje dostatnost rezervacija na temelju uvida u pojedinačne stavke, nedavnih ostvarenih gubitaka, postojećih gospodarstvenih okolnosti, karakteristika rizika različitih kategorija transakcija, kao i drugih relevantnih čimbenika. Rezervacije se ukidaju samo za one troškove za koje je rezervacija izorno priznata. Ako odljev ekonomskih koristi za podmirenje obveza više nije vjerojatan, rezervacija se ukida.

#### (o) Primanja zaposlenih

##### Obveze za mirovine

Za mirovine zaposlenika Banka plaća doprinose u institucije u vlasništvu Države i obvezne mirovinske fondove, kojima upravljaju društva za upravljanje u privatnom vlasništvu, sukladno zakonskim odredbama ili izboru zaposlenika. Obveza Banke prestaje u trenutku kad se doprinosi podmire. Obveze za mirovine terete troškove osoblja u računu dobiti i gubitka kako nastaju.

##### Ostala primanja zaposlenika

Obveze po osnovi ostalih dugoročnih primanja zaposlenika, kao što su jubilarne nagrade i zakonske otpremnine, iskazuju se po neto iznosu sadašnje vrijednosti obveze za definirana primanja na datum izvještavanja.

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 2. Značajne računovodstvene politike (nastavak)

#### (o) Dionički kapital i rezerve

Izdani dionički kapital predstavlja nominalnu vrijednost uplaćenih običnih dionica klasificiranih u poziciju kapitala i rezervi i denominiran je u eurima. Premija na emitirane dionice prezentira višak fer vrijednosti primitaka iznad nominalne vrijednosti izdanih dionica.

##### Akumulirani gubitak

Akumulirani gubitak uključuje gubitke iz prethodnih razdoblja te gubitak za godinu.

##### Gubitak po dionici

Banka prikazuje gubitak po dionici na svoje redovne dionice. Gubitak po dionici se računa dijeleći pripadajući neto gubitak redovnim dioničarima Banke s prosječnim brojem redovnih dionica tijekom razdoblja.

##### Vlastite dionice

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

#### (p) Izvanbilančne preuzete i potencijalne obveze

U okviru redovnog poslovanja Banka sklapa ugovore kojima preuzima izvanbilančne kreditne obveze i koje vodi u izvanbilančnoj evidenciji, a koje prvenstveno obuhvaćaju garancije, akreditive i neiskorištene okvirne kredite. Banka navedene preuzete financijske obveze iskazuje u bilanci ako i kad iste postanu plative.

#### (q) Preuzeta imovina u zamjenu za nenaplaćena potraživanja

Preuzeta imovina je prikazana po nižoj između neto nadoknadive vrijednosti i vrijednosti povezanih potraživanja. Uprava Banke procijenila je da je knjigovodstvena vrijednost približno jednaka njihovoj tržišnoj vrijednosti.

Banka povremeno preuzima nekretnine u zamjenu za naplatu određenih zajmova i potraživanja. Nekretnine su prikazane po nižoj vrijednosti od vrijednosti povezanih kredita i predujmova ili fer vrijednosti slične imovine. Intencija Banke je da se takva imovina proda, ili u iznimnim slučajevima koristi za obavljanje djelatnosti Banke.

Dobici i gubici od prodaje takve imovine ulaze u račun dobiti i gubitka.

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 4. UPRAVLJANJE RIZICIMA

#### 4.1 Unutarnja procjena rizičnosti poslovanja Banke

U ovoj bilješci izneseni su detalji o izloženosti Banke najznačajnijim rizicima i opisane su metode koje rukovodstvo koristi za prepoznavanje, mjerenje i upravljanje rizicima u cilju očuvanja kapitala. Najznačajnije vrste financijskih rizika kojima je Banka izložena su kreditni rizik, rizik likvidnosti, tržišni rizik i operativni rizik.

Banka je za najznačajnije vrste rizika kojima je izložena, donijela politiku i strategiju upravljanja koja obuhvaća ciljeve i osnovna načela preuzimanja i upravljanja rizicima, definira profil rizičnosti i sklonost preuzimanju rizika te usklađenost rizičnog profila Banke i razine kapitala.

Banka je uspostavila sustav upravljanja rizicima primjeren vrsti, opsegu i složenosti poslovanja te profilu rizičnosti Banke koji obuhvaća adekvatnu strategiju, politike i ostale interne akte za upravljanje rizicima, organizacijski ustroj s definiranim ovlastima i odgovornostima za upravljanje rizicima, proces upravljanja rizicima te sustav unutarnjih kontrola. Banka redovito nadzire i provjerava sustav upravljanja rizicima te identificira i procjenjuje rizike kojima jest ili očekuje da bi mogla biti izložena u svom poslovanju.

##### 4.1.1 Kreditni rizik

Banka je izložena kreditnom riziku kroz aktivnosti kreditiranja i investiranja te u slučajevima u kojima djeluje kao posrednik u ime komitenata ili trećih osoba. Kreditni rizik se može definirati kao rizik gubitka zbog neispunjavanja dužnikove novčane obveze prema Banci.

Upravljanje kreditnim rizikom Banka provodi u skladu sa zakonskim odredbama i smjernicama Hrvatske narodne banke odnosno sukladno internim procedurama. Banka ima uspostavljen sustav za praćenje kreditnog portfelja. Kreditni odbor, Nadzorni odbor i Revizorski odbor su redovito informirani o kvaliteti portfelja. Analiza kreditnog portfelja minimalno uključuje analizu po rizičnim skupinama, dane prekoračenja i ukupne izloženosti. Izvještaj o kreditnom riziku i riziku koncentracije izrađuje se u Sektoru upravljanja rizicima. Ovisno o rezultatima analize, donose se odluke o daljnjoj strategiji Banke prema klijentu, skupini povezanih osoba, industriji ili gospodarskom sektoru, regiji, tipu rizičnog proizvoda, vrsti kolaterala i slično.

U području kreditnog rizika Izjava o rizičnom apetitu banke i Politika i strategija upravljanja kreditnim rizikom predstavljaju krovni dokument odnosno okvir za upravljanje kreditnim rizikom na koji se nadovezuju procedure, upute i drugi dokumenti kojima se detaljnije definira:

- sklonost preuzimanja kreditnog rizika,
- jasne linije ovlasti i odgovornosti,
- način preuzimanja, ovladavanja i upravljanja kreditnim rizikom,
- definiranje kreditnog procesa i uspostave sustava kontrole i izvješćivanja o izloženosti kreditnom riziku,
- metodologija utvrđivanja kreditne sposobnosti i mjerenja odnosno procjenjivanja kreditnog rizika za vrijeme trajanja otplate/važenja rizičnog proizvoda,
- postupci za ovladavanje i praćenje kreditnog rizika uključujući uspostavu limita ograničenja izloženosti,
- koncentracijski limiti maksimalne izloženosti prema rizičnim proizvodima povezanim zajedničkim činiteljima rizika,
- procedure i mjere ukoliko dolazi do odstupanja od primjene usvojenih politika i postupaka i ovlasti za odobrenje takvih odstupanja i
- stres testiranja kao pripremu Banke za moguće krizne situacije.

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

### **4. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)**

#### **4.1 Unutarnja procjena rizičnosti poslovanja Banke (nastavak)**

##### **4.1.1 Kreditni rizik (nastavak)**

###### **Ocjena kreditnog rizika**

U postupku ocjene kreditnog rizika plasmana procjenjuje se sljedeće:

- dužnikova kreditna sposobnost,
- dužnikova urednost u podmirivanju obveza,
- kvaliteta instrumenata osiguranja.

Ocjena kreditne sposobnosti vrši se svaki put prilikom obrade zahtjeva klijenta odnosno minimalno jednom godišnje, nakon dostave godišnjih financijskih izvješća, za klijente prema kojima je Banka izložena.

U procesu praćenja plasmana i potencijalnih obveza kontinuirano se obavlja provjera da li postoje elementi koji mogu ukazivati na pogoršanje financijskog položaja komitenata ili povećanje rizika uslijed smanjenja vrijednosti instrumenata osiguranja.

Banka nastoji, kada je to moguće, da kroz restrukturiranje plasmana uskladi sposobnost plaćanja klijenata sukladno trenutnim uvjetima na tržištu i njihovom financijskom položaju što bi u konačnici trebalo dovesti do urednijeg plaćanja obveza prema Banci i poboljšanju likvidnosti klijenata, a sve kako bi se osigurala stabilnost poslovanja i opstojnost na duži rok.

Iznos rezervacija za kreditne gubitke utvrđuje se uzimajući u obzir trenutnu i očekivanu klasifikaciju kreditne izloženosti kreditnih izloženosti i kreditnih parametara (vjerojatnost ulaska u status neispunjavanja obveza PD, gubitak zbog nastanka statusa neispunjavanja obveza LGD i izloženost u statusu neispunjavanja obveza EAD) koji, u skladu s MSFI 9 zahtjevima, uz ostale čimbenike uključuju i informacije o budućim kretanjima te očekivani razvoj makroekonomskog scenarija.

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 4. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

#### 4.1 Unutarnja procjena rizičnosti poslovanja Banke (nastavak)

##### 4.1.1 Kreditni rizik (nastavak)

###### Klasifikacija plasmana u rizične skupine

Proces i kriteriji klasifikacije u rizične skupine i izdvajanje umanjenja vrijednosti za očekivane kreditne gubitke definirano je HNB Odlukom o klasifikaciji izloženosti u rizične skupine i načinu utvrđivanja kreditnih gubitaka i MSFI-jem 9 Financijski instrumenti.

Banka raspoređuje plasmane u dvije skupine, one koji pripadaju portfelju malih kredita (grupa povezanih izloženosti manjih od EUR 30 tisuća) i značajne izloženosti (grupa povezanih izloženosti iznad EUR 30 tisuća). Umanjenje vrijednosti portfelja malih kredita isključivo ovisi o danima kašnjenja, odnosno neurednosti u podmirivanju obveza, dok se umanjenje vrijednosti pojedinačno značajnih izloženosti procjenjuje na individualnoj osnovi, kako je ranije opisano u Bilješci 3 g) vi).

Skoro sve rezervacije za očekivane kreditne gubitke u portfelju malih kredita mjere se na skupnoj osnovi. Portfelj izloženosti za koji se rezervacije za očekivane kreditne gubitke mjere na skupnoj osnovi na 31. prosinca 2023. iznosi 142 tisuće eura (2022: 169 tisuća eura).

Kod inicijalnog priznavanja financijska imovina koja podlježe modelu očekivanih kreditnih gubitaka svrstava se u rizičnu skupinu A-1, osim u slučaju kada je riječ o kupljenoj ili stvorenoj financijska imovina umanjenoj za kreditne gubitke kada se uz rizičnu skupinu dodaje i naziv POCI.

Banka ponovo procjenjuje rizičnost svake izloženosti koja podlježe modelu očekivanih kreditnih gubitaka najmanje svaka 3 mjeseca, a moguće i češće ukoliko je to potrebno. Banka tijekom cijelog razdoblja ugovornog odnosa procjenjuje kreditnu kvalitetu izloženosti i provodi klasifikaciju tih izloženosti u odgovarajuće rizične skupine na temelju sljedećih općih kriterija klasifikacije:

- 1) kreditna sposobnost dužnika,
- 2) urednost u podmirivanju obveza dužnika prema kreditnoj instituciji i drugim vjerovnicima predstavlja sposobnost dužnika da u cijelosti podmiruje obveze prema Banci s osnove glavnice, kamata, provizija i po drugim osnovama u ugovorenim rokovima,
- 3) kvaliteta instrumenata osiguranja po pojedinoj izloženosti koja se utvrđuje na temelju tržišne unovčivosti, dokumentiranosti i mogućnosti ostvarivanja nadzora od strane banke, mogućnosti prisilne naplate i vrijednosti u odnosu na izloženost po osnovu plasmana/izvanbilančnih obveza.

Povećani kreditni rizik pojavljuje se u slučaju nastupa bilo kojeg od navedenih uvjeta, te upućuje na reklasifikaciju izloženosti iz A1 u A2:

- dužnik na izvještajni datum kasni s plaćanjima svojih dospjelih izloženosti duže od 30 dana na (temelju praga značajnosti), ali je još uvijek u rokovima koji ne prelaze 90 dana (na temelju praga značajnosti),
- dužnik je u posljednja 3 mjeseca kasnio s plaćanjima svojih dospjelih izloženosti duže od 30 dana (na temelju praga značajnosti),
- postojanje mjera restrukturiranja.

Osim dana kašnjenja navedenih u prethodnom stavku Banka propisuje dodatne indikatore koji se prate te upućuju na povećani kreditni rizik. Riječ je o indikatorima kvalitativne i kvantitativne prirode usko vezane uz poslovanje klijenta. Nastup bilo kojeg od indikatora upućuju na reklasifikaciju izloženosti.

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 4. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

#### 4.1 Unutarnja procjena rizičnosti poslovanja Banke (nastavak)

##### 4.1.1 Kreditni rizik (nastavak)

##### Klasifikacija plasmana u rizične skupine (nastavak)

Banka smatra da je nastupio status neispunjavanja obveza (*default*) u sljedećim uvjetima, te upućuje na reklasifikaciju izloženosti u minimlano B1 rizičnu skupinu.

- dužnik više od 90 dana nije ispunio svoju dospjelu obvezu po bilo kojoj značajnoj kreditnoj obvezi prema kreditnoj instituciji, njezinom matičnom društvu ili bilo kojem od njezinih društava kćeri
- Banka smatra vjerojatnim da dužnik neće u cijelosti podmiriti svoje obveze prema Banci, njezinom matičnom društvu ili bilo kojem od njezinih društava kćeri ne uzimajući u obzir mogućnost naplate iz kolaterala. U tom smislu Banka propisuje indikatore koji osim dana kašnjenja upućuju na status neispunjavanja obveza. Riječ je o indikatorima kvalitativne i kvantitativne prirode usko vezane uz poslovanje klijenta.

Nakon izračunatog potrebnog umanjenja vrijednosti, Banka raspoređuje izloženosti u rizične skupine ovisno o razini izračunatog gubitka (sukladno HNB-ovim propisima za klasifikaciju izloženosti).

#### 1. Rizična skupina A

- A1** – novoodobrene izloženosti na početku ugovornog odnosa i izloženosti kod kojih nije identificirano značajno povećanje kreditnog rizika od odobrenja (izračun očekivanih kreditnih gubitaka tijekom dvanaestomjesečnog razdoblja)
- A2** – izloženosti kod kojih je prepoznato značajno povećanje kreditnog rizika od trenutka odobrenja (izračun očekivanih kreditnih gubitaka tijekom vijeka trajanja financijske imovine)

#### 2. Rizična skupina B - djelomično nadoknadive izloženosti koje se ovisno o očekivanom gubitku u odnosu na nominalni knjigovodstveni iznos svrstavaju u tri podskupine:

- B1** – kada razina umanjenja vrijednosti i rezerviranja ne prelazi 30% iznosa izloženosti;
- B2** – kada razina umanjenja vrijednosti iznosi više od 30% (minimalno 30,01%), a ne više od 70% iznosa izloženosti;
- B3** – kada razina umanjenja vrijednosti iznosi više od 70% (minimalno 70,01%), a manje od 100% iznosa izloženosti.

#### 3. Rizična skupina C - nenadoknadive izloženosti sa umanjenjem vrijednosti u iznosu 100% izloženosti.

Izloženosti klasificirane u rizične skupine A-1 i A-2 predstavljaju performing izloženost, dok izloženosti u rizičnoj skupini B i C predstavljaju non performing izloženosti.

Banka smatra da je financijski instrument "izliječen" i pri tome reklasificiran iz Razine 3, u trenutku kada niti jedan od kriterija statusa neispunjavanja ugovornih obveza nije bio prisutan najmanje 3 uzastopna mjeseca, ili 12 mjeseci, u slučajevima kada su se na predmetnom dužniku provodile tzv. forbearance mjere. Jednom kad je klijent "izliječen", odluka hoće li se izloženost klasificirati u Stage 2 ili Stage 1 ovisi o ponovo procijenjenom kreditnom ratingu te o tome da li je došlo do značajnog povećanja kreditnog rizika od inicijalnog priznavanja instrumenta.

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 4. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

#### 4.1 Unutarnja procjena rizičnosti poslovanja Banke (nastavak)

##### 4.1.1 Kreditni rizik (nastavak)

##### Imovina izložena kreditnom riziku

Izloženost Banke kreditnom riziku dolazi od zajmova i predujmova klijentima, ulaganja u dužničke vrijednosne papire, sredstva kod HNB-a, račune kod banaka te potraživanja. Nadalje, Banka je izložena i kreditnom riziku po izvanbilančnim stavkama, kroz preuzete obveze izdanim garancijama. Kreditnim rizikom se smatra i izloženost bankama i ostala imovina koja nije prikazana po fer vrijednosti gdje kreditni rizik nije primarni rizik umanjenja vrijednosti. Tablica u nastavku prikazuje maksimalnu izloženost kreditnom riziku po stavkama izvještaja o financijskom položaju. Maksimalna izloženost iskazana je bez umanjenja za vrijednost instrumenata osiguranja naplate, nakon umanjenja za očekivane kreditne gubitke.

[000 EUR]	Bilješke	31.12.2022	31.12.2023
Sredstva kod HNB-a	6	28.476	24.625
Žiro računi kod banaka	7	3.765	2.686
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz OSD	9	15.665	14.355
Zajmovi i predujmovi klijentima	10	37.620	30.694
Ostala imovina	13	13	53
<b>Ukupna imovina izložena kreditnom riziku</b>		<b>85.538</b>	<b>72.413</b>
Garancije		173	207
Okvirni krediti		532	-
<b>Ukupno vanbilanca izložena kreditnom riziku</b>	<b>33</b>	<b>705</b>	<b>207</b>
<b>Ukupna izloženost kreditnom riziku</b>		<b>86.243</b>	<b>72.620</b>

Ukupna izloženost kreditnom riziku po financijskoj imovini po fer vrijednosti kroz OSD, odnosno nominalni iznos izloženosti uključujući pripadajuću obračunatu kamatu iznosi 15.525 tisuća eura.

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 4. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

#### 4.1 Unutarnja procjena rizičnosti poslovanja Banke (nastavak)

##### 4.1.1 Kreditni rizik (nastavak)

###### Instrumenti osiguranja i ostala sredstva osiguranja

U svrhu smanjenja kreditnog rizika, prema politikama Banke, zadovoljavajući instrumenti osiguranja naplate potraživanja prikupljaju se od klijenta prije isplate odobrenog zajma. Banka, u pravilu, odobrava rizične proizvode klijentima ukoliko za iste postoje dva neovisna, realno ostvariva izvora povrata – novčani tijekom ostvaren poslovanjem dužnika i instrumenti osiguranja.

Općenito, da bi se određeni instrument mogao smatrati kvalitetnim, mora imati karakteristike na temelju kojih se osnovano može procijeniti da će Banka (u slučaju njegovog aktiviranja) preko tržišnog ili sudskog mehanizma moći naplatiti svoje potraživanje koje je osigurano s tim instrumentom u razumnom roku. Rukovodstvo prati tržišnu vrijednost instrumenata osiguranja, zahtijeva dodatna sredstva osiguranja naplate u skladu s ugovorom te također ocjenjuje tržišnu vrijednost primljenih instrumenata osiguranja kroz proces ocjene adekvatnosti iznosa umanjenja vrijednosti za sporna potraživanja.

Temeljem važećih akata, uobičajeni instrumenti osiguranja Banke su uz zadužnice i mjenice: bankovne garancije, fiducijarna/založna prava na nekretnine i pokretnine, fiducijarna/založna prava na dionice i udjele u investicijskim fondovima, fiducijarna/založna prava na vlasnički kapital, ustupanje potraživanja od strane kompanija i države, garancije garantnih agencija i novčani depoziti.

Značajan dio korporativnog portfelja osiguran je hipotekama nad različitim vrstama nekretnina. Likvidnost na tržištu nekretnina ima značajan efekt na naplativost imovine u slučaju financijskih problema dužnika kada se Banka oslanja na instrumente osiguranja kako bi naplatila svoje potraživanje.

Vrednovanje nekretnina i pokretne imovine obavlja se od strane ovlaštenih procjenitelja koji su na popisu Banke. Instrumenti osiguranja valoriziraju se u skladu s dobrim poslovnim običajima i tržišnim kretanjima.

Sva sredstva osiguranja prolaze proces vrednovanja unutar banke koji obavljaju specijalno educirani djelatnici. Uz proces vrednovanja za svako sredstvo osiguranja određuje se i prihvatljivost sukladno internim propisima. Za sva sredstva osiguranja radi se revalorizacija.

Za izloženosti veće od 25 tisuća eura (a posebice za plasmane koji čine više od 5% priznatog kapitala ili prelaze iznos od 3.000.000 eura - ovisno o tome što je niže), procjenu provodi neovisni ovlaštenu procjenitelj najmanje svake 3 godine, dok se za izloženosti veće od 130 tisuća eura nova interna procjena provodi na godišnjoj razini. Osigurali smo odgovarajuću rotaciju neovisnih procjenitelja i za dobre i za loše izloženosti, što znači da nakon dva uzastopna vrednovanja koje je obavio isti procjenitelj, drugi se mora imenovati za sljedeću procjenu. Također, udio vrijednosti procjena pojedinog procjenitelja ne smije biti veći od 35% ukupne imovine portfelja.

Način revalorizacije zavisi od vrste instrumenta i izloženosti. Za nekretnine koje osiguravaju izloženost pravnim osobama prihvatljive su usporedna metoda, dohodovna i troškovna metoda vrednovanja. Usporedna metoda uglavnom se koristi za stambene i poslovne nekretnine, dohodovna metoda za nekretnine čija je glavna svrha djelatnost najam, dok se metoda troškova uglavnom koristi za nekretnine u javne / komunalne svrhe i stambene nekretnine za koje nema adekvatnih usporednih transakcija.



## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 4. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

#### 4.1 Unutarnja procjena rizičnosti poslovanja Banke (nastavak)

##### 4.1.1 Kreditni rizik (nastavak)

##### Instrumenti osiguranja i ostala sredstva osiguranja (nastavak)

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

u tisućama eura	2022		2023	
	Bruto vrijednost	Procijenjena vrijednost kolaterala	Bruto vrijednost	Procijenjena vrijednost kolaterala
<b>Zajmovi i predujmovi klijentima po amortiziranom trošku</b>				
<i>Pravne osobe</i>				
Stage 1 i Stage 2	31.167	4.598	24.349	9.711
Stage 3	10.897	6.320	11.953	6.095
	42.064	10.918	36.302	15.806
<i>Stanovništvo</i>				
Stage 1 i Stage 2	287	255	259	235
Stage 3	166	7	114	3
	453	262	373	238
	<b>42.517</b>	<b>11.180</b>	<b>36.675</b>	<b>16.044</b>

Tržišna vrijednost kolaterala prikazana je u sljedećoj tablici:

Vrsta instrumenta osiguranja	Tržišna vrijednost kolaterala	
u tisućama eura	31.12.2022	31.12.2023
Poslovne nekretnine	9.261	11.334
Gotovinski depozit	285	1.287
Pokretnine	805	3.021
Ostale vrste osiguranja	113	68
Stambene nekretnine	716	334
<b>Ukupno</b>	<b>11.180</b>	<b>16.044</b>

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

Banka tijekom 2023. godine nije realizirala ni jedno novo preuzimanje imovine u zamjenu za nenaplaćeno potraživanje. Na kraju izvještajnog razdoblja u poslovnim knjigama Banke evidentirana je postojeća preuzeta imovina 54 tisuće eura neto knjigovodstvene vrijednosti.

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 4. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

#### 4.1 Unutarnja procjena rizičnosti poslovanja Banke (nastavak)

##### 4.1.1 Kreditni rizik (nastavak)

##### Instrumenti osiguranja i ostala sredstva osiguranja (nastavak)

##### Restrukturiranje kreditnih izloženosti

Restrukturiranje izloženosti koje rezultira smanjenjem inicijalnih obveza dužnika se smatra dokazom gubitka. Banka ima uspostavljen sistem za identifikaciju i praćenje restrukturiranih izloženosti. Restrukturirane izloženosti koje su klasificirane u rizičnu skupinu A nakon restrukturiranja moraju biti najmanje u rizičnoj skupini B1. Izloženosti koje su prije restrukturiranja bile u nekoj od podkategorija rizične skupine B nakon restrukturiranja ostaju u istoj ili idu u nižu podskupinu. Reklasificiranje restrukturiranih izloženosti u skupinu višeg rizika se radi odmah prilikom provedbe restrukturiranja.

Restrukturirane izloženosti mogu se klasificirati u rizičnu skupinu A nakon razdoblja od najmanje 12 mjeseci ako je nakon procjene kreditne sposobnosti evidentno da izloženost zadovoljava sljedeće uvjete:

- financijski položaj dužnika zasnovan je na pouzdanim novčanim tokovima
- uspostavljena je uredna otplata restrukturiranog plasmana u razdoblju od najmanje 12 mjeseci i tijekom tog razdoblja dužnik je izvršio značajno plaćanje (pod urednom otplatom smatra se da dužnik nije u kašnjenju duljem od 30 dana)
- ne postoje dospjela nepodmirena potraživanja po izloženosti u skladu s otplatnim planom koji se primjenjuje u skladu s aranžmanom o restrukturiranju.

Pregled restrukturirane bilančne izloženosti po segmentima portfelja i s obzirom na status restrukturiranja za kraj 2023. i kraj 2022. dan je u nastavku:

Restrukturirana bilančna izloženost		31.12.2022			31.12.2023		
		Prihodujuće izloženosti s mjerama restrukturiranja	Neprihodujuće izloženosti s mjerama restrukturiranja	Ukupno	Prihodujuće izloženosti s mjerama restrukturiranja	Neprihodujuće izloženosti s mjerama restrukturiranja	Ukupno
u tisućama eura							
Stanovništvo	-	54	54	3	12	15	
Pravne osobe	-	3.619	3.619	-	3.037	3.037	
Total	-	3.673	3.673	3	3.049	3.052	

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 4. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

#### 4.1 Unutarnja procjena rizičnosti poslovanja Banke (nastavak)

##### 4.1.1 Kreditni rizik (nastavak)

##### Analiza kreditne kvalitete

U sljedećoj tablici prikazane su informacije o kreditnoj kvaliteti financijske imovine koja se mjeri po amortiziranom trošku, dužničkih instrumenata po fer vrijednost kroz ostalu sveobuhvatnu dobit i ostale imovine. Osim ako nije posebno naznačeno, za financijsku imovinu iznosi u tablici predstavljaju bruto knjigovodstvene vrijednosti. Za okvirne kredite i garancije iznosi u tablici predstavljaju obvezne odnosno zajamčene iznose.

[EUR'000]	2023.			Ukupno
	12- mjesetni ECL (Stage 1)	Cjeloživotni ECL (Stage 2)	Cjeloživotni ECL (Stage 3)	
<b>Sredstva kod HNB-a</b>				
Vrlo nizak rizik	24.643	-	-	24.643
Umanjenje vrijednosti	(17)	-	-	(17)
<b>Knjigovodstvena vrijednost</b>	<b>24.626</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>24.626</b>
<b>Računi kod banaka i novac u blagajni</b>				
Vrlo nizak rizik	2.687	-	-	2.687
Umanjenje vrijednosti	(1)	-	-	(1)
<b>Knjigovodstvena vrijednost</b>	<b>2.686</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2.686</b>
<b>Zajmovi i predujmovi klijentima po amortiziranom trošku</b>				
Vrlo nizak rizik	24.056	-	-	24.056
Nizak rizik	316	-	-	316
Srednji rizik	8	227	-	235
Visok rizik	-	-	10.029	10.029
Default	-	-	2.038	2.038
Umanjenje vrijednosti	(264)	(6)	(5.710)	(5.980)
<b>Knjigovodstvena vrijednost</b>	<b>24.116</b>	<b>221</b>	<b>6.357</b>	<b>30.694</b>
<b>Ostala imovina po amortiziranom trošku</b>				
Vrlo nizak rizik	52	-	-	52
Nizak rizik	1	-	-	1
Visok rizik	-	-	74	74
Dospjeli kreditno umanjeње vrijednosti	-	-	2	2
Umanjenje vrijednosti	-	-	(76)	(76)
<b>Knjigovodstvena vrijednost</b>	<b>53</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>53</b>

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 4. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

#### 4.1 Unutarnja procjena rizičnosti poslovanja Banke (nastavak)

##### 4.1.1 Kreditni rizik (nastavak)

##### Analiza kreditne kvalitete (nastavak)

[EUR'000]	2023.			Ukupno
	12- mjesečni ECL (Stage 1)	Cjeloživotni ECL (Stage 2)	Cjeloživotni ECL (Stage 3)	
<b>Financijska imovina po fer vrijednost kroz ostalu sveobuhvatnu dobit</b>				
Vrlo nizak rizik	14.355	-	-	14.355
Nizak rizik	-	-	-	-
Srednji rizik	-	-	-	-
Umanjenje vrijednosti – obračunata kamata	-	-	-	-
<b>Knjigovodstvena vrijednost</b>	<b>14.355</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>14.355</b>
Umanjenje vrijednosti priznato u rezervi fer vrijednosti u kapitalu i rezervama	8	-	-	8
<b>Garancije</b>				
Vrlo nizak rizik	46	-	-	46
Nizak rizik	-	-	-	-
Srednji rizik	-	-	-	-
Visok rizik	-	-	243	243
Default	-	-	-	-
Umanjenje vrijednosti	-	-	(82)	(82)
<b>Knjigovodstvena vrijednost</b>	<b>46</b>	<b>-</b>	<b>161</b>	<b>207</b>

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 4. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

#### 4.1 Unutarnja procjena rizičnosti poslovanja Banke (nastavak)

##### 4.1.1 Kreditni rizik (nastavak)

##### Analiza kreditne kvalitete (nastavak)

[EUR'000]	2022.			Ukupno
	12- mjesecni ECL (Stage 1)	Cjeloživotni ECL (Stage 2)	Cjeloživotni ECL (Stage 3)	
<b>Sredstva kod HNB-a</b>				
Vrlo nizak rizik	28.476	-	-	28.476
Umanjenje vrijednosti	-	-	-	-
<b>Knjigovodstvena vrijednost</b>	<b>28.476</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>28.476</b>
<b>Računi kod banaka i novac u blagajni</b>				
Vrlo nizak rizik	3.778	-	-	3.778
Umanjenje vrijednosti	(13)	-	-	(13)
<b>Knjigovodstvena vrijednost</b>	<b>3.765</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>3.765</b>
<b>Zajmovi i predujmovi klijentima po amortiziranom trošku</b>				
Vrlo nizak rizik	25.429	-	-	25.429
Nizak rizik	3.024	-	-	3.024
Srednji rizik	16	2.985	-	3.001
Visok rizik	-	-	6.153	6.153
Default	-	-	4.910	4.910
Umanjenje vrijednosti	(412)	(251)	(4.234)	(4.897)
<b>Knjigovodstvena vrijednost</b>	<b>28.057</b>	<b>2.734</b>	<b>6.829</b>	<b>37.620</b>
<b>Ostala imovina po amortiziranom trošku</b>				
Vrlo nizak rizik	12	-	-	12
Nizak rizik	1	-	-	1
Visok rizik	-	-	55	55
Dospjeli kreditno umanjene vrijednosti	-	-	2	2
Umanjenje vrijednosti	-	-	(57)	(57)
<b>Knjigovodstvena vrijednost</b>	<b>13</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>13</b>

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 4. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

#### 4.1 Unutarnja procjena rizičnosti poslovanja Banke (nastavak)

##### 4.1.1 Kreditni rizik (nastavak)

##### Analiza kreditne kvalitete (nastavak)

[EUR'000]	2022.			Ukupno
	12- mjesečni ECL (Stage 1)	Cjeloživotni ECL (Stage 2)	Cjeloživotni ECL (Stage 3)	
<b>Financijska imovina po fer vrijednost kroz ostalu sveobuhvatnu dobit</b>				
Vrlo nizak rizik	15.665	-	-	15.665
Nizak rizik	-	-	-	-
Srednji rizik	-	-	-	-
Umanjenje vrijednosti – obračunata kamata	-	-	-	-
<b>Knjigovodstvena vrijednost</b>	<b>15.665</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>15.665</b>
Umanjenje vrijednosti priznato u rezervi fer vrijednosti u kapitalu i rezervama	(42)	-	-	(42)
<b>Okvirni krediti</b>				
Vrlo nizak rizik	532	-	-	532
Nizak rizik	-	-	-	-
Srednji rizik	-	-	-	-
Umanjenje vrijednosti	(14)	-	-	(14)
<b>Knjigovodstvena vrijednost</b>	<b>518</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>518</b>
<b>Garancije</b>				
Vrlo nizak rizik	-	-	-	-
Nizak rizik	83	-	-	83
Srednji rizik	-	-	-	-
Visoki rizik	-	-	93	93
Default	-	-	-	-
Umanjenje vrijednosti	(1)	-	(2)	(3)
<b>Knjigovodstvena vrijednost</b>	<b>82</b>	<b>-</b>	<b>91</b>	<b>173</b>

Kreditni rizik financijske imovine i okvirnih kredita i garancija prikazan je putem internih klasifikacija za kreditni rizik.

Banka interno klasificira kreditne izloženosti u sljedeće kategorije rizika:

Vrlo nizak rizik – klijent je uredan u podmirivanju obveza u posljednjih 12 mjeseci i nije bio na watch listi u posljednjih 12 mjeseci,

Nizak rizik – klijent je uredan na izvještajni datum, ali je u posljednjih 12 mjeseci bio u rizičnoj skupini A2 ili na Monitoring listi,

Srednji rizik – performing klijenti koji imaju zabilježene dane kašnjenja preko 30 dana ili klijenti koji su uredni u podmirivanju obveza na izvještajni datum ali su u posljednjih 12 mjeseci imali kašnjenja preko 90 ili su bili restrukturirani,

Visok rizik – neprihodujuće izloženosti koji imaju dane kašnjenja ispod 60 dana u posljednjih 12 mjeseci,

Default – ostale neprihodujuće izloženosti.

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 4. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

#### 4.1 Unutarnja procjena rizičnosti poslovanja Banke (nastavak)

##### 4.1.1 Kreditni rizik (nastavak)

##### Analiza kreditne kvalitete (nastavak)

Tablica u nastavku prikazuje informaciju o dospelosti zajmova i predujmova klijentima po amortiziranom trošku po Stage-u 1, 2 i 3, a koje uključuju glavnica i kamate po svakom instrumentu:

	2023.				
	12- mjesecni ECL (Stage 1)	Cjeloživotni ECL (Stage 2)	Cjeloživotni ECL (Stage 3)	POCI	Ukupno
<b>Zajmovi i predujmovi klijentima po amortiziranom trošku – bruto iznosi</b>					
Nedospjelo	21.858	-	7.623	-	<b>29.481</b>
Dospjelo < 30 dana	2.522	227	2.407	-	<b>5.156</b>
Dospjelo >30<90 dana	-	-	103	-	<b>103</b>
Dospjelo > 90 dana	-	-	1.935	-	<b>1.935</b>
	<b>24.380</b>	<b>227</b>	<b>12.068</b>	<b>-</b>	<b>36.675</b>

	2022.				
	12- mjesecni ECL (Stage 1)	Cjeloživotni ECL (Stage 2)	Cjeloživotni ECL (Stage 3)	POCI	Ukupno
<b>Zajmovi i predujmovi klijentima po amortiziranom trošku – bruto iznosi</b>					
Nedospjelo	28.469	2.980	9.101	-	<b>40.550</b>
Dospjelo < 30 dana	-	4	29	-	<b>33</b>
Dospjelo >30<90 dana	-	-	1	-	<b>1</b>
Dospjelo > 90 dana	-	-	1.933	-	<b>1.933</b>
	<b>28.469</b>	<b>2.984</b>	<b>11.064</b>	<b>-</b>	<b>42.517</b>

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 4. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

#### 4.1 Unutarnja procjena rizičnosti poslovanja Banke (nastavak)

##### 4.1.1 Kreditni rizik (nastavak)

#### Ulazni podaci, pretpostavke i tehnike koje se upotrebljavaju za procjenjivanja umanjenja vrijednosti

Prilikom određivanja je li se rizik od neispunjavanja obveza po financijskom instrumentu značajno povećao od početnog priznavanja, Banka uzima u obzir i kvantitativne i kvalitativne informacije i stručne kreditne procjene. Definirani su kriteriji za utvrđivanje značajnog povećanja kreditnog rizika u svrhu pravilne alokacije izloženosti iz Stage 1 u Stage 2. Banka tijekom cijelog razdoblja ugovornog odnosa procjenjuje kreditnu kvalitetu izloženosti i provodi klasifikaciju tih izloženosti u odgovarajuće rizične skupine na temelju općih kriterija klasifikacije:

- kreditna sposobnost dužnika,
- urednost u podmirivanju obveza dužnika prema kreditnoj instituciji i drugim vjerovnicima predstavlja sposobnost dužnika da u cijelosti podmiruje obveze prema Banci s osnove glavnice, kamata, provizija i po drugim osnovama u ugovorenim rokovima,
- kvaliteta instrumenata osiguranja po pojedinoj izloženosti koja se utvrđuje na temelju tržišne unovčivosti, dokumentiranosti i mogućnosti ostvarivanja nadzora od strane banke, mogućnosti prisilne naplate i vrijednosti u odnosu na izloženost po osnovu plasmana/izvanbilančnih obveza.

Smatra se da se kreditni rizik znatno povećao od početnog priznavanja ako se utvrdi nešto od sljedećeg:

- dužnik na izvještajni datum kasni sa plaćanjima svojih dospjelih izloženosti duže od 30 dana, ali je još uvijek u rokovima koji ne prelaze 90 dana i
- dužnik je na izvještajni datum uredan u podmirivanju obveza odnosno podmiruje obveze u rokovima koji ne prelaze 30 dana, ali je u posljednja 3 mjeseca zabilježeno kašnjenje duže od 30 dana, ali nije prelazilo 90 dana.
- postojanje mjera restrukturiranja.

Osim dana kašnjenja Banka koristi kvalitativne indikatore za utvrđivanje povećanog kreditnog rizika sukladno internom sustava praćenja kreditnog rizika u svrhu prijelaza između „stageova“.

#### Makroekonomska prilagodba

Mjerenje financijske imovine odražava i najbolju procjenu učinaka budućih uvjeta, a posebno gospodarskih uvjeta koji utječu na buduće („forward-looking“) vjerojatnosti nastanka statusa neispunjavanja obveza i gubitke zbog nastanka statusa neispunjavanja obveza. Kako bi se buduće informacije i makroekonomski scenariji adekvatno uključili Banka je propisala način i uvjete prilagodbe PD-a i LGD-a makroekonomskim očekivanjima. Makroekonomski scenarij određuje se na temelju prilagođenih javno dostupnih informacija. Banka prati makroekonomska kretanja prvenstveno kroz objave HNB-a i publikaciju Makroekonomske prognoze i kretanja. Glavni makroekonomski pokazatelji koji se prate su BDP, indeks potrošačkih cijena i zaposlenost.

U svrhu prilagodbe izračunatog PD makroekonomskim očekivanjima, razmatraju se trendovi kretanja samo BDP-a kao najznačajnije makroekonomske varijable, a parametri kreditnog rizika testiraju se na temelju promjena makroekonomskih varijabli.



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

### **4. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)**

#### **4.1 Unutarnja procjena rizičnosti poslovanja Banke (nastavak)**

##### **4.1.1 Kreditni rizik (nastavak)**

###### **Makroekonomska prilagodba (nastavak)**

U svrhu makroekonomske prilagodbe LGD-a također se kao glavni makroekonomski faktor promatra BDP, a mogu se uključiti i glavni pokazatelji i pokretači rizika u relevantnim gospodarskim sektorima. LGD se prilagođava za procijenjeni utjecaj makroekonomskih kretanja baziranih na BDP-u na vjerojatnost naplate odnosno poslovne rezultate klijenata, pri čemu se koriste isti scenariji s jednakim vjerojatnostima kao i u izračunu makroekonomske prilagodbe PD-a.

Makroekonomska prilagodba za PD i LGD ove je godine iznosila 0, što je konzervativni pristup s obzirom na pozitivna projicirana buduća kretanja.

###### **Modifikacija financijske imovine**

U nekim situacijama, promjena uvjeta ili modificiranje ugovorenog novčanog tijeka može dovesti do prestanka priznavanja postojeće financijske imovine.

Kad modifikacijom financijske imovine dolazi do prestanka priznavanja postojeće financijske imovine i zatim priznavanja modificirane financijske imovine, modificirana financijska imovina promatra se kao „nova“ financijska imovina.

Do modifikacije odnosno promjene ugovornih novčanih tokova financijske imovine dolazi kod ponovnog ugovaranja ili nekog drugog mijenjanja ugovornih novčanih tokova u razdoblju između prvog priznavanja i dospijeca financijske imovine. Promjene prvotno ugovorenih uvjeta moraju biti pravno obvezujuće i ovršive.

Sektor upravljanja rizicima/Odjel upravljanja kreditnim rizikom dužan je prilikom ponovnog ugovaranja ili neke druge promjene ugovornih novčanih tokova u razdoblju između prvog priznavanja i dospijeca financijske imovine utvrditi da li dolazi do modifikacije te da li je modifikacija toliko značajna da dolazi do prestanka priznavanja postojeće financijske imovine i priznavanja nove financijske imovine.

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 4. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

#### 4.2 Unutarnja procjena rizičnosti poslovanja Banke (nastavak)

##### 4.2.1 Kreditni rizik (nastavak)

##### Mjerenje očekivanog kreditnog gubitka (ECL-a)

Ključni podaci za mjerenje očekivanog kreditnog gubitka su sljedeće varijable: vjerojatnost nastanka statusa neispunjavanja obveza (PD); gubitak zbog nastanka statusa neispunjavanja obveza (LGD).

Očekivani kreditni gubici za izloženosti (ECL) u Stageu 1 računaju se tako da se 12-mjesečni PD pomnoži s LGD-em i iznosom izloženosti kreditnom riziku na izvještajni datum. ECL za cijeli vijek trajanja računa se tako da se PD za cijeli vijek trajanja pomnoži s LGD-em i iznosom izloženosti kreditnom riziku izloženosti na izvještajni datum. Cjeloživotni ECL se računa množenjem cjeloživotnog PD-a sa LGD-jem i bruto knjigovodstvenom vrijednosti izloženosti na izvještajni datum.

Sljedeće definicije primjenjuju se za PD i LGD:

- PD (vjerojatnost nastanka statusa neispunjavanja obveza): vjerojatnost prelaska iz urednog statusa u status neispunjavanja obveza tijekom razdoblja od jedne godine,
- LGD (gubitak zbog nastanka statusa neispunjavanja obveza): gubitak izražen u postotku u slučaju neispunjavanja obveza.

Tablica u nastavku prikazuje kretanja očekivanih kreditnih gubitaka Kredita i predujmova klijentima koji se vrednuju po amortiziranom trošku:

[000 EUR]	2023.				
	12- mjesečni ECL (Stage 1)	Cjeloživotni ECL (Stage 2)	Cjeloživotni ECL (Stage 3)	POCI imovina	Ukupno
<b>Krediti i predujmovi klijentima po amortiziranom trošku</b>					
<b>Stanje na dan 1. siječnja 2023</b>	<b>412</b>	<b>251</b>	<b>4.234</b>	<b>-</b>	<b>4.897</b>
Prijenos u očekivane kreditne gubitke u 12 mjeseci	9	(3)	(6)	-	-
Prijenos u očekivane kreditne gubitke tijekom vijeka trajanja	-	-	-	-	-
Prijenos u status neispunjenja obveza	-	(1)	1	-	-
Neto knjiženje/(otpuštanje) rezervacija tijekom godine	(157)	(241)	2.011	-	<b>1.613</b>
Naplaćena isključena kamata	-	-	(529)	-	<b>(529)</b>
Prestanak priznavanja, otpisi i ostala kretanja	-	-	-	-	-
<b>Stanje na dan 31. prosinca 2023</b>	<b>264</b>	<b>6</b>	<b>5.711</b>	<b>-</b>	<b>5.981</b>

Očekivani kreditni gubici za zajmove i predujmove klijentima koji se mjere po amortiziranom trošku povećani su za 1.613 tisuća eura. Većina ovog općeg povećanja rezultat je značajnog povećanja ECL-a za Stage 3 koja se odnosi na jednu veliku izloženosti. Promjene među izloženostima Stage 1 i 2 nemaju značajnih razloga, već su rezultat redovitih konačnih otplata izloženosti Stage 1 i 2. Tijekom 2023. nije bilo transakcija koje bi uključivale prodaju problematičnih kredita.

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 4. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

#### 4.1 Unutarnja procjena rizičnosti poslovanja Banke (nastavak)

##### 4.1.1 Kreditni rizik (nastavak)

##### Mjerenje očekivanog kreditnog gubitka (ECL-a) (nastavak)

[000 EUR]	2022.				Ukupno
	12- mjesecni ECL (Stage 1)	Cjeloživotni ECL (Stage 2)	Cjeloživotni ECL (Stage 3)	POCI imovina	
<b>Kreditni i predujmovi klijentima po amortiziranom trošku</b>					
<b>Stanje na dan 1. siječnja 2022</b>	<b>321</b>	<b>345</b>	<b>2369</b>	-	<b>3.035</b>
Prijenos u očekivane kreditne gubitke u 12 mjeseci	12	-	(12)	-	-
Prijenos u očekivane kreditne gubitke tijekom vijeka trajanja	-	18	(18)	-	-
Prijenos u status neispunjenja obveza	(41)	(158)	199	-	-
Neto knjiženje/ (otpuštanje) rezervacija tijekom godine	120	46	2.098	-	<b>2.264</b>
Naplaćena isključena kamata	-	-	(277)	-	<b>(277)</b>
Prestanak priznavanja, otpisi i ostala kretanja	-	-	(125)	-	<b>(125)</b>
<b>Stanje na dan 31. prosinca 2022</b>	<b>412</b>	<b>251</b>	<b>4.234</b>	-	<b>4.897</b>

Tablica u nastavku prikazuje kretanja očekivanih kreditnih gubitaka financijske imovinu po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit priznatih u kapitalu:

[000 EUR]	2023.				Ukupno
	12- mjesecni ECL (Stage 1)	Cjeloživotni ECL (Stage 2)	Cjeloživotni ECL (Stage 3)		
<b>Financijska imovina po fer vrijednost kroz ostalu sveobuhvatnu dobit</b>					
<b>Stanje na dan 1. Siječnja 2023</b>	-	-	-	-	-
Neto rezervacija tijekom godine	8	-	-	-	<b>8</b>
Prestanak priznavanja	-	-	-	-	-
Otpisi	-	-	-	-	-
<b>Stanje na dan 31. prosinca 2023</b>	<b>8</b>	-	-	-	<b>8</b>

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 4. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

#### 4.1 Unutarnja procjena rizičnosti poslovanja Banke (nastavak)

##### 4.1.1 Kreditni rizik (nastavak)

##### Mjerenje očekivanog kreditnog gubitka (ECL-a) (nastavak)

[000 EUR]	2022.			Ukupno
	12- mjesecni ECL (Stage 1)	Cjeloživotni ECL (Stage 2)	Cjeloživotni ECL (Stage 3)	
<b>Financijska imovina po fer vrijednost kroz ostalu sveobuhvatnu dobit</b>				
Stanje na dan 1. Siječnja 2022	36	-	-	36
Neto rezervacija tijekom godine	(33)	-	-	(33)
Prestanak priznavanja	(3)	-	-	(3)
Otpisi	-	-	-	-
<b>Stanje na dan 31. prosinca 2022</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

##### Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit po eksternoj klasifikaciji rizika

Tablica u nastavku daje informacije o kreditnoj kvaliteti financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit, koristeći vanjske ocjene Fitch Ratings-a.

[000 EUR]	2022.	2023.
<b>Državne obveznice i trezorski zapisi</b>	<b>15.664</b>	<b>14.355</b>
AAA	0	0
AA-	1.331	1.401
A+	0	1.946
BBB+	1.890	0
BBB	12.443	11.006
<b>Obveznice trgovačkih društava</b>	<b>1</b>	<b>1</b>
Bez rejtinga	1	1
<b>Ukupno</b>	<b>15.665</b>	<b>14.355</b>

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

### **4. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)**

#### **4.1 Unutarnja procjena rizičnosti poslovanja Banke (nastavak)**

##### **4.1.2 Tržišni rizici**

Tržišni rizik se definira kao rizik promjene fer vrijednosti budućih novčanih tokova financijskog instrumenta uslijed promjene u tržišnim cijenama. Uključuje valutni rizik, kamatni rizik i pozicijski rizik.

Sektor upravljanja rizicima računa: izloženost tržišnom riziku, limite tržišnog rizika i kapitalne zahtjeve za izloženosti tržišnim rizicima.

Sektor upravljanja rizicima dnevno obavještava Odjel riznice o stanju izloženosti tržišnom riziku i limitima te mjesečno o tome izvještava ALCO odbor.

##### **4.1.2.1 Valutni rizik**

Obavljajući devizno poslovanje Banka podliježe riziku uslijed promjene intervalutarnih odnosa, kao i promjene tečajeva stranih valuta prema vrijednosti domaće valute. Izloženost valutnom riziku proizlazi iz kreditnih, depozitnih i investicijskih aktivnosti, a kontrolira se po pojedinim valutama i za ukupnu imovinu i obveze denominirane u stranim valutama. Obavljajući devizno poslovanje Banka podliježe riziku uslijed promjene intervalutarnih odnosa, kao i promjene tečajeva stranih valuta prema vrijednosti domaće valute.

Operativno upravljanje deviznom pozicijom unutar propisanih limita u nadležnosti je Odjela riznice koja ima mogućnost predložiti mjere za uklanjanje neusklađenosti devizne pozicije kroz kupoprodaju deviza.

Sektor upravljanja rizicima na mjesečnoj osnovi izvještava Odbor za upravljanje aktivom i pasivom o izloženosti valutnom riziku.

Banka u imovini u drugim valutama ima novac i depozite kod drugih Banaka. Glede ostalih valuta, većina se odnosi na depozite u američkim dolarima i švicarskom franku.

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 4. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

#### 4.1 Unutarnja procjena rizičnosti poslovanja Banke (nastavak)

##### 4.1.2 Tržišni rizici (nastavak)

##### 4.1.2.1. Valutni rizik (nastavak)

##### Analiza devizne pozicije

Banka upravlja valutnim rizikom kroz niz mjera.

[000 EUR]	31.12.2023				Ukupno
	Kune	USD	Euro	Ostale strane valute	
<b>IMOVINA</b>					
Sredstva kod HNB-a	-	-	24.625	-	24.625
Novac i računi kod banaka	-	836	1.106	744	2.686
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz OSD	-	-	14.355	-	14.355
Zajmovi i predujmovi klijentima	-	-	30.694	-	30.694
Nekretnine i oprema	-	-	1.764	-	1.764
Nematerijalna imovina	-	-	379	-	379
Ostala imovina	-	-	265	-	265
<b>UKUPNO IMOVINA</b>	-	<b>836</b>	<b>73.188</b>	<b>744</b>	<b>74.768</b>
<b>OBVEZE</b>					
Depoziti klijenata	-	823	55.700	590	57.113
Depoziti i zajmovi banaka	-	-	201	-	201
Subordinirani dug	-	-	3.000	-	3.000
Rezervacije za obveze i troškove	-	-	301	-	301
Ostale obveze	-	-	2.042	-	2.042
Odgodena porezna obveza	-	-	-	-	-
<b>UKUPNO OBVEZE</b>	-	<b>823</b>	<b>61.244</b>	<b>590</b>	<b>62.657</b>
<b>VALUTNA NEUSKLADENOST</b>		<b>13</b>	<b>11.944</b>	<b>154</b>	<b>12.111</b>

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 5. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

#### 4.1 Unutarnja procjena rizičnosti poslovanja Banke (nastavak)

##### 4.1.3 Tržišni rizici (nastavak)

##### 4.1.2.2. Valutni rizik (nastavak)

##### Analiza devizne pozicije (nastavak)

[000 EUR]	31.12.2022				Ukupno
	Kune	Kune s valutnom klauzulom	Euro	Ostale strane valute	
<b>IMOVINA</b>					
Sredstva kod HNB-a	20.832	-	7.644	-	28.476
Novac i računi kod banaka	395	-	1.618	1.752	3.765
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz OSD	10.182	982	4.501	-	15.665
Zajmovi i predujmovi klijentima	635	8.608	28.377	-	37.620
Nekretnine i oprema	1.805	-	-	-	1.805
Nematerijalna imovina	661	-	-	-	661
Ostala imovina	200	-	3	-	203
<b>UKUPNO IMOVINA</b>	<b>34.710</b>	<b>9.590</b>	<b>42.143</b>	<b>1.752</b>	<b>88.195</b>
<b>OBVEZE</b>					
Depoziti klijenata	19.271	-	48.218	1.711	69.200
Depoziti i zajmovi banaka	277	608	-	-	885
Subordinirani dug	-	-	3.000	-	3.000
Rezervacije za obveze i troškove	233	-	-	-	233
Ostale obveze	1.794	1	33	-	1.828
Odgođena porezna obveza	-	-	-	-	-
<b>UKUPNO OBVEZE</b>	<b>21.575</b>	<b>609</b>	<b>51.251</b>	<b>1.711</b>	<b>75.146</b>
<b>VALUTNA NEUSKLADENOST</b>	<b>13.135</b>	<b>8.981</b>	<b>(9.108)</b>	<b>41</b>	<b>13.049</b>

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 4. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

#### 4.1 Unutarnja procjena rizičnosti poslovanja Banke (nastavak)

##### 4.1.4 Tržišni rizici (nastavak)

##### 4.1.2.3. Valutni rizik (nastavak)

##### Analiza devizne pozicije (nastavak)

Analiza osjetljivosti uključuje sve stavke denominirane u stranoj valuti i usklađenja otvorenih valuta na kraju godine. Iznos usklađivanja temelji se na 10% promjene tečaja strane valute u odnosu na domaću valutu EUR. Pozitivni broj označava povećanje dobiti u slučaju deprecijacije od 10% u odnosu na valutu. U slučaju aprecijacije eura od 10% prema relevantnoj valuti, postojao bi jednak učinak, ali s suprotnim predznakom.

u tisućama eura	31. prosinca 2023.	
	CHF	OSTALE
Otvorena devizna pozicija	141	31
Utjecaj +10%	14	3
Utjecaj -10%	(14)	(3)

U tisućama eura	31. prosinca 2022.	
	CHF	OSTALE
Otvorena devizna pozicija	23	16
Utjecaj +10%	2	2
Utjecaj -10%	(2)	(2)

U sklopu ove bilješke u usporednom razdoblju nismo prikazali analizu osjetljivosti s obzirom na valutu EUR s obzirom na uvođenje EUR kao službene valute od 1. siječnja 2023. godine, odnosno s obzirom da nema rizika od promjene ove valute na datum bilance prethodne godine.

Vrijednosno najznačajnija valuta različita od domaće valute je USD, stoga je ista iskazana u sklopu bilješke Analize devizne pozicije. U analizi osjetljivosti iskazana je promjena valute CHF s obzirom da po osnovi iste nastaju najveći efekti u usporedbi s ostalim stranim valutama.



## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 4. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

#### 4.1 Unutarnja procjena rizičnosti poslovanja Banke (nastavak)

##### 4.1.2 Tržišni rizici (nastavak)

##### 4.1.2.2 Cjenovni rizik

Cjenovni rizik jest rizik gubitka koji proizlazi iz promjene cijene financijskog instrumenta. Primarna izloženost pozicijskom riziku dolazi iz dužničkih vrijednosnica po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit. Banka upravlja rizicima koji proizlaze iz promjene njihove fer vrijednosti na način da kontinuirano prati promjene cijene udjela i prinose na ulaganja te o tome izvještava Odbor za upravljanje aktivom i pasivom. Minimalno jednom godišnje Odjel tržišnih i operativnih rizika i kontrole rizika provodi stres testiranja na portfelj vrijednosnica s fiksnim prinosom. Stres testiranje minimalno uključuje analizu osjetljivosti, a odnosi se na utjecaj značajnijih pomaka kamatnih stopa na vrijednost portfelja i dobit/gubitak.

Sljedeće tablice prikazuju osjetljivost portfelja vrijednosnih papira Banke s fiksnom kamatnom stopom (FVOCI) na kretanje kamatnih stopa i utjecaj na ukupan portfelj u slučaju promjene tržišnih kamatnih stopa za 100 bp.

u tisućama EUR		31.12.2023	
Valuta	Promjena u kamatnim stopama	Utjecaj na vrijednosnice s fiksnim prinosom (FVOCI)	
EUR	100 bp	(647)	
u tisućama EUR		31.12.2022	
Valuta	Promjena u kamatnim stopama	Utjecaj na vrijednosnice s fiksnim prinosom (FVOCI)	
EUR	100 bp	(370)	
HRK	100 bp	(381)	

##### 4.1.2.3 Kamatni rizik

Banka je svojem poslovanju izložena riziku gubitka koji proizlazi iz mogućih promjena kamatnih stopa koje utječu na stavke u knjizi Banke.

U okviru upravljanja kamatnim rizikom Banka definira odgovornosti i poslovanja sukladno opće prihvaćenim standardima i utvrđenim limitima radi održavanja zadovoljavajuće razine ekonomskog kapitala i postizanja zadovoljavajućih financijskih rezultata.

Kod plasmana korporativnim klijentima politika Banke je ugovaranje plasmana uz promjenjivu kamatnu stopu, osim u slučaju kada se radi konkurentnosti ugovaraju fiksne kamatne stope.

Model mjerenja i praćenja mjerenja izloženosti kamatnom riziku uključuju dvije osnovne mjere:

1) Mjeru ekonomske vrijednosti kapitala (EVE) odnosno promjene neto sadašnje vrijednosti instrumenata osjetljivih na kamatne stope tijekom njihova preostalog razdoblja trajanja kao posljedica promjene kamatnih stopa. Promjena EVE-a promjena je u neto sadašnjoj vrijednosti svih novčanih tokova koji proizlaze iz imovine, obveza i izvanbilančnih stavki iz knjige banke, a koja je posljedica promjene kamatnih stopa, pod pretpostavkom isteka svih pozicija u knjizi banke. Banka utvrđuje promjenu ekonomske vrijednosti koristeći šest scenarija kamatnih šokova.

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 4. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

#### 4.1 Unutarnja procjena rizičnosti poslovanja Banke (nastavak)

##### 4.1.2 Tržišni rizici (nastavak)

##### 4.1.2.3 Kamatni rizik (nastavak)

2) Mjeru dobiti odnosno mjeru promjene očekivane buduće profitabilnosti u određenom vremenskom razdoblju kao posljedicu promjena kamatnih stopa. Promjena neto kamatnog prihoda primjenom standardnog paralelnog pomaka izračunava se aproksimacijom promjena neto kamatnih prihoda tako da se svaka neto pozicija pomnoži s odgovarajućom promjenom kamatne stope.

##### Mjera ekonomske vrijednosti kapitala

Banka koristi šest scenarija kamatnih šokova za mjerenje ekonomske vrijednosti kapitala (EVE) u okviru standardnog ispitivanja netipičnih vrijednosti EVE:

1. regulatorni šok +200 bb
2. regulatorni šok -200 bb
3. paralelni šok rasta
4. paralelni šok pada
5. šok nakošenja (engl. steepener), kratkoročne stope padaju i dugoročne rastu
6. šok izravnjanja (engl. flattener), kratkoročne stope rastu i dugoročne padaju
7. šok rasta kratkoročnih kamatnih stopa
8. šok pada kratkoročnih kamatnih stopa

Stupanjem na snagu Odluke o supervizorskim izvještajima kreditnih institucija u ožujku 2021. Banka je u potpunosti prilagodila izračun izloženosti kamatnom riziku u knjizi pozicija kojima se ne trguje odredbama iz Odluke. Sa izvještajnim datumom 31.03.2021. Banka je započela sa izvještavanjem o izloženosti kamatnom riziku u skladu sa odredbama Odluke o izvještajima za potrebe supervizije kreditnih institucija.

##### Mjera dobiti

Promjena neto kamatnog prihoda predstavlja kratkoročno mjerenje učinka promjene kamatnih stopa na neto kamatni prihod i neto kamatnu maržu za vremenski period od 12 mjeseci za iste valute kao i u repricing modelu. Analiza pretpostavlja paralelni pomak krivulja prinosa. Banka za potrebe izračuna utjecaja na neto kamatni prihod koristi regulatorni šok od +/-200 bb za sve valute. Banka definira limite na rezultate standardne simulacije neto kamatnog prihoda u odnosu na planirani neto kamatni prihod za tekuću godinu i planiranu neto kamatnu maržu.

Rezultati interne izloženosti kamatnom riziku u bankarskoj knjizi prezentiraju se ALCO odboru tromjesečno. U slučaju prekoračenja internih limita, Odjel tržišnih i operativnih rizika i kontrole rizika izvještava ALCO o prekoračenju internih limita i predlaže mjere za smanjenje izloženosti Banke kamatnom riziku.

##### **Stres test za kamatni rizik**

Minimalno jednom godišnje Odjel tržišnih i operativnih rizika provodi testiranja otpornosti na stres. Obzirom da promjene kamatnih stopa mogu imati nepovoljne učinke kako na zaradu tako i na njenu ekonomsku vrijednost Banka provodi testiranje otpornosti na stres uzimajući u obzir perspektivu zarade odnosno utjecaj stresnih događaja na neto kamatni prihod i perspektivu ekonomske vrijednosti odnosno utjecaj stresnih događaja na ekonomsku vrijednost Banke. Rezultati stres testiranja prezentiraju se na sjednici Odbora za upravljanja aktivom i pasivom Banke.

## 4. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

### 4.1 Unutarnja procjena rizičnosti poslovanja Banke (nastavak)

#### 4.1.3 Tržišni rizici (nastavak)

##### 4.1.2.3 Kamatni rizik (nastavak)

##### Stres test za kamatni rizik (nastavak)

Sljedeća tablica prikazuje osjetljivost kapitala Banke (ekonomske vrijednosti) na razumna kretanja kamatnih stopa (paralelni pomak), pod uvjetom da su sve ostale varijable konstantne. Dolje prikazana osjetljivost pripravljena je na temelju metodologije koja se koristi za izradu izvješća o osjetljivosti "EVK" prema izvještaju regulatoru (Hrvatskoj narodnoj banci). Od 31. ožujka 2021. Hrvatska narodna banka promijenila je metodologiju izvještavanja o izloženosti osjetljivosti ekonomske vrijednosti kapitala na kretanje kamatnih stopa.

u tisućama EUR	31.12.2023	
	Utjecaj na ekonomsku vrijednost kapitala	% regulatornog kapitala
Regulatorni +200 bp	(442)	(3,6%)
Regulatorni -200 bp	263	2,2%

u tisućama EUR	31.12.2022	
	Utjecaj na ekonomsku vrijednost kapitala	% regulatornog kapitala
Regulatorni +200 bp	(338)	(2,3%)
Regulatorni -200 bp	202	1,4%

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 4. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

#### 4.1 Unutarnja procjena rizičnosti poslovanja Banke (nastavak)

##### 4.1.2 Tržišni rizici (nastavak)

##### Analiza promjene kamatnih stopa

Slijedeća tabela prikazuje financijsku imovinu i financijske obveze Banke prikazane prema razdobljima promjene kamatnih stopa, periodu kada se očekuje promjena kamatne stope ili datumu dospijeća, ovisno što je prije, osim za depozite po viđenju koji su prikazani u kategoriji *od 1 do 3 mjeseca*.

[000 EUR]	31.12.2023						Ukupno	Fiksna kamata
	Do mjesec dana	Od 1 do 3 mjeseca	Od 3 mjeseca do godine dana	Od 1 do 3 godine	Preko 3 godine	Beskamatno*		
<b>FINANCIJSKA IMOVINA</b>								
Sredstva kod HNB-a	24.643	-	-	-	-	(18)	24.008	
Novac i tekući računi kod banaka	119	-	-	-	-	2.567	2.686	-
Vrijednosni papiri	72	15	2.671	5.124	7.642	(1.170)	14.354	15.525
Zajmovi i predjmovi klijentima	5.057	9.857	20.008	51	1	(4.280)	30.694	125
Ostala imovina	-	-	-	5	-	2.562	2.567	5
<b>UKUPNO FINANCIJSKA IMOVINA</b>	<b>29.891</b>	<b>9.872</b>	<b>22.679</b>	<b>5.180</b>	<b>7.643</b>	<b>(339)</b>	<b>74.926</b>	<b>39.663</b>
<b>FINANCIJSKE OBVEZE</b>								
Depoziti klijenata	16.438	2.777	29.120	5.358	2.553	-	56.246	40.636
Depoziti i zajmovi banaka	2	1	18	-	-	-	21	-
Subordinirani dug	-	-	3.000	-	-	-	3.000	3.000
Rezervacije za obveze i troškove	-	-	-	-	-	301	301	-
Ostale obveze	-	-	-	-	-	2.042	2.042	-
<b>UKUPNO FINANCIJSKE OBVEZE</b>	<b>16.440</b>	<b>2.778</b>	<b>32.138</b>	<b>5.358</b>	<b>2.553</b>	<b>2.343</b>	<b>61.610</b>	<b>43.636</b>
<b>KAMATNA NEUSKLAĐENOST</b>	<b>13.451</b>	<b>7.094</b>	<b>(9.459)</b>	<b>(178)</b>	<b>5.090</b>	<b>(2.682)</b>	<b>13.316</b>	<b>(3.973)</b>

\*pozicija uključuje umanjenje vrijednosti prihodujućih plasmana, dospjelu glavnicu prihodujućih plasmana te obračunate kamate te umanjenje vrijednosti kamata

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 4. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

#### 4.1 Unutarnja procjena rizičnosti poslovanja Banke (nastavak)

##### 4.1.2 Tržišni rizici (nastavak)

#### Analiza promjene kamatnih stopa (nastavak)

[000 EUR]	31.12.2022							
	Do mjesec dana	Od 1 do 3 mjeseca	Od 3 mjeseca do godine dana	Od 1 do 3 godine	Preko 3 godine	Beskamatno*	Ukupno	Fiksna kamata
<b>FINANCIJSKA IMOVINA</b>								
Sredstva kod HNB-a	28.464	12	-	-	-	-	28.476	12
Novac i tekući računi kod banaka	1.124	-	-	-	-	2.641	3.765	-
Vrijednosni papiri	72	15	1.931	8.931	6.490	(1.774)	15.665	17.439
Zajmovi i predujmovi klijentima	6.294	10.686	25.411	150	15	(4.936)	37.620	275
Ostala imovina	12	-	-	-	-	-	12	-
<b>UKUPNO FINANCIJSKA IMOVINA</b>	<b>35.966</b>	<b>10.713</b>	<b>27.342</b>	<b>9.081</b>	<b>6.505</b>	<b>(4.069)</b>	<b>85.538</b>	<b>17.726</b>
<b>FINANCIJSKE OBVEZE</b>								
Depoziti klijenata	27.038	6.116	27.242	2.984	4.518	1.301	69.199	37.450
Depoziti i zajmovi banaka	40	40	583	-	-	222	885	-
Subordinirani dug	-	-	-	3.000	-	-	3.000	3.000
Rezervacije za obveze i troškove	-	-	-	-	-	234	234	-
Ostale obveze	-	-	-	-	-	1.828	1.828	-
<b>UKUPNO FINANCIJSKE OBVEZE</b>	<b>27.078</b>	<b>6.156</b>	<b>27.825</b>	<b>5.984</b>	<b>4.518</b>	<b>3.585</b>	<b>75.146</b>	<b>40.450</b>
<b>KAMATNA NEUSKLADENOST</b>	<b>8.888</b>	<b>4.557</b>	<b>(483)</b>	<b>3.097</b>	<b>1.987</b>	<b>(7.654)</b>	<b>10.392</b>	<b>(22.724)</b>

\*pozicija uključuje umanjenje vrijednosti prihodujućih plasmana, dospjelu glavnicu prihodujućih plasmana te obračunate kamate te umanjenje vrijednosti kamata

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 4. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

#### 4.1 Unutarnja procjena rizičnosti poslovanja Banke (nastavak)

##### 4.1.3 Rizik likvidnosti

Rizik likvidnosti proizlazi iz redovnog financiranja poslovanja Banke i upravljanja pozicijama. Glavne kategorije rizika likvidnosti kojima je Banka izložena su:

- rizik nemogućnosti podmirivanja obveza kao posljedica neusklađenosti priljeva i odljeva – rizik strukturne likvidnosti,
- rizik nemogućnosti prodaje ili pribavljanja likvidnih instrumenata na tržištu u primjerenom roku i po prihvatljivoj cijeni – rizik likvidnosti financijskih instrumenata.

Upravljanje rizikom likvidnosti provodi se u skladu sa zakonskim odredbama, a isto je definirano sljedećim internim aktima:

- politika i strategija upravljanja rizikom likvidnosti,
- procedura izrade stres testova
- procedura za upravljanje likvidnošću Banke,
- plan za krizu likvidnosti.

Interne akte predlaže Odjel tržišnih i operativnih rizika i kontrole rizika, a usvaja ih Uprava Banke. Sukladno promjenama Odjel tržišnih i operativnih rizika i kontrole rizika predlaže i reviziju internih akata.

Cilj sustava mjerenja likvidnosti je procijeniti tekuću likvidnost Banke i njenu sposobnost podmirjenja budućih potreba za financiranjem, a s ciljem postizanja optimalne ravnoteže između sigurnosti Banke i povrata od ulaganja dioničara. Okvir sigurnog upravljanja rizikom likvidnosti obuhvaća: strategiju upravljanja likvidnošću odobrenu od strane Uprave Banke u okviru budžeta i strateških planova, nadzor od strane Odbora za upravljanje aktivom i pasivom i Uprave Banke, jasno definirane odgovornosti i djelovanja sukladno utvrđenim limitima, upravljanje usklađenosti aktive i pasive s aspekta ročnosti, uspostavljen sustav procjene svih tekućih i budućih priljeva i odljeva, upravljanje strukturom pasive, a naročito u dijelu praćenja koncentracije velikih depozita, kontinuiranu izradu stres testova likvidnosti, procjenu pristupa financijskim tržištima i dostupnih sredstava pod normalnim i stresnim uvjetima i plan postupanja u kriznim situacijama.

Banka u svom poslovanju uz interni model praćenja likvidnosti obvezno prati i zadovoljava propise koji se odnose na likvidnost, a to su sljedeće mjere koje se odnose na upravljanje likvidnosti:

- minimalna pričuva,
- koeficijent pokrića likvidnosti (udio visokolikvidne imovine koju Banka drži),
- omjer neto stabilnih izvora financiranja.

Cilj upravljanja sredstvima održavanja je ispunjenje regulatornog minimuma na način da se osigura minimalni trošak održanih sredstava.

Banka koristi sljedeće modele mjerenja rizika likvidnosti:

- financiranje i strukturni pokazatelji,
- koncentracija depozita,
- sustav najava i projekcije novčanih tokova te
- stres testove likvidnosti.

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 4. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

#### 4.1 Unutarnja procjena rizičnosti poslovanja Banke (nastavak)

##### 4.1.3 Rizik likvidnosti (nastavak)

Banka koristi raznolike izvore financiranja, kao što su depoziti, uzeti zajmovi, međubankarski zajmovi i dionički kapital. Banka kontinuirano procjenjuje rizik likvidnosti identificirajući i prateći promjene u financiranju koje su potrebne za dostizanje poslovnih i strateških ciljeva. Različiti izvori financiranja omogućuju fleksibilnost, umanjuju ovisnost o jednom izvoru financiranja i omogućavaju lakše upravljanje troškom financiranja.

##### Stres test likvidnosti

Stres test likvidnosti provodi se koristeći analizu scenarija, odnosno provodi se procjena utjecaja istodobne promjene više faktora rizika na financijsko stanje Banke u jasno definiranim stresnim okolnostima. Kako bi se Banka pripremila na moguće udare na likvidnost, Banka izrađuje stres testove likvidnosti prilagođene veličini i karakteristikama poslovanja, strateškim ciljevima i planovima, unutarnjoj organizaciji banke i njezinom okruženju a sve u cilju osiguranja dostatnih izvora likvidnosti. Cilj izrade stres testova likvidnosti je prepoznati situaciju te pripremiti nadležna tijela Banke za promptnu reakciju u slučaju krize likvidnosti. Izradu stres testova likvidnosti, Banka je prihvatila kao interni standard odnosno kao dobru praksu za upravljanje svojom likvidnošću. Stres test se odnosi na promjenu vrijednosti pojedinih parametara koji imaju utjecaj na financijsku i likvidnosnu poziciju Banke i utvrđivanje efekata utjecaja tih parametara na cjelokupno poslovanje.

Stresni scenarij proizvoljno se odabire, a izradu scenarija odobrava Sektor upravljanja rizicima. Minimalno se odabiru dva scenarija od kojih jedan uključuje faktore koji su specifični za Banku, a drugi tržišne faktore. Moguća je i kombinacija ovih faktora.

Na odabir scenarija najčešće utječu:

- aktualna tržišna kretanja;
- kretanja koja su se povijesno pokazala značajnima po likvidnost Banke;
- buduća predviđanja osnovana na trenutnim saznanjima značajnim po likvidnost Banke.

Po odabiru stresnog scenarija, Odjel riznice pristupa analizi scenarija i analizi osjetljivosti, ovisno o tome da li se simulira utjecaj više ili jednog faktora na financijsku poziciju Banke. Odjel tržišnih i operativnih rizika i kontrole rizika i Odjel riznice informiraju Odbor za upravljanje aktivom i pasivom o rezultatima stres.

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 4. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

#### 4.1 Unutarnja procjena rizičnosti poslovanja Banke (nastavak)

##### 4.1.3 Rizik likvidnosti (nastavak)

###### Analiza ročnosti

Tablice u nastavku prikazuju imovinu i obveze Banke na osnovi preostale ročnosti na dan 31. prosinca 2023. i 31. prosinca 2022. Unatoč ročnoj neusklađenosti imovine i obveza, očekivani novčani tokovi na određenu financijsku imovinu i obveze se značajno razlikuju od ugovoreni novčanih tokova. Obvezna pričuva je prikazana u kategoriji do mjesec dana, a ne prema dospijeću povezanih obveza. Banka očekuje da depoziti po viđenju komitenata neće značajno oscilirati i da neće biti povučeni odmah. Imovina i obveze iskazane u nastavku temelje se na knjigovodstvenim vrijednostima Banke.

[000 EUR]	31.12.2023L				Ukupno
	Do mjesec dana	Od 1 do 3 mjeseca	Od 3 mjeseca do godine dana	Od 1 do 3 godine	
<b>FINANCIJSKA IMOVINA</b>					
Sredstva kod HNB-a	24.625	-	-	-	24.625
Novac i računi kod banaka	2.686	-	-	-	2.686
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz OSD	72	15	2.598	1	14.355
Zajmovi i predujmovi klijentima	2.716	294	4.109	12.441	30.694
Ostala imovina	104	38	41	-	265
<b>UKUPNO FINANCIJSKA IMOVINA</b>	<b>30.203</b>	<b>347</b>	<b>6.748</b>	<b>12.442</b>	<b>22.885</b>
<b>FINANCIJSKE OBVEZE</b>					
Depoziti klijenata	20.074	2.925	30.801	3.090	57.112
Depoziti i zajmovi banaka	182	1	6	12	201
Subordinirani dug	-	-	3.000	-	3.000
Rezervacije za obveze i troškove	9	176	94	-	22
Ostale obveze	363	77	325	427	851
<b>UKUPNO FINANCIJSKE OBVEZE</b>	<b>20.628</b>	<b>3.179</b>	<b>34.226</b>	<b>3.529</b>	<b>1.095</b>
<b>NEUSKLAĐENOST ROČNE STRUKTURE</b>	<b>9.575</b>	<b>(2.832)</b>	<b>(27.478)</b>	<b>8.913</b>	<b>21.790</b>
<b>Vanbilančne pozicije</b>					
Garancije	50	-	239	-	289
<b>UKUPNO VANBILANČNE POZICIJE</b>	<b>50</b>	<b>-</b>	<b>239</b>	<b>-</b>	<b>289</b>

Iako postoji značajan prezentacijski nesrazmjer u likvidnosti za razdoblje do jedne godine, Banka ne očekuje da će se depoziti po viđenju odmah povući. Nadalje, Banka može prilagoditi kratkoročnu likvidnost prodajom financijske imovine koja ima dospijeće preko jedne godine.



## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 4. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

#### 4.1 Unutarnja procjena rizičnosti poslovanja Banke (nastavak)

##### 4.1.3 Rizik likvidnosti (nastavak)

[000 EUR]	31.12.2022	Do mjesec dana	Od 1 do 3 mjeseca	Od 3 mjeseca do godine dana	Od 1 do 3 godine	Preko 3 godine	Ukupno
<b>FINANCIJSKA IMOVINA</b>							
Sredstva kod HNB-a	28.476	-	-	-	-	-	28.476
Novac i računi kod banaka	3.765	-	-	-	-	-	3.765
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz OSD	72	15	1.918	2.530	11.129	-	15.664
Zajmovi i predujmovi klijentima	201	1.217	16.631	10.512	9.059	-	37.620
Ostala imovina	43	29	35	-	97	-	204
<b>UKUPNO FINANCIJSKA IMOVINA</b>	<b>32.557</b>	<b>1.261</b>	<b>18.584</b>	<b>13.042</b>	<b>20.285</b>	<b>-</b>	<b>85.729</b>
<b>FINANCIJSKE OBVEZE</b>							
Depoziti klijenata	31.711	6.549	27.866	981	2.093	-	69.200
Depoziti i zajmovi banaka	287	38	144	243	174	-	886
Subordinirani dug	-	-	-	3.000	-	-	3.000
Rezervacije za obveze i troškove	1	175	15	21	22	-	234
Ostale obveze	236	42	45	90	1.413	-	1.826
<b>UKUPNO FINANCIJSKE OBVEZE</b>	<b>32.235</b>	<b>6.804</b>	<b>28.070</b>	<b>4.335</b>	<b>3.702</b>	<b>-</b>	<b>75.146</b>
<b>NEUSKLAĐENOST ROČNE STRUKTURE</b>	<b>322</b>	<b>(5.543)</b>	<b>(9.486)</b>	<b>8.707</b>	<b>16.583</b>	<b>-</b>	<b>10.583</b>
<b>Vanbilančne pozicije</b>							
Garancije	50	-	103	23	-	-	176
Oktivni krediti	-	-	532	-	-	-	532
<b>UKUPNO VANBILANČNE POZICIJE</b>	<b>50</b>	<b>-</b>	<b>635</b>	<b>23</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>708</b>

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 4. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

#### 4.1 Unutarnja procjena rizičnosti poslovanja Banke (nastavak)

##### 4.1.3 Rizik likvidnosti (nastavak)

Analiza nediskontiranih novčanih tijekova financijskih obveza prema preostalim ugovorenim iznosima.

31. prosinca 2023	Do 1 mjesec	1 – 3 mjeseca	3 – 12 mjeseci	1 – 3 godine	Preko 3 godine	Nediskontirano	Knjigovodstvena vrijednost
Depoziti klijenata	20.074	2.926	30.821	3.108	225	57.155	57.113
Depoziti i zajmovi banaka	182	1	6	12	0	201	201
Subordinirani dug	0	0	3.073	0	0	3.073	3.000
Rezerviranja za obveze i troškove	9	175	94	0	22	301	301
Ostale obveze	367	86	360	490	915	2.218	2.042
<b>Ukupno nediskontirane financijske obveze</b>	<b>20.633</b>	<b>3.189</b>	<b>34.354</b>	<b>3.610</b>	<b>1.162</b>	<b>62.948</b>	<b>62.657</b>
<b>Izvanbilančne izloženosti</b>	<b>50</b>	<b>0</b>	<b>239</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>289</b>	<b>289</b>

31. prosinca 2022	Do 1 mjesec	1 – 3 mjeseca	3 – 12 mjeseci	1 – 3 godine	Preko 3 godine	Nediskontirano	Knjigovodstven a vrijednost
Depoziti klijenata	31.711	6.549	27.884	987	2.123	69.254	69.200
Depoziti i zajmovi banaka	287	38	144	257	191	917	885
Subordinirani dug	0	0	0	3.224	0	3.224	3.000
Rezerviranja za obveze i troškove	1	175	15	21	22	234	233
Ostale obveze	261	82	251	367	987	1.950	1.828
<b>Ukupno nediskontirane financijske obveze</b>	<b>32.260</b>	<b>6.843</b>	<b>28.294</b>	<b>4.632</b>	<b>3.323</b>	<b>75.5797</b>	<b>75.146</b>
<b>Izvanbilančne izloženosti</b>	<b>50</b>	<b>0</b>	<b>634</b>	<b>23</b>	<b>0</b>	<b>707</b>	<b>707</b>

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 4. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

#### 4.1 Unutarnja procjena rizičnosti poslovanja Banke (nastavak)

##### 4.1.4 Operativni rizik

Operativni rizik je rizik gubitka koji proizlazi iz neadekvatnih ili neučinkovitih procedura, ljudskih pogrešaka ili internih sustava i nepredvidljivih vanjskih događaja (prirodne katastrofe, požar, poplava, napada, promjena zakonske regulative, pronevjere).

Upravljanje operativnim rizikom provodi se u skladu sa zakonskim odredbama, a isto je definirano sljedećim internim aktima:

- Politika upravljanja operativnim rizikom
- Procedura za upravljanje operativnim rizikom
- Metodologija za upravljanje operativnim rizicima informacijskog sustava
- Radna uputa za prijavu operativnih gubitaka i operativnih rizika

Banka u mjerenju izloženosti operativnom riziku obzirom na posljedicu rizičnog događaja razlikuje:

*Gubitak zbog operativnog rizika* koji predstavlja operativne gubitke koji imaju utjecaj na bilancu stanja i pretpostavlja poznat iznos gubitka evidentiran u poslovnim knjigama.

*Značajan operativni rizik* koji je prisutan u poslovnim procesima ali nije rezultirao operativnim gubicima već postoji vjerojatnost da će u budućnosti rezultirati operativnim gubitkom.

Procjena operativnih rizika provodi se samoprocjenom operativnih rizika (*Self Risk Assessment*) u svim poslovnim procesima unutar Banke. Samoprocjena operativnih rizika provodi se godišnje po svim poslovnim procesima unutar Banke temeljem upitnika koji su sastavljeni prema vrstama događaja sukladno Baselskim smjernicama. Na temelju dobivenih podataka svaki prijavljeni događaj koji bi mogao rezultirati operativnim rizikom kvantificiran je i svrstan u jednu od razina rizika. Za događaje koji su ocijenjeni kao visoko rizični i vrlo visoko rizični, rukovoditelji poslovnih procesa u suradnji sa Odjelom tržišnih i operativnih rizika i kontrole rizika predlažu mjere za ublažavanje izloženosti operativnom riziku koristeći metode za smanjenje utjecaja odnosno štete i vjerojatnosti pojavljivanja ili prijenosom rizika na drugu ugovornu stranu. Odjel tržišnih i operativnih rizika i kontrole rizika o rezultatima samoprocjene izvještava Upravu jednom godišnje.

Odjel tržišnih i operativnih rizika i kontrole rizika kvartalno izvještava Upravu o evidentiranim operativnim gubicima, odnosno događajima koji su rezultirali gubicima koji su evidentirani u poslovnim knjigama uslijed izloženosti operativnom riziku. Izvještaj o operativnim gubicima minimalno sadrži podatke o iznosu gubitaka, nadoknađeni iznos, nenadoknađeni iznos, udio operativnih gubitaka prema vrstama događaja i prema vrstama uzroka, te udio pojedinog organizacijskog odjela Banke u ukupnim operativnim gubicima.

##### 4.1.5 Okolišni rizik

Okolišni rizik podrazumijeva rizik od gubitaka koji proizlaze iz bilo kojega negativnog financijskog učinka na Banku zbog sadašnjih ili budućih utjecaja okolišnih čimbenika na druge ugovorne strane ili uloženu imovinu Banke, uključujući čimbenike koji se odnose na tranziciju prema sljedećim okolišnim ciljevima: ublažavanju klimatskih promjena, prilagodbi klimatskim promjenama, održivoj uporabi i zaštiti vodnih i morskih resursa, prijelazu na kružno gospodarstvo, sprečavanju i kontroli onečišćenja i zaštiti i obnovi bioraznolikosti i ekosustava. Okolišni rizik se odnosi i na klimatski i na okolišni rizik, a uključuje fizički rizik (koji proizlazi iz sadašnjih ili budućih utjecaja fizičkih učinaka okolišnih čimbenika) i tranzicijski rizik (koji je posljedica sadašnjih ili budućih utjecaja tranzicije poslovnih aktivnosti i sektora na okolišno održivo gospodarstvo, na druge ugovorne strane ili uloženu imovinu kreditne institucije).

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

### **4. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)**

#### **4.1 Unutarnja procjena rizičnosti poslovanja Banke (nastavak)**

##### **4.1.5 Okolišni rizik**

Upravljanje okolišnim rizikom provodi se u skladu sa preporukama Hrvatske narodne banke i dobrim praksama Europske središnje banke, kao i ostalom, dosad usvojenom, europskom regulativom na temelju koje su doneseni sljedeći interni akti:

- Politika i strategija upravljanja okolišnim rizicima
- Metodologija upravljanja okolišnim rizicima
- Procedura za izračun ugljičnog otiska.

Banka je definirala postupak za procjenu značajnosti okolišnih rizika (fizičkih i tranzicijskih) na način da Banka procjenjuje različite pokretače tih rizika i utvrđuje kojim transmisijskim kanalima utječu na postojeće kategorije prudencijalnih rizika. Banka je provela navedenu procjenu značajnosti utjecaja okolišnih rizika na postojeće kategorije prudencijalnih rizika u kratkom, srednjem i dugom roku za sva značajna poslovna područja Banke. Internim aktima je propisano da se takva procjena provodi jednom godišnje, a o rezultatima se izvještava Uprava Banke.

##### **4.1.6 Adekvatnost kapitala**

Osnovne postavke politike upravljanja kapitalom propisane su Zakonom o kreditnim institucijama te Uredbom (EU) br. 575/2013.

Osnovni ciljevi upravljanja kapitalom su osiguravanje:

- pretpostavki neograničenosti poslovanja i
- usklađenost s regulatornim zahtjevima o održavanju adekvatnosti kapitala

Stopa ukupnog kapitala na dan 31.12.2023. godine je regulativom utvrđena na visini od minimalno 8%, uz održavanje zaštitnog sloja za očuvanje redovnog kapitala u visini od 2,5% zaštitnog sloja za strukturni sistemski rizik 1,5% te protucikličkog zaštitnog sloja kapitala 1,00%.

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 4. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

#### 4.1 Unutarnja procjena rizičnosti poslovanja Banke (nastavak)

##### 4.1.6 Adekvatnost kapitala (nastavak)

Ukupni kapital utvrđuje se kao kategorija kapitala kojom Banka upravlja, te mora biti najmanje na razini koja osigurava stopu adekvatnosti kapitala dovoljnu za pokriće kapitalnih zahtjeva, odnosno da osigurava minimalno propisanu stopu ukupnog kapital. Ukupni kapital izračunava se sukladno propisanim podzakonskim aktima HNB u skladu s Uredbom (EU) br. 575/2013.

Za potrebe izračuna adekvatnosti kapitala Banka je u 2018. godini odlučila usvojiti „statički pristup“ koji banci omogućava postupno uključivanje utjecaja prve primjene Odluke o klasifikaciji, koja djelomično sadrži utjecaje MSFI-a 9, na izračun temeljnog kapitala na sljedeći način 5% u 2018., 15% u 2019., 30% u 2020., 50% u 2021. i 75% u 2022. U 2023. godini uključen je ukupni efekat prve primjene MSFI-9.

(EUR 000) ADEKVATNOST KAPITALA	31.12.2022	31.12.2023
<b>OSNOVNI KAPITAL</b>	<b>13.632</b>	<b>11.838</b>
<b>REDOVNI OSNOVNI KAPITAL</b>	<b>13.632</b>	<b>11.838</b>
Instrumenti kapitala koji se priznaju kao redovni osnovni kapital	45.964	45.964
Akumulirani gubici	(30.911)	(32.452)
Akumulirani ostali sveobuhvatni gubici	(2.507)	(1.754)
Ostale rezerve	503	503
(-) Ostala nematerijalna imovina	(661)	(424)
Ostala prijelazna usklađenja redovnog osnovnog kapitala	1.245	-
<b>DODATNI OSNOVNI KAPITAL</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>DOPUNSKI KAPITAL</b>	<b>946</b>	<b>346</b>
<b>UKUPNI REGULATORNI KAPITAL</b>	<b>14.578</b>	<b>12.184</b>
<b>Rizikom ponderirana aktiva</b>		
Izloženost za kreditni rizik	42.237	34.366
Izloženost za operativni rizik	6.984	6.996
Izloženost za valutni rizik	-	-
<b>UKUPNA PONDERIRANA IZLOŽENOST</b>	<b>49.221</b>	<b>41.362</b>
<b>STOPA REDOVNOG OSNOVNOG KAPITALA</b>	<b>27,70%</b>	<b>28,62%</b>
<b>STOPA OSNOVNOG KAPITALA</b>	<b>27,70%</b>	<b>28,62%</b>
<b>STOPA UKUPNOG KAPITALA</b>	<b>29,62%</b>	<b>29,46%</b>

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 4. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

#### 4.1 Unutarnja procjena rizičnosti poslovanja Banke (nastavak)

##### 4.1.7 Koncentracijski rizik

*Rizik koncentracije* je svaka pojedinačna, izravna ili neizravna, izloženost prema jednoj osobi, odnosno grupi povezanih osoba ili skup izloženosti koje povezuju zajednički činitelji rizika kao što su isti gospodarski sektor, odnosno geografsko područje, istovrsni poslovi ili roba, odnosno primjena tehnika smanjenja kreditnog rizika, koji može dovesti do takvih gubitaka koji bi mogli ugroziti nastavak poslovanja kreditne institucije.

Banka analizira i izvještava o koncentracijskom riziku koji je prisutan na strani imovine odnosno kreditnog portfelja i na strani pasive odnosno izvora sredstava.

Banka analizira koncentracijski rizik sa osnova svake pojedinačne, izravne ili neizravne, izloženosti prema jednoj osobi, odnosno grupi povezanih osoba, te je internim aktima propisala identifikaciju povezanih osoba utvrđivanjem:

- 1) odnosa kontrole odnosno odnosa između nadređenoga i podređenog društva ili sličan odnos između bilo koje pravne ili fizičke osobe i društva i
- 2) gospodarske i financijske međupovezanosti.

Povezanost se utvrđuje prvenstveno na osnovu informacija/podataka dobivenim od klijenta, ali i uvidom u dostupne izvore. Grupe povezanih osoba formira i prijavljuje Odjel upravljanja kreditnim rizikom unutar Sektora upravljanja rizicima. Grupe povezanih osoba prijavljuju se u Registar povezanih osoba kao jedinstvenu bazu podataka.

Banka aktivno upravlja diversifikacijom kreditnog portfelja te određuje limite koncentracije prilagođavajući na taj način strukturu i kvalitetu kreditnog portfelja odnosno umanjeње kreditnog rizika.

U svrhu definiranja sklonosti Banke za preuzimanje rizika, utvrđuju se limiti za određene vrste izloženosti, sukladno geografskoj lokaciji dužnika, djelatnosti, vrsti plasmana te načinu otplate plasmana.

U svrhu održavanja diversificirane i stabilne baze financiranja i radi izbjegavanja prekomjernog oslanjanja na samo neke izvore, prati se koncentracija za:

- depozite pravnih osoba i ostalih financijskih institucija: 10 najvećih deponenata sa oročenim depozitima kao postotak ukupnih oročenih depozita pravnih osoba i financijskih institucija; 10 najvećih deponenata u odnosu na ukupne depozite
- depozite stanovništva: 10 najvećih deponenata stanovništva pojedinačno i 100 najvećih deponenata iz sektora stanovništva zbirno kao postotak ukupnih depozita stanovništva i kao postotak ukupnih depozita.

Odjel tržišnih i operativnih rizika i kontrole rizika izvještava mjesečno/kvartalno, Odbor za upravljanje aktivom i pasivom/Upravu o koncentracijskom riziku.

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 4. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

#### 4.1 Unutarnja procjena rizičnosti poslovanja Banke (nastavak)

##### 4.1.7 Koncentracijski rizik (nastavak)

Koncentracijski rizik prati se i po osnovu sektorske pripadnosti, a ista je prikazana u slijedećoj tablici, gdje su iznosi prikazani u bruto iznosu:

UKUPNA IZLOŽENOST (EUR)	2022.	%	2023.	%
DJELATNOST PRUŽANJA SMJEŠTAJA TE PRIPREME HRANE	3.290	7,74%	4.246	11,58%
FINANCIJSKE DJELATNOSTI I DJELATNOSTI OSIGURANJA	14.057	33,06%	11.985	32,68%
GRAĐEVINARSTVO	5.036	11,84%	2.522	6,88%
OSTALE USLUŽNE DJELATNOSTI	11	0,03%	4.535	12,36%
POLJOPRIVREDA, ŠUMARSTVO I RIBARSTVO	280	0,66%	170	0,46%
POSLOVANJE S NEKRETNINAMA	8.698	20,46%	3.060	8,34%
PRERAĐIVAČKA	9.787	23,02%	8.953	24,41%
STRUČNE, ZNANSTVENE I TEHNIČKE DJELATNOSTI	112	0,26%	306	0,84%
TRGOVINA NA VELIKO I MALO; POPRAVAK MOTORNIH VOZILA I MOTOCIKALA	793	1,87%	525	1,43%
Stanovništvo	453	1,07%	373	1,02%
<b>UKUPNO</b>	<b>42.517</b>	<b>100,00%</b>	<b>36.675</b>	<b>100,00%</b>

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 5. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE PROCJENE I PROSUDBE

Banka radi procjene i pretpostavke o neizvjesnim događajima, uključujući procjene i pretpostavke o budućnosti. Procjena gubitaka od umanjenja u portfelju rizičnih kredita Banke predstavlja glavni izvor neizvjesnosti procjene. Također su prikazane i značajne prosudbe vezane uz najprikladnije metode procjene fer vrijednosti preuzete imovine i financijskih instrumenata po fer vrijednosti. Osim toga postoje i drugi izvori neizvjesnosti u modelu procjene, što rezultira značajnim rizikom promjene knjigovodstvenih vrijednosti imovine i obveza u sljedećoj financijskoj godini. Ti izvori neizvjesnosti opisani su u nastavku.

Procjena gubitaka od umanjenja vrijednosti portfelja Banke izloženog kreditnom riziku predstavlja najznačajniji izvor neizvjesnosti. Značajne prosudbe koje se odnose na umanjenje vrijednosti za očekivane kreditne gubitke posebno su složene u trenutnom neizvjesnom okruženju.

Također su prikazane i značajne prosudbe vezane uz najprikladnije metode procjene fer vrijednosti preuzete imovine. Ovaj i ostali ključni izvori neizvjesnosti, koji nose znatan rizik mogućih značajnih usklada knjigovodstvene vrijednosti imovine i obveza u sljedećoj poslovnoj godini, opisani su u nastavku.

#### Klasifikacija financijske imovine

##### *Procjena poslovnog modela*

Banka određuje svoje poslovne modele na temelju ciljeva za upravljanje portfeljima financijske imovine. Prilikom određivanja svojih poslovnih modela Banka razmatra sljedeće:

- Namjeru i strateške ciljeve Uprave te provođenje navedenih politika u praksi;
- Primarne rizike koji utječu na uspješnost poslovnog modela i kako se upravlja tim rizicima;
- Kako se ocjenjuje uspješnost portfelja i o tome šalje izvješće Upravi; i
- Učestalost i značaj prodaje financijske imovine u prethodnim razdobljima, razloge za takvu prodaju i očekivane buduće prodajne aktivnosti.

##### *Testiranje da li se radi samo o plaćanju po osnovi glavnice i kamata (SPPI test)*

Prilikom procjene jesu li ugovorni novčani tokovi samo plaćanja po osnovi glavnice i kamata (SPPI) Banka uzima u obzir ugovorne uvjete instrumenta. To uključuje procjenu sadrži li financijska imovina ugovorni uvjet koji bi mogao promijeniti vrijeme ili iznos ugovornih novčanih tokova tako da ne budu u skladu s osnovnim mehanizmom kredita. U provođenju procjene, Banka uzima u obzir primarne uvjete kako slijedi i procjenjuje zadovoljavaju li ugovorni novčani tijekom instrumenta i dalje SPPI test:

- Odredbe povezane s rezultatima;
- Uvjete koji ograničavaju potraživanje Banke na novčane tokove od određene imovine;
- Uvjete prijevremene otplate i produljenja rokova;
- Značajke financijske poluge; i
- Značajke koje mijenjaju elemente vremenske vrijednosti novca.

#### Umanjenje vrijednosti financijske imovine

##### *Značajno povećanje kreditnog rizika*

Osnovni kriteriji za procjenu značajnog povećanja kreditnog rizika su dani kašnjenja. Banka smatra da se kreditni rizik znatno povećao od početnog priznavanja ako se utvrdi nešto od sljedećeg:

- dužnik na izvještajni datum kasni sa plaćanjima svojih dospjelih izloženosti duže od 30 dana, ali je još uvijek u rokovima koji ne prelaze 90 dana i
- dužnik je u posljednja 3 mjeseca kasnio sa plaćanjima svojih dospjelih izloženosti duže od 30 dana, ali nisu prelazili 90 dana i



## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 5. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE PROCJENE I PROSUDBE

#### Umanjenje vrijednosti financijske imovine

##### *Značajno povećanje kreditnog rizika (nastavak)*

Uz dane kašnjenja, Banka koristi i kvalitativne pokazatelje za utvrđivanje značajnog povećanja kreditnog rizika kao što su kršenje ugovornih odredbi, nedopušteno dodatno zaduživanje ili sudužništvo, gubitak licence, koncesije i sličnih dozvola, što može negativno utjecati na poslovanje klijenta itd.

##### *Definicija defaulta*

Banka smatra da je nastupio status neispunjavanja obveza (default) u sljedećim uvjetima, te upućuje na reklasifikaciju izloženosti u minimalno B1 rizičnu skupinu.

- dužnik više od 90 dana (na temelju praga značajnosti), nije ispunio svoju dospjelu obvezu po bilo kojoj značajnoj kreditnoj obvezi prema kreditnoj instituciji, njezinom matičnom društvu ili bilo kojem od njezinih društava kćeri
- Banka smatra vjerojatnim da dužnik neće u cijelosti podmiriti svoje obveze prema Banci, njezinom matičnom društvu ili bilo kojem od njezinih društava kćeri ne uzimajući u obzir mogućnost naplate iz kolaterala. U tom smislu Banka propisuje indikatore koji osim dana kašnjenja upućuju na status neispunjavanja obveza. Riječ je o indikatorima kvalitativne i kvantitativne prirode usko vezane uz poslovanje klijenta.

##### *Mjerenje očekivanih kreditnih gubitaka*

Za izloženosti klasificirane u Stage 1 i Stage 2, očekivani kreditni gubitak izračunava se kao produkt 12-mjesečnog PD pomnoženog s LGD-om i EAD. ECL za cijeli vijek trajanja računa se tako da se PD za cijeli vijek trajanja pomnoži s LGD-em i iznosom izloženosti kreditnom riziku izloženosti na izvještajni datum. EAD je bruto knjigovodstvena vrijednost izloženosti na izvještajni datum.

Imovina koja se vodi po poslovnom modelu ATR (amortizirani trošak), a odnosi se na kreditni portfelj pravnih osoba podijeljena je u 4 homogene skupine prema vrsti proizvoda dok portfelj stanovništva čini jednu zasebnu homogenu skupinu. Vjerojatnost neispunjenja ugovorenih obveza (PD) pruža procjenu vjerojatnosti da dužnik neće biti u mogućnosti ispuniti svoje obveze. U svrhu procjene 12-mjesečnih ECL-ova i LT ECL-ova za ATR portfelj koriste se modeli koji se temelje na povijesnim podacima uz primijenu marže konzervativnosti i budućih makroekonomskih kretanja.

Banka izračunava vjerojatnost nastanka statusa neispunjavanja obveza druge ugovorne strane tijekom određenog vremenskog perioda: jednogodišnji PD12 – period 12 mjeseci ili cjeloživotni - za vrijeme trajanja financijskog instrumenta Life Time PD za svaku pojedinu homogenu skupinu, a temelji se na izračunatoj povijesnoj stopi nastanka statusa neispunjavanja obveza (DR) na razini partije. Izračun povijesnog DR računa se kao odnos zbroja partija plasmana koje su imale status default-a i zbroja ukupnog broja partija u promatranom razdoblju.

Zbog malog broja podataka i većih oscilacija između maksimalnih i minimalno povijesno ostvarenih vrijednosti kod izračuna PD izračunati DR uvećava se za maržu konzervativnosti. Marža konzervativnosti izračunava se kao standardna devijacija na izračunate DR za svako razdoblje koje je uključeno u izračun prosjeka DR. Izračunata standardna devijacija predstavlja postotnu promjenu na izračunati DR. Banka trenutno ne raspolaže dovoljno kvalitetnim povijesnim podacima DR duljim od 5 godina te je izračun cjeloživotni gubitak nakon 5. godine rezultat ekstrapolacije na temelju izračunatog PD (od 12M do 5G).

Makroekonomska kretanja Banka prati prvenstveno kroz HNB-ove objave i publikaciju Makroekonomske prognoze i kretanja. Glavni makroekonomski indikatori koji se prate su BDP, indeks potrošačkih cijena i zaposlenost. Za potrebe prilagodbe izračunatog PD-a makroekonomskim očekivanjima, u obzir se uzima samo kretanje BDP-a kao najznačajnije makroekonomske varijable.

PD se procjenjuje u osnovnom te negativnom i pozitivnom scenariju pri čemu se svakom scenariju daje određeni ponder značajnosti, temeljeno na ekspertnoj procjeni uzimajući u obzir izglednost recesije, rating outlook agencija za procjenu kreditnog rejtinga te vremensku evoluciju vjerojatnosnih pondera svakog od scenarija.

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 5. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE PROCJENE I PROSUDBE (nastavak)

#### *Mjerenje očekivanih kreditnih gubitaka (nastavak)*

Za utvrđivanje visine PD (probability of default) za izloženosti prema središnjim državama, središnjim bankama i financijskim institucijama odnosno izloženostima koje imaju rejting vanjske institucije za procjenu kreditnog rizika Banka koristi podatke dostupne na web stranicama Moody's Investor Service – Annual Default Study (Average One-Year Alphanumeric Rating Migration Rates).

LGD (Loss Given Default) predstavlja gubitak zbog nastanka statusa neispunjavanja obveza. Precizne LGD procjene "defaultiranih" bankarskih potraživanja važne su za određivanje potrebnih rezervi za kreditne gubitke, dalje za izračunavanje odgovarajućeg rizičnog kapitala i određivanja fer cijene rizičnih bankovnih kredita.

Za izloženosti svrstane u homogene skupine koje se odnose na pravne osobe a čija izloženost prelazi 1 mio HRK Banka izračunava individualni LGD koji je izračunat sukladno Scenariju 1, Scenariju 2 i Scenariju 3. Za izloženosti manje od 1 mio Banka primjenjuje jedinstveni postotak LGD-a u iznosu od 45% sukladno *Basel Committee on Banking Supervision Discussion paper Regulatory treatment of accounting provisions*. Banka prilikom izračuna individualnog LGD-a koristi 3 scenarija, uz metodologiju ovisno o tipu izloženosti; i) izloženosti odobrene temeljem novčanog toka Dužnika/Sudužnika/Jamaca, bez ugovornih kovenanta kojima se određuje minimalna razina EBITDA-e ili maksimalna razina zaduženosti za vrijeme trajanja ugovornog odnosa, te ii) Izloženosti koje predstavljaju projektno financiranje i financiranje nekretninskih poslova. Svaki pojedini od tri scenarija ima određeni ponder važnosti koji mu je dodijeljen kako bi se utvrdio končan LGD. Ponder koji s dodijeljuje svakom scenariju rezultat je udjela stvarno zatvorenih defaultiranih izloženosti u svakom od tri scenarija. Za izloženosti koje se odnose na sindicirane kredite sa matičnom institucijom Banka koristi LGD izračunati od strane matične institucije.

Za potrebe izračuna LGD za homogenu skupinu stanovništvo Banka je podjelila portfelj na osigurane izloženosti (secured) i neosigurane izloženosti (unsecured). Banka za sve osigurane izloženosti, nevezano na razinu izloženosti, izračunava LGD na individualnoj razini uzimajući u obzir isključivo nadoknadivost iz kolaterala. Za neosigurane izloženosti Banka koristi jedinstveni postotak LGD od 50%.

U odgovarajuće rizične skupine klasificiraju se izvanbilančne stavke na osnovi kojih je kreditna institucija izložena kreditnom riziku zbog nemogućnosti povrata odljeva koji mogu nastati odnosno koji nastaju plaćanjem preuzetih izvanbilančnih obveza. Banka prilikom procjene rezerviranja za izvanbilančne stavke primjenjuje konverzijski faktor 1 propisan Odlukom o klasifikaciji izloženosti u rizične skupine i načinu utvrđivanja kreditnih gubitaka. Za sve vanbilančne izloženosti s osnova izdanih garancija i akreditiva koje su svrstane u rizične podskupine A-1 i A-2 Banka koristi jedinstvenu stopu 0,8% od iznosa izloženosti. Za vanbilančne izloženosti s osnova prekoračenja po transakcijskim računima i neiskorištenih kredita Banka primjenjuje izračunati PD i LGD kao i za bilančni dio izloženosti.

Rezervacije za umanjene vrijednosti na imovini koja se pojedinačno procjenjuje kao imovina umanjena za kreditne gubitke temelji se na najboljoj procjeni rukovodstva o sadašnjoj vrijednosti novčanih tokova za koje se očekuje da će biti primljeni. U procjenjivanju tih novčanih tokova, rukovodstvo donosi prosudbe o financijskoj situaciji dužnika i neto utrživoj vrijednosti bilo kojeg temeljnog kolaterala. Svaka imovina umanjene vrijednosti procjenjuje se zasebno, a strategiju restrukturiranja i procjenu novčanih tokova koji se smatraju nadoknadivima neovisno odobrava funkcija za kreditne rizike.

Uprava Banke vjeruje kako su priznati očekivani gubici od umanjenja vrijednosti i rezerviranja dovoljni.

#### **Vrednovanje preuzete imovine**

Banka povremeno preuzima nekretnine u zamjenu za naplatu određenih kredita i predujmova. Nekretnine su prikazane po nižoj vrijednosti od knjigovodstvene vrijednosti povezanih kredita i predujmova na dan nagodbe ili neto nadoknadive vrijednosti takve imovine. Prilikom vrednovanja preuzete imovine, Banka angažira neovisne ovlaštene stručnjake za procjenu vrijednosti nekretnina i zemljišta, te ih naknadno pregledava i uspoređuje s knjigovodstvenom vrijednošću. Dobici i gubici od prodaje takve imovine ulaze u račun dobiti i gubitka.

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

### **5. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE PROCJENE I PROSUDBE (nastavak)**

#### **Sudski sporovi**

Uprava Banke smatra kako su rezerviranja za sudske sporove dostatna na datum izvještavanja. Banka provodi pojedinačnu procjenu svih sudskih sporova protiv Banke. Početnu procjenu provodi Odjel pravnih poslova Banke, a konačnu odluku o rizičnoj skupini i iznosu rezervacija donosi Uprava Banke.

Na 31. prosinca 2023. vodi se ukupno 6 sudskih postupaka protiv Banke, koji su svi parnični postupci.

U dva parnična predmeta, najveće vrijednosti, donesena je prvostupanjska presuda u korist Banke.

Svi predmeti svrstani su u rizičnu skupinu A.

Kao što je objašnjeno u bilješci 17, Banka je osigurala 21.562,86 EUR (2022: 20.503,74 eur) za glavnice i kamate za obveze iz sudskih predmeta, za koje menadžment procjenjuje da su dovoljni. Ti iznosi predstavljaju najbolju procjenu Banke za gubitke u sudskim sporovima, iako stvarni gubitak po sudskim sporovima može biti značajno drugačiji.

**Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)****6. SREDSTVA KOD HNB-a**

[000 EUR]	31.12.2022	31.12.2023
<b>Žiro račun kod HNB-a</b>	<b>28.476</b>	<b>634</b>
u domaćoj valuti	28.476	634
u stranoj valuti	-	-
ispravci vrijednosti	-	(0)
<b>Depoziti kod HNB-a</b>	<b>-</b>	<b>23.991</b>
u domaćoj valuti	-	24.008
u stranoj valuti	-	-
ispravci vrijednosti	-	(17)
<b>UKUPNO</b>	<b>28.476</b>	<b>24.625</b>

Prikaz kretanja ispravaka vrijednosti (Stage 1) Sredstava kod HNB-a u nastavku:

[000 EUR]	2022.	2023.
<b>Stanje na 1. siječnja</b>	<b>60</b>	<b>-</b>
Neto (otpuštanje)/trošak ispravka vrijednosti	(60)	17
<b>Stanje na 31. prosinca</b>	<b>-</b>	<b>17</b>

Prelaskom na eur kao službenu valutu u republici Hrvatskoj, prestale su važiti neki instrumenti monetarne politike HNB-a, između ostalog i održavanje i izdvajanje obvezne pričuve. Od 1.1.2023 Europska središnja banka (ESB) zahtijeva od kreditnih institucija osnovanih u europodručju da drže minimalne pričuve na računima kod svojih nacionalnih središnjih banaka (NSB). Minimalne pričuve obračunavaju se na obveze kreditnih institucija prema nebankarskom sektoru, odnosno stanovništvu, poduzećima i državi. Isključene su obveze prema drugim obveznicima pričuva Eurosustava, ESB-u i NSB-ovima Eurosustava. Stopa pričuve od 1% utvrđena je za obveze s rokom dospijeaća do dvije godine, dok se stopa pričuve od 0% odnosi na obveze s duljim rokom dospijeaća i repo ugovore.

Na održana sredstva minimalne pričuve NSB obračunava kamatu, po kamatnoj stopi koja se u 2023.godini kretala u rasponu od 2,00% - 3,75%, ovisno o odlukama ESB.

**Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)****7. NOVAC I RAČUNI KOD BANAKA**

[000 EUR]	31.12.2022	31.12.2023
<b>Novac u blagajni</b>	<b>931</b>	<b>1.040</b>
u domaćoj valuti	891	988
u stranoj valuti	40	52
<b>Žiro računi kod drugih banaka</b>	<b>2.834</b>	<b>1.646</b>
kod stranih banaka	2.251	1.389
ispravci vrijednosti	(11)	(1)
kod banaka u zemlji	596	258
ispravci vrijednosti	(2)	(0)
<b>UKUPNO</b>	<b>3.765</b>	<b>2.686</b>

Prikaz kretanja ispravaka vrijednosti (Stage 1) Žiro računa kod drugih banaka u nastavku:

[000 EUR]	2022.	2023.
<b>Stanje na 1. siječnja</b>	<b>12</b>	<b>13</b>
Neto (otpuštanje) / trošak ispravka vrijednosti	1	(12)
<b>Stanje na dan 31. prosinca</b>	<b>13</b>	<b>1</b>

**Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)****8. FINANCIJSKA IMOVINA - VRIJEDNOSNI PAPIRI**

[EUR 000] VRIJEDNOSNI PAPIRI PO FER VRIJEDNOSTI KROZ OSD	31.12.2022	31.12.2023
<b>Financijska imovina po fer vrijednosti kroz OSD</b>	<b>15.558</b>	<b>14.251</b>
Obveznice Ministarstva financija	12.369	10.935
Obveznice stranih država	3.188	3.315
Obveznice stranih trgovačkih društava	1	1
<b>Od čega:</b>		
- listano	15.558	14.251
- nije listano	-	-
<b>Obračunata kamata</b>	<b>107</b>	<b>104</b>
nedospjela	107	104
ispravci vrijednosti	-	-
<b>UKUPNO</b>	<b>15.665</b>	<b>14.355</b>

**9. ZAJMOVI I PREDUJMOVI KLIJENTIMA****Zajmovi i predujmovi klijentima po amortiziranom trošku**

[000 EUR]	31.12.2022	31.12.2023
<b>Bruto krediti</b>	<b>42.388</b>	<b>36.369</b>
Stanovništvu	403	310
Pravnim osobama	41.985	36.059
<b>Obračunata kamata</b>	<b>239</b>	<b>361</b>
<b>Rezervacije za umanjenje vrijednosti</b>	<b>(4.897)</b>	<b>(5.981)</b>
Bruto krediti	(4.824)	(5.851)
Obračunata kamata	(73)	(130)
<b>Odgođeni prihod po naknadama</b>	<b>(110)</b>	<b>(55)</b>
<b>UKUPNO</b>	<b>37.620</b>	<b>30.694</b>

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 10. NEKRETNINE I OPREMA

2023.						
[EUR 000]	Zgrade i zemljišta	Računala, oprema	Uredski namještaj i ostalo	Motorna vozila i ostalo	Imovina u pripremi	Ukupno
<b>Trošak nabave</b>						
<b>Stanje na dan 1. siječnja 2023.</b>	<b>2.018</b>	<b>1.043</b>	<b>604</b>	<b>208</b>	<b>9</b>	<b>3.882</b>
Povećanja	1.738	-	-	6	14	1.758
Prodaja/otpis	(1.834)	(196)	(11)	(15)	-	(2.056)
Prijenos u upotrebu	-	8	7	1	(16)	-
<b>Stanje na dan 31. prosinca 2023.</b>	<b>1.922</b>	<b>855</b>	<b>600</b>	<b>200</b>	<b>7</b>	<b>3.584</b>
<b>Akumulirana amortizacija</b>						
<b>Stanje na dan 1. siječnja 2023.</b>	<b>538</b>	<b>986</b>	<b>485</b>	<b>68</b>	-	<b>2.077</b>
Trošak amortizacije	284	17	25	25	-	351
Prodaja/Otpisi	(393)	(195)	(10)	(10)	-	(608)
<b>Stanje na dan 31. prosinca 2023.</b>	<b>429</b>	<b>808</b>	<b>500</b>	<b>83</b>	-	<b>1.820</b>
<b>Neto knjigovodstvena vrijednost</b>	<b>1.493</b>	<b>47</b>	<b>100</b>	<b>117</b>	<b>7</b>	<b>1.764</b>

2022.						
[EUR 000]	Zgrade i zemljišta	Računala, oprema	Uredski namještaj i ostalo	Motorna vozila i ostalo	Imovina u pripremi	Ukupno
<b>Trošak nabave</b>						
<b>Prilagođeno 1. siječnja 2022. godine</b>	<b>2.049</b>	<b>998</b>	<b>742</b>	<b>136</b>	<b>10</b>	<b>3.935</b>
Povećanja	23	-	-	63	100	186
Prodaja/otpis	(54)	-	(140)	(45)	-	(239)
Prijenos u upotrebu	-	45	2	54	(101)	-
<b>Stanje na dan 31. prosinca 2022.</b>	<b>2.018</b>	<b>1.043</b>	<b>604</b>	<b>208</b>	<b>9</b>	<b>3.882</b>
<b>Akumulirana amortizacija</b>						
<b>Stanje na dan 1. siječnja 2022.</b>	<b>308</b>	<b>970</b>	<b>587</b>	<b>92</b>	-	<b>1.957</b>
Trošak amortizacije	284	16	27	20	-	347
Prodaja/Otpisi	(54)	-	(129)	(44)	-	(227)
<b>Stanje na dan 31. prosinca 2022.</b>	<b>538</b>	<b>986</b>	<b>485</b>	<b>68</b>	-	<b>2.077</b>
<b>Neto knjigovodstvena vrijednost</b>	<b>1.480</b>	<b>57</b>	<b>119</b>	<b>140</b>	<b>9</b>	<b>1.805</b>

Na dan 31. prosinca, Nekretnine i oprema uključuju imovinu s pravom korištenja u iznosu od 1.524 tisuća EUR (2022: 1.826 tisuća EUR) koja se odnosi na zakupljene poslovne prostore i motorna vozila.

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 10. NEKRETNINE I OPREMA (nastavak)

#### Najam - Banka kao najmoprimac

Banka unajmljuje veći broj poslovnih prostora. Ugovori o najmu obično su sklopljeni na razdoblje od 1 do 10 godina s mogućnošću obnove najma nakon tog razdoblja.

Banka također unajmljuje informatičku opremu. Ovi najmovi su kratkoročni i/ili najmovi stvari male vrijednosti, osim servera. Banka je odlučila ne priznati imovinu s pravom korištenja i obveze po najmu za ove najmove, osim za servere.

Podaci o najmovima za koje su Grupa i Banka najmoprimci prikazani su u nastavku:

#### Pravo korištenja

U EUR '000	Zgrade i zemljišta	Motorna vozila	Server	Ukupno
<b>Stanje na dan 1. siječnja 2022.</b>	<b>1.682</b>	<b>17</b>	-	<b>1.699</b>
Trošak amortizacije	(264)	(16)	-	(280)
Povećanja	23	64	-	87
Otkazi najma	-	-	-	-
<b>Stanje na 31. prosinca 2022.</b>	<b>1.441</b>	<b>65</b>	-	<b>1.506</b>
<b>Stanje na dan 1. siječnja 2023.</b>	<b>1.441</b>	<b>65</b>	-	<b>1.506</b>
Trošak amortizacije	(264)	(14)	(128)	(406)
Povećanja	297	1	255	553
Otkazi najma	(2)	-	-	(2)
<b>Stanje na 31. prosinca 2023.</b>	<b>1.472</b>	<b>52</b>	<b>127</b>	<b>1.651</b>

#### Analiza dospjeća – ugovorni nediskontirani novčani tokovi

U EUR '000	Zgrade i zemljišta	Motorna vozila	Server	Total
<b>Stanje na dan 1. siječnja 2023</b>	<b>1.575</b>	<b>59</b>	-	<b>1.634</b>
Manje od jedne godine	266	14	-	280
Između jedne i dvije godine	170	14	-	184
Između dvije i tri godine	170	13	-	183
Između tri i četiri godine	170	12	-	182
Između četiri i pet godina	170	6	-	176
Više od pet godina	629	0	-	629
<b>Stanje na 31. prosinca 2023.</b>	<b>1.664</b>	<b>46</b>	<b>131</b>	<b>1.841</b>
Manje od jedne godine	291	15	131	437
Između jedne i dvije godine	271	13	-	284
Između dvije i tri godine	193	12	-	205
Između tri i četiri godine	193	6	-	199
Između četiri i pet godina	193	-	-	193
Više od pet godina	523	-	-	523

#### Iznosi priznati u računu dobiti i gubitka

u EUR '000	Zgrade i zemljišta	Motorna vozila	Server	Ukupno
Kamatni trošak na obveze po najmu	33	1	-	34
Troškovi kratkoročnog najma	-	-	-	-
Troškovi najma imovine male vrijednosti, isključujući kratkoročni najam imovine male vrijednosti	16	-	-	16
<b>Ukupno 2022</b>	<b>49</b>	<b>1</b>	-	<b>50</b>
Kamatni trošak na obveze po najmu	49	2	5	56
Troškovi kratkoročnog najma	-	-	-	-
Troškovi najma imovine male vrijednosti, isključujući kratkoročni najam imovine male vrijednosti	17	-	-	17
<b>Ukupno 2023</b>	<b>66</b>	<b>2</b>	<b>5</b>	<b>73</b>



## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 11. NEMATERIJALNA IMOVINA

2023.						
[000 EUR]	Interno generirani software	Ulaganja na tuđoj imovini	Licence	Imovina u pripremi	Ukupno	
<b>Trošak nabave</b>						
Stanje na dan 1. siječnja 2023	2.601	24	755	-	3.380	
Povećanja	-	-	255	-	255	
Prijenos u upotrebu	-	-	-	-	-	
Otpis	-	-	-	-	-	
<b>Stanje na dan 31. prosinca 2023</b>	<b>2.601</b>	<b>24</b>	<b>1.010</b>	-	<b>3.635</b>	
<b>Akumulirana amortizacija</b>						
Stanje na dan 1. siječnja 2023	1.977	3	739	-	2.719	
Trošak amortizacije	245	2	131	-	378	
Otpis	-	-	-	-	-	
<b>Stanje na dan 31. prosinca 2023</b>	<b>2.222</b>	<b>5</b>	<b>870</b>	-	<b>3.097</b>	
<b>Neto knjigovodstvena vrijednost</b>	<b>379</b>	<b>19</b>	<b>140</b>	-	<b>538</b>	
2022.						
[000 EUR]	Interno generirani software	Ulaganja na tuđoj imovini	Licence	Imovina u pripremi	Ukupno	
<b>Trošak nabave</b>						
Stanje na dan 1. siječnja 2022	2.601	24	741	-	3.366	
Povećanja	-	-	-	16	16	
Prijenos u upotrebu	-	-	16	(16)	-	
Otpis	-	-	(2)	-	(2)	
<b>Stanje na dan 31. prosinca 2022</b>	<b>2.601</b>	<b>24</b>	<b>755</b>	-	<b>3.380</b>	
<b>Akumulirana amortizacija</b>						
Stanje na dan 1. siječnja 2022	1.732	1	736	-	2.469	
Trošak amortizacije	245	2	5	-	252	
Otpis	-	-	(2)	-	(2)	
<b>Stanje na dan 31. prosinca 2022</b>	<b>1.977</b>	<b>3</b>	<b>739</b>	-	<b>2.719</b>	
<b>Neto knjigovodstvena vrijednost</b>	<b>624</b>	<b>21</b>	<b>16</b>	-	<b>661</b>	

**Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)****12. OSTALA IMOVINA**

[000 EUR] OSTALA IMOVINA	31.12.2022	31.12.2023
<b>Ostala imovina</b>	<b>242</b>	<b>304</b>
Potraživanja po naknadama	9	49
Plaćeni troškovi budućeg razdoblja	31	38
Ostala potraživanja	133	163
Imovina preuzeta u zamjenu za nenaplaćena potraživanja	69	54
<b>Rezervacije za umanjenje vrijednosti</b>	<b>(39)</b>	<b>(39)</b>
<b>UKUPNO</b>	<b>203</b>	<b>265</b>

*a) Umanjenje vrijednosti preuzete imovine*

Preuzeta imovina odnosi se na zemljište i nekretnine stečene založnim pravom nenaplaćenih zajmova klijentima. Oni se inicijalno iskazuju po nižoj cijeni povezanih zajmova ili predujmova i njihove realizirane vrijednosti. Naknadno se njihova vrijednost usklađuje ako dođe do smanjenja temeljne procjene imovine.

*b) Kretanje ispravaka vrijednosti Ostale imovine*

[EUR 000]	2022.	2023.
<b>Stanje na dan 1. siječnja</b>	<b>372</b>	<b>39</b>
Povećanje/(smanjenje)	-	-
Otpisi	(333)	-
<b>Stanje na dan 31. prosinca</b>	<b>39</b>	<b>39</b>

**Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)****13. DEPOZITI KLIJENATA**

[EUR 000]	31.12.2022	31.12.2023
<b>Po viđenju</b>	<b>27.488</b>	<b>18.234</b>
Stanovništvo	8.095	4.544
<i>u domaćoj valuti</i>	<i>7.141</i>	<i>3.682</i>
<i>u stranoj valuti</i>	<i>953</i>	<i>862</i>
pravne osobe	19.393	13.690
<i>u domaćoj valuti</i>	<i>19.387</i>	<i>13.684</i>
<i>u stranoj valuti</i>	<i>6</i>	<i>7</i>
<b>Oročeni</b>	<b>41.350</b>	<b>38.330</b>
stanovništvo	38.848	36.444
<i>u domaćoj valuti</i>	<i>38.099</i>	<i>35.900</i>
<i>u stranoj valuti</i>	<i>749</i>	<i>544</i>
pravne osobe	2.502	1.886
<i>u domaćoj valuti</i>	<i>2.502</i>	<i>1.886</i>
<i>u stranoj valuti</i>	-	-
<b>Obračunata kamata</b>	<b>362</b>	<b>549</b>
<b>UKUPNO</b>	<b>69.200</b>	<b>57.113</b>

**14. DEPOZITI I ZAJMOVI BANAKA**

[EUR 000]	31.12.2022	31.12.2023
<b>Kratkoročni</b>	<b>248</b>	<b>180</b>
<i>u domaćoj valuti</i>	<i>248</i>	<i>180</i>
<i>u stranoj valuti</i>	-	-
<b>Dugoročni</b>	<b>636</b>	<b>21</b>
<i>u domaćoj valuti</i>	<i>636</i>	<i>21</i>
<i>u stranoj valuti</i>	-	-
<b>Od čega</b>		
<i>Kredit</i>	<i>636</i>	<i>21</i>
<i>Depoziti</i>	<i>247</i>	<i>180</i>
<b>Obračunata kamata</b>	<b>2</b>	<b>-</b>
<b>UKUPNO</b>	<b>885</b>	<b>201</b>

Zajmovi banaka sastoje se od kredita primljenih od Hrvatske banke za obnovu i razvitak („HBOR“) u iznosu od 21 tisuću EUR (31 prosinac 2022: 0,6 milijuna EUR) i kratkoročnih zajmova od povezanih osoba.

U skladu s cjelokupnim ugovorom, zajmovi od HBOR-a se koriste za financiranje kredita kupaca za građevinske i razvojne projekte po povlaštenim kamatnim stopama .

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 15. SUBORDINIRANI DUG

[000 EUR]	31.12.2022	31.12.2023
Subordinirani dug	3.000	3.000
u domaćoj valuti	3.000	3.000
u stranoj valuti	-	-
Obračunata kamata	-	-
<b>UKUPNO</b>	<b>3.000</b>	<b>3.000</b>

U srpnju 2014. godine potpisan je Ugovor o subordiniranom dugu temeljem kojeg je J&T banka, Prag, izvršila uplatu u visini 3 milijuna EUR-a, uz kamatnu stopu 12M Euribor + 7% godišnje, na rok od 10 godina. U rujnu 2020. godine kamatna stopa Aneksom je smanjena na 3,74% fiksna.

Tokom 2016. sklopljen je novi Ugovor o subordiniranom dugu na temelju kojeg je J&T banka Prag uplatila 2,7 milijuna EUR-a novog dopunskog kapitala uz kamatu od 8,8% na rok od 7 godina. U rujnu 2020. godine kamatna stopa Aneksom je smanjena na 3,79%.

Banka je u travnju 2022. godine raskinula ugovor o subordiniranom dugu na EUR 2,7 milijuna te su sredstva depozita vraćena J&T banci, Prag, s danom uključanja povećanja temeljnog kapitala u redovni kapital Banke u iznosu od 2,7 milijuna eura, koje je provedeno uplatom u novcu od strane većinskog vlasnika Banke - J&T banka a.s. Prag, temeljem Odluke Uprave o povećanju temeljnog kapitala Banke (odobreni kapital) i izdavanju novih dionica od 16.3.2022., na koju je Nadzorni odbor dao suglasnost dana 18.3.2022.

Subordinirani dug uključuje se u dopunski kapital Banke te se amortizira za potrebe izračuna adekvatnosti kapitala.

Podmirivanje obveza po subordiniranim zajmovima podređeno je svim ostalim obvezama Banke.

### 16. REZERVACIJE ZA OBVEZE I TROŠKOVE

[000 EUR]	31.12.2022	31.12.2023
Rezervacije za sudske sporove	21	22
Rezervacije za otpremnine i druge obveze prema zaposlenicima	175	175
Rezervacije za potencijalne obveze s osnove kreditnog rizika	16	82
Rezervacije za potencijalne obveze s drugih osnova fizičkim osobama	21	22
<b>UKUPNO</b>	<b>233</b>	<b>301</b>

Promjene na rezervacijama za obveze i troškove prikazane su u nastavku:

[EUR 000]	2022.	2023.
<b>Stanje na dan 1. siječnja</b>	<b>403</b>	<b>233</b>
Povećanje/smanjenje u računu dobiti i gubitka		
- Povećanje/(smanjenje) rezervacija za sudske sporove (Bilješka 28)	1	1
- Formiranje rezervacije za otpremnine i druge obveze prema zaposlenicima (Bilješka 28)	175	175
- (Otpuštanje)/povećanje rezervacija za potencijalne obveze (Bilješka 28)	(20)	66
- Povećanje rezervacija s drugih osnova prema fizičkim osobama (Bilješka 27 b)	2	-
Rezervacije iskorištene tijekom godine (prema zaposlenicima)	(320)	(174)
Rezervacija iskorištene tijekom godine (isplate po sudskim sporovima)	(8)	-
<b>Stanje na dan 31. prosinca</b>	<b>233</b>	<b>301</b>

**Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)****17. OSTALE OBVEZE**

[000 EUR]	31.12.2022	31.12.2023
Obveze prema dobavljačima	42	138
Obveze za plaće, obustave iz plaća, poreze i doprinose	153	150
Odgođeni prihodi	33	33
Ostale obveze	87	55
Obveze za imovinu u upotrebi	1.513	1.666
<b>UKUPNO</b>	<b>1.828</b>	<b>2.042</b>

Obveze za imovinu u upotrebi najvećim dijelom odnose se na ugovore o najmu poslovnog prostora u Zagrebu i Varaždinu.

**18. KAPITAL I REZERVE****a. Dionički kapital**

[000 EUR]	31.12.2022	31.12.2023
Dionički kapital	43.412	43.412
<b>UKUPNO</b>	<b>43.412</b>	<b>43.412</b>

31.12.2023	Broj dionica	Udio u vlasništvu (%)
J&T BANKA A.S.	32.118.202	98,20
J&T BANKA D.D.	590.338	1,80
<b>UKUPNO</b>	<b>32.708.540</b>	<b>100,00</b>

31.12.2022	Broj dionica	Udio u vlasništvu (%)
J&T BANKA A.S.	32.118.202	98,20
J&T BANKA D.D.	590.338	1,80
<b>UKUPNO</b>	<b>32.708.540</b>	<b>100,00</b>

Redovne dionice imaju prava glasa na Glavnoj skupštini Banke. Kako bi se ostvarilo pravo glasa potrebno je posjedovati minimalno jednu dionicu. Banka nema preferencijalnih dionica. Izdani temeljni kapital na dan 31. prosinca 2023. iznosio je 43,412 milijuna EUR. Ukupan broj odobrenih registriranih dionica na dan 31. prosinca 2023. iznosi 32.708.540 (2022: 32.708.540) bez nominalne vrijednosti po dionici (2022: bez nominalne vrijednosti po dionici).

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 18. KAPITAL I REZERVE (nastavak)

#### b. Premija na emitirane dionice

Premija na emitirane dionice formirana je u prethodnim razdobljima kao rezultat provedenih dokapitalizacija Banke iznad nominalne vrijednosti upisanog kapitala.

#### c. Ostale rezerve

[000 EUR]	31.12.2022	31.12.2023
Rezerve za vlastite dionice	339	339
Zakonske rezerve	164	164
	<b>503</b>	<b>503</b>

Ostale rezerve se sastoje od zakonskih rezervi i rezervi za vlastite dionice.

#### *Zakonske rezerve*

Banka je dužna formirati zakonsku rezervu alocirajući 5% neto dobiti za godinu, sve dok rezerve ne dosegnu 5% dioničkog kapitala. Zakonska rezerva se može koristiti za pokriće gubitaka prethodnih godina ukoliko gubici nisu pokriveni tekućom dobiti za godinu, ili ukoliko nisu raspoložive ostale rezerve.

#### *Rezerva za vlastite dionice*

Rezerva za vlastite dionice rezultat su izdvajanja temeljem prijašnjeg vlasništva nad vlastitim dionicama, a naknadno prodanih uz ostvarenu neto dobit te ponovnu kupnju tijekom 2018. i 2017. godine.

#### d. Trezorske dionice

Kada Banka kupuje dionički kapital Banke (trezorske dionice) plaćeni iznos predstavlja odbitnu stavku od kapitala i rezervi koji pripadaju dioničarima Banke, sve dok se te dionice ne ponište, izdaju ili prodaju.

Banka posjeduje na 31. prosinca 2023. godine ukupno 590.338 (31. prosinca 2022.: 590.338) vlastitih dionica, vrijednosti 292 tisuće eura (31. prosinca 2021.: 292 tisuće eura). Tijekom 2023. te 2022. godine nije bilo promjena vlastitih dionica.

#### e. Rezerva fer vrijednosti

Rezerva fer vrijednosti uključuje nerealizirane dobitke i gubitke od promjene fer vrijednosti dužničkih vrijednosnica po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit.

	2022.	2023.
Rezerva iz svođenja na fer vrijednost financijske imovine po fer vrijednosti kroz OSD – dužnički	(2.507)	(1.754)
Očekivani kreditni gubici za financijsku imovinu po fer vrijednosti kroz OSD	-	8
<b>Ukupno rezerva fer vrijednosti</b>	<b>(2.507)</b>	<b>(1.746)</b>

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 18. KAPITAL I REZERVE (nastavak)

Rezerva iz svođenja na fer vrijednost obuhvaća nerealizirane dobitke i gubitke temeljem promjena fer vrijednosti financijske imovine kroz ostalu sveobuhvatnu dobit.

Kretanje rezervi iz svođenja na fer vrijednost je u nastavku:

	2022.	2023.
<b>Stanje na dan 1. siječnja</b>	107	(2.507)
Povećanje/smanjenje rezervi	(2.624)	761
Porez	10	-
<b>Stanje na dan 31. prosinca tekuće godine</b>	<b>(2.507)</b>	<b>(1.746)</b>

#### f. Akumulirani gubici

Preneseni gubitak uključuje akumulirane gubitke iz prijašnjih godina.

**Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)****19. PRIHODI OD KAMATA IZRAČUNATI PRIMJENOM EFEKTIVNE KAMATNE STOPE**

[000 EUR]	2022.	2023.
<b>Analiza po proizvodu</b>	<b>2.375</b>	<b>3.574</b>
Zajmovi i predujmovi klijentima	2.287	2.713
Depoziti	2	778
Dužnički vrijednosni papiri	86	83
Ostalo	-	-
<b>Analiza po izvoru</b>	<b>2.375</b>	<b>3.574</b>
Stanovništvo	34	7
Pravne osobe	1.714	2.705
Država i javni sektor	99	84
Financijske institucije	81	778
Ostalo	447	-

**20. RASHODI OD KAMATA I SLIČNI RASHODI**

[000 EUR]	2022.	2023.
<b>Analiza po proizvodu</b>	<b>498</b>	<b>532</b>
Depoziti klijenata	285	343
Depoziti i zajmovi banaka	26	19
Subordinirani dug	153	114
Kamatni trošak na obvezu za najmove	34	56
<b>Analiza po izvoru</b>	<b>498</b>	<b>532</b>
Stanovništvo	189	293
Pravne osobe	80	106
Država i javni sektor	-	-
Financijske institucije	229	133
Ostalo	-	-

**21. PRIHODI OD NAKNADA I PROVIZIJA**

[000 EUR]	2022.	2023.
Provizija za posredovanje	372	122
Bankarske usluge stranim kreditnim institucijama	137	88
Platni promet	64	43
Naknade za prijevremenu otplatu kredita	22	20
Agentske usluge	14	19
Naknade po mandatnim poslovima	16	15
Akreditivi i garancije	6	8
Ostalo	32	7
<b>UKUPNO</b>	<b>663</b>	<b>322</b>



**Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)****22. RASHODI OD NAKNADA I PROVIZIJA**

[000 EUR]	2022.	2023.
Platni promet	31	30
Kartično poslovanje	1	-
Ostalo	32	12
<b>UKUPNO</b>	<b>64</b>	<b>42</b>

**23. NETO DOBICI OD FINANIJSKE IMOVINE PO FER VRIJEDNOSTI KROZ RAČUN DOBITI ILI GUBITKA I FINANIJSKE IMOVINE PO FER VRIJEDNOSTI KROZ OSD**

[000 EUR]	2022.	2023.
Realizirani neto dobiti od VP po fer vrijednosti kroz OSD	15	-
Obveznice	15	-
<b>UKUPNO</b>	<b>15</b>	<b>-</b>

**24. NETO DOBICI OD TEČAJNIH RAZLIKA I TRGOVANJA STRANIM VALUTAMA**

[000 EUR]	2022.	2023.
Neto (gubici)/dobiti od svođenja monetarne imovine i obveza	-	4
Neto dobiti od trgovanja stranim valutama	204	16
<b>UKUPNO</b>	<b>204</b>	<b>20</b>

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 25. OSTALI PRIHODI

[000 EUR]	2022.	2023.
Najam poslovnih prostora	98	111
Korištenje službenih automobila	7	7
Naplata otpisanih i prijenosa potraživanja	2	-
Prodaja materijalne, nematerijalne i preuzete imovine	130	5
Otpuštanje rezerviranja iz prethodnih godina	62	37
Ostalo	51	111
<b>UKUPNO</b>	<b>350</b>	<b>271</b>

### 26. OSTALI ADMINISTRATIVNI TROŠKOVI

#### a) Troškovi zaposlenika

[000 EUR]	2022.	2023.
<b>Troškovi zaposlenika</b>	<b>1.698</b>	<b>1.808</b>
- <i>Neto plaće</i>	974	1.021
- <i>Doprinosi na i iz plaće</i>	497	528
- <i>Porez i prirez</i>	167	186
- <i>Ostalo</i>	60	73
<b>UKUPNO</b>	<b>1.698</b>	<b>1.808</b>

Na dan 31. prosinca 2023. godine Banka je imala 52 zaposlenika (31. prosinca 2022. 52 zaposlenika).

#### b) Ostali troškovi poslovanja

[000 EUR]	2022.	2023.
Troškovi usluga	669	777
Troškovi materijala i slični troškovi	128	183
Premija osiguranja depozita	43	62
Porezi, doprinosi, članarine i druga davanja iz prihoda	51	51
Troškovi reprezentacije, reklame i propagande	30	50
Troškovi službenog putovanja	27	46
Ostali administrativni troškovi	39	39
Troškovi osobnih automobila i ostalih sred. za prijevoz	19	14
Ostali rashodi	3	36
<b>UKUPNO</b>	<b>1.009</b>	<b>1.258</b>

U troškove usluga uključene su intelektualne usluge, odnosno trošak revizije. Ugovorena naknada za reviziju 2023. godine iznosila je 80,3 tisuće eura uvećano za PDV (2022. godina: 62 tisuće eura + PDV), te za Izvješće o povezanim stranama naknada je ugovorena u iznosu 3 tisuće eura uvećano za PDV .

Sukladno Zakonu o osiguranju depozita i Metodologiji za izračun stupnja rizičnosti pojedine kreditne institucije u RH premija za osiguranje depozita izračunava se kao umnožak premijske osnovice, premijske stope i stupnja rizičnosti.

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 27. OČEKIVANI KREDITNI GUBICI I REZERVIRANJA

#### a) Priznati procijenjeni kreditni gubitak tijekom razdoblja

[000 EUR]	2022.	2023.
<b>Priznati procijenjeni kreditni gubitak tijekom razdoblja</b>		
Umanjenje vrijednosti zajmova i predujmova klijentima (Bilješka 4.1.1)	1.986	1.102
Umanjenje vrijednosti Sredstava kod HNB te žiro računa i plasmana kod drugih banaka	(60)	5
Umanjenje vrijednosti vrijednosnih papira po fer vrijednosti kroz OSD	(36)	8
Umanjenje vrijednosti za izvanbilančne izloženosti kreditnom riziku (Bilješka 17)	(20)	66
<b>UKUPNO</b>	<b>1.870</b>	<b>1.181</b>

#### b) rezerviranja

[000 EUR]	2022.	2023.
<b>Ostala rezerviranja</b>		
Troškovi rezerviranja za sudske sporove (Bilješka 17)	1	1
Rezerviranja za otpremnine (Bilješka 17)	175	175
Umanjenje vrijednosti preuzete imovine (Bilješka 13a)	-	-
<b>UKUPNO</b>	<b>176</b>	<b>176</b>

### 28. POREZ NA DOBIT

#### a) Porez na dobit prikazan u Izvještaju o financijskom položaju

[000 EUR]	2022.	2023.
Tekući trošak poreza na dobit	-	-
Odgodeni trošak poreza na dobit	-	-
<b>UKUPAN TROŠAK POREZA NA DOBIT</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

#### b) Usklađenje računovodstvene dobiti i obveze po porezu na dobit

[000 EUR]	2022.	2023.
Dobit/(gubitak) prije oporezivanja	(2.307)	(1.540)
Porez na dobit po stopi od 18%	(415)	(277)
Porezno nepriznati troškovi – porez po stopi 18%	929	86
Neoporezivi prihod – porez po stopi 18%	(951)	(54)
Porez na dobit za godinu po stopi od 18%	-	-
Porezni gubici za prijenos u buduća razdoblja za koji nije priznata odgođena porezna imovina	437	245
Korištenje prenesenih poreznih gubitaka	-	-
Otpis odgođene porezne imovine iz prethodnih razdoblja	-	-
Efektivna stopa poreza na dobit	-	-
<b>UKUPNO</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 28. POREZ NA DOBIT (NASTAVAK)

Raspoloživost poreznih gubitaka u budućim razdobljima, podložna promjenama od strane Ministarstva financija, je kako slijedi (prikazana bruto od porezne stope):

[000 EUR]	31. prosinca 2023.
Ne više od 1 godine	-
Ne više od 2 godine	1.833
Ne više od 3 godine	-
Ne više od 4 godine	2.430
Ne više od 5 godine	1.360
<b>Ukupno prenosivi gubici za prijenos i korištenje u budućim razdobljima – nisu priznati kao odgođena porezna imovina</b>	<b>5.623</b>

Na datum izvještavanja Banka nije priznala odgođenu poreznu imovinu po osnovi prenesenih poreznih gubitaka s obzirom da je neizvjesno hoće li ostvariti dostatnu buduću oporezivu dobit na temelju koje bi se takvi gubici mogli iskoristiti prije nego što isteknu.

*c) Odgođena porezna obveza po osnovi financijske imovine – vrijednosnih papira klasificiranih kroz ostalu sveobuhvatnu dobit*

Banka 2023. nema odgođenu poreznu obvezu ni nerealizirane dobitke od vrijednosnih papira mjerenih kroz OSD (2022. odgođene porezne obveze nije bilo).

[000 EUR] Stavke koje se prenose u dobit ili gubitak	2022.	2023.
Stanje na dan 1. siječnja	10	-
Priznavanje odgođene porezne obveze u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti	(10)	-
<b>Stanje na dan 31. prosinca</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

Po nerealiziranim dobitcima od Ostale sveobuhvatne dobiti Banka ne priznaje odgođenu poreznu imovinu obzirom da nije izvjesno hoće li ostvariti dostatnu buduću dobit za korištenje tih gubitaka.

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 29. KONCENTRACIJA IMOVINE I OBVEZA

U nastavku je prikazana koncentracija imovine i obveza Banke prema Republici Hrvatskoj i institucijama u državnom vlasništvu i centralnoj banci.

[EUR 000]	Bilješka	31.12.2022	31.12.2023
Žiro račun kod HNB-a	5	28.476	634
Depoziti kod HNB-a	6	-	23.991
Obveznice i trezorski zapisi Ministarstva financija		12.369	10.935
Primljeni zajmovi od HBOR-a		(636)	(21)
<b>UKUPNO</b>		<b>40.209</b>	<b>35.539</b>

### 30. NOVAC I EKVIVALENTI NOVCA

[EUR 000]	Bilješka	31.12.2022	31.12.2023
Novac i žiro računi kod banaka	7	3.779	2.687
Žiro račun kod HNB-a	6	28.476	24.635
<b>UKUPNO</b>		<b>32.255</b>	<b>27.322</b>

### 31. POTENCIJALNE OBVEZE

[000 EUR]	31.12.2022	31.12.2023
<b>Garancije</b>	<b>176</b>	<b>289</b>
u domaćoj valuti	176	289
<b>Okvirni krediti</b>	<b>531</b>	<b>-</b>
u domaćoj valuti	531	-
u stranoj valuti	-	-
<b>UKUPNO</b>	<b>707</b>	<b>289</b>

Na dan 31. prosinca 2023. godine Banka je priznala rezerviranja po izvanbilančnim rizicima nastala izdavanjem garancija i neiskorištenih odobrenih kredita u iznosu od 82 tisuće eura (2022.: rezerviranje 16 tisuća eura) kao što je prikazano u bilješci 17.

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 32. TRANSAKCIJE S POVEZANIM OSOBAMA

Većinski vlasnik Banke je J&T Banka A.S. sa sjedištem u Republici Češkoj, a krajnje matično društvo je J&T Finance Group. Većinski vlasnik je na 31.12.2023. posjedovao 98,20% dionica Banke (31.12.2022.: 98,20%). Uz dokapitalizacije u 2015. i 2016. godini, te subordinirani dug i primljene kredite, Banka je u 2022. dokapitalizirana od strane vlasnika te je dodatno ostvarila bankarske transakcije s većinskim vlasnikom u toku godine, što je generiralo prihode i troškove za godinu, te imovinu i obveze na kraju godine.

Tijekom 2022. godine većinski vlasnik proveo je proces preuzimanje dionica od malih dioničara te je stekao većinski udio od 98,20%. Time je istisnut drugi najveći dioničar na dan 31.12.2021. godine, Alternative Upravljanje d.o.o., s 11,63%. S preostalih 5,82% dionica javno se trgovalo do 3. studenog 2017. nakon čega su iste bile uklonjene sa Zagrebačke burze.

Banka smatra da su joj izravno povezane osobe njezini ključni dioničari, njihova izravna ili neizravna ovisna društva, članovi Nadzornog odbora i Uprave te ostalo posloводство (zajedno „ključno posloводство“), članovi uže obitelji ključnog posloводства, zajednički kontrolirana društva ili društva pod značajnim utjecajem članova Uprave i članova njihovih užih obitelji, u skladu s definicijom navedenom u Međunarodnom računovodstvenom standardu 24 „Objavljivanje povezanih stranaka“ („MRS-24“).

Banka na dan 31. prosinca 2023. godine ima obveze prema ključnim dioničarima koje se odnose na sredstva na transakcijskim računima te obveze po primljenim depozitima.

Za ključno posloводство transakcije u 2023. godini bile su vezane uz isplatu redovnih primanja (plaća) i primljenih depozita. Doprinosi za ključno rukovodstvo u 2023. godini iznosili su 268 tisuća eura (2022. doprinosi su iznosili 252 tisuće eura). Banka primitke ima regulirane Politikom primitaka i Pravilnikom o mjerenju i nagrađivanju uspješnosti Banke, organizacijskih jedinica i zaposlenika.

Ključno posloводство uključuje članove Uprave te direktore odgovorne za područja strateške važnosti. Broj članova ključnog rukovodstva na dan 31. prosinca 2023. godine iznosi 17 (31. prosinca 2022.: 16).

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

	2022.					2023.				
	Imovina	Obveze	Prihodi	Rashodi	Umanjenje vrijednosti	Imovina	Obveze	Prihodi	Rashodi	Umanjenje vrijednosti
<b>J&amp;T Banka A.S.</b>										
Ostali prihodi	-	-	509	-	(51)	-	-	52	-	-
Ostala potraživanja	-	-	-	-	-	67	-	210	-	-
Primljeni depoziti i krediti										
Žiro računi	1.377	248	-	-	-	1.372	180	-	-	-
Primljeni krediti	-	-	-	10	(11)	-	-	-	8	-
Subordinirani dug	-	3.000	-	153	-	-	3.000	-	114	-
Ostale obveze	-	-	-	3	-	-	-	-	-	-
<b>UKUPNO</b>	<b>1.377</b>	<b>3.248</b>	<b>509</b>	<b>166</b>	<b>(11)</b>	<b>1.439</b>	<b>3.180</b>	<b>262</b>	<b>122</b>	<b>-</b>
<b>Ključno posloводство</b>										
Zajmovi i predujmovi komitentima	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Primljeni depoziti	-	276	-	-	-	-	211	-	-	-
Naknade ključnom rukovodstvu	-	79	-	893	-	-	78	-	986	-
<b>UKUPNO</b>	<b>1</b>	<b>355</b>	<b>-</b>	<b>893</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>289</b>	<b>-</b>	<b>986</b>	<b>-</b>

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 33. PROSJEČNE KAMATNE STOPE

Prosječne kamatne stope prikazane u nastavku, izračunate su kao ponderirani prosjek za svaku kategoriju kamatonosne imovine i obveza.

	2022.	2023.
<b>Imovina</b>		
Sredstva kod HNB-a	-	3,56%
Plasmani kod drugih banaka	3,30%	3,55%
Vrijednosni papiri	0,50%	0,53%
Zajmovi i predujmovi klijentima	5,51%	8,40%
<b>Obveze</b>		
Depoziti klijenata	0,31%	0,58%
Depoziti i zajmovi banaka	1,04%	2,61%
Subordinirani dug	3,82%	3,79%

### 34. PREUZETE OBVEZE PO UGOVORIMA O POSLOVNOM NAJMU

Tablica u nastavku prikazuje minimalne buduće nediskontirane obveze po ugovorima o najmu za koje Banka nije priznala imovinu s pravom korištenja i obvezu za najam u skladu sa MSFI-jem 16:

[000 EUR]	31.12.2022.	31.12.2023.
Do 1 godine	13	14
Od 1 do 2 godine	14	14
Od 2 do 3 godine	14	14
Od 3 do 4 godine	14	14
Od 4 do 5 godina	14	14
Više od 5 godina	50	39
	<b>119</b>	<b>109</b>

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 35. FER VRIJEDNOST FINANCIJSKIH INSTRUMENATA

#### Financijski instrumenti koji se vode po fer vrijednosti

Fer vrijednost predstavlja iznos za koji se neka imovina može razmijeniti ili obveza podmiriti u uobičajenim tržišnim uvjetima. Financijska imovina kroz ostalu sveobuhvatnu dobit vodi se po fer vrijednosti.

#### Određivanje fer vrijednosti i hijerarhije fer vrijednosti

Banka koristi sljedeću hijerarhiju za određivanje i objavljivanje fer vrijednosti financijskih instrumenata prema tehnici vrednovanja:

- Razina 1: Ovi instrumenti uključuju: likvidne dužničke i vlasničke vrijednosnice kojima se trguje na likvidnim tržištima te kotirana ulaganja u investicijske fondove.
- Razina 2: Ovi instrumenti uključuju: manje likvidne dužničke i vlasničke vrijednosnice i derivative vrednovane modelom koji koristi ulazne podatke razine 1.
- Razina 3: 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. Instrumenti klasificirani u ovu kategoriju oslanjaju se na faktor koji nije dostupan na tržištu, a koji ima značajan utjecaj na fer vrijednosti samog instrumenta

U 2023. i 2022. nije bilo transfera iz jedne razine u drugu. Tablice u nastavku prikazuju fer vrijednost financijskih instrumenata koji se ne vode po fer vrijednost za Banku, raspoređene po razinama hijerarhije fer vrijednosti s obzirom na ulazne podatke korištene u procesu vrednovanja.

2023. Financijska imovina	Razina 1 EUR 000	Razina 2 EUR 000	Razina 3 EUR 000	Ukupno EUR 000
<b>Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit</b>				
Obveznice Ministarstva financija	11.006	-	-	11.006
Obveznice stranih država	3.348	-	-	3.348
Obveznice stranih trgovačkih društava	-	-	1	1
<b>Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka</b>				
Novčani fondovi	-	-	-	-
<b>Ukupno financijska imovina po fer vrijednosti</b>	<b>14.354</b>	<b>-</b>	<b>1</b>	<b>14.355</b>

2022. Financijska imovina	Razina 1 EUR 000	Razina 2 EUR 000	Razina 3 EUR 000	Ukupno EUR 000
<b>Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit</b>				
Obveznice Ministarstva financija	12.443	-	-	12.443
Obveznice stranih država	3.221	-	-	3.221
Obveznice stranih trgovačkih društava	-	-	1	1
Trezorski zapisi stranih država	-	-	-	-
<b>Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka</b>				
Novčani fondovi	-	-	-	-
<b>Ukupno financijska imovina po fer vrijednosti</b>	<b>15.664</b>	<b>-</b>	<b>1</b>	<b>15.665</b>



## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 35. FER VRIJEDNOST FINANCIJSKIH INSTRUMENTATA (nastavak)

#### Financijski instrumenti koji se vode po fer vrijednosti (nastavak)

Tablica u nastavku prikazuje uskladu početnih i završnih stanja financijskih instrumenata u razini 3 hijerarhije fer vrijednosti.

	Vrijednosni papiri	Zajmovi i predujmovi
<b>Stanje na dan 1. siječnja 2023</b>	<b>1</b>	-
Povećanja/smanjenja	-	-
Prodaja/dospijeće	-	-
<b>Stanje na dan 31. prosinca 2023</b>	<b>1</b>	-
	Vrijednosni papiri	Zajmovi i predujmovi
<b>Stanje na dan 1. siječnja 2022</b>	<b>1</b>	-
Povećanja/smanjenja	-	-
Prodaja/dospijeće	-	-
<b>Stanje na dan 31. prosinca 2022</b>	<b>1</b>	-

Prilikom diskontiranja novčanih tokova imovine ili obveza Banka koristi ponderirane prosječne mjesečne stope na zajmove i predujmove, odnosno depozite.

U procjeni fer vrijednosti, Banka koristi slijedeće metode:

#### Novac i računi kod banaka, sredstva kod središnje banke

Knjigovodstveni iznosi, sredstva na računima kod banaka i kod središnje banke općenito su približni njihovim fer vrijednostima, s obzirom na kratku ročnost tih sredstava.

#### Plasmani i zajmovi drugim bankama

Procijenjena fer vrijednost zajmova i potraživanja predstavlja diskontirani iznos budućih primitaka iz novčanih tokova. Zbog svog kratkoročnog karaktera njihova fer vrijednost je približno jednaka knjigovodstvenoj.

#### Zajmovi i predujmovi komitentima koji se vode po amortiziranom trošku

Fer vrijednost temelji se na analizi diskontiranog novčanog tijeka primjenom trenutno važećih kamatnih stopa na kredite na koje se primjenjuju slični uvjeti ili koji imaju slična kreditna obilježja. Većina kreditnog portfelja Banke je odobreno sa varijabilnom kamatnom stopom. Korištenjem metode diskontiranja novčanih tokova glavnice i kamata (uz pretpostavku da se kredit otplaćuje prema ugovorenim rokovima i uzevši u obzir postojeće gubitke od specifičnih rezervacija) prisutna je razlika između fer vrijednosti kreditnog portfelja i knjigovodstvene vrijednosti, a razlog je to da Banka ima više kamatne stope od tržišne. Fer vrijednost kredita komitentima koji ne otplaćuju svoje obveze procjenjuje se na temelju analize diskontiranog novčanog toka ili procijenjene vrijednosti instrumenta osiguranja za predmetni kredit. Procijenjena fer vrijednost zajmova i predujmova klijentima predstavlja diskontirani iznos očekivanih budućih novčanih primitaka. Očekivani budućni novčani primici diskontiraju se korištenjem tržišne kamatne stope.

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 35. FER VRIJEDNOST FINANCIJSKIH INSTRUMENATA (nastavak)

#### Depoziti banaka i klijenata

Fer vrijednost oročenih depozita koji dospijevaju na poziv predstavlja knjigovodstveni iznos obveze plative na dan bilance. Fer vrijednost oročenih depozita s promjenjivom kamatnom stopom približna je knjigovodstvenom iznosu na dan bilance. Fer vrijednost depozita s fiksnom kamatnom stopom procjenjuje se diskontiranjem budućih novčanih tokova primjenom kamatnih stopa koje se trenutno primjenjuju na depozite sa sličnim preostalim razdobljem do dospijeca. Prema metodi diskontiranja novčanih tokova glavnice i kamate zaključeno je da se fer vrijednosti ne razlikuju značajno od knjigovodstvene vrijednosti. Većina depozita klijenata sa fiksnom kamatnom stopom dospijeva unutar godine dana te stoga njihova fer vrijednost ne odstupa značajno od knjigovodstvene vrijednosti.

#### Primljeni krediti

Zbog svog kratkoročnog karaktera njihova fer vrijednost je približno jednaka knjigovodstvenoj.

#### Subordinirani dug

S obzirom da nema sličnih ulaganja na tržištu, Uprava vjeruje da je knjigovodstvena vrijednost podređenog duga približna njegovoj fer vrijednosti.

Financijski instrumenti koji nisu vrednovani po fer vrijednosti:

	31. prosinca 2022		31. prosinca 2023	
	Knjigovodstvena vrijednost	Fer vrijednost (Razina 3)	Knjigovodstvena vrijednost	Fer vrijednost (Razina 3)
<b>FINANCIJSKA SREDSTVA</b>				
Računi kod kreditnih institucija	32.241	32.241	27.311	27.311
Zajmovi i predujmovi klijentima	37.620	38.777	30.694	31.968
<b>Ukupno financijska imovina</b>	<b>69.861</b>	<b>71.018</b>	<b>58.005</b>	<b>59.279</b>
Depoziti klijenata	69.200	69.200	57.112	57.112
Depoziti i zajmovi banaka	885	885	201	201
Subordinirani dug	3.000	3.000	3.000	3.000
<b>Ukupno financijske obveze</b>	<b>73.085</b>	<b>73.085</b>	<b>60.313</b>	<b>60.313</b>

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 36. NETIRANJE FINANCIJSKE IMOVINE I OBEVEZA

Usklađivanje kretanja obveza s novčanim tokovima koji proizlaze iz aktivnosti financiranja:

[EUR'000]	1. siječnja 2023.	Novčani tok	Kretanje tečaja	Ostale promjene	31. prosinca 2023.
Zajmovi	885	(684)	-	-	201
Obveze po najmu	1.513	(442)	-	595	1.666
Subordinirani dug	3.000	-	-	-	3.000
<b>UKUPNO</b>	<b>5.398</b>	<b>(1.126)</b>	<b>-</b>	<b>595</b>	<b>4.867</b>

[EUR'000]	1. siječnja 2022.	Novčani tok	Kretanje tečaja	Ostale promjene	31. prosinca 2022.
Zajmovi	6.968	(6.082)	(1)	-	885
Obveze po najmu	1.701	(309)	-	121	1.513
Subordinirani dug	5.644	(7)	18	(2.654)	3.000
<b>UKUPNO</b>	<b>14.313</b>	<b>(6.398)</b>	<b>17</b>	<b>(2.533)</b>	<b>5.398</b>

### 37. Utjecaj promjena u ekonomskom okruženju (rat u Ukrajini)

Izvršena invazija Ruske Federacije na Ukrajinu i posljedično usvojene međunarodne sankcije usmjerene protiv Ruske Federacije i Bjelorusije te njihovih građana još uvijek predstavljaju značajan događaj koji je svojom pojavom utjecao na upravljanje rizikom Banke, kao i generalno korporativno upravljanje u svim vezanim područjima. Banka je po nastupu invazije i usvajanju međunarodnih sankcija izvršila detaljnu analizu potencijalne povećane izloženosti prema kreditnom riziku, tržišnim rizicima, riziku likvidnosti, IT rizicima i rizicima vezanima uz područje sprječavanja pranja novca i financiranja terorizma, te u narednim razdobljima kontinuirano vrši kontrolu adekvatnosti postupanja u svim navedenim područjima, a sve sa ciljem minimiziranja rizika koji proizlaze iz promjena u ekonomskom okruženju nastalih kao izravna ili neizravna posljedica rata koji je još uvijek u tijeku.

Po uvođenju sankcija Banka je striktno propisala restriktivne mjere u području obavljanja poslova platnog prometa i uspostave novih poslovnih odnosa, sve kako bi se ispunili zahtjevi koje nose međunarodne mjere ograničavanja i sankcijske liste.

S aspekta rizika likvidnosti, razinu likvidnosti Uprava ocjenjuje kontinuirano visokom. Kretanje izvora sredstava, primarno depozita iz se ktora stanovništva prati se tjedno i ne očekuje se značajniji negativan utjecaj na likvidnost ili propisane likvidnosne pokazatelje, niti je isti nastupio u prethodnom razdoblju.

U području IT i cyber rizika, Banka je implementirala dodatne zaštitne mjere kako bi se umanjila opasnost od kibernetičkih napada, kojih nije bilo u prethodnom razdoblju.

U pogledu tržišnih rizika, svakodnevno/tjedno se prati kretanje cijena vrijednosnica koje Banka ima u FVOCI portfelju, i izračunava efekt eventualnog smanjenja cijena vrijednosnica na kapital Banke, odnosno adekvatnost kapitala, a paralelno se vrši i redovita kontrola potencijalnih prekoračenja regulatorno propisanih maksimalnih razina izloženosti uslijed pada osnovnog kapitala.

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### Utjecaj promjena u ekonomskom okruženju (rat u Ukrajini)

U pogledu kreditnog rizika, utvrđena je značajna ovisnost jednog klijenta o ukrajinskom tržištu s obzirom da generira veliku većinu svojih prihoda na ukrajinskom tržištu. Ujedno su proizvodni kompleksi u vlasništvu povezane tvrtke locirani u Ukrajini. Izloženost prema predmetnom klijentu predstavlja okvirno 1,6% ukupne aktive Banke na 31.12.2023. godine. Banka je u odnosu na predmetnu izloženost provela stresno testiranje u području adekvatnosti kapitala, te je utvrđeno kako i u slučaju nastupa scenarija potpunog gubitka po predmetnom plasmanu pokazatelji adekvatnosti osnovnog i ukupnog kapitala ostaju značajno iznad minimalnih razina propisanih od strane regulatora. Samim time, generalna procjena Uprave je kako ovdje navedeni događaj ne dovodi do materijalno značajnih efekata, u smislu da oni mogu predstavljati značajnu sumnju u sposobnost Društva da nastavi s poslovanjem.

Međutim, političko i gospodarsko okruženje i dalje je u stanju značajne neizvjesnosti te Uprava ne može isključiti mogućnost da bi dodatno produljeno razdoblje trajanja ruske invazije na Ukrajinu moglo imati utjecaj na smanjenu gospodarsku aktivnost, rast stope inflacije i pogoršanje ostalih makroekonomskih pokazatelja, čiji se efekti mogu brzo prelići na realni sektor i uzrokovati krizu sistemskih razmjera. Uprava pomno prati situaciju i po potrebi će odgovoriti raspoloživim mjerama za ublažavanje štetnih učinaka bilo kojih događaja ili različitih okolnosti.

### 38. Događaji nakon datuma bilance

Nakon datuma bilance nije bilo značajnih događaja za koje bi bila potrebna objava.

### 39. Odobrenje financijskih izvještaja

Financijske izvještaje usvojila je Uprava i odobrila njihovo izdavanje dana 22. ožujka 2024. godine.

Potpisali u ime J&T banka d.d. 22. ožujka 2024. godine:

  
 \_\_\_\_\_  
 Hrvoje Braksler, predsjednik Uprave

  
 \_\_\_\_\_  
 Petar Rajković, član Uprave

**J&T BANKA** d.d.

3

## **Dopunski izvještaji za Hrvatsku narodnu banku**

Dopunska financijska izvješća pripremljena u skladu s okvirom za izvještavanje navedenim u Odluci Hrvatske narodne banke o strukturi i sadržaju godišnjih financijskih izvještaja kreditnih institucija (NN 42/2018., 122/2020., 119/2021) prikazani su u nastavku:

**Dopunski izvještaji za Hrvatsku narodnu banku (nastavak)**  
**Bilanca na dan 31. prosinca 2023.**

	2022.	2023.
<b>Imovina</b>		
Novčana sredstva, novčana potraživanja od središnjih banaka i ostali depoziti po viđenju	32.229	3.320
<i>Novac u blagajni</i>	931	1.040
<i>Novčana potraživanja od središnjih banaka</i>	28.464	634
<i>Ostali depoziti po viđenju</i>	2.834	1.646
Financijska imovina koja se drži radi trgovanja	-	-
<i>Izvedenice</i>	-	-
<i>Vlasnički instrumenti</i>	-	-
<i>Dužnički vrijednosni papiri</i>	-	-
<i>Kredit i predujmovi</i>	-	-
Financijska imovina kojom se ne trguje koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	-	-
<i>Vlasnički instrumenti</i>	-	-
<i>Dužnički vrijednosni papiri</i>	-	-
<i>Kredit i predujmovi</i>	-	-
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	-	-
<i>Dužnički vrijednosni papiri</i>	-	-
<i>Kredit i predujmovi</i>	-	-
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	15.665	14.355
<i>Vlasnički instrumenti</i>	-	-
<i>Dužnički vrijednosni papiri</i>	15.665	14.355
<i>Kredit i predujmovi</i>	-	-
Financijska imovina po amortiziranom trošku	37.645	54.738
<i>Dužnički vrijednosni papiri</i>	-	-
<i>Kredit i predujmovi</i>	37.645	54.738
Izvedenice – računovodstvo zaštite	-	-
Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki u zaštiti portfelja od kamatnog rizika	-	-
Ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva	-	-
Materijalna imovina	1.874	1.965
Nematerijalna imovina	661	391
Porezna imovina	1	1
Ostala imovina	121	157
Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju	-	-
<b>Ukupna imovina</b>	<b>88.195</b>	<b>74.927</b>

**Dopunski izvještaji za Hrvatsku narodnu banku (nastavak)****Bilanca na dan 31. prosinca 2023. (nastavak)**

	2022.	2023.
<b>Obveze</b>		
Financijske obveze koje se drže radi trgovanja	-	-
<i>Izvedenice</i>	-	-
<i>Kratke pozicije</i>	-	-
<i>Depoziti</i>	-	-
<i>Izdani dužnički vrijednosni papiri</i>	-	-
<i>Ostale financijske obveze</i>	-	-
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	-	-
<i>Depoziti</i>	-	-
<i>Izdani dužnički papiri</i>	-	-
<i>Ostale financijske obveze</i>	-	-
Financijske obveze mjerene po amortiziranom trošku	74.598	61.980
<i>Depoziti</i>	73.085	60.314
<i>Izdani dužnički vrijednosni papiri</i>	-	-
<i>Ostale financijske obveze</i>	1.513	1.666
Izvedenice – računovodstvo zaštite	-	-
Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki u zaštiti portfelja od kamatnog rizika	-	-
Rezervacije	265	301
Porezne obveze	-	-
Temeljni kapital koji se vraća na zahtjev	-	-
Ostale obveze	283	376
Obveze uključene u grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju	-	-
<b>Ukupne obveze</b>	<b>75.146</b>	<b>62.657</b>
<b>Kapital</b>		
Temeljni kapital	43.412	43.412
Premija za dionice	2.845	2.845
Izdani vlasnički instrumenti osim kapitala	-	-
Ostali vlasnički instrumenti	-	-
Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit	(2.507)	(1.746)
Zadržana dobit	(28.604)	(30.911)
Revalorizacijske rezerve	-	-
Ostale rezerve	504	503
(-) Trezorske dionice	(292)	(292)
Dobit ili gubitak koji pripadaju vlasnicima matičnog društva	(2.307)	(1.540)
(-) Dividende tijekom poslovne godine	-	-
Manjinski udjeli [nekontrolirajući udjeli]	-	-
<b>Ukupno kapital</b>	<b>13.049</b>	<b>12.270</b>
<b>Ukupno obveze i kapital</b>	<b>88.195</b>	<b>74.927</b>

## Dopunski izvještaji za Hrvatsku narodnu banku (nastavak)

### Račun dobiti i gubitka za godinu koja je završila 31.12.2023.

	2022.	2023.
Kamatni prihodi	2.413	3.586
(Kamatni rashodi)	(537)	(544)
(Rashodi od temeljnog kapitala koji se vraća na zahtjev)	-	-
Prihodi od dividende	-	-
Prihodi od naknada i provizija	664	322
(Rashodi od naknada i provizija)	(64)	(43)
Dobici ili ( - ) gubici po prestanku priznavanja financijske imovine i financijskih obveza koje nisu mjerene po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto	15	-
Dobici ili ( - ) gubici po financijskoj imovini i financijskim obvezama koje se drže radi trgovanja, neto	204	16
Dobici ili gubici po financijskoj imovini kojom se ne trguje koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto	-	-
Dobici ili ( - ) gubici po financijskoj imovini i financijskim obvezama po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto	-	-
Dobici ili ( - ) gubici od računovodstva zaštite, neto	-	-
Tečajne razlike [dobit ili ( - ) gubitak], neto	(3)	4
Dobici ili ( - ) gubici po prestanku priznavanja ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva, neto	-	-
Dobici ili ( - ) gubici po prestanku priznavanja nefinancijske imovine, neto	(2)	5
Ostali prihodi iz poslovanja	220	266
(Ostali rashodi iz poslovanja)	(51)	(83)
<b>Ukupno prihodi iz poslovanja, neto</b>	<b>2.859</b>	<b>3.530</b>
(Administrativni rashodi)	(2.595)	(2.906)
(Doprinosi u novcu sanacijskim odborima i sustavima osiguranja depozita)	(44)	(63)
(Amortizacija)	(614)	(745)
Dobici ili ( - ) gubici zbog promjena, neto	-	-
(Rezervacije ili ( - ) ukidanje rezervacija)	(156)	(242)
(Umanjenje vrijednosti ili ( - ) ukidanje umanjenja vrijednosti po financijskoj imovini koja nije mjerena po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak)	(1.887)	(1.115)
(Umanjenje vrijednosti ili ( - ) ukidanje umanjenja vrijednosti ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva)	-	-
(Umanjenje vrijednosti ili ( - ) ukidanje umanjenja vrijednosti po nefinancijskoj imovini)	-	-
Negativni <i>goodwill</i> priznat u dobiti ili gubitku	-	-
Udio dobiti ili ( - ) gubitka od ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva obračunatih metodom udjela	-	-
Dobit ili ( - ) gubitak od dugotrajne imovine i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju koje nisu kvalificirane kao poslovanje koje se neće nastaviti	129	-
<b>Dobit ili ( - ) gubitak prije oporezivanja iz poslovanja koje će se nastaviti</b>	<b>(2.307)</b>	<b>(1.540)</b>
(Porezni rashodi ili ( - ) prihodi povezani s dobiti ili gubitkom iz poslovanja koje će se nastaviti)	-	-
<b>Dobit ili ( - ) gubitak nakon oporezivanja iz poslovanja koje će se nastaviti</b>	<b>(2.307)</b>	<b>(1.540)</b>
<b>Dobit ili ( - ) gubitak nakon oporezivanja iz poslovanja koje se neće nastaviti</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Dobit ili ( - ) gubitak prije oporezivanja iz poslovanja koje se neće nastaviti	-	-
(Porezni rashodi ili ( - ) prihodi povezani s poslovanjem koje se neće nastaviti)	-	-
<b>Dobit ili ( - ) gubitak tekuće godine</b>	<b>(2.307)</b>	<b>(1.540)</b>
Pripada manjinskom udjelu [nekontrolirajući udjeli]	-	-



Pripada vlasnicima matičnog društva

**Dopunski izvještaji za Hrvatsku narodnu banku (nastavak)****Izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti za godinu koja je završila 31. prosinca 2023.**

	<b>2022.</b>	<b>2023.</b>
<b>Dobit ili ( – ) gubitak tekuće godine</b>	(2.307)	(1.540)
<b>Ostala sveobuhvatna dobit</b>	(2.591)	761
<b>Stavke koje neće biti reklasificirane u dobit ili gubitak</b>	-	-
Materijalna imovina	-	-
Nematerijalna imovina	-	-
Aktuarski dobiti ili ( – ) gubici od mirovinskih planova pod pokroviteljstvom poslodavca	-	-
Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje namijenjene za prodaju	-	-
Udjel ostalih priznatih prihoda i rashoda od subjekata koji se obračunava metodom udjela	-	-
Promjene fer vrijednosti vlasničkih instrumenata mjenjenih po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	-	-
Dobici ili ( – ) gubici od računovodstva zaštite vlasničkih instrumenata mjenjenih po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit, neto	-	-
<i>Promjene fer vrijednosti vlasničkih instrumenata mjenjenih po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit [zaštićena stavka]</i>	-	-
<i>Promjene fer vrijednosti vlasničkih instrumenata mjenjenih po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit [instrument zaštite]</i>	-	-
<i>Promjene fer vrijednosti financijskih obveza mjenjenih po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak koje se pripisuju promjenama u kreditnom riziku</i>	-	-
Porez na dobit koji se odnosi na stavke koje neće biti reklasificirane	-	-
<b>Stavke koje je moguće reklasificirati u dobit ili gubitak</b>	(2.591)	761
Zaštita neto ulaganja u inozemno poslovanje [efektivni udjel]	-	-
Preračunavanje stranih valuta	-	-
Zaštite novčanih tokova [efektivni udjel]	-	-
Instrumenti zaštite od rizika [elementi koji nisu određeni]	-	-
Dužnički instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	(2.623)	761
Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje namijenjene za prodaju	-	-
Udjel ostalih priznatih prihoda i rashoda od ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva	-	-
Porez na dobit koji se odnosi na stavke koje je moguće reklasificirati u dobit ili ( – ) gubitak	32	-
<b>Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine</b>	<b>(4.898)</b>	<b>(780)</b>
Pripada manjinskom udjelu [nekontrolirajući udjel]	-	-
Pripada vlasnicima matičnog društva	-	-

**Dopunski izvještaji za Hrvatsku narodnu banku (nastavak)****Izvještaj o novčanom tijeku za godinu koja je završila 31. prosinca 2023.**

	<b>2022.</b>	<b>2023</b>
<b>Poslovne aktivnosti prema indirektnoj metodi</b>		
Dobit/(gubitak) prije oporezivanja	(2.307)	(1.540)
<i>Usklađenja:</i>		
Umanjenja vrijednosti i rezerviranja	1.870	1.357
Amortizacija	614	745
Neto nerealizirana (dobit)/gubitak od financijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	-	-
(Dobit)/gubitak od prodaje materijalne imovine	-	-
Ostale nenovčane stavke	3	(4)
<b>Promjene u imovini i obvezama iz poslovnih aktivnosti</b>		
Sredstva kod Hrvatske narodne banke	4.875	0
Depoziti kod financijskih institucija i krediti financijskim institucijama	-9	17
Kredit i predujmovi ostalim komitentima	7.119	5.865
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	4.939	2.068
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	-	-
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	-	-
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se obvezno vode po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	-	-
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se vode po amortiziranom trošku	-	-
Ostala imovina iz poslovnih aktivnosti	1.153	106
Depoziti od financijskih institucija	(162)	(615)
Transakcijski računi ostalih komitenata	6.322	(5.714)
Štedni depoziti ostalih komitenata	(5.058)	(3.028)
Oročeni depoziti ostalih komitenata	(9.382)	(3.673)
Izvedene financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	-	-
Ostale obveze iz poslovnih aktivnosti	(738)	300
Naplaćene kamate iz poslovnih aktivnosti [indirektna metoda]	-	-
Primljene dividende iz poslovnih aktivnosti [indirektna metoda]	-	-
Plaćene kamate iz poslovnih aktivnosti [indirektna metoda]	-	-
(Plaćeni porez na dobit)	-	-
<b>Neto novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti</b>	<b>9.238</b>	<b>(4.116)</b>

**Dopunski izvještaji za Hrvatsku narodnu banku (nastavak)****Izvještaj o novčanom tijeku za godinu koja je završila 31. prosinca 2023. (nastavak)**

	<u>2022.</u>	<u>2023.</u>
<b>Ulagačke aktivnosti</b>		
Primici od prodaje/(plaćanja za kupnju) materijalne i nematerijalne imovine	412	(818)
Primici od prodaje/(plaćanja za kupnju) ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva	-	-
Primici od naplate/(plaćanja za kupnju) vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata iz ulagačkih aktivnosti	-	-
Primljene dividende iz ulagačkih aktivnosti	-	-
Ostali primici/(plaćanja) iz ulagačkih aktivnosti	-	-
<b>Neto novčani tokovi iz ulagačkih aktivnosti</b>	<b>412</b>	<b>(818)</b>
<b>Financijske aktivnosti</b>		
Neto povećanje/(smanjenje) primljenih kredita iz financijskih aktivnosti	(6.007)	-
Neto povećanje/(smanjenje) izdanih dužničkih vrijednosnih papira	-	-
Neto povećanje/(smanjenje) instrumenata dopunskoga kapitala	(2.654)	-
Povećanje dioničkoga kapitala	2.654	-
(Isplaćena dividenda)	-	-
Ostali primici/(plaćanja) iz financijskih aktivnosti	-	-
<b>Neto novčani tokovi iz financijskih aktivnosti</b>	<b>(6.007)</b>	<b>-</b>
<b>Neto povećanje/(smanjenje) novca i novčanih ekvivalenata</b>	<b>3.643</b>	<b>(4.934)</b>
<b>Novac i novčani ekvivalenti na početku godine</b>	<b>28.512</b>	<b>32.242</b>
Učinak promjene tečaja stranih valuta na novac i novčane ekvivalente	87	13
<b>Novac i novčani ekvivalenti na kraju godine</b>	<b>32.242</b>	<b>27.321</b>

**Dopunski izvještaji za Hrvatsku narodnu banku (nastavak)**

**Izveštaj o promjenama kapitala za godinu koja je završila 31. prosinca 2023.**

	Kapital	Premija na dionice	Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit	Zadržana dobit	Ostale rezerve	Trezorske dionice	Dobit ili (-) gubitak koji pripada vlasnicima matičnog društva	Dividende tijekom poslovne godine	Ukupno
<b>Početno stanje [prije prepravijanja]</b>	<b>43.412</b>	<b>2.845</b>	<b>(2.507)</b>	<b>(28.604)</b>	<b>503</b>	<b>(292)</b>	<b>(2.307)</b>	-	<b>13.049</b>
Učinci ispravaka pogrešaka	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Učinci promjena računovodstvenih politika	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Početno stanje [tekuće razdoblje]</b>	<b>43.412</b>	<b>2.845</b>	<b>(2.507)</b>	<b>(28.604)</b>	<b>503</b>	<b>(292)</b>	<b>(2.307)</b>	-	<b>13.049</b>
Izdavanje redovnih dionica	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Izdavanje povlaštenih dionica	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Izdavanje ostalih vlasničkih instrumenata	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Izvršavanje ili istek ostalih izdanih vlasničkih instrumenata	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Pretvaranje dugovanja u vlasničke instrumente	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Redukcija kapitala	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dividende	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kupnja trezorskih dionica	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Prodaja ili poništenje trezorskih dionica	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Reklasifikacija financijskih instrumenata iz vlasničkih instrumenata u obveze	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Reklasifikacija financijskih instrumenata iz obveza u vlasničke instrumente	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Prijenosi između komponenata vlasničkih instrumenata	-	-	-	(2.307)	-	-	2.307	-	-
Povećanje ili ( - ) smanjenje vlasničkih instrumenata kao posljedica poslovnih kombinacija	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Plaćanja temeljena na dionicama	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ostalo povećanje ili ( - ) smanjenje vlasničkih instrumenata	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine	-	-	761	-	-	-	(1.540)	-	(780)
<b>Završno stanje [tekuće razdoblje]</b>	<b>43.412</b>	<b>2.845</b>	<b>(1.746)</b>	<b>(30.911)</b>	<b>503</b>	<b>(292)</b>	<b>(1.540)</b>	-	<b>12.270</b>

## Dopunski izvještaji za Hrvatsku narodnu banku (nastavak)

### Usklada između godišnjih financijskih izvještaja i dopunskih izvještaja za HNB

Usklada bilance na dan 31. prosinca 2023.

U '000 EUR

UKUPNA IMOVINA - Temeljni financijski izvještaji		Sredstva kod HNB-a	Novac i računi kod banaka	Plasmani kod drugih banaka	Financijska imovina vrijednosti papiri	Zajmovi i predjumovi identitima	Nekretnine i oprema	Nematerijalna imovina	Ostala imovina	CTO 298096	UKUPNO IMOVINA	Redni broj							
IMOVINA Posebni financijski izvještaji 31.12.2023. GF																			
1.	Novčana sredstva, novčana potraživanja od središnjih banaka i ostali depoziti po viđenju																		
1.1	Novac u blagajni		1.040								1.040	1							
1.2	Novčana potraživanja od središnjih banaka	634									634	2							
1.3	Ostali depoziti po viđenju		1.646								1.646	3							
2.	Financijska imovina koja se drži radi trgovanja																		
2.1	tzvedence																		
2.2	Vlasnički instrumenti																		
2.3	Dužnički vrijednosni papiri																		
2.4	Kredit i predjumovi																		
3.	Financijska imovina kojom se ne trguje koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak																		
3.1	Vlasnički instrumenti																		
3.2	Dužnički vrijednosni papiri																		
3.3	Kredit i predjumovi																		
4.	Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak																		
4.2	Dužnički vrijednosni papiri																		
4.3	Kredit i predjumovi																		
5.	Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit																		
5.1	Vlasnički instrumenti				14.355						14.355	4							
5.2	Dužnički vrijednosni papiri																		
5.3	Kredit i predjumovi																		
6.	Financijska imovina po amortiziranom trošku																		
6.1	Dužnički vrijednosni papiri					30.694													
6.2	Kredit i predjumovi	23.991									54.738	5							
7.	tzvedence - računovodstvo zaštite																		
8.	Promjene fer vrijednosti zatečenih stavki u zaštiti portfelja od kamalnog rizika																		
9.	Ulaganja u društva kćeri, zajedničke poduzetice i pridružena društva						1.764				1.965	6							
10.	Materijalna imovina							391			391	7							
11.	Nematerijalna imovina								0		0	8							
12.	Porezna imovina								0		0	9							
13.	Ostala imovina								158		158	10							
14.	Dugotrajna imovina i grupe za otudjenje klasificirane kao namjerjene za prodaju								0		0	11							
UKUPNA IMOVINA											24.625	2.686	0	14.355	30.694	1.764	538	285	74.927

## Dopunski izvještaji za Hrvatsku narodnu banku (nastavak)

### Usklada između godišnjih financijskih izvještaja i dopunskih izvještaja za HNB (nastavak)

#### Usklada bilance na dan 31. prosinca 2023.

U '000 EUR

	UKUPNO OBVEZE - Temeljni financijski izvještaji	Depoziti klijenata	Primenjeni zajmovi	Subordinirani dug	Rezervacije za obveze i troškove	Ostale obveze	Odgodena porezna obveza	Akumulirana sveobuhvatna dobit-kapital	cto 286098 P9993	UKUPNO OBAVEZE-GFI	Redni broj
<b>OBVEZE</b>	<b>Posebni financijski izvještaji 31.12.2023. GFI</b>										
1.	Financijske obveze koje se drže radi trgovanja										
1.1.	Izvedenice										
1.2.	Kratke pozicije										
1.3.	Depoziti										
1.4.	izdani dužnički vrijednosni papiri										
1.5.	Ostale financijske obveze										
2.	Financijske obveze po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak										
2.1.	Depoziti	57.113	201	3.000						60.314	1
2.2.	izdani dužnički vrijednosni papiri										
2.3.	Ostale financijske obveze					1.666				1.666	2
3.	Financijske obveze mjerene po amortiziranom trošku										
3.1.	Depoziti										
3.2.	izdani dužnički vrijednosni papiri										
3.3.	Ostale financijske obveze										
4.	Izvedenice – računovodstvo zaštite										
5.	Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki kod zaštite portfelja od kamalnog rizika										
6.	Rezervacije				301					301	3
7.	Porezne obveze						0			0	
8.	Temeljni kapital koji se vraća na zahtjev										
9.	Ostale obveze					376				376	4
10.	Obveze uključene u grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju										
	<b>UKUPNE OBVEZE</b>	<b>57.113</b>	<b>201</b>	<b>3.000</b>	<b>301</b>	<b>2.042</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>62.657</b>	<b>62.657</b>	

## Dopunski izvještaji za Hrvatsku narodnu banku (nastavak)

### Usklada između godišnjih financijskih izvještaja i dopunskih izvještaja za HNB (nastavak)

Usklada bilance na dan 31. prosinca 2023.

U '000 EUR

UKUPNO KAPITAL I REZERVE - Temeljni financijski izvještaji		Doničid kapital	Premija na emitirane dionice	Trežorske dionice	Ostale rezerve	Rezerva fer vrijednosti	Akumulirani gubici	UKUPNO KAPITAL I REZERVE	Redni broj
<b>KAPITAL I REZERVE Posebni financijski izvještaji 31.12.2023. GF</b>									
1.	Temeljni kapital	43.412						43.412	1
2.	Premija na dionice		2.845					2.845	2
3.	Izdani vlasnički instrumenti osim kapitala								
4.	Ostali vlasnički instrumenti								
5.	Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit					-1.746		-1.746	3
6.	Zadržana dobit						-30.911	-30.911	4
7.	Revalorizacijske rezerve								
8.	Ostale rezerve				503			503	5
9.	Trežorske dionice			-292				-292	6
10.	Dobit ili gubiatk koji pripadaju vlasnicima matičnog društva						-1.540	-1.540	7
11.	Dividende tijekom poslovne godine								
12.	Manjinski udjeli (nekontrolirajući udjeli)								
13.	Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit- u kapitalu					0		0	
	<b>UKUPNO KAPITAL</b>	<b>43.412</b>	<b>2.845</b>	<b>-292</b>	<b>503</b>	<b>-1.746</b>	<b>-32.452</b>	<b>12.270</b>	

**Dopunski izvještaji za Hrvatsku narodnu banku (nastavak)****Usklada između godišnjih financijskih izvještaja i dopunskih izvještaja za HNB (nastavak)****Objašnjenja za usklade bilance Posebnih financijskih izvještaja i Temeljnih financijskih izvještaja****IMOVINA**

1. Iznos gotovine (1.040 tisućaeura) sa stavke novac u blagajni Posebnih financijskih izvještaja reklasificiran je u stavku novac i računi kod banaka Temeljnih financijskih izvještaja.
2. Iznos depozita kod HNB ( 634 tis eura) sa stavke novčana potraživanja od središnjih banaka Posebnih financijskih izvještaja reklasificiran je u stavku novac i depoziti kod HNB Temeljnih financijskih izvještaja.
3. Iznos ostali depozita po viđenju (1.646 tis eura) sa stavke ostali depoziti po viđenju Posebnih financijskih izvještaja reklasificiran je u stavku novac i računi kod banaka temeljnih financijskih izvještaja.
4. Iznos financijske imovine po fer vr. kroz OSD (14.355 tis eura) sa stavke dužnički vrijednosni papiri Posebnih financijskih izvještaja reklasificiran je u stavku financijska imovina-vrijednosni papiri Temeljnih financijskih izvještaja.
5. Iznos financijske imovine po amortiziranom trošku (54.738 tis eura) sa stavke krediti i predujmovi Posebnih financijskih izvještaja reklasificiran je u stavku novac i depoziti kod HNB (23.991 tis eura), zajmovi i predujmovi klijentima (30.694 tis eura), te u stavku ostala imovina (53 tis eura) Temeljnih financijskih izvještaja.
6. Iznos materijalne imovine (1.965 tis eura) sa stavke materijalna imovina Posebnih financijskih izvještaja reklasificiran je u stavku nekretnine i oprema Temeljnih financijskih izvještaja u iznosu od (1.764 tis eura), u stavku ostala imovina u iznosu od (54 tis eura) te u stavku nematerijalna imovina (147 tis eura).
7. Iznos nematerijalne imovine (391 tis eura) sa stavke nematerijalna imovina Posebnih financijskih izvještaja reklasificiran je u stavku nematerijalna imovina Temeljnih financijskih izvještaja.
8. Ostala imovina u iznosu od 158 tis eura) Posebnih financijskih izvještaja reklasificirana je u stavku ostala imovina Temeljnih financijskih izvještaja.



**Dopunski izvještaji za Hrvatsku narodnu banku (nastavak)****Usklada između godišnjih financijskih izvještaja i dopunskih izvještaja za HNB (nastavak)****Objašnjenja za usklade bilance Posebnih financijskih izvještaja i Temeljnih financijskih izvještaja (nastavak)****OBVEZE**

1. Iznos financijske obveze po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak (60.314 tis eura) sa stavke depoziti Posebnih financijskih izvještaja reklasificiran je u stavku primljeni zajmovi (201 tis eura), u stavku depoziti klijenata (57.113 tis eura), te u stavku hibridni instrument (3.000 tis eura) Temeljnih financijskih izvještaja.
2. Iznos (1.666 tisuća eura) pod stavkom ostale financijske obveze Posebnih financijskih izvještaja reklasificiran je u stavku ostale obveze Temeljnih financijskih izvještaja.
3. Iznos (301 tisuća eura) pod stavkom rezervacije Posebnih financijskih izvještaja reklasificiran je u stavku rezervacije za obveze i troškove Temeljnih financijskih izvještaja.
4. Iznos na ostalim obvezama (376 tisuća eura) reklasificiran je sa stavke ostale obveze Posebnih financijskih izvještaja u stavku ostale obveze Temeljnih financijskih izvještaja.

**KAPITAL**

1. Iznos dioničkog kapitala (43.411 tisuća eura) sa stavke temeljni kapital Posebnih financijskih izvještaja reklasificiran je u stavku dionički kapital Temeljnih financijskih izvještaja.
2. Stavka Premija na dionice (2.845 tisuća eura) Posebnih financijskih izvještaja reklasificirana je u stavku premija na emitirane dionice Temeljnih financijskih izvještaja.
3. Stavka akumulirana ostala sveobuhvatna dobit (-1746 tisuća eura) Posebnih financijskih izvještaja reklasificiran je u stavku rezerva fer vrijednosti Temeljnih financijskih izvještaja.
4. Iznos zadržana dobit -gubitak (-30.911 tis eura) sa stavke zadržana dobit Posebnih financijskih izvještaja, te stavka dobit-gubitak koji pripada vlasnicima matičnog društva(-1.540 tis eura) Posebnih financijskih izvještaja, reklasificiran je u stavku akumulirani gubici Temeljnih financijskih izvještaja u iznosu od (-32.452 tis eura).
5. Iznos rezervi (503 tis eura) sa stavke ostale rezerve Posebnih financijskih izvještaja reklasificiran je u stavku ostale rezerve Temeljnih financijskih izvještaja.
6. Stavka trezorske dionice (-2.92 tisuća eura) Posebnih financijskih izvještaja reklasificiran je u stavku trezorske dionice Temeljnih financijskih izvještaja.
7. Iznos dobit ili gubitak (-1.540 tisuća eura) sa stavke dobit ili gubitak koji pripadaju vlasnicima matičnog društva reklasificiran je u stavku akumulirani gubici/dobici Temeljnih financijskih izvještaja.

# Dopunski izvještaji za Hrvatsku narodnu banku (nastavak)

## Usklada između godišnjih financijskih izvještaja i dopunskih izvještaja za HNB (nastavak)

### Usklade računa dobiti i gubitka 31.12.2023.

U '000 EUR

	RAČUN DOBITI I GUBITKA - Temeljno financijsko izvješće 1-XII 2023	Prihod od kamata i slični prihod	Rashod od kamata i slični rashod	Prihod od naknada i provizija	Rashod od naknada i provizija	Rashodni umjereni za gubitke po vrijednosnim papirima	Dobici umjereni za gubitke tečajnih razlika i trgovanje stranim valutama	Ostali prihodi	Troškovi zapoštanja	Amortizacije	Ostali troškovi poslovanja	Ostali prihodi rezerviranja	Porez na dobit rezerviranja	DOBIT (GUBITAK) TEKUĆE GODINE	GFI	Prihodni broj
1	Kamatin prihodi	3.586												3.586		1
2	Kametni rashodi		-544											-544		2
3	Rashodi od temeljnoga upisa koji se vraća na zahtjev															
4	Prihodi od dividende															
5	Prihodi od naknada i provizija			322										322		3
6	Rashodi od naknada i provizija				-42									-42		4
7	Dobici i gubici po prestatku priznavanja financijske imovine i financijskih obveza koje nisu mjerene po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto						16							16		5
8	Dobici i gubici po financijskoj imovini i financijskim obvezama koje se drže radi trgovanja, neto															
9	Dobici i gubici po financijskoj imovini kopirane na trgove koje se mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto					0								0		
10	Dobici i gubici po financijskoj imovini i financijskim obvezama po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto															
11	Dobici i gubici od računovodstva zaštite, neto															
12	Tečajne razlike (dobit ili gubitak), neto		-12				4							4		6
13	Dobici i gubici po prestatku priznavanja nefinancijske imovine, neto							5						5		7
14	Ostali prihodi iz poslovanja							266						266		8
15	Ostali rashodi iz poslovanja										-83			-83		9
16	UKUPNI PRIHODI IZ POSLOVANJA, NETO								-1.801		-1.098			-2.899		10
17	Administrativni rashodi										-83			-83		11
18	Dorozi u novcu sanacijomoborema i sustavima usiguranja, depozita									-730	-14			-744		12
19	Amortizacija															
20	Dobici i gubici zbog promjena, neto															
21	Rezervacije u učešćima i rezerviranja															
22	Umjerenje vrijednosti i učešćima u udjelima u financijskoj imovini koje nije mjerena po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak															
23	Umjerenje vrijednosti i učešćima u udjelima u udjelima u udjelima u društva izvan države i pridružena društva															
24	Umjerenje vrijednosti i učešćima u udjelima u udjelima u udjelima u društva izvan države i pridružena društva															
25	Naglasan goodwill i priznat u dobiti ili gubitku															
26	Ugodi dobit ili gubitak od ulaganja u društva izvan države i pridružena društva obratunskih metodom udjela															
27	Dobit ili gubitak od dugotrajne imovine i grupe za otuđenje identifikacije kao najvrijebnije za prodaju koje nisu kvalificirane kao poslovanje koje se neće nastaviti															
28	DOBIT (ILI GUBITAK) PRIJE OPOREZIVANJA IZ POSLOVANJA KOJE SE NEĆE NASTAVITI															
29	Porezni rashodi iz prihoda povezani s dobiti i gubitkom iz poslovanja koje se neće nastaviti															
30	DOBIT (ILI GUBITAK) NAKON OPOREZIVANJA IZ POSLOVANJA KOJE SE NEĆE NASTAVITI															
31	Dobit ili gubitak nakon oporezivanja iz poslovanja koje se neće nastaviti															
31.1	Dobit ili gubitak prije oporezivanja iz poslovanja koje se neće nastaviti															
31.2	Porezni rashodi iz prihoda povezani s poslovanjem koje se neće nastaviti															
32	DOBIT (ILI GUBITAK) TEKUĆE GODINE	3.574	-537	322	-42	0	20	271	-1.802	730	-1.257	-1.182	-176	-1.848	-1.848	
33	Prispele neprijateljske udjele (nekontrolirajuće udjele)															
34	Prispele vladane mreže društva															

## Dopunski izvještaji za Hrvatsku narodnu banku (nastavak)

### Usklada između godišnjih financijskih izvještaja i dopunskih izvještaja za HNB (nastavak)

#### Objašnjenja za usklade računa dobiti i gubitka Posebnih financijskih izvještaja i Temeljnih financijskih izvještaja

1. Iznos kamatni prihodi (3.586 tisuća eura) sa stavke kamatni prihodi, te stavka tečajne razlike (dobit ili gubitak) neto (-12 tisuća eura) Posebnih financijskih izvještaja reklasificiran je u stavku prihodi od kamata (3.574 tisuće eura) Temeljnih financijskih izvještaja.
2. Iznos kamatni rashodi (-544 tisuće eura) sa stavke rashodi od kamata, te stavka tečajne razlike (dobit ili gubitak) neto (12 tisuća eura) Posebnih financijskih izvještaja reklasificiran je u stavku rashodi od kamata (-532 tisuće eura) Temeljnih financijskih izvještaja.
3. Iznos prihodi od naknada (322 tisuća eura) sa stavke prihodi od naknada i provizija, Posebnih financijskih izvještaja reklasificiran je u stavku prihodi od naknada Temeljnih financijskih izvještaja.
4. Rashodi od naknada i provizija (-42 tisuće eura) Posebnih financijskih izvještaja reklasificirani su u stavku rashodi od naknada i provizija Temeljnih financijskih izvještaja.
5. Dobici ili gubici po financijskoj imovini i financijskim obvezama koje se drže radi trgovanja, neto (16 tisuća eura) Posebnih financijskih izvještaja, reklasificirani su u stavku Dobici umanjeni za gubitke tečajnih razlika i trgovanje stranim valutama Temeljnih financijskih izvještaja.
6. Tečajne razlike (dobit ili gubitak), neto u iznosu od 4 tis eura Posebnih financijskih izvještaja reklasificiran je u stavku dobitaka umanjениh za gubitke tečajnih razlika i trgovanje stranim valutama Temeljnih financijskih izvještaja. Dio dobitaka/gubitaka koji se odnosi na negativne kamate, iz tehničkih razloga, reklasificiran je u stavku Kamatni prihodi (-12 tis eura) i u stavku rashodi od kamata (12 tis eura) Temeljnih financijskih izvještaja.
7. Dobici ili gubici po prestanku priznavanja nefinancijske imovine neto (5 tisuća eura) Posebnih financijskih izvještaja, reklasificirani su u stavku ostalih prihoda Temeljnih financijskih izvještaja.
8. Ostali prihodi iz poslovanja (266 tisuća eura) Posebnih financijskih izvještaja reklasificirani su u stavku ostali prihodi Temeljnih financijskih izvještaja.
9. Ostali rashodi iz poslovanja ( 83 tisuće eura) Posebnih financijskih izvještaja reklasificirani su u stavku ostali troškovi poslovanja Temeljnih financijskih izvještaja.
10. Administrativni rashodi (-2.906 tisuća eura) Posebnih financijskih izvještaja reklasificirani su u stavku troškovi zaposlenika (-1.808 tisuća eura) te u stavku ostali troškovi poslovanja (-1.098 tisuća eura) Temeljnih financijskih izvještaja.

**Dopunski izvještaji za Hrvatsku narodnu banku (nastavak)****Usklada između godišnjih financijskih izvještaja i dopunskih izvještaja za HNB (nastavak)****Objašnjenja za usklade računa dobiti i gubitka Posebnih financijskih izvještaja i Temeljnih financijskih izvještaja (nastavak)**

12. Doprinos u novcu sanacijskim odborima (-63 tisuće eura) Posebnih financijskih izvještaja reklasificiran je u stavku ostali troškovi poslovanja Temeljnih financijskih izvještaja.
13. Amortizacija (-744 tisuće eura) Posebnih financijskih izvještaja reklasificirana je u stavku amortizacija (-730 tisuća eura) te u stavku ostali troškovi poslovanja (-14 tisuća eura) Temeljnih financijskih izvještaja.
14. Rezervacije ili ukidanje rezervacija (-242 tisuće eura) Posebnih financijskih izvještaja reklasificiran je u stavku rezervacija (-176 tis eura) te u stavku očekivani kreditni gubici i rezerviranja (-66 tis eura) Temeljnih financijskih izvještaja.
15. Umanjenje vrijednosti ili ukidanje umanjenja vrijednosti financijske imovine koja nije mjerena po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak (-1.115 tisuća eura) Posebnih financijskih izvještaja, reklasificiran je u stavku očekivani kreditni gubici i rezerviranja Temeljnih financijskih izvještaja.

**Dopunski izvještaji za Hrvatsku narodnu banku (nastavak)****Usklada između godišnjih financijskih izvještaja i dopunskih izvještaja za HNB (nastavak)****Usklade izvještaja o ostaloj sveobuhvatnoj dobiti 31.12.2023.**

U '000 EUR

IZVJEŠTAJ O OSTALOJ SVEOBUHVAATNOJ DOBITI		Dobit (gubitak) za godinu	Financijska imovina po fer vr kroz OSD- neto promjena fer vr te rezerviranja za očekivane kreditne gubitke ( c/o 6475 i/ N c/o 908)	Odgodeni porez na financijsku imovinu vrijednosne papire	Odgodeni porez na financijsku imovinu vrijednosne papire	Ukupno sveobuhvatna dobit	Radni broj
1.	Dobit ili gubitak tekuće godine	-1.540				-1.540	
2.	Ostala sveobuhvatna dobit						
2.1.	Stavke koje neće biti reklasificirane u dobit ili gubitak						
2.1.1.	Materijalna imovina						
2.1.2.	Nematerijalna imovina						
2.1.3.	Aktuarski dobiti ili gubici na mirovinskim planovima pod pokroviteljstvom poslodavca						
2.1.4.	Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje namijenjene za prodaju						
2.1.5.	Udjel ostalih priznanih prihoda i rashoda od subjekata koji se obračunava metodom udjela						
2.1.6.	Promjene fer vrijednosti vlasničkih instrumenata mjenanih po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit						
2.1.7.	Dobici ili gubici od računovodstva zaštite vlasničkih instrumenata mjenanih po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit, neto						
2.1.8.	Promjene fer vrijednosti vlasničkih instrumenata mjenanih po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (zaštićena stavka)						
2.1.9.	Promjene fer vrijednosti vlasničkih instrumenata mjenanih po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (instrumenti zaštite)						
2.1.10.	Promjene fer vrijednosti financijskih obveza mjenanih po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak koje se pripisuju promjenama u kreditnom riziku						
2.1.11.	Porez na dobit koji se odnosi na stavke koje neće biti reklasificirane						
2.2.	Stavke koje je moguće reklasificirati u dobit ili gubitak						
2.2.1.	Zaštita neto ulaganja u inozemno poslovanje (efektivni udjel)						
2.2.2.	Preračunavanje stranih valuta						
2.2.3.	Zaštite novčanih tokova (efektivni udjel)						
2.2.4.	Instrumenti zaštite od rizika (elementi koji nisu određeni)						
2.2.5.	Dužnički instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit		761			761	1
2.2.6.	Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje namijenjene za prodaju						
2.2.7.	Udjel ostalih priznanih prihoda i rashoda od ulaganja u društva kćeri, zajedničke podtvate i pridružena društva						
2.2.8.	Porez na dobit koji se odnosi na stavke koje je moguće reklasificirati u dobit ili gubitak					0	
3.	Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine	-1.540	761	0	0	-779	
4.	Pripada manjinskom udjelu (nekontrolirajući udjel)						
5.	Pripada vlasnicima matičnog društva						

- Iznos od (761 tisuću eura) sa stavke dužnički instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit Posebnih financijskih izvještaja, reklasificiranje u stavku financijska imovina po fer vrijednosti kroz OSD – neto promjena fer vrijednosti (753 tis eura) te u stavku financijska imovina po fer vrijednosti kroz OSD – neto promjene rezerviranja za očekivane kreditne gubitke (8 tis eura) Temeljnih financijskih izvještaja.

**Usklada novčanog toka između Temeljnih i Posebnih financijskih izvještaja Banke**

Odstupanja pozicija u izvještaju o novčanom toku objavljenom u godišnjem izvješću od onih koje su definirane propisanom strukturom i sadržajem HNB-a uzrokovane su različitom metodologijom ta dva izvješća. Razrada novčanog tijeka na stavke poslovnih, investicijskih i financijskih aktivnosti različita je i zbog različite polazne osnove za prikaz novčanog toka.

## Objave u skladu s člankom 164. Zakona o kreditnim institucijama

1) J&T banka d.d. je registrirana za obavljanje sljedećih poslova:

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

Na dan 31.12.2023. Banka posluje kroz 2 poslovnice (Varaždin, Zagreb).

Banka najveći dio poslovne aktivnosti obavlja na području Republike Hrvatske dok tek manji dio poslovanja obavlja s nerezidentima.

1) Ukupan prihod Banke za 2023. godinu iznosio je 4.200 tisuća eura.

2) Banka zapošljava 52 radnika u punom radnom vremenu.

3) Ostvareni gubitak u poslovnoj 2023. godini iznosio je 1.540 tisuća eura, a Banka nije imala obveze plaćanja poreza na dobit.

4) Banka u 2023. godini nije primila javne subvencije.