

HRVATSKA BANKA ZA OBNOVU I RAZVITAK

**Nerevidirani skraćeni odvojeni i konsolidirani financijski izvještaji
za razdoblje od 1.1. do 30.6.2023.**

Zagreb, kolovoz 2023. godine

| | Stranica |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------|
| Odgovornosti Uprave i Nadzornog odbora za pripremu i prihvaćanje skraćenih odvojenih i konsolidiranih financijskih izvještaja | 3 |
| Skraćeni konsolidirani financijski izvještaji Grupe: | 4 |
| Račun dobiti i gubitka | 4 |
| Izvještaj o dobiti i gubitku te ostaloj sveobuhvatnoj dobiti | 5 |
| Izvještaj o financijskom položaju | 6 |
| Izvještaj o novčanim tokovima | 7 |
| Izvještaj o promjenama na kapitalu i rezervama | 8 |
| Skraćeni odvojeni financijski izvještaji Banke: | 9 |
| Račun dobiti i gubitka | 9 |
| Izvještaj o dobiti i gubitku te ostaloj sveobuhvatnoj dobiti | 10 |
| Izvještaj o financijskom položaju | 11 |
| Izvještaj o novčanim tokovima | 12 |
| Izvještaj o promjenama na kapitalu i rezervama | 13 |
| Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja | 14-119 |
| Dodatak – Financijsko poslovanje Grupe HKO | 120-123 |

Odgovornosti Uprave i Nadzornog odbora za pripremu i prihvaćanje skraćenih odvojenih i konsolidiranih financijskih izvještaja za razdoblje od 1.1. do 30.6.2023.

Potvrđujemo da su, prema našem najboljem saznanju, skraćeni odvojeni financijski izvještaji Hrvatske banke za obnovu i razvitak („Banka“ ili „HBOR“) i skraćeni konsolidirani financijski izvještaji Grupe Hrvatska banka za obnovu i razvitak („Grupa“) prikazani na stranicama od 4 do 123 sastavljeni uz primjenu Međunarodnog računovodstvenog standarda 34: „Financijsko izvještavanje za razdoblja tijekom godine“ primjenjivim za sastavljanje financijskih izvještaja za razdoblja tijekom godine te da daju fer prikaz imovine, obveza, financijskog položaja, financijskog rezultata i novčanih tokova za izvještajno razdoblje.

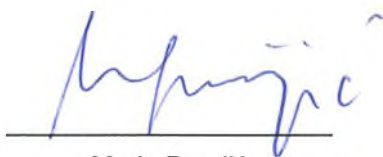
Uprava ima opću odgovornost za poduzimanje koraka koji su joj u razumnoj mjeri dostupni kako bi joj omogućili očuvanje imovine Banke i Grupe te sprečavanje i otkrivanje prijevара i ostalih nepravilnosti.

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

Uprava je dužna podnijeti na usuglašavanje Nadzornom odboru skraćene financijske izvještaje koji uključuju odvojene i konsolidirane financijske izvještaje. Ukoliko se Nadzorni odbor suglasi sa skraćenim financijskim izvješćem time su ih utvrdili Uprava i Nadzorni odbor Banke.

Skraćeni odvojeni i konsolidirani financijski izvještaji na stranicama 4 do 123 odobreni su od strane Uprave 24. kolovoza 2023. što je potvrđeno potpisima u nastavku.

U ime i za Hrvatsku banku za obnovu i razvitak:



Marin Pranjić

**Direktor
Sektora financija i računovodstva**



Josip Pavković

Član Uprave



mr. sc. Alan Herjavec

Član Uprave



mr. sc. Hrvoje Čuvalo

Predsjednik Uprave

U Zagrebu 24. kolovoza 2023.



Konsolidirani financijski izvještaji Grupe
Račun dobiti i gubitka
za razdoblje od 1.1. do 30.6.

(Svi iznosi izraženi su u tisućama eura)

| Bilješka | 2023. | | 2022. | | |
|--------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------|---------------------------------------|-------------------------------------------------|---------------------------------------|---------------|
| | Tekuće razdoblje 1.4. - 30.6. 000 eura | Kumulativ 1.1. - 30.6. 000 eura | Tekuće razdoblje 1.4. - 30.6. 000 eura | Kumulativ 1.1. - 30.6. 000 eura | |
| Prihodi od kamata izračunati metodom efektivne kamatne stope | 5 | 23.246 | 44.320 | 19.045 | 43.631 |
| Rashodi od kamata | 6 | (6.574) | (12.350) | (5.202) | (10.539) |
| Neto prihod od kamata | | 16.672 | 31.970 | 13.843 | 33.092 |
| Prihodi od naknada i provizija | | 1.030 | 2.749 | 1.002 | 1.897 |
| Rashodi od naknada i provizija | | (149) | (390) | (86) | (249) |
| Neto prihod od naknada i provizija | | 881 | 2.359 | 916 | 1.648 |
| Neto (rashodi)/prihodi financijskih aktivnosti | | (5.177) | (2.710) | 1.822 | 2.391 |
| Ostali prihodi | | 1.180 | 2.237 | 825 | 1.703 |
| | | 13.556 | 33.856 | 17.406 | 38.834 |
| Troškovi osoblja | 7 a) | (3.957) | (7.652) | (3.475) | (6.865) |
| Amortizacija | 7 b) | (350) | (694) | (383) | (769) |
| Ostali troškovi | 7 c) | (2.629) | (4.873) | (2.937) | (7.356) |
| Dobitak od umanjenja vrijednosti i rezerviranja | 8 | 4.495 | 9.141 | 8.222 | 25.513 |
| Dobit prije oporezivanja | | 11.115 | 29.778 | 18.833 | 49.357 |
| Porez na dobit | | - | - | - | - |
| Dobit tekućeg razdoblja | | 11.115 | 29.778 | 18.833 | 49.357 |
| Dobit za raspodjelu: | | | | | |
| Vlasniku društva | | 11.115 | 29.778 | 18.833 | 49.357 |

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

Konsolidirani financijski izvještaji Grupe
Izveštaj o dobiti i gubitku te ostaloj sveobuhvatnoj dobiti
za razdoblje od 1.1. do 30.6.

(Svi iznosi izraženi su u tisućama eura)

| | 2023. | | 2022. | |
|-------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------|---------------------------------------|------------------------------------|---------------------------------------|
| | Tekuće 1.4. - 30.6. 000 eura | Kumulativ 1.1. - 30.6. 000 eura | Tekuće 1.4. - 30.6. 000 eura | Kumulativ 1.1. - 30.6. 000 eura |
| Dobit tekućeg razdoblja | 11.115 | 29.778 | 18.833 | 49.357 |
| Ostala sveobuhvatna dobit | | | | |
| Stavke koje se kasnije mogu uračunati u dobit ili gubitak: | | | | |
| Neto promjene financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit | 1.634 | 266 | (2.325) | (6.267) |
| Neto tečajne razlike po vlasničkim vrijednosnim papirima | - | - | (39) | 6 |
| Odgođeni porez – ostala sveobuhvatna dobit | - | - | 44 | 135 |
| Ukupno stavke koje se kasnije mogu uračunati u dobit ili gubitak | 1.634 | 266 | (2.320) | (6.126) |
| Ostala sveobuhvatna dobit nakon oporezivanja | 1.634 | 266 | (2.320) | (6.126) |
| Ukupna sveobuhvatna dobit nakon oporezivanja | 12.749 | 30.044 | 16.513 | 43.231 |
| Ukupna sveobuhvatna dobit: | | | | |
| Vlasniku društva | 12.749 | 30.044 | 16.513 | 43.231 |

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

Konsolidirani financijski izvještaji Grupe
Izvještaj o financijskom položaju
na dan

(Svi iznosi izraženi su u tisućama eura)

| | Bilješka | 30.6.2023. 000 eura | 31.12.2022. 000 eura |
|-----------------------------------------------------------------------|----------|------------------------|-------------------------|
| Imovina | | | |
| Novčana sredstva i računi kod banaka | 9 | 83.331 | 228.538 |
| Depoziti kod drugih banaka | 10 | 72.064 | 4.404 |
| Kreditni financijskim institucijama | 11 | 977.848 | 927.031 |
| Kreditni ostalim korisnicima | 12 | 2.401.376 | 2.309.731 |
| Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak | 13 | 47.529 | 17.456 |
| Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit | 14 | 311.697 | 356.576 |
| Nekretnine, postrojenja i oprema i nematerijalna imovina | | 4.850 | 5.153 |
| Preuzeta imovina | 15 | 3.335 | 3.288 |
| Ostala imovina | 16 | 7.381 | 4.769 |
| Ukupna imovina | | 3.909.411 | 3.856.946 |
| Obveze | | | |
| Obveze po depozitima | 17 | 123.868 | 135.990 |
| Obveze po kreditima | 18 | 2.220.393 | 2.190.096 |
| Rezerviranja za garancije, preuzete i ostale obveze | 19 | 22.865 | 18.941 |
| Ostale obveze | 20 | 90.518 | 89.791 |
| Ukupne obveze | | 2.457.644 | 2.434.818 |
| Kapital i rezerve | | | |
| Osnivački kapital | | 956.219 | 956.219 |
| Zadržana dobit i rezerve | | 468.975 | 444.073 |
| Ostale rezerve | | (4.843) | (4.947) |
| Dobit tekućeg razdoblja | | 29.778 | 25.145 |
| Garantni fond | | 1.638 | 1.638 |
| Ukupni kapital i rezerve | | 1.451.767 | 1.422.128 |
| Ukupne obveze i kapital i rezerve | | 3.909.411 | 3.856.946 |

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

Konsolidirani financijski izvještaji Grupe
Izveštaj o novčanim tokovima
za razdoblje od 1.1. do 30.6.

(Svi iznosi izraženi su u tisućama eura)

| | Bilješka | 2023. 000 eura | 2022. 000 eura |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------|-------------------|-------------------|
| Poslovne aktivnosti | | | |
| Dobit prije oporezivanja | | 29.778 | 49.357 |
| <i>Usklađenje na neto novčana sredstva ostvarena i uporabljena za poslovne aktivnosti:</i> | | | |
| Amortizacija | | 694 | 769 |
| Porez na dobit | | - | - |
| Dobitak od umanjenja vrijednosti i rezerviranja | | (9.141) | (25.513) |
| Obračunane kamate | | (1.713) | 6.215 |
| Odgođene naknade | | (545) | (1.479) |
| Neto dobitak/(gubitak) od trgovanja derivativnim financijskim instrumentima | | (96) | 235 |
| Ostale promjene po imovini po fer vrijednosti | | (23.756) | 1.560 |
| <i>Dobitak/(gubitak) iz poslovnih aktivnosti prije promjena radnog kapitala</i> | | (4.779) | 31.144 |
| <i>Promjene u poslovnim sredstvima i izvorima:</i> | | | |
| Neto (povećanje)/smanjenje depozita kod drugih banaka, prije rezerviranja za očekivane gubitke | | (67.658) | 582 |
| Neto (povećanje)/smanjenje kredita financijskim institucijama, prije rezerviranja za očekivane gubitke | | (50.926) | 20.445 |
| Neto (povećanje) kredita ostalim korisnicima, prije rezerviranja za očekivane gubitke | | (83.006) | (10.907) |
| Neto (povećanje) preuzete imovine | | (47) | (526) |
| Neto (povećanje) ostale imovine, prije rezerviranja za očekivane gubitke | | (2.683) | (408) |
| Neto (smanjenje) depozita banaka i trgovačkih društava | | (12.148) | (67.974) |
| Neto povećanje/(smanjenje) ostalih obveza, prije rezerviranja | | 527 | (4.419) |
| Neto novčana sredstva (uporabljena) u poslovnim aktivnostima | | (220.720) | (32.063) |
| Ulagateljske aktivnosti | | | |
| Kupovina financijske imovine po fer vrijednosti kroz dobiti ili gubitak | | (2.940) | (2.200) |
| Prodaja financijske imovine po fer vrijednosti kroz dobiti ili gubitak | | 7 | 13.583 |
| Kupovina financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit | | (83.290) | (175.303) |
| Prodaja financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit | | 127.666 | 164.447 |
| Neto nabava nekretnina, postrojenja i opreme i nematerijalne imovine | | (319) | (415) |
| Neto novčana sredstva ostvarena u ulagateljskim aktivnostima | | 41.124 | 112 |
| Financijske aktivnosti | | | |
| Povećanje osnivačkog kapitala | | - | - |
| Povećanje obveza po kreditima povlačenjem sredstava kredita | | 221.000 | 99.147 |
| Smanjenje obveza po kreditima otplatom glavnice kredita | | (190.583) | (165.387) |
| Ostalo | | 4.108 | (1.256) |
| Neto novčana sredstva ostvarena/(uporabljena) u financijskim aktivnostima | | 34.525 | (67.496) |
| Učinci promjene tečajeva na novac i novčane ekvivalente | | | |
| Neto tečajne razlike | | (684) | 4.720 |
| Neto učinak | | (684) | 4.720 |
| Neto (smanjenje) novca i novčanih ekvivalenata | | (145.755) | (94.727) |
| Novac i novčani ekvivalenti stanje na dan 1. siječnja, prije umanjenja vrijednosti | | 229.343 | 260.520 |
| Neto (smanjenje) novca | | (145.755) | (94.727) |
| Novac i novčani ekvivalenti stanje na dan 30. lipnja, prije umanjenja vrijednosti | 9 | 83.588 | 165.793 |
| Dopunski podaci – poslovne aktivnosti | | | |
| Plaćene kamate | | 11.665 | 11.597 |
| Primljene kamate | | 36.408 | 42.388 |

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

Konsolidirani financijski izvještaji Grupe
Izveštaj o promjenama na kapitalu
za razdoblje od 1.1. do 30.6.

(Svi iznosi izraženi su u tisućama eura)

| | Osnivački kapital 000 eura | Zadržana dobit i rezerve 000 eura | Ostale rezerve 000 eura | Neto dobit tekućeg razdoblja 000 eura | Garantni fond 000 eura | Ukupni kapital 000 eura |
|--------------------------------------------------|-------------------------------|--------------------------------------|----------------------------|------------------------------------------|---------------------------|----------------------------|
| Stanje 1. siječnja 2022. | 953.565 | 419.097 | 4.509 | 24.976 | 1.634 | 1.403.781 |
| Dobit tekućeg razdoblja | - | - | - | 49.357 | - | 49.357 |
| Ostala sveobuhvatna dobit | - | - | 43.231 | - | - | 43.231 |
| Ukupna sveobuhvatna dobit | - | - | 43.231 | 49.357 | - | 92.588 |
| Tečajne razlike Garantni fond | - | - | - | - | 13 | 13 |
| Uplate u osnivački kapital iz državnog proračuna | - | - | - | - | - | - |
| Prijenos dobiti iz 2021. godine u zadržanu dobit | - | 24.976 | - | (24.976) | - | - |
| Stanje 30. lipnja 2022. | 953.565 | 444.073 | 47.740 | 49.357 | 1.647 | 1.496.382 |
| Stanje 1. siječnja 2023. | 956.219 | 444.073 | (4.947) | 25.145 | 1.638 | 1.422.128 |
| Dobit tekućeg razdoblja | - | - | - | 29.778 | - | 29.778 |
| Ostala sveobuhvatna dobit | - | - | 266 | - | - | 266 |
| Ukupna sveobuhvatna dobit | - | - | 266 | 29.778 | - | 30.044 |
| Uplate u osnivački kapital iz državnog proračuna | - | - | - | - | - | - |
| Usklađenje | - | 42 | (162) | (285) | - | (405) |
| Prijenos dobiti iz 2022. godine u zadržanu dobit | - | 24.860 | - | (24.860) | - | - |
| Stanje 30. lipnja 2023. | 956.219 | 468.975 | (4.843) | 29.778 | 1.638 | 1.451.767 |

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

Odvojeni financijski izvještaji Banke
Račun dobiti i gubitka
za razdoblje od 1.1. do 30.6.

(Svi iznosi izraženi su u tisućama eura)

| Bilješka | 2023. | | 2022. | | |
|--------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------|---------------------------------------|-------------------------------------------------|---------------------------------------|---------------|
| | Tekuće razdoblje 1.4. - 30.6. 000 eura | Kumulativ 1.1. - 30.6. 000 eura | Tekuće razdoblje 1.4. - 30.6. 000 eura | Kumulativ 1.1. - 30.6. 000 eura | |
| Prihodi od kamata izračunati metodom efektivne kamatne stope | 5 | 23.193 | 44.212 | 19.004 | 43.546 |
| Rashodi od kamata | 6 | (6.573) | (12.349) | (5.202) | (10.539) |
| Neto prihod od kamata | | 16.620 | 31.863 | 13.802 | 33.007 |
| Prihodi od naknada i provizija | | 968 | 2.601 | 878 | 1.647 |
| Rashodi od naknada i provizija | | (149) | (390) | (86) | (249) |
| Neto prihod od naknada i provizija | | 819 | 2.211 | 792 | 1.398 |
| Neto (rashodi)/prihodi od financijskih aktivnosti | | (5.177) | (2.710) | 1.844 | 2.384 |
| Ostali prihodi | | 551 | 940 | 468 | 1.020 |
| | | 12.813 | 32.304 | 16.906 | 37.809 |
| Troškovi osoblja | 7 a) | (3.819) | (7.384) | (3.314) | (6.545) |
| Amortizacija | 7 b) | (338) | (671) | (371) | (745) |
| Ostali troškovi | 7 c) | (2.165) | (3.931) | (2.777) | (6.817) |
| Dobitak od umanjenja vrijednosti i rezerviranja | 8 | 4.489 | 9.137 | 8.219 | 25.516 |
| Dobit prije oporezivanja | | 10.980 | 29.455 | 18.663 | 49.218 |
| Porez na dobit | | - | - | - | - |
| Dobit tekućeg razdoblja | | 10.980 | 29.455 | 18.663 | 49.218 |
| Dobit za raspodjelu: | | | | | |
| Vlasniku društva | | 10.980 | 29.455 | 18.663 | 49.218 |

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

Odvojeni financijski izvještaji Banke
Izvještaj o dobiti i gubitku te ostaloj sveobuhvatnoj dobiti
za razdoblje od 1.1. do 30.6.

(Svi iznosi izraženi su u tisućama eura)

| | 2023. | | 2022. | |
|-------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------|---------------------------------------|-------------------------------------------------|---------------------------------------|
| | Tekuće razdoblje 1.4. - 30.6. 000 eura | Kumulativ 1.1. - 30.6. 000 eura | Tekuće razdoblje 1.4. - 30.6. 000 eura | Kumulativ 1.1. - 30.6. 000 eura |
| Dobit tekućeg razdoblja | 10.980 | 29.455 | 18.663 | 49.218 |
| Ostala sveobuhvatna dobit | | | | |
| Stavke koje se kasnije mogu uračunati u dobit ili gubitak: | | | | |
| Neto promjene financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit | 1.656 | 331 | (2.054) | (5.493) |
| Neto tečajne razlike po vlasničkim vrijednosnim papirima | - | - | (39) | 6 |
| Ukupno stavke koje se kasnije mogu uračunati u dobit ili gubitak | 1.656 | 331 | (2.093) | (5.487) |
| Ostala sveobuhvatna dobit nakon oporezivanja | 1.656 | 331 | (2.093) | (5.487) |
| Ukupna sveobuhvatna dobit nakon oporezivanja | 12.636 | 29.786 | 16.570 | 43.731 |
| Ukupna sveobuhvatna dobit: | | | | |
| Vlasniku društva | 12.636 | 29.786 | 16.570 | 43.731 |

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

Odvojeni financijski izvještaji Banke
Izvještaj o financijskom položaju
na dan

(Svi iznosi izraženi su u tisućama eura)

| | Bilješka | 30.6.2023. 000 eura | 31.12.2022. 000 eura |
|-----------------------------------------------------------------------|----------|------------------------|-------------------------|
| Imovina | | | |
| Novčana sredstva i računi kod banaka | 9 | 82.408 | 227.821 |
| Depoziti kod drugih banaka | 10 | 69.970 | 1.406 |
| Kreditni financijskim institucijama | 11 | 977.848 | 927.031 |
| Kreditni ostalim korisnicima | 12 | 2.401.376 | 2.309.731 |
| Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak | 13 | 47.529 | 17.456 |
| Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit | 14 | 305.512 | 350.318 |
| Ulaganja u ovisna društva | | 7.449 | 7.449 |
| Nekretnine, postrojenja i oprema i nematerijalna imovina | | 4.685 | 5.007 |
| Preuzeta imovina | 15 | 3.335 | 3.288 |
| Ostala imovina | 16 | 6.061 | 3.742 |
| Ukupna imovina | | 3.906.173 | 3.853.249 |
| Obveze | | | |
| Obveze po depozitima | 17 | 123.868 | 135.990 |
| Obveze po kreditima | 18 | 2.220.393 | 2.190.096 |
| Rezerviranja za garancije, preuzete i ostale obveze | 19 | 22.863 | 18.936 |
| Ostale obveze | 20 | 87.722 | 86.686 |
| Ukupne obveze | | 2.454.846 | 2.431.708 |
| Kapital i rezerve | | | |
| Osnivački kapital | | 956.219 | 956.219 |
| Zadržana dobit i rezerve | | 468.113 | 443.404 |
| Ostale rezerve | | (4.098) | (4.429) |
| Dobit tekućeg razdoblja | | 29.455 | 24.709 |
| Garantni fond | | 1.638 | 1.638 |
| Ukupni kapital i rezerve | | 1.451.327 | 1.421.541 |
| Ukupne obveze i kapital i rezerve | | 3.906.173 | 3.853.249 |

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

Odvojeni financijski izvještaji Banke
Izveštaj o novčanim tokovima
za razdoblje od 1.1. do 30.6.

(Svi iznosi izraženi su u tisućama eura)

| | Bilješka | 2023. 000 eura | 2022. 000 eura |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------|-------------------|-------------------|
| Poslovne aktivnosti | | | |
| Dobit prije oporezivanja | | 29.455 | 49.218 |
| <i>Usklađenje na neto novčana sredstva ostvarena i uporabljena za poslovne aktivnosti:</i> | | | |
| Amortizacija | | 671 | 745 |
| Gubitak od umanjenja vrijednosti i rezerviranja | | (9.137) | (25.516) |
| Obračunane kamate | | (1.697) | 6.215 |
| Odgođene naknade | | (545) | (1.479) |
| Neto (gubitak) od trgovanja derivativnim financijskim instrumentima | | (96) | 235 |
| Ostale promjene po imovini po fer vrijednosti | | (23.762) | 1.554 |
| <i>Dobitak/(gubitak) iz poslovnih aktivnosti prije promjena radnog kapitala</i> | | <i>(5.111)</i> | <i>30.972</i> |
| <i>Promjene u poslovnim sredstvima i izvorima:</i> | | | |
| Neto (povećanje)/smanjenje depozita kod drugih banaka, prije rezerviranja za očekivane gubitke | | (68.578) | 582 |
| Neto (povećanje)/smanjenje kredita financijskim institucijama, prije rezerviranja za očekivane gubitke | | (50.925) | 20.445 |
| Neto (povećanje) kredita ostalim korisnicima, prije rezerviranja za očekivane gubitke | | (83.006) | (10.907) |
| Neto (povećanje) preuzete imovine | | (47) | (526) |
| Neto (povećanje) ostale imovine, prije rezerviranja za očekivane gubitke | | (2.208) | (6) |
| Neto (smanjenje) depozita banaka i trgovačkih društava | | (12.148) | (67.974) |
| Neto povećanje/(smanjenje) ostalih obveza, prije rezerviranja | | 1.036 | (4.792) |
| Neto novčana sredstva (uprabljena) u poslovnim aktivnostima | | (220.987) | (32.206) |
| Ulagateljske aktivnosti | | | |
| Kupovina financijske imovine po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak | | (2.940) | (2.200) |
| Prodaja financijske imovine po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak | | 7 | 13.583 |
| Kupovina financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit | | (83.290) | (175.303) |
| Prodaja financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit | | 127.666 | 164.447 |
| Neto nabava nekretnina, postrojenja i opreme i nematerijalne imovine | | (210) | (407) |
| Neto novčana sredstva ostvarena u ulagateljskim aktivnostima | | 41.233 | 120 |
| Financijske aktivnosti | | | |
| Povećanje osnivačkog kapitala | | - | - |
| Povećanje obveza po kreditima povlačenjem sredstava kredita | | 221.000 | 99.147 |
| Smanjenje obveza po kreditima otplatom glavnice kredita | | (190.583) | (165.387) |
| Ostalo | | 4.061 | (1.267) |
| Neto novčana sredstva ostvarena/(uprabljena) u financijskim aktivnostima | | 34.478 | (67.507) |
| Učinci promjene tečajeva na novac i novčane ekvivalente | | | |
| Neto tečajne razlike | | (684) | 4.728 |
| Neto učinak | | (684) | 4.728 |
| Neto (smanjenje) novca i novčanih ekvivalenata | | (145.960) | (94.865) |
| Novac i novčani ekvivalenti stanje na dan 1. siječnja, prije umanjenja vrijednosti | | 228.625 | 260.073 |
| Neto (smanjenje) novca | | (145.960) | (94.865) |
| Novac i novčani ekvivalenti stanje na dan 30. lipnja, prije umanjenja vrijednosti | 9 | 82.665 | 165.208 |
| Dopunski podaci – poslovne aktivnosti | | | |
| Plaćene kamate | | 11.665 | 11.597 |
| Primljene kamate | | 36.319 | 42.300 |

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

h

Odvojeni financijski izvještaji Banke
Izveštaj o promjenama na kapitalu
za razdoblje od 1.1. do 30.6.

(Svi iznosi izraženi su u tisućama eura)

| | Osnivački kapital 000 eura | Zadržana dobit i rezerve 000 eura | Ostale rezerve 000 eura | Neto dobit tekućeg razdoblja 000 eura | Garantni fond 000 eura | Ukupni kapital 000 eura |
|-----------------------------------------------------|----------------------------------|--------------------------------------------|-------------------------------|------------------------------------------------|------------------------------|-------------------------------|
| Stanje 1. siječnja 2022. | 953.565 | 418.574 | 3.977 | 20.430 | 1.634 | 1.398.180 |
| Dobit tekućeg razdoblja | - | - | - | 49.218 | - | 49.218 |
| Ostala sveobuhvatna dobit | - | - | (5.487) | - | - | (5.487) |
| Ukupna sveobuhvatna dobit | - | - | (5.487) | 49.218 | - | 43.731 |
| Tečajne razlike Garantni fond | - | - | - | - | 2 | 2 |
| Uplate u osnivački kapital iz državnog proračuna | - | - | - | - | - | - |
| Prijenos dobiti iz 2021. godine u zadržanu dobit | - | 20.430 | - | (20.430) | - | - |
| Stanje 30. lipnja 2022. | 953.565 | 439.004 | (1.510) | 49.218 | 1.636 | 1.441.913 |
| Stanje 1. siječnja 2023. | 956.219 | 443.404 | (4.429) | 24.709 | 1.638 | 1.421.541 |
| Dobit tekućeg razdoblja | - | - | - | 29.455 | - | 29.455 |
| Ostala sveobuhvatna dobit | - | - | 331 | - | - | 331 |
| Ukupna sveobuhvatna dobit | - | - | 331 | 29.455 | - | 29.786 |
| Uplate u osnivački kapital iz državnog proračuna | - | - | - | - | - | - |
| Prijenos dobiti iz 2022. godine u zadržanu dobit | - | 24.709 | - | (24.709) | - | - |
| Stanje 30. lipnja 2023. | 956.219 | 468.113 | (4.098) | 29.455 | 1.638 | 1.451.327 |

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

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja
za razdoblje od 1.1. do 30.6.2023. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama eura)

1. Opći podaci

1.1. Grupa:

Hrvatska banka za obnovu i razvitak („HBOR“ ili „Banka“) je matično društvo Grupe Hrvatska banka za obnovu i razvitak („Grupa“) koja posluje u Republici Hrvatskoj. Grupa obavlja u najvećem obimu bankarsko poslovanje, a u manjem osiguravateljske aktivnosti te procjenu kreditnih rizika. Ovi financijski izvještaji obuhvaćaju odvojene i konsolidirane financijske izvještaje Banke i Grupe.

Sjedište Banke je u Zagrebu, Strossmayerov trg 9, Zagreb, Hrvatska.

Grupa je formirana tijekom 2010. godine, a ovisna društva Banke su Hrvatsko kreditno osiguranje d.d. i Poslovni info servis d.o.o. koji čine Grupu Hrvatsko kreditno osiguranje („Grupa HKO“).

Hrvatska banka za obnovu i razvitak je 100%-tni vlasnik HKO-a, koji je 100%-tni vlasnik Poslovnog info servisa d.o.o.

Sjedište Grupe HKO je u Zagrebu, Bednjanska 12.

Na dan 30. lipnja 2023. Grupa ima 414 zaposlenika (30. lipnja 2022. bilo je 392 zaposlenika).

1.2. Banka:

Hrvatska banka za obnovu i razvitak („HBOR“ ili „Banka“) osnovana je 12. lipnja 1992. donošenjem Zakona o Hrvatskoj kreditnoj banci za obnovu (HKBO). U prosincu 1995. godine, Banka mijenja naziv u Hrvatska banka za obnovu i razvitak. Osnivač i 100%-tni vlasnik HBOR-a je Republika Hrvatska.

Republika Hrvatska jamči za obveze Hrvatske banke za obnovu i razvitak bezuvjetno, neopozivo i na prvi poziv te bez izdavanja posebne jamstvene isprave. Odgovornost Republike Hrvatske kao jamca za obveze HBOR-a je solidarna i neograničena.

Zakonom o HBOR-u iz prosinca 2006. godine temeljni kapital HBOR-a utvrđen je u visini od 929,1 milijuna eura čija se dinamika uplate za pojedinu godinu utvrđuje državnim proračunom.

Nadzorni odbor

Na dan 30. lipnja 2023. Nadzorni odbor djeluje u sljedećem sastavu:

- izv. prof. dr. sc. Marko Primorac, ministar financija – po položaju predsjednik Nadzornog odbora,
- izv. prof. dr. sc. Davor Filipović, ministar gospodarstva i održivog razvoja – po položaju zamjenik predsjednika Nadzornog odbora,
- dr. sc. Nikolina Brnjac, ministrica turizma i sporta
- Šime Erlić, ministar regionalnoga razvoja i fondova Europske unije,
- mr. sc. Marija Vučković, ministrica poljoprivrede,
- Branko Bačić, potpredsjednik Vlade Republike Hrvatske i ministar prostornoga uređenja, graditeljstva i državne imovine,
- dr. sc. Luka Burilović, predsjednik Hrvatske gospodarske komore – po položaju član Nadzornog odbora,
- Žarko Tušek, saborski zastupnik,
- Predrag Štomar, saborski zastupnik,
- dr. sc. Siniša Hajdaš Dončić, saborski zastupnik.

Uprava

Na dan sastavljanja ovih izvještaja Uprava HBOR-a djeluje u sljedećem sastavu:

- mr. sc. Hrvoje Čuvalo, predsjednik Uprave,
- Josip Pavković, član Uprave i
- mr. sc. Alan Herjavec, član Uprave.

Na dan 30. lipnja 2023. HBOR ima 392 zaposlenika (30. lipnja 2022. bilo je 373 zaposlenika).

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.6.2023. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama eura)

1. Opći podaci (nastavak)

1.2. Banka (nastavak):

Revizijski odbor

Na dan 30. lipnja 2023. Revizijski odbor djeluje u sastavu:

- prof. dr. sc. Lajoš Žager, redoviti profesor, Katedra za računovodstvo Ekonomskog fakulteta Sveučilišta u Zagrebu, u svojstvu predsjednika Revizijskog odbora,
- prof. dr. sc. Boris Tušek, redoviti profesor, Katedra za računovodstvo Ekonomskog fakulteta Sveučilišta u Zagrebu, u svojstvu zamjenika predsjednika Revizijskog odbora,
- Predrag Štromar, predsjednik Odbora za prostorno uređenje i graditeljstvo u Hrvatskom saboru, u svojstvu člana Revizijskog odbora.

1.2.1. Djelatnost Banke:

Glavne poslovne djelatnosti Banke odnose se na:

- financiranje obnove i razvitka hrvatskoga gospodarstva,
- financiranje infrastrukture,
- poticanje izvoza,
- potporu razvitku malog i srednjeg poduzetništva,
- poticanje zaštite okoliša,
- kao i osiguranja izvoza hrvatskih roba i usluga od netržišnih rizika u ime i za račun Republike Hrvatske.

HBOR može obavljati i druge financijske poslove sukladno odlukama Vlade Republike Hrvatske ako ona ocijeni da je to u interesu Republike Hrvatske.

1.3. Utjecaj krize uzrokovane rusko-ukrajinskim ratom

Nakon ruske invazije na Ukrajinu 24. veljače 2022., Europska unija je donijela paket sankcija prema Ruskoj Federaciji i Republici Bjelorusiji, koje imaju gospodarske posljedice za cijelo EU tržište, pa tako i hrvatsko gospodarstvo.

Poduzetnici su višestruko pogođeni, i izravno i neizravno, posebice u obliku smanjenja potražnje, prekida postojećih ugovora i projekata uz posljedični gubitak prometa, poremećaja u lancima opskrbe, posebno sirovina i poluproizvoda, cijene energenata ili drugih ulaznih materijala. Kriza remeti opskrbne lance, utječući na izvoznike i uvoznike ruske, ukrajinske i bjeloruske robe i usluga. Negativan utjecaj povećanja cijena već se osjeća u cijelom hrvatskom gospodarstvu.

Slijedom navedenog HBOR je započeo sa programom pomoći hrvatskom gospodarstvu pogođenom ovom novom krizom:

- Programom dodjele potpora HBOR-a usklađen s Privremenim kriznim okvirom za mjere državne potpore za potporu gospodarstvu nakon invazije Rusije na Ukrajinu - odjeljci „2.1. i 2.3.“,
- Odlukom o donošenju privremene krizne mjere programa kreditiranja Obrtna sredstva: Obrtna sredstva KRIZA 2022 – mjera, čija provedba je produljena do 31. prosinca 2023. te
- Pravilnikom o obradi zahtjeva za izravne kredite po programu Obrtna sredstva KRIZA 2022 – mjera, koji obuhvaća i financiranje modelom podjele rizika s financijskim institucijama.

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

Grupu HBOR čine HBOR kao matično društvo te ovisna društva: Hrvatsko kreditno osiguranje d.d. (u daljnjem tekstu HKO) i Poslovni info servis d.o.o. koja zajedno čine Grupu HKO, što iznosi 0,3% ukupne imovine matičnog društva. Uprava ovisnih društava poduzima potrebne mjere kako bi se smanjili negativni efekti invazije na Ukrajinu.

4

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja
za razdoblje od 1.1. do 30.6.2023. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama eura)

2. Temelj za sastavljanje financijskih izvještaja

2.1. Izjava o usklađenosti

Skraćeni financijski izvještaji Banke i Grupe HBOR za razdoblje od 1. siječnja do 30. lipnja 2023. sastavljeni su primjenom Međunarodnog računovodstvenog standarda 34 Financijsko izvještavanje za razdoblja tijekom godine.

Skraćeni financijski izvještaji za razdoblje od 1. siječnja do 30. lipnja 2023. ne uključuju sve informacije i objave koje se zahtijevaju u godišnjim financijskim izvještajima i potrebno ih je čitati u kombinaciji s godišnjim financijskim izvještajima Grupe HBOR za godinu koja je završila 31. prosinca 2022.

2.2 Mjerenje

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

Financijski izvještaji sastavljeni su po načelu nastanka događaja kao i pod pretpostavkom vremenske neograničenosti poslovanja.

2.3. Funkcijska i prezentacijska valuta

Ovi financijski izvještaji Banke i Grupe iskazani su u eurima, što je funkcionalna i prezentacijska valuta Banke i Grupe. Iznosi su zaokruženi na najbližu tisuću, osim ako nije drugačije navedeno.

Euro je postao funkcionalna i prezentacijska valuta HBOR-a i Grupe HBOR na dan 1. siječnja 2023. Prethodnih godina Financijski izvještaji HBOR-a i Grupe HBOR prezentirani su u hrvatskim kunama.

Usporedni podaci za prethodne godine preračunati su iz hrvatskih kuna u euro korištenjem službenog tečaja konverzije koji je utvrđen u visini od 7,5345 HRK za 1 euro.

3. Korištenje prosudbi i procjena

Prilikom pripreme konsolidiranih i odvojenih financijskih izvještaja u skladu s MSFI-jevima usvojenim od strane EU, posloводство donosi prosudbe, procjene i pretpostavke koje utječu na primjenu politika i iskazane iznose imovine i obveza, objavu potencijalnih i preuzetih obveza na datum izvještavanja, kao i iznose prihoda i rashoda za razdoblje. Procjene i uz njih vezane pretpostavke zasnivaju se na povijesnom iskustvu i raznim drugim čimbenicima za koje se smatra da su razumni u danim uvjetima i uz raspoložive informacije na datum izrade financijskih izvještaja, a koji zajedno čine osnovu za prosuđivanje knjigovodstvene vrijednosti imovine i obveza koja nije lako utvrdiva iz drugih izvora. Stvarni rezultati mogu se razlikovati od ovih procjena. Procjene i uz njih vezane pretpostavke kontinuirano se pregledavaju. Izmjene računovodstvenih procjena priznaju se u razdoblju u kojem je procjena izmijenjena ukoliko izmjena utječe samo na to razdoblje, ili u razdoblju izmjene i budućim razdobljima ako izmjena utječe na tekuće i buduća razdoblja.

Značajne računovodstvene prosudbe i procjene bile su iste kao i one koje su opisane u zadnjim godišnjim financijskim izvještajima.

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja
za razdoblje od 1.1. do 30.6.2023. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama eura)

4. Sažetak značajnih računovodstvenih politika

4.1. Usvajanje novih i izmijenjenih Međunarodnih standarda financijskog izvještavanja („MSFI“) i tumačenja

Prva primjena novih i izmjena postojećih standarda na snazi za tekuće izvještajno razdoblje

U tekućem izvještajnom razdoblju na snazi su sljedeće izmjene postojećih standarda koje je objavio Odbor za Međunarodne računovodstvene standarde („OMRS“) i usvojila Europska unija:

- Izmjene MSFI-ja 17 Ugovori o osiguranju: Početna primjena MSFI-ja 17 i MSFI 9 – Usporedne informacije (na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na dan ili nakon 1. siječnja 2023. godine).
- MRS 12 Porez na dobit (izmjena – Odgođeni porez koji se odnosi na imovinu i obveze koje proizlaze iz jedne transakcije) (na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na dan ili nakon 1. siječnja 2023. godine);
- MRS 1 Prezentacija financijskih izvještaja i MSFI Izjava o praksi 2 (izmjena – Objavljivanje računovodstvenih politika) (na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na dan ili nakon 1. siječnja 2023. godine);
- MRS 8 Računovodstvene politike, Promjene računovodstvenih procjena i pogreške (izmjena - Definicija računovodstvenih procjena) (na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na dan ili nakon 1. siječnja 2023. godine);
- MSFI 17 – Ugovori o osiguranju i izmjene MSFI 17 (na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na dan ili nakon 1. siječnja 2023. godine).

Usvajanje navedenih izmjena postojećih standarda nije dovelo do značajnih promjena u financijskim izvještajima Grupe.

Novi standardi i izmjene postojećih standarda koje je objavio OMRS i na snazi su za izvještajno razdoblje, ali još nisu usvojeni u Europskoj uniji

U tekućem izvještajnom razdoblju na snazi su sljedeće izmjene postojećih standarda koje je objavio Odbor za Međunarodne računovodstvene standarde („OMRS“), o čijem usvajanju Europska unija dana 30. lipnja 2023. još nije donijela odluku (datumi stupanja na snagu navedeni u nastavku odnose se na MSFI-jeve koje je izdao OMRS):

- Izmjene i dopune MRS-a 12 Porez na dobit: Međunarodna porezna reforma - Model pravila drugog stupa, izdan 23. svibnja 2023. (na snazi odmah i za godišnja razdoblja koja počinju na dan ili nakon 1. siječnja 2023. godine).

Grupa očekuje da usvajanje izmjena i dopuna postojećih standarda neće dovesti do značajnih promjena u financijskim izvještajima Grupe.

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja
za razdoblje od 1.1. do 30.6.2023. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama eura)

4. Sažetak značajnih računovodstvenih politika (nastavak)

4.1 Usvajanje novih i izmijenjenih Međunarodnih standarda financijskog izvještavanja („MSFI“) i tumačenja (nastavak)

Novi standardi i izmjene postojećih standarda koje je objavio OMRS, ali još nisu usvojeni u Europskoj uniji

MSFI-jevi trenutačno usvojeni u Europskoj uniji ne razlikuju se značajno od propisa koje je donio Odbor za Međunarodne računovodstvene standarde (OMRS), izuzev sljedećih novih standarda i izmjena postojećih standarda, o čijem usvajanju Europska unija dana 30. lipnja 2023. još nije donijela odluku (datumi stupanja na snagu navedeni u nastavku odnose se na MSFI-jeve koje je izdao OMRS):

- Izmjene i dopune MRS-a 1 Presentacija financijskih izvještaja:
 - Klasifikacija obveza na kratkoročne i dugoročne - odgoda datuma stupanja na snagu; i
 - Dugoročne obveze s kovenantama
(na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na dan ili nakon 1. siječnja 2024. godine);
- Izmjene i dopune MSFI-ja 16 Najmovi: Obveza po najmu kod prodaje s povratnim najmom (na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na dan ili nakon 1. siječnja 2024. godine);
- Dopune MRS-a 7 Izvještaj o novčanom toku I MSFI-ja 7 Financijski instrumenti: Objavljivanje: Financijski aranžmani dobavljača (na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na dan ili nakon 1. siječnja 2024. godine).

Grupa očekuje da usvajanje izmjena i dopuna postojećih standarda neće dovesti do značajnih promjena u financijskim izvještajima Grupe.

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.6.2023. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama eura)

5. Prihodi od kamata izračunati metodom efektivne kamatne stope

Prihodi od kamata po korisnicima:

| | Grupa | | | | Banka | | | |
|----------------------------------|------------------|---------------|------------------|---------------|------------------|---------------|------------------|---------------|
| | 2023. | | 2022. | | 2023. | | 2022. | |
| | Tekuće razdoblje | Kumulativ | Tekuće razdoblje | Kumulativ | Tekuće razdoblje | Kumulativ | Tekuće razdoblje | Kumulativ |
| | 1.4. - 30.6. | 1.1. - 30.6. | 1.4. - 30.6. | 1.1. - 30.6. | 1.4. - 30.6. | 1.1. - 30.6. | 1.4. - 30.6. | 1.1. - 30.6. |
| | 000 eura | 000 eura | 000 eura | 000 eura | 000 eura | 000 eura | 000 eura | 000 eura |
| Javni sektor | 5.491 | 10.498 | 4.791 | 9.508 | 5.448 | 10.412 | 4.747 | 9.421 |
| Državna trgovačka društva | 2.017 | 3.834 | 818 | 1.647 | 2.017 | 3.834 | 818 | 1.647 |
| Strane pravne osobe | 8 | 89 | 105 | 1.062 | 8 | 89 | 105 | 1.062 |
| Domaća trgovačka društva | 10.799 | 20.969 | 9.655 | 22.218 | 10.799 | 20.969 | 9.655 | 22.218 |
| Domaće financijske institucije | 3.249 | 6.019 | 2.825 | 5.587 | 3.239 | 5.997 | 2.825 | 5.587 |
| Inozemne financijske institucije | 416 | 895 | 17 | 45 | 416 | 895 | 17 | 45 |
| Zatezne kamate | 862 | 1.210 | 407 | 2.593 | 862 | 1.210 | 407 | 2.593 |
| Ostalo | 404 | 806 | 427 | 971 | 404 | 806 | 430 | 973 |
| | 23.246 | 44.320 | 19.045 | 43.631 | 23.193 | 44.212 | 19.004 | 43.546 |

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.6.2023. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama eura)

5. Prihodi od kamata izračunati metodom efektivne kamatne stope (nastavak)

Prihodi od kamata po vrstama plasmana:

| | Grupa | | | | Banka | | | |
|-------------------------------------------|----------------------------------------------|---------------------------------------|----------------------------------------------|---------------------------------------|----------------------------------------------|---------------------------------------|----------------------------------------------|---------------------------------------|
| | 2023. | | 2022. | | 2023. | | 2022. | |
| | Tekuće razdoblje 1.4. - 30.6. 000 eura | Kumulativ 1.1. - 30.6. 000 eura | Tekuće razdoblje 1.4. - 30.6. 000 eura | Kumulativ 1.1. - 30.6. 000 eura | Tekuće razdoblje 1.4. - 30.6. 000 eura | Kumulativ 1.1. - 30.6. 000 eura | Tekuće razdoblje 1.4. - 30.6. 000 eura | Kumulativ 1.1. - 30.6. 000 eura |
| Kamate po kreditima | | | | | | | | |
| - financijskim institucijama | 3.237 | 5.909 | 2.824 | 5.587 | 3.237 | 5.909 | 2.824 | 5.587 |
| - ostalim korisnicima | 18.359 | 35.378 | 15.378 | 36.352 | 18.359 | 35.378 | 15.378 | 36.352 |
| | 21.596 | 41.287 | 18.202 | 41.939 | 21.596 | 41.287 | 18.202 | 41.939 |
| Plasmani u vrijednosne papire | 1.220 | 2.024 | 827 | 1.648 | 1.176 | 1.937 | 785 | 1.562 |
| - obveznice Republike Hrvatske | 943 | 1.635 | 815 | 1.622 | 901 | 1.551 | 773 | 1.538 |
| - obveznice trgovačkih društava | 4 | 7 | - | 7 | 2 | 4 | - | 5 |
| - trezorski zapisi Ministarstva financija | 273 | 382 | 12 | 19 | 273 | 382 | 12 | 19 |
| Depoziti | 430 | 1.009 | 16 | 44 | 421 | 988 | 17 | 45 |
| | 23.246 | 44.320 | 19.045 | 43.631 | 23.193 | 44.212 | 19.004 | 43.546 |

Glavna razlika između prihoda od kamata i primljenog odnosno naplaćenog iznosa kamatnih prihoda (vidi Izvještaj o novčanim tokovima) najvećim se dijelom odnosi na prihode s osnova subvencionirane kamatne stope čiji se tok novca bilježi u trenutku uplate. Diskontirani iznos subvencionirane kamate za krajnjeg korisnika iskazan je kao odgođeno priznavanje kamatnih prihoda (veza bilješka 20. Ostale obveze) i priznaje se u računu dobiti i gubitka na vremenskoj osnovi tijekom razdoblja otplate kredita. Prihod od subvencionirane kamate za razdoblje od 1.1. do 30.6.2023. iznosi 5.635 tisuća eura (1.1. do 30.6.2022.: 3.446 tisuća eura).

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.6.2023. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama eura)

6. Rashodi od kamata

Rashodi od kamata prema primateljima:

| | Grupa | | | | Banka | | | |
|----------------------------------|----------------------------------------------|---------------------------------------|----------------------------------------------|---------------------------------------|----------------------------------------------|---------------------------------------|----------------------------------------------|---------------------------------------|
| | 2023. | | 2022. | | 2023. | | 2022. | |
| | Tekuće razdoblje 1.4. - 30.6. 000 eura | Kumulativ 1.1. - 30.6. 000 eura | Tekuće razdoblje 1.4. - 30.6. 000 eura | Kumulativ 1.1. - 30.6. 000 eura | Tekuće razdoblje 1.4. - 30.6. 000 eura | Kumulativ 1.1. - 30.6. 000 eura | Tekuće razdoblje 1.4. - 30.6. 000 eura | Kumulativ 1.1. - 30.6. 000 eura |
| Domaće financijske institucije | 4 | 29 | - | - | 4 | 29 | - | - |
| Inozemne financijske institucije | 5.806 | 10.932 | 4.745 | 9.631 | 5.806 | 10.932 | 4.745 | 9.631 |
| Državne jedinice | 759 | 1.381 | 454 | 904 | 759 | 1.381 | 454 | 904 |
| Ostalo | 5 | 8 | 3 | 4 | 4 | 7 | 3 | 4 |
| | 6.574 | 12.350 | 5.202 | 10.539 | 6.573 | 12.349 | 5.202 | 10.539 |

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.6.2023. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama eura)

6. Rashodi od kamata (nastavak)

Rashodi od kamata prema vrstama obveza:

| | Grupa | | | | Banka | | | |
|-------------------------------------------------|----------------------------------------------|---------------------------------------|----------------------------------------------|---------------------------------------|----------------------------------------------|---------------------------------------|----------------------------------------------|---------------------------------------|
| | 2023. | | 2022. | | 2023. | | 2022. | |
| | Tekuće razdoblje 1.4. - 30.6. 000 eura | Kumulativ 1.1. - 30.6. 000 eura | Tekuće razdoblje 1.4. - 30.6. 000 eura | Kumulativ 1.1. - 30.6. 000 eura | Tekuće razdoblje 1.4. - 30.6. 000 eura | Kumulativ 1.1. - 30.6. 000 eura | Tekuće razdoblje 1.4. - 30.6. 000 eura | Kumulativ 1.1. - 30.6. 000 eura |
| Obveze po kreditima | 6.347 | 12.079 | 5.174 | 10.501 | 6.347 | 12.079 | 5.174 | 10.501 |
| Dužnički vrijednosni papiri | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Depoziti | 222 | 263 | 25 | 31 | 222 | 263 | 25 | 31 |
| Najmovi – kamatni troškovi na dugoročne ugovore | 5 | 8 | 3 | 4 | 4 | 7 | 3 | 4 |
| Ostalo | - | - | - | 3 | - | - | - | 3 |
| | 6.574 | 12.350 | 5.202 | 10.539 | 6.573 | 12.349 | 5.202 | 10.539 |

Razlika između rashoda od kamata i plaćenih kamata (vidi Izvještaj o novčanim tokovima) najvećim se dijelom odnosi na promjenu iznosa nedospjele kamate u odnosu na prethodno razdoblje.

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.6.2023. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama eura)

7. Operativni troškovi

Operativni troškovi mogu se prikazati kako slijedi:

| | Grupa | | | | Banka | | | |
|------------------------------------|-------------------------------------------------|---------------------------------------|-------------------------------------------------|---------------------------------------|-------------------------------------------------|---------------------------------------|-------------------------------------------------|---------------------------------------|
| | 2023. | | 2022. | | 2023. | | 2022. | |
| | Tekuće razdoblje 1.4. - 30.6. 000 eura | Kumulativ 1.1. - 30.6. 000 eura | Tekuće razdoblje 1.4. - 30.6. 000 eura | Kumulativ 1.1. - 30.6. 000 eura | Tekuće razdoblje 1.4. - 30.6. 000 eura | Kumulativ 1.1. - 30.6. 000 eura | Tekuće razdoblje 1.4. - 30.6. 000 eura | Kumulativ 1.1. - 30.6. 000 eura |
| 7. a) Troškovi osoblja | 3.957 | 7.652 | 3.475 | 6.865 | 3.819 | 7.384 | 3.314 | 6.545 |
| 7. b) Amortizacija | 350 | 694 | 383 | 769 | 338 | 671 | 371 | 745 |
| 7. c) Ostali troškovi | 2.629 | 4.873 | 2.937 | 7.356 | 2.165 | 3.931 | 2.777 | 6.817 |
| Od čega: | | | | | | | | |
| <i>Troškovi administracije</i> | 729 | 1.243 | 558 | 1.214 | 703 | 1.196 | 533 | 1.179 |
| <i>Utrošeni materijal i usluge</i> | 1.281 | 2.365 | 1.052 | 2.059 | 1.215 | 2.217 | 999 | 1.950 |
| <i>Ostali rashodi</i> | 619 | 1.265 | 1.327 | 4.083 | 247 | 518 | 1.245 | 3.688 |
| | 6.936 | 13.219 | 6.795 | 14.990 | 6.322 | 11.986 | 6.462 | 14.107 |

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.6.2023. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama eura)

8. Dobitak od umanjenja vrijednosti i rezerviranja

Rezerviranja za gubitke po plasmanima mogu se prikazati kako slijedi:

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

| | Grupa | | | | Banka | | | |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------|---------------------------------------|----------------------------------------------|---------------------------------------|----------------------------------------------|---------------------------------------|----------------------------------------------|---------------------------------------|
| | 2023. | | 2022. | | 2023. | | 2022. | |
| | Tekuće razdoblje 1.4. - 30.6. 000 eura | Kumulativ 1.1. - 30.6. 000 eura | Tekuće razdoblje 1.4. - 30.6. 000 eura | Kumulativ 1.1. - 30.6. 000 eura | Tekuće razdoblje 1.4. - 30.6. 000 eura | Kumulativ 1.1. - 30.6. 000 eura | Tekuće razdoblje 1.4. - 30.6. 000 eura | Kumulativ 1.1. - 30.6. 000 eura |
| Rezerviranja za gubitke po računima kod financijskih institucija | 85 | (547) | (17) | (90) | 84 | (547) | (16) | (89) |
| Rezerviranja za gubitke po depozitima kod drugih banaka | (11) | 14 | - | - | (10) | 15 | - | - |
| Rezerviranja za gubitke po kreditima financijskim institucijama | (205) | (375) | (562) | (709) | (205) | (375) | (563) | (709) |
| Rezerviranja za gubitke po kreditima ostalim korisnicima i kamatama | (9.318) | (17.263) | (8.950) | (25.001) | (9.318) | (17.263) | (8.950) | (25.001) |
| Modifikacijski (dobitak)/gubitak po kreditima banaka | (130) | (247) | (105) | (149) | (130) | (247) | (105) | (149) |
| Modifikacijski (dobitak)/gubitak po kreditima ostalim korisnicima | (753) | (45) | (794) | 2.408 | (753) | (45) | (794) | 2.408 |
| POCI imovina – usklađenje fer vrijednosti kod inicijalnog priznavanja | 1.072 | 5.602 | 375 | 2.105 | 1.072 | 5.602 | 375 | 2.105 |
| Rezerviranja za gubitke financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit | (30) | (44) | (35) | 10 | (31) | (45) | (34) | 8 |
| Rezerviranja za gubitke po ostaloj imovini | (1) | (255) | 21 | 301 | 3 | (254) | 20 | 296 |
| Rezerviranja za gubitke po preuzetim obvezama po kreditima | 2.541 | 2.579 | 1.811 | (892) | 2.541 | 2.579 | 1.811 | (892) |
| Rezerviranja za gubitke po garancijama | 2.432 | 1.691 | 170 | (3.305) | 2.432 | 1.691 | 170 | (3.305) |
| Ukupno | (4.318) | (8.890) | (8.086) | (25.322) | (4.315) | (8.889) | (8.086) | (25.328) |

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.6.2023. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama eura)

8. Dobitak od umanjnja vrijednosti i rezerviranja (nastavak)

b) Ostala umanjnja vrijednosti i rezerviranja

| | Grupa | | | | Banka | | | |
|-------------------------------|---------------------|----------------|---------------------|-----------------|---------------------|----------------|---------------------|-----------------|
| | 2023. | | 2022. | | 2023. | | 2022. | |
| | Tekuće razdoblje | Kumulativ | Tekuće razdoblje | Kumulativ | Tekuće razdoblje | Kumulativ | Tekuće razdoblje | Kumulativ |
| | 1.4. - 30.6. | 1.1. - 30.6. | 1.4. - 30.6. | 1.1. - 30.6. | 1.4. - 30.6. | 1.1. - 30.6. | 1.4. - 30.6. | 1.1. - 30.6. |
| | 000 kuna | 000 kuna | 000 kuna | 000 kuna | 000 kuna | 000 kuna | 000 kuna | 000 kuna |
| Rezerviranja za ostale obveze | (177) | (251) | (136) | (191) | (174) | (248) | (133) | (188) |
| Ukupno | (177) | (251) | (136) | (191) | (174) | (248) | (133) | (188) |
| Sveukupno | (4.495) | (9.141) | (8.222) | (25.513) | (4.489) | (9.137) | (8.219) | (25.516) |

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja
za razdoblje od 1.1. do 30.6.2023. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama eura)

9. Novčana sredstva i računi kod banaka

| | Grupa | | Banka | |
|---------------------------------------------------------|---------------------------------|-----------------------------------|---------------------------------|-----------------------------------|
| | 30. lipnja 2023. 000 eura | 31. prosinca 2022. 000 eura | 30. lipnja 2023. 000 eura | 31. prosinca 2022. 000 eura |
| Sredstva izdvojena na računu kod Hrvatske narodne banke | 279 | 279 | 279 | 279 |
| Sredstva izdvojena na računima domaćih banaka | 80.702 | 215.773 | 79.778 | 215.055 |
| Sredstva izdvojena na računima stranih banaka | 582 | 11.341 | 582 | 11.341 |
| Devizni tekući računi - domaće banke | - | - | - | - |
| Devizni tekući računi - inozemne banke | 2.026 | 1.950 | 2.026 | 1.950 |
| | 83.589 | 229.343 | 82.665 | 228.625 |
| Rezerviranja za očekivane gubitke | (258) | (805) | (257) | (804) |
| | 83.331 | 228.538 | 82.408 | 227.821 |

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

| 30. lipnja 2023. | Grupa | | | | Banka | | | |
|---------------------------------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|--------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|--------------------|
| | Stupanj 1 000 eura | Stupanj 2 000 eura | Stupanj 3 000 eura | Ukupno 000 eura | Stupanj 1 000 eura | Stupanj 2 000 eura | Stupanj 3 000 eura | Ukupno 000 eura |
| Bruto iznos | 83.589 | - | - | 83.589 | 82.665 | - | - | 82.665 |
| Rezerviranja | (258) | - | - | (258) | (257) | - | - | (257) |
| Stanje na dan 30. lipnja 2023. | 83.331 | - | - | 83.331 | 82.408 | - | - | 82.408 |
| 31. prosinca 2022. | Grupa | | | | Banka | | | |
| | Stupanj 1 000 eura | Stupanj 2 000 eura | Stupanj 3 000 eura | Ukupno 000 eura | Stupanj 1 000 eura | Stupanj 2 000 eura | Stupanj 3 000 eura | Ukupno 000 eura |
| Bruto iznos | 229.343 | - | - | 229.343 | 228.625 | - | - | 228.625 |
| Rezerviranja | (805) | - | - | (805) | (804) | - | - | (804) |
| Stanje na dan 31. prosinca 2022. | 228.538 | - | - | 228.538 | 227.821 | - | - | 227.821 |

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

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja
za razdoblje od 1.1. do 30.6.2023. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama eura)

9. Novčana sredstva i računi kod banaka (nastavak)

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

| | 1.1.-30.6. 2023. 000 eura | Grupa 1.1.-31.12. 2022. 000 eura | 1.1.-30.6. 2023. 000 eura | Banka 1.1.-31.12. 2022. 000 eura |
|-------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------|-------------------------------------------|---------------------------------|-------------------------------------------|
| Stanje 1. siječnja | 805 | 240 | 804 | 239 |
| Neto (smanjenje)/povećanje rezerviranja za očekivane gubitke po računima kod banaka | (547) | 564 | (547) | 564 |
| <i>Ukupno kroz dobit ili gubitak (bilješka 8)</i> | (547) | 564 | (547) | 564 |
| Neto dobit/gubitak od tečajnih razlika po rezerviranjima za očekivane gubitke | - | 1 | - | 1 |
| Stanje na kraju izvještajnog razdoblja | 258 | 805 | 257 | 804 |

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

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja
za razdoblje od 1.1. do 30.6.2023. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama eura)

10. Depoziti kod drugih banaka

| | Grupa | | Banka | |
|-----------------------------------|---------------------------------|-----------------------------------|---------------------------------|-----------------------------------|
| | 30. lipnja 2023. 000 eura | 31. prosinca 2022. 000 eura | 30. lipnja 2023. 000 eura | 31. prosinca 2022. 000 eura |
| Depoziti kod stranih banaka | 69.984 | 1.406 | 69.984 | 1.406 |
| Depoziti kod domaćih banaka | 2.080 | 3.003 | - | - |
| Obračunata kamata | 19 | - | 1 | - |
| | 72.083 | 4.409 | 69.985 | 1.406 |
| Rezerviranja za očekivane gubitke | (19) | (5) | (15) | - |
| | 72.064 | 4.404 | 69.970 | 1.406 |

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

30. lipnja 2023.

| | Grupa | | | | Banka | | | |
|-------------------------------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|--------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|--------------------|
| | Stupanj 1 000 eura | Stupanj 2 000 eura | Stupanj 3 000 eura | Ukupno 000 eura | Stupanj 1 000 eura | Stupanj 2 000 eura | Stupanj 3 000 eura | Ukupno 000 eura |
| Bruto iznos | 72.083 | - | - | 72.083 | 69.985 | - | - | 69.985 |
| Rezerviranja | (19) | - | - | (19) | (15) | - | - | (15) |
| Stanje na dan 30. lipnja 2023. | 72.064 | - | - | 72.064 | 69.970 | - | - | 69.970 |

31. prosinca 2022.

| | Grupa | | | | Banka | | | |
|---------------------------------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|--------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|--------------------|
| | Stupanj 1 000 eura | Stupanj 2 000 eura | Stupanj 3 000 eura | Ukupno 000 eura | Stupanj 1 000 eura | Stupanj 2 000 eura | Stupanj 3 000 eura | Ukupno 000 eura |
| Bruto iznos | 4.409 | - | - | 4.409 | 1.406 | - | - | 1.406 |
| Rezerviranja | (5) | - | - | (5) | - | - | - | - |
| Stanje na dan 31. prosinca 2022. | 4.404 | - | - | 4.404 | 1.406 | - | - | 1.406 |

h

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja
za razdoblje od 1.1. do 30.6.2023. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama eura)

10. Depoziti kod drugih banaka (nastavak)

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

| | Grupa | | Banka | |
|----------------------------------------------------------------------------------|---------------------|----------------------|---------------------|----------------------|
| | 1.1.-30.6. 2023. | 1.1.-31.12. 2022. | 1.1.-30.6. 2023. | 1.1.-31.12. 2022. |
| | 000 eura | 000 eura | 000 eura | 000 eura |
| Stanje 1. siječnja | 5 | - | - | - |
| Neto povećanje rezerviranja za očekivane gubitke po depozitima kod drugih banaka | 14 | 5 | 15 | - |
| <i>Ukupno kroz dobit ili gubitak (bilješka 8)</i> | 14 | 5 | 15 | - |
| Stanje na kraju izvještajnog razdoblja | 19 | 5 | 15 | - |

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

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja
za razdoblje od 1.1. do 30.6.2023. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama eura)

11. Krediti financijskim institucijama

| | 30. lipnja 2023. 000 eura | Grupa i Banka 31. prosinca 2022. 000 eura |
|---------------------------------------------|------------------------------------------|--------------------------------------------------------------|
| Dugoročni krediti po kreditnim programima | 967.552 | 920.700 |
| Kratkoročni plasmani i obrnuti repo poslovi | 20.000 | 15.927 |
| Obračunata kamata | 481 | 931 |
| Odgođena naknada po kreditima | (2.487) | (2.449) |
| | <u>985.546</u> | <u>935.109</u> |
| Rezerviranja za očekivane gubitke | (7.698) | (8.078) |
| | <u>977.848</u> | <u>927.031</u> |

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

30. lipnja 2023.

| | Stupanj 1 000 eura | Stupanj 2 000 eura | Stupanj 3 000 eura | Grupa i Banka Ukupno 000 eura |
|-------------------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|----------------------------------------------|
| Bruto iznos | 948.509 | 35.867 | 1.170 | 985.546 |
| Rezerviranja | (3.705) | (3.117) | (876) | (7.698) |
| Stanje na dan 30. lipnja 2023. | <u>944.804</u> | <u>32.750</u> | <u>294</u> | <u>977.848</u> |

31. prosinca 2022.

| | Stupanj 1 000 eura | Stupanj 2 000 eura | Stupanj 3 000 eura | Grupa i Banka Ukupno 000 eura |
|---------------------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|----------------------------------------------|
| Bruto iznos | 893.650 | 40.249 | 1.210 | 935.109 |
| Rezerviranja | (3.544) | (3.635) | (899) | (8.078) |
| Stanje na dan 31. prosinca 2022. | <u>890.106</u> | <u>36.614</u> | <u>311</u> | <u>927.031</u> |

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja
za razdoblje od 1.1. do 30.6.2023. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama eura)

11. Krediti financijskim institucijama (nastavak)

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

| | Grupa i Banka | |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------|-------------------------------------------|
| | 1.1.-30.6. 2023. 000 eura | 1.1.-31.12. 2022. 000 eura |
| Stanje 1. siječnja | 8.078 | 7.817 |
| Usklađenje početnog stanja | (5) | - |
| Neto (smanjenje)/povećanje rezerviranja za očekivane gubitke po kreditima financijskim institucijama | (375) | 253 |
| <i>Ukupno kroz dobit ili gubitak (bilješka 8)</i> | <i>(375)</i> | <i>253</i> |
| Neto dobit/gubitak od tečajnih razlika po rezerviranjima za očekivane gubitke | - | 9 |
| Unwinding – promjena uslijed proteka vremena | - | (1) |
| Stanje na kraju izvještajnog razdoblja | 7.698 | 8.078 |

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

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja
za razdoblje od 1.1. do 30.6.2023. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama eura)

11. Krediti financijskim institucijama (nastavak)

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

| | 30. lipnja 2023. 000 eura | Grupa i Banka 31. prosinca 2022. 000 eura |
|-----------------------------------------------------------------|------------------------------------------|--------------------------------------------------------------|
| EU projekti | 41.608 | 33.555 |
| Financijsko restrukturiranje | 3.614 | 3.843 |
| Priprema izvoza | 135 | 135 |
| Investicije javnog sektora | 129.608 | 121.119 |
| Investicije privatnog sektora | 65.044 | 34.541 |
| Poduzetništvo mladih, žena i početnika | 11.102 | 10.317 |
| Obrtna sredstva | 6.530 | 2.287 |
| Obrtna sredstva – Mjere COVID 19 i Kriza 2022 | 6.031 | 7.861 |
| Program kreditiranja obnove i razvitka gospodarskih djelatnosti | 83.445 | 95.665 |
| Financiranje izvoza | 155.699 | 167.489 |
| Program obnove i razvitka infrastrukture u Republici Hrvatskoj | 99.879 | 107.420 |
| Program kreditiranja malog i srednjeg poduzetništva | 364.555 | 336.098 |
| Program kreditiranja ratom oštećenih i razrušenih stambenih i | 302 | 370 |
| Ostalo | 20.000 | 15.927 |
| Obračunata kamata | 481 | 931 |
| Odgođena naknada po kreditima | (2.487) | (2.449) |
| | <u>985.546</u> | <u>935.109</u> |
| Rezerviranja za očekivane gubitke | (7.698) | (8.078) |
| | <u>977.848</u> | <u>927.031</u> |

Prosječne kamatne stope na ukupne kredite financijskim institucijama iskazane su u visini od 0,30% (1. 1. do 30.6.2022.: 0,30%), a bez rezerve likvidnosti su iskazane u visini od 0,28% (30. lipnja 2022.: 0,30%).

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

Stavka „Ostalo“ sadrži obrnute repo plasmane u ukupnom iznosu 20.000 tisuća eura (31. prosinca 2022.: 0 tisuća eura). Ovi su plasmani osigurani vrijednosnim papirima u iznosu od 21.325 tisuća eura (31. prosinca 2022.: 0 tisuća eura).

4

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja
za razdoblje od 1.1. do 30.6.2023. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama eura)

12. Krediti ostalim korisnicima

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

| | 30. lipnja 2023. | Grupa i Banka 31. prosinca 2022. |
|-----------------------------------|-------------------------|----------------------------------------|
| | 000 eura | 000 eura |
| Domaća trgovačka društva | 1.753.374 | 1.662.237 |
| Državna trgovačka društva | 221.483 | 209.108 |
| Javni sektor | 782.788 | 788.414 |
| Strane pravne osobe | - | 12.802 |
| Ostali | 62.023 | 62.354 |
| Obračunata kamata | 45.915 | 43.319 |
| Odgođena naknada po kreditima | (9.279) | (9.942) |
| | <u>2.856.304</u> | <u>2.768.292</u> |
| Rezerviranja za očekivane gubitke | (454.928) | (458.561) |
| | <u>2.401.376</u> | <u>2.309.731</u> |

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

| 30. lipnja 2023. | | | | | Grupa i Banka |
|---------------------------------------------|-------------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-------------------------|
| | Stupanj 1 | Stupanj 2 | Stupanj 3 | POCI | Ukupno |
| | 000 eura | 000 eura | 000 eura | 000 eura | 000 eura |
| Bruto iznos | 1.940.110 | 291.726 | 415.518 | 208.950 | 2.856.304 |
| Rezerviranja | (46.364) | (103.806) | (274.167) | (30.591) | (454.928) |
| Stanje na dan 30. lipnja 2023. | <u>1.893.746</u> | <u>187.920</u> | <u>141.351</u> | <u>178.359</u> | <u>2.401.376</u> |
| 31. prosinca 2022. | | | | | Grupa i Banka |
| | Stupanj 1 | Stupanj 2 | Stupanj 3 | POCI | Ukupno |
| | 000 eura | 000 eura | 000 eura | 000 eura | 000 eura |
| Bruto iznos | 1.857.325 | 294.483 | 429.658 | 186.826 | 2.768.292 |
| Rezerviranja | (47.280) | (104.067) | (277.638) | (29.576) | (458.561) |
| Stanje na dan 31. prosinca 2022. | <u>1.810.045</u> | <u>190.416</u> | <u>152.020</u> | <u>157.250</u> | <u>2.309.731</u> |

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja
za razdoblje od 1.1. do 30.6.2023. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama eura)

12. Krediti ostalim korisnicima (nastavak)

Promjene na rezerviranjima za očekivane gubitke po kreditima ostalim korisnicima i kamatama mogu se prikazati kako slijedi:

| | 1.1.-30.6. 2023. 000 eura | Grupa i Banka 1.1.-31.12. 2022. 000 eura |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------|-------------------------------------------------------------|
| Stanje 1. siječnja | 458.561 | 432.134 |
| Usklađenje početnog stanja | 489 | - |
| Neto (smanjenje)/povećanje rezerviranja za očekivane gubitke po kreditima ostalim korisnicima i kamatama | (17.263) | 17.253 |
| <i>Ukupno kroz dobit ili gubitak (bilješka 8)</i> | <u>(17.263)</u> | <u>17.253</u> |
| Neto dobit/gubitak od tečajnih razlika po rezerviranjima za očekivane gubitke | (214) | 1.351 |
| Otpis | (256) | (3.741) |
| Prijenos u izvanbilančnu evidenciju | - | (2.671) |
| Unwinding – promjena uslijed proteka vremena | 1.874 | 1.839 |
| Donos isključenih kamata i ostalo | 11.737 | 12.396 |
| Stanje na kraju izvještajnog razdoblja | <u>454.928</u> | <u>458.561</u> |

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

Otpis potraživanja u iznosu od 256 tisuća eura (31. prosinca 2022.:3.741 tisuća eura) najvećim se dijelom odnosi na trajno isknjiženje iz poslovnih knjiga, djelomičan otpust duga sukladno Metodologiji otpisa potraživanja te na otpust dijela zatezne kamate.

Prijenos u izvanbilančnu evidenciju u visini od 0 tisuća eura (31. prosinca 2022.:2.671 tisuća eura) proveden je temeljem propisanih kriterija u Metodologiji otpisa potraživanja.

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja
za razdoblje od 1.1. do 30.6.2023. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama eura)

12. Krediti ostalim korisnicima (nastavak)

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

| | 30. lipnja 2023. 000 eura | Grupa i Banka 31. prosinca 2022. 000 eura |
|-----------------------------------------------------------------|------------------------------------------|--------------------------------------------------------------|
| EU projekti | 62.844 | 54.713 |
| Financijsko restrukturiranje | 154.514 | 159.754 |
| Priprema izvoza | 5.877 | 17.796 |
| Investicije javnog sektora | 304.224 | 284.366 |
| Investicije privatnog sektora | 191.847 | 161.619 |
| Poduzetništvo mladih, žena i početnika | 7.419 | 6.711 |
| Obrtna sredstva | 277.743 | 254.773 |
| Obrtna sredstva – Mjere COVID 19 i Kriza 2022 | 456.630 | 350.297 |
| Program kreditiranja obnove i razvitka gospodarskih djelatnosti | 237.304 | 245.527 |
| Financiranje izvoza | 438.935 | 476.747 |
| Program obnove i razvitka infrastrukture u Republici Hrvatskoj | 531.995 | 561.876 |
| Program kreditiranja malog i srednjeg poduzetništva | 109.472 | 122.507 |
| Ostalo | 40.864 | 38.229 |
| Obračunata kamata | 45.915 | 43.319 |
| Odgođena naknada po kreditima | (9.279) | (9.942) |
| | <u>2.856.304</u> | <u>2.768.292</u> |
| Rezerviranja za očekivane gubitke | (454.928) | (458.561) |
| | <u>2.401.376</u> | <u>2.309.731</u> |

Prosječne kamatne stope na kredite ostalim korisnicima iskazane su u visini od 1,82% (1.1. do 30.6.2022.: 1,97%).

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

Stavka „Ostalo“ sadrži obrnute repo plasmane u ukupnom iznosu 4.260 tisuća eura (31. prosinca 2022. godine: 0 tisuća eura). Ovi su plasmani osigurani vrijednosnim papirima u iznosu od 4.569 tisuća eura (31. prosinca 2022. godine: 0 tisuća eura).

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja
za razdoblje od 1.1. do 30.6.2023. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama eura)

13. Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak

| | 30. lipnja 2023. | Grupa i Banka 31. prosinca 2022. |
|-------------------------------------------------------------------|-----------------------------|-------------------------------------------------|
| | 000 eura | 000 eura |
| <i>Kreditni po FVRDG:</i> | | |
| Mezzanine krediti | 30.273 | 3.030 |
| | 30.273 | 3.030 |
| <i>Ulaganja u investicijske fondove:</i> | | |
| Udjeli u investicijskim fondovima po FVRDG | 17.107 | 14.242 |
| | 17.107 | 14.242 |
| <i>Vlasnički vrijednosni papiri koji ne kotiraju:</i> | | |
| Dionice trgovačkih društava | 4 | 4 |
| Depozitarne potvrde - DR | 42 | 42 |
| | 46 | 46 |
| Derivativna financijska imovina – pozitivna fer vrijednost | 103 | 138 |
| | 47.529 | 17.456 |

Dionice trgovačkih društava koje ne kotiraju u iznosu od 4 tisuće eura (31. prosinca 2022.: 4 tisuće eura) (udjel od 0,03%) odnose se na dionice društva Helios Faros d.d., u stečaju, koje je HBOR stekao u zamjenu za dio potraživanja prihvaćanjem stečajnog plana trgovačkog društva.

Vlasnički papiri koji ne kotiraju u iznosu od 42 tisuće eura (31. prosinca 2022.: 42 tisuće eura) odnose se na depozitarne potvrde o vlasništvu (engl. depository receipt – DR) Fortenova Group Stak Stichting preuzete Nagodbom u Postupku izvanredne uprave nad Agrokor d.d. i dr.

Na dan 30. lipnja 2023. iskazana je pozitivna fer vrijednost derivativnih financijskih instrumenata u visini od 103 tisuća eura (31. prosinca 2022.: 138 tisuća eura).

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.6.2023. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama eura)

14. Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit

| | Grupa | | Banka | |
|-------------------------------------------------------|---------------------|-----------------------|---------------------|-----------------------|
| | 30. lipnja 2023. | 31. prosinca 2022. | 30. lipnja 2023. | 31. prosinca 2022. |
| | 000 eura | 000 eura | 000 eura | 000 eura |
| Dužnički vrijednosni papiri: | | | | |
| Dužnički vrijednosni papiri koji kotiraju: | | | | |
| Obveznice Republike Hrvatske | 218.116 | 177.001 | 212.283 | 171.089 |
| Obveznice trgovačkih društava | 296 | 289 | - | - |
| Trezorski zapisi Ministarstva financija | 83.397 | 170.067 | 83.397 | 170.067 |
| Obračunata kamata | 1.869 | 1.901 | 1.813 | 1.844 |
| | 303.678 | 349.258 | 297.493 | 343.000 |
| Dužnički vrijednosni papiri koji ne kotiraju: | | | | |
| Obveznice trgovačkih društava | 57 | 62 | 57 | 62 |
| Zamjenjive obveznice – CB | 195 | 195 | 195 | 195 |
| Obračunata kamata | 2 | 4 | 2 | 4 |
| | 254 | 261 | 254 | 261 |
| Vlasnički vrijednosni papiri: | | | | |
| Vlasnički vrijednosni papiri koji ne kotiraju: | | | | |
| Dionice inozemnim pravnih osoba - SWIFT | 8 | 7 | 8 | 7 |
| Dionice inozemnih financijskih institucija - EIF | 7.757 | 7.050 | 7.757 | 7.050 |
| | 7.765 | 7.057 | 7.765 | 7.057 |
| | 311.697 | 356.576 | 305.512 | 350.318 |

Zamjenjive obveznice (engl. convertible bonds – CB) Fortenova Group TopCo B.V., koje ne kotiraju, u iznosu od 195 tisuća eura (31. prosinca 2022.: 195 tisuća eura) preuzete su Nagodbom u Postupku izvanredne uprave nad Agrokor d.d. i dr..

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja
za razdoblje od 1.1. do 30.6.2023. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama eura)

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

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

| 30. lipnja 2023. | Grupa | | | | Banka | | | |
|-----------------------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|--------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|--------------------|
| | Stupanj 1 000 eura | Stupanj 2 000 eura | Stupanj 3 000 eura | Ukupno 000 eura | Stupanj 1 000 eura | Stupanj 2 000 eura | Stupanj 3 000 eura | Ukupno 000 eura |
| Bruto iznos | 303.678 | 59 | 195 | 303.932 | 297.493 | 59 | 195 | 297.747 |
| Stanje na dan 30. lipnja 2023. | 303.678 | 59 | 195 | 303.932 | 297.493 | 59 | 195 | 297.747 |

| 31. prosinca 2022. | Grupa | | | | Banka | | | |
|-------------------------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|--------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|--------------------|
| | Stupanj 1 000 eura | Stupanj 2 000 eura | Stupanj 3 000 eura | Ukupno 000 eura | Stupanj 1 000 eura | Stupanj 2 000 eura | Stupanj 3 000 eura | Ukupno 000 eura |
| Bruto iznos | 349.257 | 66 | 195 | 349.518 | 343.000 | 66 | 195 | 343.261 |
| Stanje na dan 31. prosinca 2022. | 349.257 | 66 | 195 | 349.518 | 343.000 | 66 | 195 | 343.261 |

Promjene na rezerviranjima za kreditne gubitke po financijskoj imovini po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit, a koji ne umanjuju knjigovodstvenu vrijednost imovine, mogu se prikazati kako slijedi:

| | Grupa | | Banka | |
|-------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------|----------------------------------|---------------------------------|----------------------------------|
| | 1.1.-30.6. 2023. 000 eura | 1.1.-31.12. 2022. 000 eura | 1.1.-30.6. 2023. 000 eura | 1.1.-31.12. 2022. 000 eura |
| Stanje 1. siječnja | 618 | 603 | 606 | 591 |
| Neto (smanjenje)/povećanje rezerviranja za očekivane gubitke | (44) | 14 | (45) | 14 |
| <i>Ukupno kroz dobit ili gubitak (bilješka 8)</i> | (44) | 14 | (45) | 14 |
| Neto dobit/gubitak od tečajnih razlika po rezerviranjima za očekivane gubitke | - | 1 | - | 1 |
| Stanje na kraju izvještajnog razdoblja | 574 | 618 | 561 | 606 |

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

24

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja
za razdoblje od 1.1. do 30.6.2023. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama eura)

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

U nastavku se daje pregled ulaganja:

| | Datum izdanja | Datum dospjeća | Kamatna stopa (%) | Grupa | | Banka | |
|--------------------------------------------------|---------------|----------------|-------------------|------------------------------|--------------------------------|------------------------------|--------------------------------|
| | | | | 30. lipnja 2023. 000 eura | 31. prosinca 2022. 000 eura | 30. lipnja 2023. 000 eura | 31. prosinca 2022. 000 eura |
| Dužnički vrijednosni papiri: | | | | | | | |
| Dužnički vrijednosni papiri koji kotiraju: | | | | | | | |
| <i>Obveznice Republike Hrvatske:</i> | | | | | | | |
| RHMF-O-247E | 10.7.2013. | 10.7.2024. | 5,75 | 25.708 | 21.219 | 25.115 | 20.604 |
| RHMF-O-267E | 15.7.2022. | 15.7.2026. | 2,13 | 20.267 | 20.434 | 20.267 | 20.434 |
| XS1117298916 | 11.3.2015. | 11.3.2025. | 3,0 | 37.552 | 37.836 | 37.552 | 37.836 |
| XS1843434876 | 19.6.2019. | 19.6.2029. | 1,125 | 1.746 | 1.696 | 1.746 | 1.696 |
| RHMF-O-257A | 9.7.2015. | 9.7.2025. | 4,5 | 1.132 | 1.157 | - | - |
| RHMF-O-26CA | 14.12.2015. | 14.12.2026. | 4,25 | 5.123 | 5.215 | 4.057 | 4.120 |
| RHMF-O-282A | 7.2.2017. | 7.2.2028. | 2,875 | 1.529 | 1.525 | 1.286 | 1.279 |
| RHMF-O-23BA | 27.11.2017. | 27.11.2023. | 1,75 | 73.974 | 73.926 | 73.974 | 73.926 |
| RHMF-O-297A | 9.7.2018. | 9.7.2029. | 2,38 | 375 | 375 | - | - |
| RHMF-O-34BA | 27.11.2019. | 27.11.2034. | 1,00 | 1.577 | 1.577 | - | - |
| RHMF-O-403E | 3.3.2020. | 3.3.2040. | 1,25 | 847 | 847 | - | - |
| RHMF-O-253A | 3.3.2020. | 3.3.2025. | 0,25 | 10.019 | 9.974 | 10.019 | 9.974 |
| RHMF-O-24BA | 27.11.2019. | 27.11.2024. | 0,25 | 1.220 | 1.220 | 1.220 | 1.220 |
| RHMF-O-253B | 8.3.2023. | 8.3.2025. | 3,65 | 37.047 | - | 37.047 | - |
| <i>Obveznice trgovačkih društava:</i> | | | | | | | |
| JDGL-O-24XA | 18.12.2019. | 18.12.2024. | 1,75 | 126 | 106 | - | - |
| HRATGRO25CA5 | 11.12.2020. | 11.12.2025. | 0,88 | 170 | 183 | - | - |
| Trezorski zapisi do 182 dana | | | 3,071-3,469 | 17.882 | - | 17.882 | - |
| Trezorski zapisi do 364 dana | | | 3,33-3,505 | 65.515 | 170.067 | 65.515 | 170.067 |
| Obračunata kamata | | | | 1.869 | 1.901 | 1.813 | 1.844 |
| | | | | 303.678 | 349.258 | 297.493 | 343.000 |
| Dužnički vrijednosni papiri koji ne kotiraju: | | | | | | | |
| <i>Obveznice trgovačkih društava:</i> | | | | | | | |
| LNGU-O-31AE | 24.7.2015. | 15.10.2031. | 4,5 | 57 | 62 | 57 | 62 |
| <i>Obveznice stranih trgovačkih društava:</i> | | | | | | | |
| Fortenova Group TopCo B.V. | 1.4.2019. | 1.4.2029. | 2,5 | 195 | 195 | 195 | 195 |
| Obračunata kamata | | | | 2 | 4 | 2 | 4 |
| | | | | 254 | 261 | 254 | 261 |
| Vlasnički vrijednosni papiri: | | | | | | | |
| Vlasnički vrijednosni papiri koji ne kotiraju: | | | | | | | |
| Dionice inozemnih pravnih osoba - SWIFT | | | | 8 | 7 | 8 | 7 |
| Dionice inozemnih financijskih institucija - EIF | | | | 7.757 | 7.050 | 7.757 | 7.050 |
| | | | | 7.765 | 7.057 | 7.765 | 7.057 |
| Ukupno | | | | 311.697 | 356.576 | 305.512 | 350.318 |

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja
za razdoblje od 1.1. do 30.6.2023. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama eura)

15. Preuzeta imovina

| | Grupa i Banka | |
|------------------------|---------------------------------|-----------------------------------|
| | 30. lipnja 2023. 000 eura | 31. prosinca 2022. 000 eura |
| Preuzeta imovina, neto | 3.335 | 3.288 |
| | 3.335 | 3.288 |

U izvještajnom razdoblju 2023. godine obavljeno je preuzimanje nekretnina sadašnje vrijednosti 74 tisuće eura, nabavne vrijednosti od 74 tisuće eura i ispravka vrijednosti od 0 tisuća eura, a odnosi se na građevinske objekte (2022. godine obavljeno je preuzimanje nekretnina sadašnje vrijednosti 596 tisuća eura, nabavne vrijednosti od 596 tisuća eura i ispravka vrijednosti od 0 tisuća eura, a odnosi se na zemljište u iznosu od 31 tisuća eura, nabavne vrijednosti 31 tisuća eura i ispravka vrijednosti od 0 tisuća eura i građevinske objekte u iznosu od 565 tisuća eura, nabavne vrijednosti 565 tisuća eura i ispravka vrijednosti 0 tisuća eura).

Fer vrijednost imovine koja je preuzeta tijekom 2023., na kraju izvještajnog razdoblja 2023. godine iznosi 74 tisuća eura.

U izvještajnom razdoblju 2023. godine je obavljena prodaja preuzete imovine u iznosu sadašnje vrijednosti 27 tisuća eura, nabavne vrijednosti 62 tisuće eura i ispravka vrijednosti 35 tisuća eura, a odnosi se na građevinske objekte u iznosu od 9 tisuća eura i stambene objekte u iznosu od 18 tisuća eura (2022. godine obavljena je prodaja preuzete imovine u iznosu sadašnje vrijednosti 32 tisuće eura, nabavne vrijednosti 109 tisuća eura i ispravka vrijednosti 77 tisuća eura, a odnosi se na zemljište u iznosu od 11 tisuća eura i stambene objekte u iznosu 21 tisuće eura).

U izvještajnom razdoblju 2023. godine obavljen je prijenos preuzete imovine u najam, na poziciju Ulaganje u nekretnine, u visini od 144 tisuće eura (2022. godine: 171 tisuća eura) što je iskazano u okviru Ostale imovine zbog nematerijalnog značaja.

U izvještajnom razdoblju je na ovu imovinu obračunata amortizacija u visini od 5 tisuća eura (2022.: 18 tisuća eura).

Fer vrijednost ukupne preuzete imovine na početku izvještajnog razdoblja iznosila je 5.590 tisuća eura, a na kraju izvještajnog razdoblja iznosi 5.622 tisuća EUR-a.

Iznos usklađenja za Grupu i Banku koji ima učinak na račun dobiti i gubitka u 2023. godini iznosi 0 tisuća eura (2022. godine: 288 tisuća eura).

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja
za razdoblje od 1.1. do 30.6.2023. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama eura)

16. Ostala imovina

| | Grupa | | Banka | |
|----------------------------------------------|---------------------------------|-----------------------------------|---------------------------------|-----------------------------------|
| | 30. lipnja 2023. 000 eura | 31. prosinca 2022. 000 eura | 30. lipnja 2023. 000 eura | 31. prosinca 2022. 000 eura |
| Potraživanja po naknadama | 3.565 | 3.541 | 3.565 | 3.541 |
| Ostala potraživanja | 1.688 | 1.625 | 1.688 | 1.625 |
| Unaprijed plaćeni troškovi | 478 | 387 | 463 | 334 |
| Obračunati prihodi | 3.955 | 2.197 | 3.955 | 2.197 |
| Potraživanja po premijama | - | 474 | - | - |
| Imovina iz ugovora o reosiguranju | 1.065 | - | - | - |
| Potraživanja po provizijama od reosiguranja | - | 300 | - | - |
| Potraživanja po naknadama za procjenu rizika | 51 | 40 | - | - |
| Odgodena porezna imovina | 182 | 156 | - | - |
| Imovina u najmu | 634 | 506 | 634 | 506 |
| Ostala imovina | 190 | 234 | 174 | 208 |
| | 11.808 | 9.460 | 10.479 | 8.411 |
| Rezerviranja za očekivane gubitke | (4.427) | (4.691) | (4.418) | (4.669) |
| | 7.381 | 4.769 | 6.061 | 3.742 |

Imovina u najmu je priznata sukladno primjeni standarda MSFI 16, a amortizacija tijekom godine iznosila je 134 tisuća eura za Grupu i Banku.

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

30. lipnja 2023.

| | Grupa | | | | | Banka | | | | |
|-----------------------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|------------------|--------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|------------------|--------------------|
| | Stupanj 1 000 eura | Stupanj 2 000 eura | Stupanj 3 000 eura | POCI 000 eura | Ukupno 000 eura | Stupanj 1 000 eura | Stupanj 2 000 eura | Stupanj 3 000 eura | POCI 000 eura | Ukupno 000 eura |
| Bruto iznos | 1.749 | 1 | 4.578 | 41 | 6.369 | 633 | 1 | 4.578 | 41 | 5.253 |
| Rezerviranja | (11) | - | (4.381) | (35) | (4.427) | (2) | - | (4.381) | (35) | (4.418) |
| Stanje na dan 30. lipnja 2023. | 1.738 | 1 | 197 | 6 | 1.942 | 631 | 1 | 197 | 6 | 835 |

31. prosinca 2022.

| | Grupa | | | | | Banka | | | | |
|-------------------------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|------------------|--------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|------------------|--------------------|
| | Stupanj 1 000 eura | Stupanj 2 000 eura | Stupanj 3 000 eura | POCI 000 eura | Ukupno 000 eura | Stupanj 1 000 eura | Stupanj 2 000 eura | Stupanj 3 000 eura | POCI 000 eura | Ukupno 000 eura |
| Bruto iznos | 1.116 | - | 4.821 | 43 | 5.980 | 302 | - | 4.821 | 43 | 5.166 |
| Rezerviranja | (25) | - | (4.631) | (35) | (4.691) | (3) | - | (4.631) | (35) | (4.669) |
| Stanje na dan 31. prosinca 2022. | 1.091 | - | 190 | 8 | 1.289 | 299 | - | 190 | 8 | 497 |

h

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja
za razdoblje od 1.1. do 30.6.2023. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama eura)

16. Ostala imovina (nastavak)

U nastavku se daje pregled pozicija koje su izložene kreditnom riziku:

| | 30. lipnja 2023. | Grupa 31. prosinca 2022. | 30. lipnja 2023. | Banka 31. prosinca 2022. |
|--------------------------------------------------|-----------------------------|-----------------------------------------|-----------------------------|-----------------------------------------|
| | 000 eura | 000 eura | 000 eura | 000 eura |
| Potraživanja po naknadama | 3.565 | 3.541 | 3.565 | 3.541 |
| Ostala potraživanja | 1.688 | 1.625 | 1.688 | 1.625 |
| Potraživanja po premijama | - | 474 | - | - |
| Imovina iz ugovora o reosiguranju | 1.065 | - | - | - |
| Potraživanja po provizijama od reosiguranja | - | 300 | - | - |
| Potraživanja po naknadama za procjenu rizika | 51 | 40 | - | - |
| | 6.369 | 5.980 | 5.253 | 5.166 |
| Rezerviranja za očekivane gubitke | (4.427) | (4.691) | (4.418) | (4.669) |
| Imovina koja je izložena kreditnom riziku | 1.942 | 1.289 | 835 | 497 |

Promjene na rezerviranjima za očekivane gubitke po ostaloj imovini mogu se prikazati:

| | 1.1.-30.6. 2023. | Grupa 1.1.-31.12. 2022. | 1.1.-30.6. 2023. | Banka 1.1.-31.12. 2022. |
|---------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------|----------------------------------------|-----------------------------|----------------------------------------|
| | 000 eura | 000 eura | 000 eura | 000 eura |
| Stanje 1. siječnja | 4.691 | 4.227 | 4.669 | 4.207 |
| Učinak MSFI-ja 9 | - | - | - | - |
| Neto (smanjenje)/povećanje rezerviranja za očekivane gubitke po ostaloj imovini | (255) | 500 | (254) | 496 |
| <i>Ukupno kroz dobit ili gubitak (bilješka 8)</i> | <i>(255)</i> | <i>500</i> | <i>(254)</i> | <i>496</i> |
| Otpis | - | (6) | - | (5) |
| Prijenos u vanbilančnu evidenciju | - | - | - | (2) |
| Neto dobit/gubitak od tečajnih razlika po rezerviranjima za očekivane gubitke | - | (29) | - | (29) |
| Ostala usklađenja | (9) | (1) | 3 | 2 |
| Stanje na kraju izvještajnog razdoblja | 4.427 | 4.691 | 4.418 | 4.669 |

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

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.6.2023. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama eura)

17. Obveze po depozitima

| | 30. lipnja 2023. 000 eura | Grupa i Banka 31. prosinca 2022. 000 eura |
|-------------------------------------------------------------|------------------------------------------|--------------------------------------------------------------|
| Depoziti banaka i depoziti stranih financijskih institucija | 35.457 | 20.000 |
| Redovni računi trgovačkih društava | - | 1 |
| Račun Ministarstva financija RH | 17.638 | 9.433 |
| Namjenski računi trgovačkih društava | 8.975 | 6.956 |
| Posebni računi banaka | - | 160 |
| Posebni računi stranih financijskih institucija | 2 | 2 |
| Depoziti državnih institucija | 48.867 | 96.760 |
| Ostali depoziti | 12.891 | 2.666 |
| | <hr/> | <hr/> |
| | 123.830 | 135.978 |
| Obračunata kamata | 38 | 12 |
| | <hr/> | <hr/> |
| | 123.868 | 135.990 |

Depoziti banaka u 2022. godini odnose se na loro depozite Bulgarian Development Bank AD i Europske investicijske banke (EIB), dok se u 2023. godini odnose na loro depozite Bulgarian Development Bank AD.

Račun Ministarstva financija Republike Hrvatske odnosi se na sredstva garantnog fonda temeljem uplaćenih premija za reosigurane poslove po poslovima osiguranja izvoza u iznosu od 17.638 tisuća eura (31. prosinca 2022.: 9.433 tisuća eura).

Depoziti po viđenju državnih institucija odnose se na poslove koje Banka obavlja u ime i za račun Ministarstva financija, Ministarstva mora, prometa i infrastrukture, Ministarstva poljoprivrede, Ministarstva regionalnoga razvoja i fondova Europske unije, Vodovoda i kanalizacije d.o.o., Split i Hrvatske agencije za malo gospodarstvo, inovacije i investicije (HAMAG-BICRO).

Namjenski računi trgovačkih društava odnose se na priljeve sredstva i raspolaganje sredstvima avansa uplaćenim na račun trgovačkog društva, a vezano na izdane garancije HBOR-a za povrat avansa za izvozni posao. Sredstva avansa koriste se isključivo namjenski u svrhu provedbe izvoznog ugovora, uz suglasnost HBOR-a.

Posebni računi stranih financijskih institucija odnose se na sredstva ELENA granta, a odnosi se na prvu tranšu 40% iznosa ELENA granta po potpisu Ugovora o financiranju od 839 tisuća EUR, umanjenu za namjenski iskorištena sredstva te stanje na računu na dan 30. lipnja 2023. iznosi 2 tisuća eura (31. prosinca 2022.: 2 tisuća eura).

Na navedene depozite HBOR ne plaća kamatu.

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja
za razdoblje od 1.1. do 30.6.2023. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama eura)

18. Obveze po kreditima

| | 30. lipnja 2023. 000 eura | Grupa i Banka 31. prosinca 2022. 000 eura |
|----------------------------------------|------------------------------------------|--------------------------------------------------------------|
| Stanje 1. siječnja | 2.189.811 | 2.137.368 |
| Novi krediti | 221.000 | 395.666 |
| Povrat kredita | (190.583) | (349.285) |
| Neto dobit/gubitak od tečajnih razlika | (589) | 6.062 |
| | <u>2.219.639</u> | <u>2.189.811</u> |
| Obračunata kamata | 4.385 | 3.995 |
| Odgođena naknada | (3.631) | (3.710) |
| | <u>2.220.393</u> | <u>2.190.096</u> |

| | 30. lipnja 2023. 000 eura | Grupa i Banka 31. prosinca 2022. 000 eura |
|-------------------------------------------------------|------------------------------------------|--------------------------------------------------------------|
| Pozajmljena sredstva - strane financijske institucije | 1.851.832 | 1.858.004 |
| Pozajmljena sredstva - domaće institucije | 367.807 | 331.807 |
| | <u>2.219.639</u> | <u>2.189.811</u> |
| Obračunata kamata | 4.385 | 3.995 |
| Odgođena naknada | (3.631) | (3.710) |
| | <u>2.220.393</u> | <u>2.190.096</u> |

(a) Pozajmljena sredstva stranih financijskih institucija odnose se na dugoročne kredite posebnih financijskih institucija, najvećim dijelom Europske investicijske banke (EIB) i Razvojne banke vijeća Europe (CEB).

(b) Pozajmljena sredstva domaćih institucija, najvećim se dijelom, odnose se na zajmove Ministarstva financija Republike Hrvatske.

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja
za razdoblje od 1.1. do 30.6.2023. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama eura)

19. Rezerviranja za garancije, preuzete i ostale obveze

| | Grupa | | Banka | |
|---------------------------------------------|---------------------------------|-----------------------------------|---------------------------------|-----------------------------------|
| | 30. lipnja 2023. 000 eura | 31. prosinca 2022. 000 eura | 30. lipnja 2023. 000 eura | 31. prosinca 2022. 000 eura |
| Rezerviranja za garancije i preuzete obveze | 14.889 | 10.714 | 14.889 | 10.714 |
| Rezerviranja za ostale obveze | 7.976 | 8.227 | 7.974 | 8.222 |
| | 22.865 | 18.941 | 22.863 | 18.936 |

Promjene na rezerviranjima za očekivane gubitke po garancijama, preuzetim i ostalim obvezama mogu se prikazati kako slijedi:

| | Grupa | | Banka | |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------|----------------------------------|---------------------------------|----------------------------------|
| | 1.1.-30.6. 2023. 000 eura | 1.1.-31.12. 2022. 000 eura | 1.1.-30.6. 2023. 000 eura | 1.1.-31.12. 2022. 000 eura |
| Stanje 1. siječnja | 10.714 | 17.199 | 10.714 | 17.199 |
| Neto povećanje/(smanjenje) rezerviranja za očekivane gubitke po garancijama | 1.691 | (4.478) | 1.691 | (4.478) |
| <i>Ukupno kroz dobit ili gubitak (bilješka 8)</i> | <i>1.691</i> | <i>(4.478)</i> | <i>1.691</i> | <i>(4.478)</i> |
| Neto povećanje/(smanjenje) rezerviranja za očekivane gubitke po preuzetim obvezama | 2.579 | (1.917) | 2.579 | (1.917) |
| <i>Ukupno kroz dobit ili gubitak (bilješka 8)</i> | <i>2.579</i> | <i>(1.917)</i> | <i>2.579</i> | <i>(1.917)</i> |
| Neto tečajne razlike po rezerviranjima za očekivane gubitke | (95) | (90) | (95) | (90) |
| Stanje na kraju izvještajnog razdoblja – Rezerviranja za garancije i preuzete obveze | 14.889 | 10.714 | 14.889 | 10.714 |
| Stanje 1. siječnja | 8.227 | 8.093 | 8.222 | 8.058 |
| Neto (smanjenje)/povećanje rezerviranja za očekivane gubitke po ostalim obvezama | (251) | 33 | (248) | 63 |
| <i>Ukupno kroz dobit ili gubitak (bilješka 8)</i> | <i>(251)</i> | <i>33</i> | <i>(248)</i> | <i>63</i> |
| Nerealizirani aktuarski dobitak/(gubitak) | - | 101 | - | 101 |
| Stanje na kraju izvještajnog razdoblja – Rezerviranja za očekivane gubitke po ostalim obvezama | 7.976 | 8.227 | 7.974 | 8.222 |

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

Od ukupnog iznosa rezerviranja za garancije i preuzete obveze na financijske institucije se odnosi iznos od 289 tisuća eura (31. prosinca 2022.: 176 tisuća eura), domaća trgovačka društva iznos od 14.277 tisuća eura (31. prosinca 2022.: 10.318 tisuća eura), javni sektor iznos od 37 tisuća eura (31. prosinca 2022.: 6 tisuća eura), na neprofitne institucije 151 tisuća eura (31. prosinca 2022.: 151 tisuća eura), na državna trgovačka društva 51 tisuća eura (31. prosinca 2022.: 0 tisuća eura) te na ostalo iznos od 84 tisuća eura (31. prosinca 2022.: 63 tisuća eura).

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja
za razdoblje od 1.1. do 30.6.2023. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama eura)

20. Ostale obveze

| | Grupa | | Banka | |
|-------------------------------------------------|---------------------------------|-----------------------------------|---------------------------------|-----------------------------------|
| | 30. lipnja 2023. 000 eura | 31. prosinca 2022. 000 eura | 30. lipnja 2023. 000 eura | 31. prosinca 2022. 000 eura |
| Obveze za subvencioniranje kamatne stope (a) | 48.631 | 59.498 | 48.631 | 59.498 |
| Odgođeno priznavanje kamatnih prihoda (b) | 35.582 | 23.306 | 35.582 | 23.306 |
| Obveze za isplatu plaća i naknada | 1.299 | 1.167 | 1.261 | 1.132 |
| Obveze prema dobavljačima | 323 | 150 | 296 | 135 |
| Obveze po više naplaćenim potraživanjima | 857 | 1.185 | 857 | 1.185 |
| Obveze iz ugovora o osiguranju | 2.624 | - | - | - |
| Prijenosne premije | - | 760 | - | - |
| Pričuve šteta | - | 655 | - | - |
| Pričuve za povratne premije | - | 254 | - | - |
| Obveze prema reosigurateljima | - | 1.108 | - | - |
| Odgođena porezna obveza | 33 | 41 | - | - |
| Porez na dobit-tekuća obveza | - | 2 | - | - |
| Obveze po osnovi najma | 611 | 537 | 599 | 513 |
| Ostale obveze | 558 | 1.128 | 496 | 917 |
| | 90.518 | 89.791 | 87.722 | 86.686 |

(a) Obveze za subvencioniranje kamatne stope odnose se na predjumove preuzete za subvencioniranje kamatnih stopa po kreditima, koji su odobreni uz nižu kamatnu stopu krajnjim korisnicima po programima koje HBOR provodi u ime i za račun Republike Hrvatske. Ove obveze odnose se na:

- Program povlaštenog financiranja po kreditnim programima HBOR-a u iznosu od 25.561 tisuća eura (31. prosinca 2022.: 41.539 tisuća eura),
- Program Obrtna sredstva Mjera COVID-19 za MSP poduzetnike u turističkim djelatnostima za mikro, male i srednje poduzetnike, Ministarstvo turizma i sporta u iznosu od 2 tisuće eura (31. prosinca 2022.: 1 tisuća eura),
- Financijski instrument Fonda subvencija kamata po kreditima za mikro, male i srednje poslovne subjekte u iznosu od 6.757 tisuća eura (31. prosinca 2022.: 5.640 tisuća eura),
- Financijski instrument Fonda subvencija kamata po kreditima subjektima srednje tržišne kapitalizacije i velikim poslovnim subjektima u iznosu od 8.253 tisuća eura (31. prosinca 2022.: 6.159 tisuća eura),
- Financijski instrument Fonda subvencija kamata po kreditima za subjekte javnog sektora u iznosu od 8.058 tisuća eura (31. prosinca 2022.: 6.159 tisuća eura).

(b) Odgođeno priznavanje kamatnih prihoda u iznosu od 35.582 tisuća eura (31. prosinca 2022.: 23.306 tisuća eura) sastoji se od državne subvencije za kamate na kredite, koji su odobreni i povučeni od strane krajnjeg korisnika po nižoj kamatnoj stopi, ali još nisu u fazi otplate u iznosu od 11.616 tisuća eura (31. prosinca 2022.: 5.945 tisuća eura) te onih koji su u fazi otplate u iznosu od 23.966 tisuća eura (31. prosinca 2022.: 17.352 tisuća eura).

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja
za razdoblje od 1.1. do 30.6.2023. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama eura)

21. Garancije i preuzete obveze

U okviru svog redovnog poslovanja, Grupa zaključuje ugovore o garancijama i preuzetim obvezama. Svrha ovih instrumenata je osigurati raspoloživost sredstava s obzirom na potrebe klijenata.

Navedene obveze sadrže kreditni rizik te su stoga dio ukupnog rizika Grupe iako se ne prikazuju u Izvještaju o financijskom položaju.

Grupa i Banka

| | 30. lipnja 2023. | 31. prosinca 2022. |
|---------------------------------------------|---------------------|-----------------------|
| | 000 eura | 000 eura |
| Izdane garancije | 40.339 | 36.008 |
| Izdane garancije u devizama | 6.923 | 5.073 |
| Preuzete obveze po kreditima | 452.920 | 354.120 |
| Otvoreni akreditivi u devizama | 68 | 165 |
| Upisani a neuplaćeni kapital EIF-a | 10.400 | 10.400 |
| Ugovorena obveza EIF CROGIP | 33.460 | 36.276 |
| Ugovorena obveza EIF FRC2 | 302 | 403 |
| | <u>544.412</u> | <u>442.445</u> |
| Rezerviranja za garancije i preuzete obveze | (14.889) | (10.714) |
| | 529.523 | 431.731 |

Sljedeće tablice prikazuju informacije o kreditnoj kvaliteti garancija i preuzetih obveza. Za preuzete obveze po kreditima i ugovore o financijskim jamstvima, iznosi u tablici predstavljaju odobrene ili zajamčene iznose:

30. lipnja 2023.

| | Grupa i Banka | | | | | |
|-------------------------------------------|----------------|--------------|---------------|--------------|-------------|----------------|
| | Stupanj 1 | Stupanj 2 | Stupanj 3 | POCI | Bez Stupnja | Total |
| | 000 eura | 000 eura | 000 eura | 000 eura | 000 eura | 000 eura |
| Bruto iznos | 457.189 | 9.973 | 29.049 | 3.971 | 68 | 500.250 |
| Rezerviranja | (4.589) | (1.430) | (8.692) | (178) | - | (14.889) |
| Stanje na dan 30. lipnja 2023. | 452.600 | 8.543 | 20.357 | 3.793 | 68 | 485.361 |

31. prosinca 2022.

| | Grupa i Banka | | | | | |
|---------------------------------------------|----------------|---------------|---------------|---------------|-------------|----------------|
| | Stupanj 1 | Stupanj 2 | Stupanj 3 | POCI | Bez Stupnja | Total |
| | 000 eura | 000 eura | 000 eura | 000 eura | 000 eura | 000 eura |
| Bruto iznos | 342.483 | 11.855 | 23.808 | 17.055 | 165 | 395.366 |
| Rezerviranja | (1.387) | (1.670) | (7.093) | (564) | - | (10.714) |
| Stanje na dan 31. prosinca 2022. | 341.096 | 10.185 | 16.715 | 16.491 | 165 | 384.652 |

U poziciji Bez Stupnja su prikazani Akreditivi koji su pokriveni depozitima.

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja
za razdoblje od 1.1. do 30.6.2023. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama eura)

21. Garancije i preuzete obveze (nastavak)

Garancije

Garancije i akreditivi predstavljaju obvezu Banke da izvrši plaćanja u ime klijenta u slučaju nemogućnosti klijenta da podmiri svoje obveze prema trećim stranama ili u slučaju nastanka određenih događaja, obično vezanih za izvoz i/ili uvoz dobara te za ostale ugovorene svrhe. Garancije i akreditivi nose isti kreditni rizik kao i krediti.

Garancije Banke su 7% pokrivena jamstvima, depozitima i bankarskim garancijama.

Preuzete obveze po kreditima

Po ugovorenim neiskorištenim kreditima, Banka je preuzela ugovornu obvezu za isplatom sredstava kredita i revolving kredita. Ugovorom je najčešće definiran krajnji datum korištenja kredita ili je navedena druga klauzula prestanka obveze. Korištenje ugovorenih sredstava obavlja se u nekoliko povlačenja u ovisnosti o namjeni kredita, fazi projekta ili isplatnoj dokumentaciji. Ukupni ugovoreni iznos kredita ne mora biti povučen zbog čega ukupan ugovoreni iznos ne predstavlja nužno buduće zahtjeve za isplatom. Ugovoreni neiskorišteni krediti sadrže manji potencijalni kreditni rizik jer većina preuzetih obveza po kreditima ovisi o udovoljavanju posebnih kreditnih uvjeta za povlačenje sredstava od strane korisnika. Banka prati rokove dospjeća ugovorenih preuzetih obveza.

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja
za razdoblje od 1.1. do 30.6.2023. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama eura)

22. Transakcije s povezanim stranama

Povezane strane su društva koja izravno ili neizravno putem jednog ili više posrednika kontroliraju izvještajno društvo ili su pod njegovom kontrolom.

Najveći dio transakcija s povezanim stranama čine transakcije s Republikom Hrvatskom, 100%-tnim vlasnikom Banke i državnim trgovačkim društvima nad kojima Republika Hrvatska ima kontrolni utjecaj.

Sve iskazane transakcije obavljene su po uobičajenim/redovnim uvjetima Banke.

Na dan 30. lipnja 2023. i 31. prosinca 2022., stanja koja proizlaze iz transakcija s povezanim stranama, uključujući ključne članove rukovodstva, obuhvaćaju sljedeće:

a) Transakcije s povezanim stranama

| Grupa | Izloženost | Obveze | Izloženost | Obveze |
|--------------------------------------------|---------------------|---------------------|-----------------------|-----------------------|
| | 30. lipnja 2023. | 30. lipnja 2023. | 31. prosinca 2022. | 31. prosinca 2022. |
| | 000 eura | 000 eura | 000 eura | 000 eura |
| Vlasnik | 363.713 | 428.552 | 414.604 | 466.075 |
| Državni fondovi, izvršna tijela i agencije | 680.441 | 18.438 | 644.723 | 31.426 |
| Državna trgovačka društva | 215.718 | 1.582 | 218.416 | 792 |
| Ključni članovi rukovodstva | 291 | 356 | 304 | 368 |
| Ukupno | 1.260.163 | 448.928 | 1.278.047 | 498.661 |

| Grupa | Prihodi | Rashodi | Prihodi | Rashodi |
|--------------------------------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| | 1.1. – 30.6. 2023. | 1.1. – 30.6. 2023. | 1.1. – 30.6. 2022. | 1.1. – 30.6. 2022. |
| | 000 eura | 000 eura | 000 eura | 000 eura |
| Vlasnik | 3.616 | 1.273 | 3.052 | 1.031 |
| Državni fondovi, izvršna tijela i agencije | 7.857 | 114 | 6.310 | 1.600 |
| Državna trgovačka društva | 4.902 | 1.788 | 2.761 | 449 |
| Ključni članovi rukovodstva | 5 | 790 | 5 | 571 |
| Ukupno | 16.380 | 3.965 | 12.128 | 3.651 |

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja
za razdoblje od 1.1. do 30.6.2023. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama eura)

22. Transakcije s povezanim stranama (nastavak)

a) Transakcije s povezanim stranama (nastavak)

| Banka | Izloženost | Obveze | Izloženost | Obveze |
|--------------------------------------------|---------------------|---------------------|-----------------------|-----------------------|
| | 30. lipnja 2023. | 30. lipnja 2023. | 31. prosinca 2022. | 31. prosinca 2022. |
| | 000 eura | 000 eura | 000 eura | 000 eura |
| Vlasnik | 363.713 | 428.552 | 414.604 | 466.075 |
| Državni fondovi, izvršna tijela i agencije | 674.249 | 18.425 | 638.751 | 31.414 |
| Državna trgovačka društva | 215.718 | 1.581 | 218.416 | 792 |
| Ovisna društva | 7.449 | - | 7.449 | - |
| Ključni članovi rukovodstva | 291 | 337 | 304 | 351 |
| Ukupno | 1.261.420 | 448.895 | 1.279.524 | 498.632 |

| Banka | Prihodi | Rashodi | Prihodi | Rashodi |
|--------------------------------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| | 1.1. – 30.6. 2023. | 1.1. – 30.6. 2023. | 1.1. – 30.6. 2022. | 1.1. – 30.6. 2022. |
| | 000 eura | 000 eura | 000 eura | 000 eura |
| Vlasnik | 3.616 | 1.273 | 3.052 | 1.031 |
| Državni fondovi, izvršna tijela i agencije | 7.519 | 103 | 6.226 | 1.597 |
| Državna trgovačka društva | 4.902 | 1.783 | 2.761 | 444 |
| Ključni članovi rukovodstva | 5 | 666 | 5 | 510 |
| Ukupno | 16.042 | 3.825 | 12.044 | 3.582 |

Imovina sadrži kredite ostalim korisnicima, dužničke vrijednosne papire po amortiziranom trošku, financijsku imovinu po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit, ostalu imovinu i izvanbilačnu izloženost koja se odnosi na preuzete obveze.

Obveze sadrže obveze po depozitima, obveze za plaće, rezerviranja u ime otpremnina i jubilarnih nagrada ključnih članova rukovodstva te ostale obveze.

Prihodi sadrže prihode od kamata i naknada, te prihode od ukidanja umanjenja vrijednosti i rezerviranja.

Rashodi sadrže rashode za plaće ključnih članova rukovodstva, gubitak od umanjenja vrijednosti i rezerviranja.

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja
za razdoblje od 1.1. do 30.6.2023. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama eura)

22. Transakcije s povezanim stranama (nastavak)

b) Primljeni instrumenti osiguranja

| | Grupa | | Banka | |
|--------------------|---------------------|-----------------------|---------------------|-----------------------|
| | 30. lipnja 2023. | 31. prosinca 2022. | 30. lipnja 2023. | 31. prosinca 2022. |
| | 000 eura | 000 eura | 000 eura | 000 eura |
| Republika Hrvatska | 1.167.097 | 1.106.751 | 1.166.883 | 1.106.514 |
| Državne agencije | 76.337 | 61.866 | 76.337 | 61.866 |
| Ukupno | 1.243.434 | 1.168.617 | 1.243.220 | 1.168.380 |

Primljeni instrumenti osiguranja odnose se na prvorazredne instrumente osiguranja zaprimljene u svrhu osiguranja plasmana Banke, a čine ih: jamstvo Republike Hrvatske, jamstvo HAMAG-BICRO-a, polica osiguranja od političkih i/ili komercijalnih rizika te zakonska jamstva u slučaju kada za obveze klijenta zakonskim aktima jamči Republika Hrvatska ili druga državna tijela.

Temeljem Ugovora o kvotnom reosiguranju između HBOR-a, u ime i za račun Republike Hrvatske, i HKO d.d. provodi se reosiguranje, odnosno, pokriva razmjerni dio (kvotno reosiguranje) političkih i komercijalnih rizika kod izvoznih kredita i potraživanja nastalih prilikom izvoza roba i usluga. Reosiguratelj pokriva sve neutržive (netržišne) rizike koje je preuzeo Osiguratelj odnosno Hrvatsko kreditno osiguranje, dioničko društvo za osiguranje u rasponu od 15% do 90% osigurane svote.

c) Plaće ključnih članova rukovodstva

Ključni članovi rukovodstva Grupe i Banke uključuju članove Uprave, izvršne direktore, predstojnika Ureda Uprave, direktore, pomoćnika direktora, savjetnike Uprave te prokurista.

Plaće uključuju redovan rad, godišnji odmor, državni praznik, plaćeni dopust, naknadu plaće za vrijeme bolovanja, minuli rad te isplate prema ugovorima. Iznos plaće za Gruppu u izvještajnom razdoblju iznosi 777 tisuća eura (1.1. do 30.6.2022.: 568 tisuća eura), a za Banku iznosi 666 tisuća eura (1.1. do 30.6.2022.: 510 tisuća eura).

Nagrade za rad članovima Nadzornog odbora iznosile su u izvještajnom razdoblju za Gruppu 13 tisuća eura (1.1. do 30.6.2022.: 3 tisuća eura), a za Banku 0 tisuća eura (1.1. do 30.6.2022.: 0 tisuća eura) i odnose se na članove nadzornih odbora u pridruženim društvima i ovisnom društvu koje imenuje HBOR.

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja
za razdoblje od 1.1. do 30.6.2023. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama eura)

23. Upravljanje rizicima

Temeljem Zakona o Hrvatskoj banci za obnovu i razvitak, Banka je dužna rizike u poslovanju svoditi na najmanju mjeru rukovodeći se načelima bankarskog poslovanja.

Banka u procesu upravljanja rizicima kontinuirano utvrđuje, procjenjuje, odnosno mjeri, prati, ovladava i kontrolira rizike kojima je u poslovanju izložena ili bi mogla biti izložena te o njima izvještava nadležna tijela. Navedenim postupcima i pripadajućim internim aktima osiguran je sveobuhvatan i cjelovit sustav upravljanja rizicima.

Najznačajniji rizici kojima je banka u svakodnevnom poslovanju izložena su kreditni rizik, rizik likvidnosti, kamatni rizik, valutni rizik, operativni rizik i rizik eksternalizacije. Navedenim rizicima svakodnevno se upravlja temeljem politika, pravilnika, metodologija, uputa i sustava limita, kontrola te odluka/zaključaka Nadzornog odbora, Uprave i odbora za upravljanje rizicima.

Banka provodi analize osjetljivosti i analize scenarija pod pretpostavkom promjene jednoga, odnosno više faktora rizika u redovnim i stresnim okolnostima te se o rezultatima izvještavaju nadležna tijela HBOR-a. Kontinuirano se razvijaju sustavi proaktivnog upravljanja rizicima radi smanjenja potencijalnih budućih rizika.

23.1. Pregled najvažnijih rizika

Kreditni rizik

Banka kontrolira kreditni rizik putem kreditne politike i pravilnika o upravljanju ovim rizikom u kojima su propisani sustavi unutarnjih kontrola s ciljem preventivnog djelovanja na rizik.

Sustav upravljanja kreditnim rizikom čini najvažniji dio poslovne politike Banke i bitan je čimbenik njezine strategije poslovanja.

Rizik likvidnosti, valutni rizik i kamatni rizik

Kroz djelovanje Odbora za upravljanje aktivom i pasivom, Banka osigurava adekvatno upravljanje rizikom likvidnosti te valutnim rizikom i kamatnim rizikom. Upravljanje ovim rizicima podrazumijeva svođenje kamatnog i valutnog rizika te rizika likvidnosti na najmanju mjeru. Izravnim i neizravnim uključivanjem većine organizacijskih jedinica Banke u rad Odbora za upravljanje aktivom i pasivom nastoji se osigurati kvalitetan, integriran i sveobuhvatan sustav upravljanja navedenim rizicima.

Rizik likvidnosti

Temeljna načela i principi upravljanja rizikom likvidnosti HBOR-a utvrđeni su internim aktima te odlukama i zaključcima Nadzornog odbora, Uprave i Odbora za upravljanje aktivom i pasivom.

U svrhu upravljanja rizikom likvidnosti, Banka je uspostavila sustav limita i signala ranog upozorenja te prati i kontrolira njihovo poštivanje, održava potrebnu razinu rezerve likvidnosti, kontinuirano prati tekuću i planiranu likvidnost, osigurava dostatna eurska i devizna sredstva potrebna za pravovremeno podmirenje obveza te za isplate po odobrenim kreditima i planiranim odobrenjima kredita. Pri upravljanju rizikom likvidnosti nastoji se postići ročna usklađenost postojećih i planiranih plasmana i njihovih izvora. Banka nema depozite građana te nije izložena značajnijim dnevnim oscilacijama likvidnosti.

Praćenje rizika likvidnosti Banka provodi i kroz analize scenarija ili analize osjetljivosti pod pretpostavkom redovnih i stresnih uvjeta poslovanja. Pravilnikom o upravljanju rizikom likvidnosti utvrđeni su i postupci u slučaju naznake, kao i nastupa krize likvidnosti.

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.6.2023. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama eura)

23. Upravljanje rizicima (nastavak)

23.1. Pregled najvažnijih rizika (nastavak)

Kamatni rizik

Temeljna načela i principi upravljanja kamatnim rizikom Banke utvrđeni su internim aktima te odlukama i zaključcima Uprave i Odbora za upravljanje aktivom i pasivom. Za mjerenje i praćenje kamatnog rizika Banka provodi analizu kamatnog jaza. Kamatni se jaz izražuje za određena razdoblja prema mogućnosti promjene kamatnih stopa i koristi se za sagledavanje osjetljivost Banke na promjene kamatnih stopa u redovnim i stresnim uvjetima poslovanja. Provode se BPV (basis point value) izračuni i izračuni ekonomske vrijednosti knjige banke te se izražuju projekcije kretanja prosječnih ponderiranih kamatnih stopa izvora i plasmana. Pored usklađivanja kamatnih stopa izvora i plasmana prate se trenutni tržišni uvjeti i prognoze kretanja osnovnih tržišnih pokazatelja.

Valutni rizik

Temeljna načela i principi upravljanja valutnim rizikom HBOR-a utvrđeni su internim aktima te odlukama i zaključcima Uprave i Odbora za upravljanje aktivom i pasivom. Postavljene su metode za mjerenje, odnosno procjenu, praćenje i upravljanje valutnim rizikom, utvrđeni su limiti i signali ranog upozorenja, postupci u slučaju naznake, kao i nastupa krize te su definirana izvješća potrebna za cjelovito ovladavanje ovim rizikom.

Za mjerenje izloženosti valutnom riziku prati se otvorenost devizne pozicije. Osim dnevnog praćenja otvorenosti devizne pozicije i projiciranja njezinog kretanja, za potrebe procjene i mjerenja valutnog rizika izračunava se rizična vrijednost te redovito izvještava nadležna tijela o najvećim potencijalnim gubicima po značajnim valutama. Provode se analize osjetljivosti pod pretpostavkom redovnih i stresnih uvjeta poslovanja.

Operativni rizik

HBOR ima uspostavljen okvir za upravljanje operativnim rizikom koji je usklađen sa regulativom HNB-a primjenjivoj na poslovanje Banke kao posebne financijske institucije te sa dobrim bankarskim praksama u dijelu upravljanja rizicima.

Temeljna načela upravljanja operativnim rizikom utvrđena su Politikom upravljanja operativnim rizikom kao krovnim aktom, kojom je uspostavljena struktura upravljanja i odgovornosti u sustavu, utvrđen pristup za izračun kapitalnog zahtjeva za operativni rizik, uspostavljen sustav izvještavanja te načini utvrđivanja, ovladavanja i praćenja izloženosti operativnom riziku.

Sustavom upravljanja obuhvaćen je i operativni rizik kod poslovnih promjena, uključujući nove proizvode, te operativni rizik koji se javlja pri eksternalizaciji aktivnosti.

Za praćenje i nadziranje rada informacijskog sustava zadužen je Odbor za upravljanje informacijskim sustavom čiji je cilj upravljanje resursima informacijskog sustava uz uspostavljanje odgovarajuće razine učinkovitosti i sigurnosti informacijskog sustava kako bi se osiguralo, između ostalog, primjereno upravljanje rizicima koji proizlaze iz korištenja informacijske tehnologije. Nadzor nad sigurnošću informacijskog sustava obavlja funkcija Voditelja sigurnosti informacijskog sustava. U okviru ove funkcije uspostavljen je sustav upravljanja kontinuitetom poslovanja HBOR-a.

U 2023. godini nisu identificirani događaji operativnog rizika koji bi značajno utjecali na izloženost HBOR-a operativnom riziku. Događaj iz prethodnog razdoblja (potres u Zagrebu 2020., uslijed kojeg je oštećena glavna poslovna zgrada HBOR-a) imat će utjecaj u 2023. godini budući da su započeli pripremni radovi za obnovu zgrade, a efekti tog događaja kontinuirano se bilježe u bazu događaja operativnog rizika.

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja
za razdoblje od 1.1. do 30.6.2023. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama eura)

23. Upravljanje rizicima (nastavak)

23.1. Pregled najvažnijih rizika (nastavak)

Rizik eksternalizacije

HBOR upravlja rizikom eksternalizacije temeljem internih akata usklađenih s regulativom HNB-a primjenjivom na HBOR kao posebnu financijsku instituciju. Internim aktima kojima je propisano upravljanje ovim rizikom utvrđeni su postupci provođenja eksternaliziranih aktivnosti, upravljanje odnosima s pružateljima usluga te svođenje rizika na najmanju mjeru.

Uspostavljena je centralna evidencija o eksternaliziranim aktivnostima, a o materijalno značajnim eksternalizacijama godišnje se izvještava Uprava i Nadzorni odbor Banke.

U 2023. godini započele su aktivnosti ažuriranja internih akata i okvira za upravljanje rizikom eksternalizacije uz pomoć vanjskog konzultanta s planiranim rokom završetka do kraja godine.

23.2. Strategija i sustavi upravljanja rizicima

Nadzorni odbor odgovoran je za nadgledanje primjerenosti i učinkovitosti procesa upravljanja rizicima u Grupi. Nadzorni odbor donosi Strategiju upravljanja rizicima HBOR-a kojom se uspostavljaju osnovna načela i standardi upravljanja rizicima te se definira sklonost preuzimanju rizika.

Uprava Banke odgovorna je za provođenje strategije upravljanja rizicima te uspostavljanje učinkovitog i pouzdanog sustava upravljanja svim rizicima. Za potrebu ostvarenja svoje funkcije Uprava je svoja ovlaštenja za upravljanje rizicima delegirala na tri odbora.

Odbori za upravljanje rizicima

- **Odbor za upravljanje aktivom i pasivom** – upravlja rizikom likvidnosti, kamatnim rizikom i valutnim rizikom sukladno odredbama: Pravilnika o upravljanju rizikom likvidnosti, Pravilnika o upravljanju valutnim rizikom, Procedura upravljanja kamatnim rizikom, Pravilnika o knjizi trgovanja, Politika upravljanja aktivom i pasivom te ostalih akata Banke kojima je regulirano ovo područje,
- **Odbor za procjenu i mjerenje kreditnog rizika** – upravlja kreditnim rizikom u okviru propisanih Kreditnih politika, Pravilnika o upravljanju kreditnim rizikom, metodologija i ostalih internih akata koji obuhvaćaju problematiku vezanu uz kreditni rizik,
- **Odbor za upravljanje informacijskim sustavom HBOR-a** – upravlja resursima informacijskog sustava uz primjereno upravljanje rizicima koji proizlaze iz korištenja informacijske tehnologije.

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja
za razdoblje od 1.1. do 30.6.2023. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama eura)

23. Upravljanje rizicima (nastavak)

23.2. Strategija i sustavi upravljanja rizicima (nastavak)

Sektor upravljanja rizicima

Sektor upravljanja rizicima je stalna funkcija kontrole rizika, funkcionalno i organizacijski neovisna o poslovnim procesima i aktivnostima u kojima rizik nastaje odnosno koje prati i nadzire. Odgovoran je za kontrolu, utvrđivanje, mjerenje odnosno procjenu i nadzor rizika kojima je HBOR u svom poslovanju izložen ili bi mogao biti izložen.

Svoju funkciju Sektor upravljanja rizicima ostvaruje analizom te procjenom, odnosno mjerenjem rizika, razvojem pravilnika, politika i metodologija za upravljanje rizicima, nadzorom i praćenjem njihove primjene, predlaganjem i kontrolom poštivanja usvojenih limita izloženosti, davanjem prijedloga i preporuka za primjereno upravljanje rizicima te izvješćivanjem nadležnih tijela.

Strategija upravljanja rizicima usmjerena je prema postizanju i održavanju kvalitetnog i učinkovitog sustava upravljanja rizicima, na daljnji razvoj i unapređenje tog sustava u smjeru usklađenja s bankovnom regulativom te relevantnim preporukama i smjernicama, uvažavajući specifičnosti HBOR-a kao razvojne i izvozne banke i posebne financijske institucije.

Mjerenje rizika i sustavi izvješćivanja

Pri procjeni, odnosno mjerenju rizika uvažavaju se povijesni podaci, planovi poslovanja, trenutni i očekivani tržišni uvjeti te specifičnosti Banke kao posebne financijske institucije.

Rezultati procjene odnosno mjerenja, provedenih analiza te testiranja otpornosti na stres izlažu se na sjednicama odbora za upravljanje rizicima i Uprave. U svrhu praćenja i kontrole rizika utvrđeni su sustavi limita za upravljanje kreditnim rizikom, rizikom likvidnosti, kamatnim rizikom i valutnim rizikom.

Nadležna tijela sustavno se izvještava o: kvaliteti kreditnog portfelja, velikoj izloženosti i najvišoj dopuštenoj izloženosti, adekvatnosti kapitala, naplati potraživanja i rizičnih plasmana, promjenama internih rejtinga poslovnih banaka i poduzetim aktivnostima u slučaju njihova pogoršanja, nizu pokazatelja stanja i projekcija likvidnosti, projekcijama otvorenosti devizne pozicije, utjecaju promjena deviznih tečajeva i kamatnih stopa na rezultat poslovanja, kamatnom jazu, ekonomskoj vrijednosti knjige Banke, projekcijama prosječnih ponderiranih kamatnih stopa na izvore i plasmane financijskih institucija i sl. Dinamika izvještavanja te metodologije mjerenja i procjene rizika propisani su internim aktima Banke.

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja
za razdoblje od 1.1. do 30.6.2023. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama eura)

23. Upravljanje rizicima (nastavak)

23.3. Kreditni rizik

Banka kontrolira kreditni rizik putem kreditnih politika o upravljanju ovim rizikom u kojima su utvrđeni sustavi unutarnjih kontrola s ciljem preventivnog djelovanja na rizik.

Sustav upravljanja kreditnim rizikom čini najvažniji dio poslovne politike Banke i bitan je činitelj njezine strategije poslovanja, zbog čega je ovo područje regulirano Politikom o upravljanju kreditnim rizikom i Pravilnikom o upravljanju kreditnim rizikom, koji se primjenjuje na sve faze kreditnog procesa (od razvoja novih bankarskih proizvoda, odnosno od zahtjeva za kredit, praćenja poslovanja klijenta do konačne otplate kredita).

Uz Politiku i Pravilnik o upravljanju kreditnim rizikom propisane su metodologije kao zasebni interni akti namijenjeni ocjeni poslovanja različitih ciljanih skupina klijenata.

U slučaju izravnog kreditiranja, za ocjenjivanje kreditne sposobnosti koristi se Metodologija za ocjenu kreditnog rizika (za bruto izloženosti iznad 400 tisuća eura) ili Metodologijom kreditnog bodovanja (kod bruto izloženosti ispod 400 tisuća eura). Metodologija kreditnog bodovanja služi za ocjenu kreditne sposobnosti klijenata koji pripadaju „portfelju malih kredita“, a sadrži sedam modela bodovanja:

- plasmani do 40 tisuća eura za trgovačka društva, obrtnike i poljoprivrednike,
- plasmani početnicima do 40 tisuća eura,
- plasmani od 40 tisuća eura do 200 tisuća eura za trgovačka društva,
- plasmani početnicima od 40 tisuća eura do 200 tisuća eura,
- plasmani od 40 tisuća eura do 200 tisuća eura za sve ostale poduzetnike,
- plasmani od 200 tisuća eura do 400 tisuća eura za trgovačka društva i plasmani početnicima i
- ostalim poduzetnicima od 200 tisuća eura do 400 tisuća eura.

Metodologija za ocjenu kreditnog rejtinga se koristi za ocjenu rizika klijenata koji pripadaju portfelju individualno značajnih klijenata odnosno za bruto izloženosti iznad 400 tisuća eura. Ocjena rizika može biti sadržana u ocjeni kreditne sposobnosti klijenta, ocjeni uspješnosti investicijskog projekta i ocjeni kreditne sposobnosti klijenta s analizom budućeg poslovanja.

Sukladno Zakonu o HBOR-u Banka dio svojih plasmana odobrava putem poslovnih banaka i leasing društava pri čemu se za ocjenu banaka primjenjuju Metodologija za ocjenu i odabir banaka i Metodologija za ocjenu i odabir inozemnih banaka, a za ocjenu leasing društava Metodologija za ocjenu i odabir leasing društava. Radi lakše dostupnosti sredstava HBOR-a, dio svojih plasmana plasira se po modelu podjele rizika prema kojem u financiranju klijenata sudjeluje poslovna banka i HBOR u unaprijed dogovorenim omjerima financiranja.

Banka kao razvojna financijska institucija podupire rast i razvoj hrvatskog gospodarstva kroz investicijsko ulaganje. Iz tog razloga klijenti se najčešće javljaju sa zahtjevima za kreditno praćenje razvojnih investicijskih projekata. Kako bi se rizik sveo na najmanju mjeru i što objektivnije procijenilo koji projekti su ekonomski održivi te osiguravaju povrat uloženog, Banka stalno unapređuje postojeća organizacijsko-tehnološka rješenja, izvještaje i akte te daje prijedloge novih organizacijskih propisa i provedbenih uputa.

Stalnim praćenjem i ocjenjivanjem poslovanja klijenata nastoje se pravovremeno uočiti poteškoće u njihovom poslovanju. Kod klijenata koji su suočeni s problemima Banka pronalazi primjerene načine naplate potraživanja sagledavajući mogućnosti novih uvjeta otplate potraživanja s ciljem nastavka proizvodnog procesa i povećanja zapošljavanja. Posebno se uočavaju i prate uzroci loših plasmana te se postupci za njihovu prevenciju ugrađuju u procedure rada u svrhu smanjenja udjela rizičnih plasmana.

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja
za razdoblje od 1.1. do 30.6.2023. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama eura)

23. Upravljanje rizicima (nastavak)

23.3. Kreditni rizik (nastavak)

Propisani su Pravilnici za odobravanja kredita za obrtna sredstva klijentima u potresom uništenim područjima te za klijente pogođene krizom izazvanom izravnim ili neizravnim učinkom ruske agresije na Ukrajinu radi promptnije obrade kreditnih zahtjeva sa ciljem brže dostupnosti obrtnih sredstava ovoj skupini klijenata.

U svrhu praćenja i kontrole rizika utvrđeni su sustavi limita za upravljanje kreditnim rizikom. Utvrđeni su limiti velike izloženosti i maksimalno dozvoljeni iznos kreditne izloženosti prema pojedinom korisniku i s njim povezanim osobama.

23.3.1. Rizik povezan s kreditnim odobrenjima

Klijentima banke omogućeno je izdavanje garancija i akreditiva (pokriće je moguće i iz kredita), po identičnoj proceduri koja je propisana za izravne klijente kod odobravanja kredita.

Sve garancije prate se prema rokovima važnosti, a akreditivi s odgođenim polaganjem pokrića prema dospijećima. Ukoliko dođe do poziva za plaćanje Banka je obvezna izvršiti plaćanje u ime klijenta. Takve obveze Banku izlažu rizicima koji su slični kreditnima, a umanjuju se istim postupcima koji se primjenjuju na kredite.

23.3.2. Procjena umanjenja vrijednosti

Umanjenje vrijednosti formira se u skladu s Međunarodnim standardom financijskog izvještavanja 9, aktima HNB-a primjenjivim na HBOR i internim pravilnicima i metodologijama rada.

S obzirom na procijenjenu razinu kreditnog rizika te način izračuna očekivanih kreditnih gubitaka, klijenti se razvrstavaju u sljedeće kategorije:

- 1. stupanj - obuhvaća sve klijente niskog kreditnog rizika i klijente kod kojih je procijenjeno da nije došlo do značajnog povećanja kreditnog rizika,
- 2. stupanj - obuhvaća sve klijente kod kojih je došlo do značajnog povećanja kreditnog rizika nakon početnog priznavanja,
- 3. stupanj - obuhvaća klijente u statusu neispunjavanja obveza odnosno klijente kod kojih postoje objektivni dokazi o umanjenju vrijednosti
- te zasebnu kategoriju - kupljenu ili stvorenu kreditno umanjenu financijsku imovinu (eng. Purchased or originated credit impaired asset, POCI).

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja
za razdoblje od 1.1. do 30.6.2023. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama eura)

23. Upravljanje rizicima (nastavak)

23.3. Kreditni rizik (nastavak)

23.3.2. Procjena umanjenja vrijednosti (nastavak)

Tijekom ugovornog odnosa s klijentom procjenjuje se razina očekivanih kreditnih gubitaka klijenta. Procjena se provodi praćenjem sljedeća tri kriterija:

- kreditne sposobnosti dužnika
- urednosti podmirivanja obveza i
- kvalitete instrumenata osiguranja.

Za cijelo vrijeme trajanja ugovornog odnosa procjenjuje se kreditna sposobnost dužnika s ciljem utvrđivanja moguće promjene financijskog položaja klijenta (dužnika) odnosno vjerojatnosti pogoršanja njegove kreditne sposobnosti. Kod utvrđivanja kreditne sposobnosti klijenta uzima se u obzir i grupa povezanih osoba zbog efekta zaraze odnosno mogućnosti prelijevanja rizika između povezanih osoba. Kreditna sposobnost klijenta se prati putem:

- promjene financijskog rejtinga klijenta i s njim povezanih osoba,
- kriterija kojima je svrha utvrđivanje financijskih poteškoća klijenta,
- kriterija s Liste za pojačano praćenje klijenta te
- kriterija za uočavanje povećanog kreditnog rizika.

Klijent se smatra urednim ako sve svoje obveze podmiruje u cijelosti (glavnica, kamate, provizije, naknade i druge troškove) u ugovorenim iznosima i ugovorenim rokovima dospjeća pri čemu se svi plasmani i izvanbilančne obveze jednog klijenta promatraju kao jedan.

Procjena instrumenata osiguranja temelji se na njihovoj kvaliteti, procjeni vrijednosti i rokovima naplativosti.

23.3.2.1. Definicija statusa neispunjenja ugovornih obveza (engl. default) i izlaska iz statusa neispunjenja obveza (oporavka)

Status neispunjenja obveza pojedinog klijenta je nastao kada je ispunjen jedan od sljedećih uvjeta ili oba sljedeća uvjeta:

- ocjenjuje se vjerojatnim da klijent neće u cijelosti podmiriti svoje obveze prema HBOR-u ne uzimajući u obzir mogućnost naplate iz instrumenata osiguranja,
- klijent više od 90 dana nije ispunio svoju dospjelu obvezu po bilo kojoj značajnoj kreditnoj obvezi.

Prag značajnosti iznosi 100 eura za stanovništvo, a za ostale klijente 500 eura, računa se na nivou klijenta zbrajanjem dospjelih obveza po svim plasmanima klijenta.

Pri procjeni vjerojatnosti da dužnik neće u cijelosti podmiriti svoje obveze uzimaju se u obzir sljedeći elementi:

- priznato je umanjenje vrijednosti za kreditne gubitke zbog uočenoga značajnog pogoršanja kreditne kvalitete dužnika,
- prodaja kreditne izloženosti uz značajan ekonomski gubitak,
- reprogramiranje ili restrukturiranje kreditne izloženosti zbog financijskih poteškoća dužnika,
- stečajni ili sličan postupak (PSN, likvidacija) nad dužnikom,
- imenovana posebna uprava, ukinuto odobrenje za rad, pokrenute mjere rane intervencije,
- otkaz ugovora,
- plaćanje po garanciji.

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja
za razdoblje od 1.1. do 30.6.2023. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama eura)

23. Upravljanje rizicima (nastavak)

23.3. Kreditni rizik (nastavak)

23.3.2. Procjena umanjnja vrijednosti (nastavak)

23.3.2.1. Definicija statusa neispunjenja ugovornih obveza (engl. default) i izlaska iz statusa neispunjenja obveza (oporavka) (nastavak)

Osim navedenog, prilikom utvrđivanja statusa neispunjenja obveza uzimaju se u obzir i odnosi unutar grupe povezanih osoba ako postoji status neispunjavanja obveza kod jednog dužnika unutar grupe povezanih osoba koji dovodi do učinka širenja statusa neispunjavanja obveza na druge subjekte unutar te grupe.

Svi financijski instrumenti klijenta u statusu neispunjenja obveza se klasificiraju u 3. stupanj.

Plasmani klijentima u statusu neispunjenja obveza zbog materijalnog kašnjenja u plaćanju obveza preko 90 dana mogu se klasificirati u ozdravljene/rehabilitirane ukoliko je prošlo 150 dana od trenutka ne postojanja okidača za status neispunjenja obveza. U razdoblju kušnje od 150 dana klijent ne smije kasniti u plaćanju obveza preko 30 dana u materijalno značajnom iznosu.

Po proteku 150 dana ozdravljenim klijentima se smatraju samo klijenti za koje je utvrđeno da nisu u financijskim poteškoćama. Ako postoje naznake ponovnog ulaska u status neispunjenja obveza, status se ne mijenja sve do stvarnog i trajnog poboljšanja kreditne kvalitete klijenta.

Restrukturirane izloženosti kojima su uzrok financijske poteškoće i problemi u otplati se mogu klasificirati kao ozdravljene/rehabilitirane nakon dvije godine od posljednjeg među događajima:

- od dana restrukturiranja,
- od datuma dodjele statusa neispunjenja obveza,
- od proteka počeka ukoliko je odobren u sklopu restrukturiranja.

Tijekom razdoblja kušnje od dvije godine u izloženosti u statusu ispunjavanja obveza se mogu klasificirati izloženosti kojima su ispunjeni svi sljedeći uvjeti :

- dužnik je uredno platio po dospijeću najmanje iznos restrukturiranih obveza u visini dospjelih u trenutku provedbe restrukturiranja,
- dužnik je redovito plaćao dospjele obveze u skladu s planom otplate (ili uz kašnjenje do 30 dana),
- nema vjerojatnosti stupanja u status neispunjenja obveza,
- nema dospjelih nepodmirenih obveza nakon restrukturiranja,
- nema sumnje da dužnik neće plaćati i nadalje svoje obveze po dospijeću.

Svi ovi uvjeti trebaju biti zadovoljeni i za nove plasmane istom klijentu. Reklasificirati se u ozdravljene mogu samo plasmani klijentu koji nije u financijskim poteškoćama.

Financijski instrumenti rehabilitiranih/ozdravljenih klijenata se nakon ispunjenja svih uvjeta iz razdoblja kušnje klasificiraju u prihodujuće izloženosti. Svi plasmani klijenata nakon reprograma/restrukturiranja smatraju se reprogramiranim (engl. Forbearance) još dvije godine od kad su klasificirani kao prihodujuće izloženosti i u tom periodu se klasificiraju u 2. stupanj rizika.

Svi klijenti kojima nisu odobreni ustupci zbog financijskih poteškoća, a HBOR-ova izloženost prema njima je prestala biti neprihodujuća, nakon ozdravljenja klasificiraju se u 1. stupanj rizika.

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja
za razdoblje od 1.1. do 30.6.2023. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama eura)

23. Upravljanje rizicima (nastavak)

23.3. Kreditni rizik (nastavak)

23.3.2. Procjena umanjenja vrijednosti (nastavak)

23.3.2.2. Bančin postupak procjene internog rejtinga i vjerojatnosti neispunjenja ugovornih obveza (PD)

Za modeliranje PD-ja koristi se pristup temeljen na TTC (engl. Through-the-Cycle) migracijskim matricama za izloženosti u homogenim skupinama izravnih korisnika i ostalo. Definirane su rizične skupine (eng. bucket) te se provodi analiza kretanja izloženosti između navedenih skupina.

Za navedene izloženosti, rizične skupine su definirane temeljem dana kašnjenja i statusa restrukturiranih izloženosti. Modeliranju PD-ja prethodi prikupljanje podataka za prethodno relevantno razdoblje.

Pri modeliranju PD-ja, analizira se kretanje izloženosti između sljedećih skupina:

- od 0 do 30 dana kašnjenja - skupina 1,
- od 31 do 90 dana kašnjenja - skupina 2,
- više od 90 dana kašnjenja i restrukturiranje – događaj statusa neispunjenja obveza (defaulta).

Temeljem matrica kretanja izloženosti iz skupine u skupinu, izračunava se 12-mjesečna vrijednost PD-ja. Daljnjim množenjem matrica izračunavaju se granične vrijednosti PD-ja putem kojih se kreira vektor. Vektor graničnih vrijednosti PD-ja predstavlja osnovu pomoću koje se izračunava vrijednost cjeloživotnog PD-ja. Vrijednost cjeloživotnog PD-ja ovisi o tenoru, odnosno preostalom razdoblju do dospijea pojedine izloženosti.

Pristup temeljen na vanjskom rejtingu koji objavljuju vanjske kreditne rejting agencije korišten je prilikom izračuna PD-ja za izloženosti iz homogenih skupina financijske institucije te središnja država i lokalna i područna (regionalna) samouprava.

Za izloženosti prema domaćim financijskim institucijama, obzirom da ne postoji vanjski rejting za sve financijske institucije u portfelju Grupe, postojeći interni rejtingi domaćih financijskih institucija mapirani su na vanjski rejting pri čemu se kao polazna točka mapiranja koristi financijska institucija koja ima vanjski rejting, slijedom čega je interni rejting u Grupi izjednačen s rejtingom S&P-a "BBB+". Time je utvrđena gornja granica za domaće financijske institucije na razini rejtinga države. Distribucija vrijednosti PD-ja za preostale interne rejtinge određuje se metodom linearne interpolacije.

Za izloženosti prema inozemnim financijskim institucijama koriste se rejtingi vanjskih kreditnih rejting agencija i sukladno tome primjenjuje odgovarajuća vrijednost PD-ja iz njihovih matrica, a ako nema onda se koristi interni rejting, odnosno primjenjuju se pravila istovjetna domaćim financijskim institucijama.

Vrijednost 12-mjesečnog PD-ja procjenjuje se množenjem TTC matrice sa samom sobom. Vrijednost cjeloživotnog PD-ja predstavlja kumulativnu vrijednost graničnih vrijednosti PD-ja, odnosno zbroj graničnih vrijednosti PD-ja, ovisno o tenoru izloženosti.

4

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja
za razdoblje od 1.1. do 30.6.2023. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama eura)

23. Upravljanje rizicima (nastavak)

23.3. Kreditni rizik (nastavak)

23.3.2. Procjena umanjena vrijednosti (nastavak)

23.3.2.3. Izloženost u trenutku nastanka statusa neispunjenja obveza

Za potrebe modeliranja izloženosti u trenutku nastanka statusa neispunjenja obveza (engl. Exposure at Default, dalje: EAD), odnosno za potrebe izračuna kreditnog konverzijskog parametra (dalje: CCF, eng. Credit Conversion Factor) i omjera prijevremene otplate, razmatraju se podaci za proteklo petogodišnje razdoblje.

Temeljem navedenih povijesnih podataka utvrđen je omjer prijevremene naplate približno jednak nuli te kreditni konverzijski faktor jednak 1.

EAD se izračunava za svaki ugovor. Dva su pristupa izračunu EAD-a ako za izloženost:

- postoji plan otplate - temeljem novčanog toka iz plana otplate,
- ne postoji plan otplate - temeljem iznosa izloženosti na izvještajni datum.

Za izloženosti klasificirane u 1. stupanj rizika te za dospjele izloženosti EAD je jednak trenutnoj izloženosti.

Za nedospjele izloženosti, cjeloživotni EAD se izračunava temeljem plana otplate, uvažavajući iznose i razdoblje dospijeca, a maksimalno do posljednjeg datuma dospijeca izloženosti (tenora).

23.3.2.4. Gubitak u trenutku nastanka statusa neispunjenja obveza

Za skupine izravnih korisnika i ostalo, gubitak u trenutku nastanka statusa neispunjenja obveza (engl. Loss Given Default, dalje: LGD) se procjenjuje temeljem transakcija nakon datuma nastanka statusa neispunjenja obveza klijenta. Svaka se transakcija diskontira na datum nastanka statusa neispunjenja obveza odgovarajućom diskontnom stopom, a diskontni faktor ovisi o proteklom vremenu. Pojedinačnoj izloženosti se pribrajaju sva povećanja nakon datuma nastanka statusa neispunjenja obveza. Rezultat navedenog izračuna je stopa naplate za svaku izloženost u nekoj homogenoj skupini, a ukupnu stopu naplate za pojedinu homogenu skupinu čini težinski prosjek stopa naplate svih pojedinačnih izloženosti.

U izračun LGD-a također je uzeta u obzir i vjerojatnost izlaska iz statusa neispunjenja obveza.

Kao podloga za određivanje LGD-a za skupine središnja država i lokalna i područna (regionalna) samouprava i financijske institucije koristi se izvještaj vanjskih kreditnih rejting agencija. U godišnjim izvještajima o stopama nastanka statusa neispunjenja obveza i naplate, kreditne rejting agencije objavljuju i povijesne i tržišne stope naplate. Tržišna stopa naplate je tržišna cijena obveznice u odnosu na njezinu vrijednost neposredno prije defaulta ili u trenutku defaulta obveznice. Temeljem tržišnih stopa naplate za neosigurani nadređeni dug („senior unsecured debt“), određuje se stopa naplate ponderirana izdavateljem obveznica (eng. issuer-weighted recovery rate).

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja
za razdoblje od 1.1. do 30.6.2023. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama eura)

23. Upravljanje rizicima (nastavak)

23.3. Kreditni rizik (nastavak)

23.3.2. Procjena umanjenja vrijednosti (nastavak)

23.3.2.5. Značajno povećanje kreditnog rizika

U svrhu utvrđivanja povećanog kreditnog rizika kontinuirano, a najmanje jednom godišnje prate se promjene za sve klijente Banke. Svi plasmani klijentu kod kojeg je utvrđen povećan kreditni rizik ili u slučaju individualno značajnih klijenata čija je izloženost iznad 400 tisuća eura, a nalaze se na Listi za pojačano praćenje, na slijedeći izvještajni datum se svi financijski instrumenti klijenta povećanog kreditnog rizika klasificiraju u 2. stupanj temeljem uočenih kriterija kao na primjer:

- klijentovo kašnjenje u podmirenju bilo koje značajne dospjele obveze prema HBOR-u duže od 30 dana (a kraće od 90 dana),
- klijent je u financijskim poteškoćama, ali nije u statusu neispunjenja obveza,
- pogoršanje rejtinga, nizak kreditni rejting klijenta,
- nepoštivanje ugovornih odredbi
- gubitak ključnih kupaca ili dobavljača i sl.

Izlazak iz statusa povećanog kreditnog rizika uvjetovan je nepostojanjem svih kriterija koji su svrstali klijenta u predmetni status po njegovom događaju, a provjera svih pokazatelja provodi se najmanje jednom godišnje u okviru godišnjeg praćenja klijenta. Deaktiviranje dijela pokazatelja moguće je provesti nakon šest mjeseci. Pokazatelji povećanog kreditnog rizika su aktivni godinu dana, nakon čega ih je potrebno provjeriti te temeljem rezultata praćenja ponovo aktivirati odnosno deaktivirati. Rezultat promjene je reklasifikacija financijskih instrumenata klijenta u 1. stupanj odnosno njihovim ostankom u 2. stupnju rizika.

Financijski instrumenti klijenta s investicijskim rejtingom vanjskih kreditnih rejting agencija smatraju se financijskim instrumentima niskog kreditnog rizika. Sve izloženosti prema Republici Hrvatskoj i jedinicama lokalne i područne (regionalne) samouprave (JLP(R)S), HNB-u, Europskoj investicijskoj banci (EIB) te ostalim razvojnim bankama smatraju se također financijskim instrumentima klijenata niskog kreditnog rizika. Financijski instrumenti klijenata niskog kreditnog rizika se uvijek raspoređuju u 1. stupanj.

23.3.2.6. Svrstavanje financijske imovine koja se mjeri na skupnoj osnovi

Kreditni rizik se procjenjuje na skupnoj osnovi za sve izloženosti prema klijentima klasificiranim u 1. i 2. stupanj rizika te u 3. stupnju rizika i POCI imovinu klijenata koji pripadaju portfelju malih kredita. Klijenti koji pripadaju portfelju malih kredita su klijenti prema kojima je HBOR izložen u bruto iznosu jednakom ili manjem od 400 tisuća eura.

Za potrebe određivanja značajnog povećanja kreditnog rizika i priznavanja rezervacija za umanjenje vrijednosti na skupnoj osnovi, financijski instrumenti su grupirani u sljedeće skupine, i to na temelju zajedničkih obilježja kreditnog rizika, radi lakše procjene značajnog povećanja kreditnog rizika:

- financijske institucije,
- središnja država i lokalna i područna (regionalna) samouprava,
- izravni korisnici – veliki,
- izravni korisnici – mali i srednji,
- izravni korisnici – mikro,
- izravni korisnici – stanovništvo,
- ostalo.

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja
za razdoblje od 1.1. do 30.6.2023. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama eura)

23. Upravljanje rizicima (nastavak)

23.3. Kreditni rizik (nastavak)

23.3.2. Procjena umanjenja vrijednosti (nastavak)

23.3.2.6. Svrstavanje financijske imovine koja se mjeri na skupnoj osnovi (nastavak)

Grupiranjem financijskih instrumenata u homogene skupine se osigurava da se u slučaju značajnog povećanja kreditnog rizika ispuni cilj priznavanja očekivanih kreditnih gubitaka tijekom cijelog vijeka trajanja financijskog instrumenta, čak i ako dokaz takvog značajnog povećanja kreditnog rizika još uvijek nije dostupan na razini pojedinog instrumenta.

23.3.3. Analiza inputa za ECL model u okviru utjecaja makroekonomskih uvjeta na PD

Prilikom uključivanja informacija o budućnosti, koriste se dostupni izvori (HNB, DZS) o makroekonomskim uvjetima kako bi se projicirao njihov utjecaj na sadašnju vrijednost rizičnih parametara.

Temeljem povijesne analize utjecaja makroekonomskih uvjeta i dostupnim makroekonomskim prognozama, utvrđuje se potencijalni utjecaj budućeg kretanja makroekonomskih uvjeta na vrijednost rizičnih parametara koristeći scenarije s pripadajućim vjerojatnostima nastanka pojedinog scenarija.

Kod procjene očekivanih kreditnih gubitaka primjenom ranijih iskustava o kreditnim gubicima, podaci o ranijim stopama kreditnog gubitka se primjenjuju na cjelokupni portfelj izravnih kredita, a primjenom određene metode omogućeno je povezivanje pojedine skupine financijskih instrumenata s podacima o ranijem iskustvu o kreditnim gubicima u skupinama financijskih instrumenata sličnih karakteristika kreditnog rizika, kao i s važnim odgovarajućim podacima koji odražavaju postojeće stanje.

Očekivani kreditni gubici odražavaju očekivanja Banke u pogledu kreditnih gubitaka. Međutim, kada pri procjeni očekivanih kreditnih gubitaka razmatra sve razumne i pouzdane podatke koji su dostupni bez nepotrebnih troškova i napora, Banka razmatra i odgovarajuće tržišne podatke o kreditnom riziku određenog financijskog instrumenta ili sličnih financijskih instrumenata.

Banka za potrebe izračuna očekivanih kreditnih gubitaka koristi veći broj makroekonomskih uvjeta od kojih je za jedan (realna stopa rasta BDP-a) utvrđena korelacija ukupnog PD-ja za cjelokupni portfelj izravnih kredita.

Kako bi se odredio utjecaj budućih makroekonomskih uvjeta na očekivane kreditne gubitke, putem analize na temelju povijesnih podataka, utvrđuje se veza između makroekonomskih uvjeta i PD-ja. Nakon toga, procjenjuje se utjecaj makroekonomskih prognoza na vrijednosti PD-ja i računa se koeficijent pomoću kojeg se korigira procijenjena vrijednost PD-ja u dva scenarija, optimistični i pesimistični.

2

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja
za razdoblje od 1.1. do 30.6.2023. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama eura)

23. Upravljanje rizicima (nastavak)

23.3. Kreditni rizik (nastavak)

23.3.4. Kvantitativna analiza pouzdanosti informacija koje se koriste za izračun rezervacije za ECL

Za primjenu makroekonomskih faktora Banka koristi metodologiju sa nivoom pouzdanosti od 90%.

23.3.5. Pregled modificiranih i restrukturiranih kredita

Modifikacijom se smatra svaka izmjena ugovornih odredbi koja rezultira izmjenom ugovorenih novčanih tokova od financijske imovine.

Izmjena uvjeta po plasmanu obuhvaća promjene određenih ugovorom definiranih uvjeta najčešće radi prilagodbe promjenama u provedbi investicije, a moguće i tijekom otplate, koje nisu uzrokovane financijskim poteškoćama klijenta. Najčešće bi izmijenjeni uvjeti bili prihvaćeni kod odobrenja da su bili poznati ili su rezultat okolnosti koje nisu pod kontrolom klijenta.

Sve promjene ugovornih obveza kojima se čini ustupak klijentu, a koji je u financijskim poteškoćama smatraju se reprogramom ili restrukturiranjem. Ustupak se može odnositi na bilo koju od sljedećih mjera:

- izmjena ranijih uvjeta ugovora za koje se smatra da ih klijent ne može ispuniti a dovode do gubitka njegove sposobnosti podmirivanja obveza i koji ne bi bili odobreni da dužnik nema financijske poteškoće (npr. smanjenje kamatne stope, smanjenje ili otpis kamatnog prihoda, promjena visine glavnice, promjena tj. produženje rokova otplate i sl.)
- potpuno ili djelomično refinanciranje plasmana koje ne bi bilo odobreno da dužnik nema financijske poteškoće.

Dokaz o ustupku uključuje sljedeće:

- razliku u korist klijenta između izmijenjenih uvjeta ugovora i ranijih uvjeta ugovora,
- uvrštenje povoljnijih uvjeta u izmijenjeni ugovor u odnosu na uvjete koje bi mogli postići drugi dužnici sa sličnim profilom rizičnosti u portfelju Banke.

Reprogramom se smatra promjena prvobitno ugovorenih uvjeta kreditiranja zbog privremenih financijskih poteškoća klijenta. Restrukturiranjem se smatra promjena prvobitno ugovorenih uvjeta kreditiranja zbog značajnih financijskih poteškoća klijenta, kojemu je potrebno financijsko, poslovno i operativno restrukturiranje, odnosno klijentu koji se već nalazi u statusu neispunjenja obveza.

23.3.6. Analiza koncentracije rizika

Banka kroz razvojne programe kreditiranja obuhvaća područje cijele Republike Hrvatske s naglaskom na potpomognuta područja. Kreditni rizik rasprostranjen je po geografskim područjima, djelatnostima, sektorima te kreditnim programima. Banka nastoji izbjeći pretjeranu koncentraciju kreditnog rizika te povoljnijim uvjetima i novim kreditnim programima (proizvodima) potaknuti razvoj slabije razvijenih područja Republike Hrvatske u skladu s državnom strategijom razvoja pojedinih djelatnosti.

Kreditiranjem različitih grana djelatnosti uz poticanje proizvodnje i razvoja s ciljem razvoja hrvatske privrede Banka stvara bolju bazu za povrate kredita i smanjenje rizika.

Najveća kreditna izloženost prema jednom dužniku na 30. lipnja 2023. za Grupu i Banku iznosi 277.843 tisuća eura (31. prosinca 2022.: 307.227 tisuća eura), bez uzimanja u obzir primljenih instrumenata osiguranja.

Banka kao posebna financijska institucija provodi svoju razvojnu ulogu odobravajući plasmane krajnjim korisnicima kredita putem financijskih institucija s kojima ima sklopljene ugovore o poslovnoj suradnji.

21

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja
za razdoblje od 1.1. do 30.6.2023. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama eura)

23. Upravljanje rizicima (nastavak)

23.3. Kreditni rizik (nastavak)

23.3.7. Model podjele rizika

Model podjele rizika je način provedbe programa kreditiranja HBOR-a u suradnji s poslovnim bankama, pri čemu HBOR snosi dio rizika izravnog kredita (npr. 50%), dok za drugi dio kredita (neovisno je li isti financiran iz sredstava HBOR-a ili sredstava poslovne banke) rizik snosi poslovna banka.

Kreditni po modelima podjele rizika po kreditnim programima HBOR-a (prvenstveno krediti za investicije i restrukturiranja, a manjim dijelom za likvidnost) se provode na način da su poslovne banke uključene u transakcije i nadalje agenti (administrativni, platni i agenti osiguranja), ali HBOR provodi uobičajenu proceduru kao i za bilo koji drugi izravni kredit te unosi, kako izloženosti tako i kolaterale, u poslovne knjige nakon ugovaranja odnosno provedbe osiguranja plasmana.

U sklopu mjera za pomoć gospodarstvu uslijed ove krize omogućeno je odobravanje novih kredita za likvidnost poduzetnicima koji su pogođeni krizom izazvanom izravnim ili neizravnim učinkom ruske agresije na Ukrajinu po modelu podjele rizika s poslovnim bankama. Zbog kratkog roka za obradu većeg broja kreditnih zahtjeva, postojeći kreditni proces propisan Pravilnikom o upravljanju kreditnim rizikom je za ovu svrhu ubrzan i skraćen.

U HBOR-u praćenje klijenata prema kojima HBOR ima bruto izloženost višu od 400 tisuća eura po proceduri za izravne kredite, a obzirom da Banka često nema izravan kontakt s klijentom sve potrebne informacije za potrebe praćenja koristi kvartalna izvješća ili se informira kod poslovne banke.

23.3.8. Instrumenti osiguranja i ostala poboljšanja kvalitete kredita (kreditne sposobnosti)

Instrumenti osiguranja plasmana Banke su:

1. obvezni (mjenice i zadužnice),
2. uobičajeni (nekretnine, brodovi, zrakoplovi, bankarska garancija, jamstvo Republike Hrvatske, jamstvo jedinica lokalne i područne (regionalne) samouprave, jamstvo HAMAG-BICRO-a, policna osiguranja od političkih i/ili komercijalnih rizika), te
3. ostali instrumenti osiguranja (pokretna imovina, mjenice ili jamstva drugih trgovačkih društva solidnog boniteta, prijenos vlasništva ili zalog dionica odnosno udjela trgovačkog društva, pljenidba novčanih potraživanja odnosno cesija naplativih potraživanja, pljenidba depozita, vinkuliranje police osiguranja imovine i/ili osoba, zalog na žigu ili robnoj marki i sl.).

Svi plasmani Banke moraju biti osigurani obveznim instrumentima osiguranja. Plasmani manjih iznosa moraju biti osigurani barem jednim obveznim instrumentom osiguranja. Izbor prihvatljivih instrumenata osiguranja ne ovisi samo o postignutom omjeru osiguranja nego i o utvrđenim rizicima, pri čemu prednost imaju brže utrživi i vrijedniji instrumenti osiguranja.

Prihvatljivi uobičajeni i ostali instrumenti osiguranja razvrstani su prema kvaliteti u pet skupina. Ocjena instrumenata osiguranja temelji se na njihovoj kvaliteti koja se utvrđuje na bazi njihove tržišne novčivosti, dokumentiranosti i mogućnosti nadzora od strane Banke te mogućnosti prisilne naplate.

Pri donošenju odluke o odobrenju kredita slaba se kreditna sposobnost ne može zamijeniti kvalitetom instrumenata osiguranja, osim u slučajevima osiguranja prvorazrednim instrumentima osiguranja: jamstvom Republike Hrvatske, jamstvom lokalne/područne (regionalne) samouprave (JLPS), jamstvom HAMAG-BICRO-a, policom osiguranja kredita i kada za obveze klijenta zakonskim aktima jamče Republika Hrvatska, JLPS ili druga državna tijela.

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja
za razdoblje od 1.1. do 30.6.2023. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama eura)

23. Upravljanje rizicima (nastavak)

23.3. Kreditni rizik (nastavak)

23.3.8. Instrumenti osiguranja i ostala poboljšanja kvalitete kredita (kreditne sposobnosti) (nastavak)

U svrhu ublažavanja kreditnog rizika i smanjenja troškova poslovanja, a sukladno Zakonu o HBOR-u, dio svojih plasmana Banka odobrava putem financijskih institucija. Za osiguranje plasmana odobrenih krajnjim korisnicima putem financijskih institucija Banka uzima obvezne instrumente osiguranja od poslovnih banaka i leasing društava. Financijska institucija ih je dužna deponirati temeljem Ugovora o međusobnoj poslovnoj suradnji, a ne za svaki pojedinačni plasman krajnjem korisniku zaključen temeljem tog Ugovora. U svakom pojedinačnom ugovoru o plasmanu za krajnjeg korisnika ugovara se pravo korištenja obveznih instrumenata osiguranja deponiranih uz Ugovor o međusobnoj poslovnoj suradnji. Obzirom da financijske institucije snose rizik povrata plasmana krajnjeg korisnika ostavljena im je mogućnost ugovaranja dostatnih instrumenata osiguranja od krajnjeg korisnika kredita/leasinga.

Kod odobrenja kredita putem poslovnih banaka, ovisno o njezinom internom rejtingu, zasniva se i nadhipoteka. Tada poslovna banka prenosi vlasništvo na predmetu osiguranja u svoju korist, uz zasnivanje založnog prava u korist Banke ili zasniva hipoteku na predmetu osiguranja u svoju korist, uz nadhipoteku u korist Banke.

Potpisom Ugovora o međusobnoj poslovnoj suradnji ugovara se prijenos tražbina poslovne banke iz ugovora o kreditu s krajnjim korisnikom kredita na HBOR. Ugovorom poslovna banka ovlašćuje HBOR da može jednostranom pisanom izjavom obavijestiti poslovnu banku da, u slučaju nelikvidnosti poslovne banke ili prijetećeg stečaja, neurednog ispunjavanja, odnosno neispunjavanja obveza iz ugovora o međubankarskom kreditu te otvaranja stečaja ili redovne likvidacije poslovne banke, nastupa ustupanje potraživanja prema krajnjem korisniku s poslovne banke na HBOR s učinkom cesije umjesto ispunjenja.

Također, poslovna banka ovlašćuje HBOR da se temeljem ugovora o međusobnoj poslovnoj suradnji i navedene izjave može bez ikakve njezine daljnje suglasnosti ili odobrenja upisati u sve javne registre, knjige i upisnike umjesto poslovne banke na mjesto vjerovnika po provedenim osiguranjima za ustupljene tražbine te u svim drugim postupcima stupiti na mjesto vjerovnika.

Od trenutka ustupanja, krajnji korisnik kredita je u obvezi sva plaćanja po ustupljenoj tražbini izvršavati izravno HBOR-u. Ako u tom slučaju poslovna banka eventualno primi neke uplate na ime naplate ustupljenog potraživanja, obvezna je sve što primi bez odgode proslijediti HBOR-u.

Svi izravni plasmani uglavnom su osigurani prijenosom vlasništva ili hipotekom na nekretninama te, ako je to moguće, kao osiguranje od kreditnog rizika Banka pribavlja jamstvo Hrvatske agencije za malo gospodarstvo, inovacije i investicije (HAMAG-BICRO), jamstvo EIF-a (Europski investicijski fond), jamstvo jedinice lokalne i područne (regionalne) samouprave, jamstvo Republike Hrvatske i slično.

Banka je ovlaštena izvršiti verifikaciju procjene vrijednosti i tako utvrđena procjena se smatra konačnom vrijednosti instrumenta osiguranja.

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja
za razdoblje od 1.1. do 30.6.2023. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama eura)

23. Upravljanje rizicima (nastavak)

23.3. Kreditni rizik (nastavak)

23.3.8. Instrumenti osiguranja i ostala poboljšanja kvalitete kredita (kreditne sposobnosti) (nastavak)

Ovisno o vrsti instrumenta osiguranja, kreditnom programu, općim uvjetima osiguranja ili odluci nadležnog tijela, Banka je odredila potreban omjer plasmana i osiguranja.

Za nekretnine je potreban omjer iznosa plasmana i procijenjene prometne vrijednosti nekretnine 1:1,3, osim kod ulaganja na otocima, potpomognutim područjima gdje je taj omjer 1:1,2. Za pokretnine je potreban omjer iznosa plasmana i procijenjene prometne vrijednosti pokretnine 1:2. Za slučaj predlaganja nižeg omjera vrijednosti osiguranja od propisanog, obrazlažu se razlozi i opravdanosti odstupanja od propisanog. Osiguranje za izravno kreditiranje poduzetnika na potresom pogođenom području Sisačko-moslavačke županije je omogućeno uz pokriće kredita instrumentima osiguranja najmanje 70% dok je kod kredita za likvidnost po novoj mjeri OBS KRIZA 2022 u visini najmanje 50%.

Banka kontinuirano prati vrijednost instrumenata osiguranja ponovnom procjenom ili potvrdom/verifikacijom vrijednosti. Praćenje vrijednosti založene nekretnine obavlja se za poslovne nekretnine jednom godišnje, a za stambene nekretnine svake tri godine. Banka ima formiranu posebnu organizacijsku jedinicu za:

- procjenu vrijednosti i verifikaciju već procijenjenih vrijednosti ponuđenih instrumenata osiguranja (nekretnine i pokretnine),
- tehničko-tehnološku analizu investicijskih projekata kao i
- financijski nadzor nad korištenjem sredstava kredita u svrhu izvedbe investicijskog projekta.

U slučaju nemogućnosti naplate iz redovnog poslovanja Banka pokreće raspoložive instrumente osiguranja u svrhu naplate svojih potraživanja. To podrazumijeva pokretanje naplate iz obveznih instrumenata osiguranja, zatim iz prvorazrednih bezuvjetnih na prvi poziv naplativih instrumenata, a zatim iz zaloga ili fiducije nad nekretninama ili pokretninama, uključujući i njihovo preuzimanje u vlasništvo Banke sa svrhom smanjenja ili naplate potraživanja. Preuzetu imovinu Banka ne koristi za svoje poslovne namjene.

Kod modela podjele rizika, osiguranje se provodi ovisno o modelu:

- poslovna banka - sukladno vlastitim internim aktima i dobrim bankarskim praksama te se ne primjenjuju akti HBOR-a i njima propisani omjeri osiguranja,
- ili poslovna banka i HBOR - svaka za svoj dio kredita provodi osiguranje sukladno vlastitim aktima odlukama i/ili procedurama,
- kod kredita za likvidnost poduzetnicima koji su snažno pogođeni krizom izazvanom pandemijom koronavirusa za osiguranje kredita su uzimani isti instrumenti koje je uzela banka, uz pokriće kredita instrumentima osiguranja najmanje 50%,
- a kod kredita za likvidnost poduzetnicima koji su pogođeni krizom izazvanom agresijom na Ukrajinu za osiguranje kredita su uzimani također isti instrumenti ali uz pokriće kredita instrumentima osiguranja najmanje 70%.

Otpisi

Otpis se provodi sukladno Metodologiji otpisa potraživanja.

Kriteriji razmatranja otpisa potraživanja mogu se grupirati u 3 osnovne skupine:

- A. iscrpljenost svih raspoloživih oblika redovne i prisilne naplate;
- B. ostvarivanje nagodbe, prodaje potraživanja ili restrukturiranja plasmana;
- C. teško socijalno i/ili zdravstveno stanje dužnika (i/ili sudužnika, jamca).

4

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja
za razdoblje od 1.1. do 30.6.2023. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama eura)

23. Upravljanje rizicima (nastavak)

23.3. Kreditni rizik (nastavak)

Koncentracija rizika i maksimalna izloženost kreditnom riziku

Tabela u nastavku prikazuje neto najveću izloženost kreditnom riziku prema pozicijama izvještaja o financijskom položaju i garancija i preuzetih obveza na dan izvještavanja, bez umanjena za vrijednost sredstava osiguranja naplate:

| | Grupa | | Banka | |
|-----------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------|-----------------------------------------------------|---------------------------------------------------|-----------------------------------------------------|
| | Neto najveća izloženost 30. lipnja 2023. 000 eura | Neto najveća izloženost 31. prosinca 2022. 000 eura | Neto najveća izloženost 30. lipnja 2023. 000 eura | Neto najveća izloženost 31. prosinca 2022. 000 eura |
| Imovina | | | | |
| Novčana sredstva i računi kod banaka | 83.331 | 228.538 | 82.408 | 227.821 |
| Depoziti kod drugih banaka | 72.064 | 4.404 | 69.970 | 1.406 |
| Kreditni financijskim institucijama | 977.848 | 927.031 | 977.848 | 927.031 |
| Kreditni ostalim korisnicima | 2.401.376 | 2.309.731 | 2.401.376 | 2.309.731 |
| Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak | 30.376 | 3.168 | 30.376 | 3.168 |
| Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit | 303.932 | 349.518 | 297.747 | 343.261 |
| Ostala imovina | 1.942 | 1.289 | 835 | 497 |
| Ukupno | 3.870.869 | 3.823.679 | 3.860.560 | 3.812.915 |
| Garancije i preuzete obveze | | | | |
| Izdane garancije | 32.779 | 29.487 | 32.779 | 29.487 |
| Izdane garancije u devizama | 4.852 | 3.559 | 4.852 | 3.559 |
| Otvoreni akreditivi u devizama | 68 | 165 | 68 | 165 |
| Preuzete obveze po kreditima | 447.662 | 351.441 | 447.662 | 351.441 |
| Ukupno | 485.361 | 384.652 | 485.361 | 384.652 |
| Ukupna izloženost kreditnom riziku | 4.356.230 | 4.208.331 | 4.345.921 | 4.197.567 |

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja
za razdoblje od 1.1. do 30.6.2023. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama eura)

23. Upravljanje rizicima (nastavak)

23.3. Kreditni rizik (nastavak)

Koncentracija rizika i maksimalna izloženost kreditnom riziku (nastavak)

Koncentracija imovine i garancija te preuzetih obveza prema zemljopisnim segmentima, neto izloženost, bez umanjenja za vrijednost sredstava osiguranja naplate:

| Grupa | Republika Hrvatska 000 eura | Zemlje Europske unije 000 eura | Ostale zemlje 000 eura | Ukupno 000 eura |
|-----------------------------------------------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------------|------------------------------|--------------------|
| 30. lipnja 2023. | | | | |
| Imovina | | | | |
| Novčana sredstva i računi kod banaka | 80.723 | 588 | 2.020 | 83.331 |
| Depoziti kod drugih banaka | 2.095 | 69.969 | - | 72.064 |
| Kreditni financijskim institucijama | 977.848 | - | 1 | 977.848 |
| Kreditni ostalim korisnicima | 2.401.375 | - | - | 2.401.376 |
| Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak | 30.376 | - | - | 30.376 |
| Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit | 303.737 | 195 | - | 303.932 |
| Ostala imovina | 1.570 | 372 | - | 1.942 |
| Ukupno | 3.797.724 | 71.124 | 2.021 | 3.870.869 |
| Garancije i preuzete obveze | | | | |
| Izdane garancije | 32.779 | - | - | 32.779 |
| Izdane garancije u devizama | 4.852 | - | - | 4.852 |
| Otvoreni akreditivi u devizama | 68 | - | - | 68 |
| Preuzete obveze po kreditima | 447.662 | - | - | 447.662 |
| Ukupno | 485.361 | - | - | 485.361 |
| Ukupna izloženost kreditnom riziku | 4.283.085 | 71.124 | 2.021 | 4.356.230 |

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja
za razdoblje od 1.1. do 30.6.2023. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama eura)

23. Upravljanje rizicima (nastavak)

23.3. Kreditni rizik (nastavak)

Koncentracija rizika i maksimalna izloženost kreditnom riziku (nastavak)

Koncentracija imovine i garancija te preuzetih obveza prema zemljopisnim segmentima, neto izloženost, bez umanjena za vrijednost sredstava osiguranja naplate (nastavak):

| Grupa | Zemlje | | | Ukupno 000 eura |
|-----------------------------------------------------------------------|-----------------------------------|-------------------------------|------------------------------|--------------------|
| | Republika Hrvatska 000 eura | Europske unije 000 eura | Ostale zemlje 000 eura | |
| 31. prosinca 2022. | | | | |
| Imovina | | | | |
| Novčana sredstva i računi kod banaka | 215.251 | 11.345 | 1.942 | 228.538 |
| Depoziti kod drugih banaka | 2.997 | 1.407 | - | 4.404 |
| Kreditni financijskim institucijama | 927.031 | - | - | 927.031 |
| Kreditni ostalim korisnicima | 2.298.458 | - | 11.273 | 2.309.731 |
| Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak | 3.168 | - | - | 3.168 |
| Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit | 349.323 | 195 | - | 349.518 |
| Ostala imovina | 700 | 182 | 407 | 1.289 |
| Ukupno | 3.796.928 | 13.129 | 13.622 | 3.823.679 |
| Garancije i preuzete obveze | | | | |
| Izdane garancije | 29.487 | - | - | 29.487 |
| Izdane garancije u devizama | 3.559 | - | - | 3.559 |
| Otvoreni akreditivi u devizama | 165 | - | - | 165 |
| Preuzete obveze po kreditima | 351.441 | - | - | 351.441 |
| Ukupno | 384.652 | - | - | 384.652 |
| Ukupna izloženost kreditnom riziku | 4.181.580 | 13.129 | 13.622 | 4.208.331 |

4

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja
za razdoblje od 1.1. do 30.6.2023. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama eura)

23. Upravljanje rizicima (nastavak)

23.3. Kreditni rizik (nastavak)

Koncentracija rizika i maksimalna izloženost kreditnom riziku (nastavak)

Koncentracija imovine i garancija te preuzetih obveza prema zemljopisnim segmentima, neto izloženost, bez umanjena za vrijednost sredstava osiguranja naplate (nastavak):

| Banka | Republika Hrvatska 000 eura | Zemlje Europske unije 000 eura | Ostale zemlje 000 eura | Ukupno 000 eura |
|-----------------------------------------------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------------|------------------------------|--------------------|
| 30. lipnja 2023. | | | | |
| Imovina | | | | |
| Novčana sredstva i računi kod banaka | 79.800 | 588 | 2.020 | 82.408 |
| Depoziti kod drugih banaka | 1 | 69.969 | - | 69.970 |
| Kreditni financijskim institucijama | 977.848 | - | - | 977.848 |
| Kreditni ostalim korisnicima | 2.401.375 | - | 1 | 2.401.376 |
| Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak | 30.376 | - | - | 30.376 |
| Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit | 297.552 | 195 | - | 297.747 |
| Ostala imovina | 463 | 372 | - | 835 |
| Ukupno | 3.787.415 | 71.124 | 2.021 | 3.860.560 |
| Garancije i preuzete obveze | | | | |
| Izdane garancije | 32.779 | - | - | 32.779 |
| Izdane garancije u devizama | 4.852 | - | - | 4.852 |
| Otvoreni akreditivi u devizama | 68 | - | - | 68 |
| Preuzete obveze po kreditima | 447.662 | - | - | 447.662 |
| Ukupno | 485.361 | - | - | 485.361 |
| Ukupna izloženost kreditnom riziku | 4.272.776 | 71.124 | 2.021 | 4.345.921 |

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja
za razdoblje od 1.1. do 30.6.2023. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama eura)

23. Upravljanje rizicima (nastavak)

23.3. Kreditni rizik (nastavak)

Koncentracija rizika i maksimalna izloženost kreditnom riziku (nastavak)

Koncentracija imovine i garancija te preuzetih obveza prema zemljopisnim segmentima, neto izloženost, bez umanjenja za vrijednost sredstava osiguranja naplate (nastavak):

| Banka | Republika Hrvatska 000 eura | Zemlje Europske unije 000 eura | Ostale zemlje 000 eura | Ukupno 000 eura |
|-----------------------------------------------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------------|------------------------------|--------------------|
| 31. prosinca 2022. | | | | |
| Imovina | | | | |
| Novčana sredstva i računi kod banaka | 214.535 | 11.344 | 1.942 | 227.821 |
| Depoziti kod drugih banaka | - | 1.406 | - | 1.406 |
| Kreditni financijskim institucijama | 927.031 | - | - | 927.031 |
| Kreditni ostalim korisnicima | 2.298.458 | - | 11.273 | 2.309.731 |
| Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak | 3.168 | - | - | 3.168 |
| Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit | 343.066 | 195 | - | 343.261 |
| Ostala imovina | 497 | - | - | 497 |
| Ukupno | 3.786.755 | 12.945 | 13.215 | 3.812.915 |
| Garancije i preuzete obveze | | | | |
| Izdane garancije | 29.487 | - | - | 29.487 |
| Izdane garancije u devizama | 3.559 | - | - | 3.559 |
| Otvoreni akreditivi u devizama | 165 | - | - | 165 |
| Preuzete obveze po kreditima | 351.441 | - | - | 351.441 |
| Ukupno | 384.652 | - | - | 384.652 |
| Ukupna izloženost kreditnom riziku | 4.171.407 | 12.945 | 13.215 | 4.197.567 |

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja
za razdoblje od 1.1. do 30.6.2023. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama eura)

23. Upravljanje rizicima (nastavak)

23.3. Kreditni rizik (nastavak)

Koncentracija rizika i maksimalna izloženost kreditnom riziku (nastavak)

Koncentracija imovine i garancija te preuzetih obveza prema industrijskim granama, neto izloženost, prije i nakon uzimanja u obzir primljenih instrumenata osiguranja:

| Grupa | Neto najveća izloženost nakon | | Neto najveća izloženost nakon | |
|-------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------|
| | Neto najveća izloženost 30. lipnja 2023. 000 eura | Neto umanjnja za sredstva osiguranja 30. lipnja 2023. 000 eura | Neto najveća izloženost 31. prosinca 2022. 000 eura | Neto umanjnja za sredstva osiguranja 31. prosinca 2022. 000 eura |
| Financijske djelatnosti i djelatnosti osiguranja | 1.353.293 | - | 1.314.535 | - |
| Vodopskrba, opskrba električnom energijom i ostala infrastruktura | 363.295 | 177.564 | 338.065 | 140.862 |
| Turizam | 422.797 | 26.938 | 448.101 | 31.432 |
| Prijevoz, skladištenje i veze | 420.217 | 102.612 | 389.205 | 71.864 |
| Brodogradnja | 207.774 | 28.920 | 198.653 | 5.626 |
| Poljoprivreda i ribarstvo | 85.206 | 16.569 | 78.260 | 12.630 |
| Proizvodnja prehrambenih proizvoda | 124.288 | 17.692 | 113.820 | 16.075 |
| Građevinarstvo | 379.967 | 13.352 | 358.672 | 11.012 |
| Ostala industrija | 138.995 | 32.086 | 119.184 | 27.473 |
| Javna uprava | 316.840 | 316.416 | 364.182 | 363.760 |
| Obrazovanje | 8.679 | 8.190 | 8.791 | 8.420 |
| Proizvodnja metala i gotovih metalnih proizvoda, osim strojeva i opreme | 52.686 | 7.267 | 51.882 | 6.910 |
| Proizvodnja kemikalija i kemijskih proizvoda | 13.740 | 1.196 | 6.739 | 258 |
| Proizvodnja ostalih nemetalnih mineralnih proizvoda | 45.261 | 16.462 | 33.290 | 15.921 |
| Proizvodnja farmaceutskih pripravaka | 69.900 | 13.287 | 71.431 | 13.252 |
| Proizvodnja motornih vozila, prikolica i poluprikolica | 16.401 | 507 | 15.269 | 426 |
| Proizvodnja električne opreme | 21.211 | 5.471 | 15.944 | 7.524 |
| Proizvodnja strojeva i uređaja | 33.883 | 2.959 | 19.983 | 2.985 |
| Ostalo | 281.797 | 73.038 | 262.325 | 63.035 |
| Ukupna izloženost kreditnom riziku | 4.356.230 | 860.526 | 4.208.331 | 799.465 |

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja
za razdoblje od 1.1. do 30.6.2023. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama eura)

23. Upravljanje rizicima (nastavak)

23.3. Kreditni rizik (nastavak)

Koncentracija rizika i maksimalna izloženost kreditnom riziku (nastavak)

Koncentracija imovine i garancija te preuzetih obveza prema industrijskim granama, neto izloženost, prije i nakon uzimanja u obzir primljenih instrumenata osiguranja:

| Banka | Neto najveća izloženost nakon | Neto najveća izloženost nakon | Neto najveća izloženost nakon | Neto najveća izloženost nakon |
|-------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------|
| | Neto najveća izloženost 30. lipnja 2023. 000 eura | Neto najveća izloženost nakon umanjenja za sredstva osiguranja 30. lipnja 2023. 000 eura | Neto najveća izloženost 31. prosinca 2022. 000 eura | Neto najveća izloženost nakon umanjenja za sredstva osiguranja 31. prosinca 2022. 000 eura |
| Financijske djelatnosti i djelatnosti osiguranja | 1.350.276 | - | 1.310.233 | - |
| Vodoopskrba, opskrba električnom energijom i ostala infrastruktura | 363.295 | 177.564 | 338.065 | 140.862 |
| Turizam | 422.797 | 26.938 | 448.101 | 31.432 |
| Prijevoz, skladištenje i veze | 420.211 | 102.605 | 389.198 | 71.857 |
| Brodogradnja | 207.774 | 28.920 | 198.653 | 5.626 |
| Poljoprivreda i ribarstvo | 85.198 | 16.561 | 78.253 | 12.622 |
| Proizvodnja prehrambenih proizvoda | 124.269 | 17.672 | 113.811 | 16.066 |
| Građevinarstvo | 379.819 | 13.204 | 358.649 | 10.989 |
| Ostala industrija | 138.930 | 32.022 | 119.118 | 27.408 |
| Javna uprava | 310.655 | 310.231 | 358.171 | 357.749 |
| Obrazovanje | 8.679 | 8.190 | 8.791 | 8.420 |
| Proizvodnja metala i gotovih metalnih proizvoda, osim strojeva i opreme | 52.681 | 7.261 | 51.877 | 6.904 |
| Proizvodnja kemikalija i kemijskih proizvoda | 13.740 | 1.196 | 6.739 | 258 |
| Proizvodnja ostalih nemetalnih mineralnih proizvoda | 45.261 | 16.462 | 33.290 | 15.921 |
| Proizvodnja farmaceutskih pripravaka | 69.784 | 13.173 | 71.303 | 13.124 |
| Proizvodnja motornih vozila, prikolica i poluprikolica | 16.401 | 507 | 15.269 | 426 |
| Proizvodnja električne opreme | 21.211 | 5.471 | 15.944 | 7.524 |
| Proizvodnja strojeva i uređaja | 33.883 | 2.959 | 19.983 | 2.985 |
| Ostalo | 281.057 | 72.298 | 262.119 | 62.829 |
| Ukupna izloženost kreditnom riziku | 4.345.921 | 853.234 | 4.197.567 | 793.002 |

Koncentracija imovine i garancija i preuzetih obveza prema industrijskim granama za obje godine sastavljena je sukladno Nacionalnoj klasifikaciji djelatnosti iz 2007. godine („NKD 2007.“).

Pri sastavljanju bilješke primjenjuje se kombinirani pristup koji uvažava djelatnosti dužnika, zadržava nazive djelatnosti drugačije od onih u Nacionalnoj klasifikaciji djelatnosti te objedinjuje slične djelatnosti

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja
za razdoblje od 1.1. do 30.6.2023. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama eura)

23. Upravljanje rizicima (nastavak)

23.3. Kreditni rizik (nastavak)

Koncentracija rizika i maksimalna izloženost kreditnom riziku (nastavak)

Fer vrijednost instrumenata osiguranja na dan 30. lipnja 2023. za Grupu iznosi 3.495.704 tisuća eura (31. prosinca 2022.: 3.408.866 tisuća eura), a za Banku iznosi 3.492.687 tisuća eura (31. prosinca 2022.: 3.404.565 tisuća eura).

Neto najveća izloženost na dan 30. lipnja 2023. za Grupu iznosi 860.526 tisuća eura (31. prosinca 2022.: 799.465 tisuća eura), a za Banku 853.234 tisuća eura (31. prosinca 2022.: 793.002 tisuća eura).

U ukupnoj neto najvećoj izloženosti nakon umanjivanja za sredstva osiguranja na dan 30. lipnja 2023. iznos kreditnog rizika od 494.884 tisuća eura za Grupu (31. prosinca 2022.: 541.964 tisuća eura) i 488.995 tisuća eura za Banku (31. prosinca 2022.: 535.995 tisuća eura) nije pokriven uobičajenim instrumentima osiguranja, ali se odnosi na potraživanja i primljena sredstva od Republike Hrvatske za Grupu i Banku u iznosu od 65.750 tisuća eura (31. prosinca 2022.: 71.731 tisuća eura), jedinica lokalne i područne (regionalne) samouprave u iznosu od 106.627 tisuća eura (31. prosinca 2022.: 100.543 tisuća eura), državnih trgovačkih društava za čije obveze Republika Hrvatska odgovara solidarno i neograničeno u iznosu od 19.123 tisuća eura (31. prosinca 2022.: 20.717 tisuća eura), republičkih fondova u iznosu od 2 tisuća eura (31. prosinca 2022.: 5 tisuća eura), obveznica RH i trezorskih zapisa Ministarstva financija u iznosu od 303.382 tisuća eura za Grupu i 297.493 tisuća eura za Banku (31. prosinca 2022.: 348.968 tisuća eura za Grupu i 342.999 tisuća eura za Banku).

Dio plasmana koji imaju iskazanu neto izloženost odnosi se na plasmane koji su privremeno djelomično pokriveni instrumentima osiguranja te je daljnje plasiranje po odobrenom plasmanu obustavljeno sve do pribavljanja instrumenata osiguranja potrebnih za udovoljavanje potrebnog omjera vrijednosti predmeta osiguranja i plasmana.

Djelatnost financijskog posredovanja najvećim dijelom uključuje poslovne banke.

4

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.6.2023. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama eura)

23. Upravljanje rizicima (nastavak)

23.3. Kreditni rizik (nastavak)

Kvaliteta kreditnog rizika prema vrsti financijske imovine

Analiza kreditnog rizika, neto izloženost, prije i nakon uzimanja u obzir primljenih instrumenata osiguranja, prema vrsti financijske imovine na pozicijama imovine i garancija i preuzetih obveza prema rizičnim skupinama:

| Grupa | 30. lipnja 2023. | | | | | | | | | | | |
|-----------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------|---------------------------------------------------|---------------------------------------------------|------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------|
| | Neto izloženost portfelja - stupanj 1 000 eura | Neto izloženost portfelja - stupanj 2 000 eura | Neto izloženost portfelja - stupanj 3 000 eura | Neto izloženost portfelja rizične skupine POCI 000 eura | Financijska imovina koja se ne raspoređuje u rizične skupine po MSFI-ju 9 000 eura | Neto izloženost ukupnog portfelja 000 eura | Neto izloženost portfelja nakon umanjenja za instrumente osiguranja - stupanj 1 000 eura | Neto izloženost portfelja nakon umanjenja za instrumente osiguranja - stupanj 2 000 eura | Neto izloženost portfelja nakon umanjenja za instrumente osiguranja - stupanj 3 000 eura | Neto izloženost portfelja nakon umanjenja za instrumente osiguranja rizične skupine POCI 000 eura | Financijska imovina koja se ne raspoređuje u rizične skupine po MSFI-ju 9 nakon umanjenja za instrumente osiguranja 000 eura | Neto izloženost ukupnog portfelja nakon umanjenja za instrumente osiguranja 000 eura |
| Imovina | | | | | | | | | | | | |
| Novčana sredstva i računi kod banaka | 83.331 | - | - | - | - | 83.331 | - | - | - | - | - | - |
| Depoziti kod drugih banaka | 72.064 | - | - | - | - | 72.064 | - | - | - | - | - | - |
| Kreditni financijskim institucijama | 944.804 | 32.750 | 294 | - | - | 977.848 | - | - | - | - | - | - |
| Kreditni ostalim korisnicima | 1.893.746 | 187.920 | 141.351 | 178.359 | - | 2.401.376 | 329.957 | 14.365 | 16.195 | 38.463 | - | 398.980 |
| Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak | - | - | - | - | 30.376 | 30.376 | - | - | - | - | 60 | 60 |
| Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit | 303.678 | 59 | 195 | - | - | 303.932 | 303.678 | 59 | 195 | - | - | 303.932 |
| Ostala imovina | 1.738 | 1 | 197 | 6 | - | 1.942 | 1.180 | 1 | 197 | 6 | - | 1.384 |
| Ukupno | 3.299.361 | 220.730 | 142.037 | 178.365 | 30.376 | 3.870.869 | 634.815 | 14.425 | 16.587 | 38.469 | 60 | 704.356 |
| Garancije i preuzete obveze | | | | | | | | | | | | |
| Izdane garancije | 16.844 | 376 | 15.559 | - | - | 32.779 | 16.450 | 1 | 2.940 | - | - | 19.391 |
| Izdane garancije u devizama | 54 | - | 4.798 | - | - | 4.852 | 16 | - | 2.953 | - | - | 2.969 |
| Otvoreni akreditivi u devizama | - | - | - | - | 68 | 68 | - | - | - | - | - | - |
| Preuzete obveze po kreditima | 435.702 | 8.167 | - | 3.793 | - | 447.662 | 128.930 | 4.399 | - | 481 | - | 133.810 |
| Ukupno | 452.600 | 8.543 | 20.357 | 3.793 | 68 | 485.361 | 145.396 | 4.400 | 5.893 | 481 | - | 156.170 |
| Ukupna izloženost kreditnom riziku | 3.751.961 | 229.273 | 162.394 | 182.158 | 30.444 | 4.356.230 | 780.211 | 18.825 | 22.480 | 38.950 | 60 | 860.526 |

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.6.2023. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama eura)

23. Upravljanje rizicima (nastavak)

23.3. Kreditni rizik (nastavak)

Kvaliteta kreditnog rizika prema vrsti financijske imovine

Analiza kreditnog rizika, neto izloženost, prije i nakon uzimanja u obzir primljenih instrumenata osiguranja, prema vrsti financijske imovine na pozicijama imovine i garancija i preuzetih obveza prema rizičnim skupinama:

| Grupa | | | | | | | | | | | | |
|-----------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------|---------------------------------------------------|---------------------------------------------------|------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------|
| 31. prosinca 2022. | Neto izloženost portfelja - stupanj 1 000 eura | Neto izloženost portfelja - stupanj 2 000 eura | Neto izloženost portfelja - stupanj 3 000 eura | Neto izloženost portfelja rizične skupine POCI 000 eura | Financijska imovina koja se ne raspoređuje u rizične skupine po MSFI-ju 9 000 eura | Neto izloženost ukupnog portfelja 000 eura | Neto izloženost portfelja nakon umanjena za instrumente osiguranja - stupanj 1 000 eura | Neto izloženost portfelja nakon umanjena za instrumente osiguranja - stupanj 2 000 eura | Neto izloženost portfelja nakon umanjena za instrumente osiguranja - stupanj 3 000 eura | Neto izloženost portfelja nakon umanjena za instrumente osiguranja - rizične skupine POCI 000 eura | Financijska imovina koja se ne raspoređuje u rizične skupine po MSFI-ju 9 nakon umanjena za instrumente osiguranja 000 eura | Neto izloženost ukupnog portfelja nakon umanjena za instrumente osiguranja 000 eura |
| Imovina | | | | | | | | | | | | |
| Novčana sredstva i računi kod banaka | 228.538 | - | - | - | - | 228.538 | - | - | - | - | - | - |
| Depoziti kod drugih banaka | 4.404 | - | - | - | - | 4.404 | - | - | - | - | - | - |
| Kreditni financijskim institucijama | 890.106 | 36.614 | 311 | - | - | 927.031 | - | - | - | - | - | - |
| Kreditni ostalim korisnicima | 1.810.045 | 190.416 | 152.021 | 157.249 | - | 2.309.731 | 307.778 | 18.588 | 13.878 | 23.060 | - | 363.304 |
| Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak | - | - | - | - | 3.168 | 3.168 | - | - | - | - | - | - |
| Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit | 349.257 | 66 | 195 | - | - | 349.518 | 349.257 | 66 | 195 | - | - | 349.518 |
| Ostala imovina | 1.091 | - | 190 | 8 | - | 1.289 | 284 | - | 190 | 8 | - | 482 |
| Ukupno | 3.283.441 | 227.096 | 152.717 | 157.257 | 3.168 | 3.823.679 | 657.319 | 18.654 | 14.263 | 23.068 | - | 713.304 |
| Garancije i preuzete obveze | | | | | | | | | | | | |
| Izdane garancije u kunama | 15.891 | 384 | 13.212 | - | - | 29.487 | 15.509 | 1 | 5.447 | - | - | 20.957 |
| Izdane garancije u devizama | 55 | - | 3.504 | - | - | 3.559 | 16 | - | 3.504 | - | - | 3.520 |
| Otvoreni akreditivi u devizama | - | - | - | - | 165 | 165 | - | - | - | - | - | - |
| Preuzete obveze po kreditima | 325.149 | 9.801 | - | 16.491 | - | 351.441 | 60.389 | 1.295 | - | - | - | 61.684 |
| Ukupno | 341.095 | 10.185 | 16.716 | 16.491 | 165 | 384.652 | 75.914 | 1.296 | 8.951 | - | - | 86.161 |
| Ukupna izloženost kreditnom riziku | 3.624.536 | 237.281 | 169.433 | 173.748 | 3.333 | 4.208.331 | 733.233 | 19.950 | 23.214 | 23.068 | - | 799.465 |

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.6.2023. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama eura)

23. Upravljanje rizicima (nastavak)

23.3. Kreditni rizik (nastavak)

Kvaliteta kreditnog rizika prema vrsti financijske imovine (nastavak)

Analiza kreditnog rizika, neto izloženost, prije i nakon uzimanja u obzir primljenih instrumenata osiguranja, prema vrsti financijske imovine na pozicijama imovine i garancija i preuzetih obveza prema rizičnim skupinama (nastavak):

| Banka | | | | | | | | | | | | |
|-----------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------|---------------------------------------------------|---------------------------------------------------|------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------|
| 30. lipnja 2023. | Neto izloženost portfelja - stupanj 1 000 eura | Neto izloženost portfelja - stupanj 2 000 eura | Neto izloženost portfelja - stupanj 3 000 eura | Neto izloženost portfelja rizične skupine POCI 000 eura | Financijska imovina koja se ne raspoređuje u rizične skupine po MSFI-ju 9 000 eura | Neto izloženost ukupnog portfelja 000 eura | Neto izloženost portfelja nakon umanjenja za instrumente osiguranja - stupanj 1 000 eura | Neto izloženost portfelja nakon umanjenja za instrumente osiguranja - stupanj 2 000 eura | Neto izloženost portfelja nakon umanjenja za instrumente osiguranja - stupanj 3 000 eura | Neto izloženost portfelja nakon umanjenja za instrumente osiguranja - rizične skupine POCI 000 eura | Financijska imovina koja se ne raspoređuje u rizične skupine po MSFI-ju 9 nakon umanjenja za instrumente osiguranja 000 eura | Neto izloženost ukupnog portfelja nakon umanjenja za instrumente osiguranja 000 eura |
| Imovina | | | | | | | | | | | | |
| Novčana sredstva i računi kod banaka | 82.408 | - | - | - | - | 82.408 | - | - | - | - | - | - |
| Depoziti kod drugih banaka | 69.970 | - | - | - | - | 69.970 | - | - | - | - | - | - |
| Kreditni financijskim institucijama | 944.804 | 32.750 | 294 | - | - | 977.848 | - | - | - | - | - | - |
| Kreditni ostalim korisnicima | 1.893.746 | 187.920 | 141.351 | 178.359 | - | 2.401.376 | 329.957 | 14.365 | 16.195 | 38.463 | - | 398.980 |
| Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak | - | - | - | - | 30.376 | 30.376 | - | - | - | - | 60 | 60 |
| Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit | 297.493 | 59 | 195 | - | - | 297.747 | 297.493 | 59 | 195 | - | - | 297.747 |
| Ostala imovina | 631 | 1 | 197 | 6 | - | 835 | 73 | 1 | 197 | 6 | - | 277 |
| Ukupno | 3.289.052 | 220.730 | 142.037 | 178.365 | 30.376 | 3.860.560 | 627.523 | 14.425 | 16.587 | 38.469 | 60 | 697.064 |
| Garancije i preuzete obveze | | | | | | | | | | | | |
| Izdane garancije | 16.844 | 376 | 15.559 | - | - | 32.779 | 16.450 | 1 | 2.940 | - | - | 19.391 |
| Izdane garancije u devizama | 54 | - | 4.798 | - | - | 4.852 | 16 | - | 2.953 | - | - | 2.969 |
| Otvoreni akreditivi u devizama | - | - | - | - | 68 | 68 | - | - | - | - | - | - |
| Preuzete obveze po kreditima | 435.702 | 8.167 | - | 3.793 | - | 447.662 | 128.930 | 4.399 | - | 481 | - | 133.810 |
| Ukupno | 452.600 | 8.543 | 20.357 | 3.793 | 68 | 485.361 | 145.396 | 4.400 | 5.893 | 481 | - | 156.170 |
| Ukupna izloženost kreditnom riziku | 3.741.652 | 229.273 | 162.394 | 182.158 | 30.444 | 4.345.921 | 772.919 | 18.825 | 22.480 | 38.950 | 60 | 853.234 |

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.6.2023. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama eura)

23. Upravljanje rizicima (nastavak)

23.3. Kreditni rizik (nastavak)

Kvaliteta kreditnog rizika prema vrsti financijske imovine (nastavak)

Analiza kreditnog rizika, neto izloženost, prije i nakon uzimanja u obzir primljenih instrumenata osiguranja, prema vrsti financijske imovine na pozicijama imovine i garancija i preuzetih obveza prema rizičnim skupinama (nastavak):

| Banka | | | | Neto izloženost portfelja nakon umanjena za instrumente osiguranja- rizične skupine POCI | Financijska imovina koja se ne raspoređuje u rizične skupine po MSFI-ju 9 | Neto izloženost ukupnog portfelja | Neto izloženost portfelja nakon umanjena za instrumente osiguranja- stupanj 1 | Neto izloženost portfelja nakon umanjena za instrumente osiguranja- stupanj 2 | Neto izloženost portfelja nakon umanjena za instrumente osiguranja- stupanj 3 | Neto izloženost portfelja nakon umanjena za instrumente osiguranja- rizične skupine POCI | Financijska imovina koja se ne raspoređuje u rizične skupine po MSFI-ju 9 nakon umanjena za instrumente osiguranja | Neto izloženost ukupnog portfelja nakon umanjena za instrumente osiguranja |
|-----------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------|---------------------------------------------------|---------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------|
| 31. prosinca 2022. | Neto izloženost portfelja - stupanj 1 000 eura | Neto izloženost portfelja - stupanj 2 000 eura | Neto izloženost portfelja - stupanj 3 000 eura | Neto izloženost portfelja rizične skupine POCI 000 eura | Financijska imovina koja se ne raspoređuje u rizične skupine po MSFI-ju 9 000 eura | Neto izloženost ukupnog portfelja 000 eura | Neto izloženost portfelja nakon umanjena za instrumente osiguranja- stupanj 1 000 eura | Neto izloženost portfelja nakon umanjena za instrumente osiguranja- stupanj 2 000 eura | Neto izloženost portfelja nakon umanjena za instrumente osiguranja- stupanj 3 000 eura | Neto izloženost portfelja nakon umanjena za instrumente osiguranja- rizične skupine POCI 000 eura | Financijska imovina koja se ne raspoređuje u rizične skupine po MSFI-ju 9 nakon umanjena za instrumente osiguranja 000 eura | Neto izloženost ukupnog portfelja nakon umanjena za instrumente osiguranja 000 eura |
| Imovina | | | | | | | | | | | | |
| Novčana sredstva i računi kod banaka | 227.821 | - | - | - | - | 227.821 | - | - | - | - | - | - |
| Depoziti kod drugih banaka | 1.406 | - | - | - | - | 1.406 | - | - | - | - | - | - |
| Kreditni financijskim institucijama | 890.106 | 36.614 | 311 | - | - | 927.031 | - | - | - | - | - | - |
| Kreditni ostalim korisnicima | 1.810.045 | 190.416 | 152.021 | 157.249 | - | 2.309.731 | 307.778 | 18.588 | 13.878 | 23.060 | - | 363.304 |
| Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak | - | - | - | - | 3.168 | 3.168 | - | - | - | - | - | - |
| Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit | 343.000 | 66 | 195 | - | - | 343.261 | 343.000 | 66 | 195 | - | - | 343.261 |
| Ostala imovina | 299 | - | 190 | 8 | - | 497 | 78 | - | 190 | 8 | - | 276 |
| Ukupno | 3.272.677 | 227.096 | 152.717 | 157.257 | 3.168 | 3.812.915 | 650.856 | 18.654 | 14.263 | 23.068 | - | 706.841 |
| Garancije i preuzete obveze | | | | | | | | | | | | |
| Izdane garancije u kunama | 15.891 | 384 | 13.212 | - | - | 29.487 | 15.509 | 1 | 5.447 | - | - | 20.957 |
| Izdane garancije u devizama | 55 | - | 3.504 | - | - | 3.559 | 16 | - | 3.504 | - | - | 3.520 |
| Otvoreni akreditivi u devizama | - | - | - | - | 165 | 165 | - | - | - | - | - | - |
| Preuzete obveze po kreditima | 325.149 | 9.801 | - | 16.491 | - | 351.441 | 60.389 | 1.295 | - | - | - | 61.684 |
| Ukupno | 341.095 | 10.185 | 16.716 | 16.491 | 165 | 384.652 | 75.914 | 1.296 | 8.951 | - | - | 86.161 |
| Ukupna izloženost kreditnom riziku | 3.613.772 | 237.281 | 169.433 | 173.748 | 3.333 | 4.197.567 | 726.770 | 19.950 | 23.214 | 23.068 | - | 793.002 |

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.6.2023. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama eura)

23. Upravljanje rizicima (nastavak)

23.3. Kreditni rizik (nastavak)

Kvaliteta kreditnog rizika prema vrsti financijske imovine (nastavak)

Na dan 30. lipnja 2023. u ukupnoj neto najvećoj izloženosti Grupe i Banke iznos kredita ostalim korisnicima od 191.481 tisuća eura nije pokriven uobičajenim instrumentima osiguranja, ali se odnosi na potraživanja i primljena sredstva od Republike Hrvatske u iznosu od 65.731 tisuća eura, jedinica lokalne i područne (regionalne) samouprave u iznosu od 106.627 tisuća eura te državnih trgovačkih društava za čije obveze Republika Hrvatska odgovara solidarno i neograničeno u iznosu od 19.123 tisuća eura.

Na dan 30. lipnja 2023. iznos financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit nije pokriven uobičajenim instrumentima, ali se odnosi na obveznice Republike Hrvatske i trezorske zapise Ministarstva financija u iznosu od 303.382 tisuća eura kod Grupe i 297.493 tisuća eura kod Banke.

Na dan 30. lipnja 2023. ostala imovina u iznosu od 21 tisuća eura nije pokrivena uobičajenim instrumentima osiguranja, ali se odnosi na potraživanja od Republike Hrvatske i republičkih fondova.

Na dan 31. prosinca 2022. u ukupnoj neto najvećoj izloženosti Grupe i Banke iznos kredita ostalim korisnicima od 192.972 tisuća eura nije pokriven uobičajenim instrumentima osiguranja, ali se odnosi na potraživanja i primljena sredstva od Republike Hrvatske u iznosu od 71.712 tisuća eura, jedinica lokalne i područne (regionalne) samouprave u iznosu od 100.543 tisuća eura te državnih trgovačkih društava za čije obveze Republika Hrvatska odgovara solidarno i neograničeno u iznosu od 20.717 tisuća eura.

Na dan 31. prosinca 2022. iznos financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu nije pokriven uobičajenim instrumentima, ali se odnosi na obveznice Republike Hrvatske i trezorske zapise Ministarstva financija u iznosu od 348.968 tisuća eura kod Grupe i 342.999 tisuća eura kod Banke.

Na dan 31. prosinca 2022. ostala imovina u iznosu od 24 tisuća eura nije pokrivena uobičajenim instrumentima osiguranja, ali se odnosi na potraživanja od Republike Hrvatske i republičkih fondova.

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja
za razdoblje od 1.1. do 30.6.2023. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama eura)

23. Upravljanje rizicima (nastavak)

23.3. Kreditni rizik (nastavak)

i. Promjene po rezerviranjima

U sljedećim tablicama prikazuju se promjene po rezerviranjima od početnog do završnog stanja prema vrsti financijskog instrumenta i prema rizičnim skupinama:

Novčana sredstva i računi kod banaka

| Grupa 30. lipnja 2023. | Stupanj 1 000 eura | Stupanj 2 000 eura | Stupanj 3 000 eura | POCI 000 eura | Ukupno 000 eura |
|-------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|--------------------------|----------------------------|
| Stanje 1. siječnja 2023. | 805 | - | - | - | 805 |
| Prijenos u Stupanj 1 | - | - | - | - | - |
| Prijenos u Stupanj 2 | - | - | - | - | - |
| Prijenos u Stupanj 3 | - | - | - | - | - |
| Neto smanjenje rezerviranja za očekivane gubitke | (547) | - | - | - | (547) |
| Neto dobit/gubitak od tečajnih razlika po rezerviranjima za očekivane gubitke | - | - | - | - | - |
| Stanje 30. lipnja 2023. | 258 | - | - | - | 258 |
| Grupa 31. prosinca 2022. | Stupanj 1 000 eura | Stupanj 2 000 eura | Stupanj 3 000 eura | POCI 000 eura | Ukupno 000 eura |
| Stanje 1. siječnja 2022. | 240 | - | - | - | 240 |
| Prijenos u Stupanj 1 | - | - | - | - | - |
| Prijenos u Stupanj 2 | - | - | - | - | - |
| Prijenos u Stupanj 3 | - | - | - | - | - |
| Neto povećanje rezerviranja za očekivane gubitke | 564 | - | - | - | 564 |
| Neto dobit/gubitak od tečajnih razlika po rezerviranjima za očekivane gubitke | 1 | - | - | - | 1 |
| Stanje 31. prosinca 2022. | 805 | - | - | - | 805 |

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja
za razdoblje od 1.1. do 30.6.2023. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama eura)

23. Upravljanje rizicima (nastavak)

23.3. Kreditni rizik (nastavak)

i. Promjene po rezerviranjima (nastavak)

Novčana sredstva i računi kod banaka (nastavak)

| Banka | Stupanj 1 | Stupanj 2 | Stupanj 3 | POCI | Ukupno |
|-------------------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|------------------|-----------------|-----------------|
| 30. lipnja 2023. | 000 eura | 000 eura | 000 eura | 000 eura | 000 eura |
| Stanje 1. siječnja 2023. | 804 | - | - | - | 804 |
| Prijenos u Stupanj 1 | - | - | - | - | - |
| Prijenos u Stupanj 2 | - | - | - | - | - |
| Prijenos u Stupanj 3 | - | - | - | - | - |
| Neto smanjenje rezerviranja za očekivane gubitke | (547) | - | - | - | (547) |
| Neto dobit/gubitak od tečajnih razlika po rezerviranjima za očekivane gubitke | - | - | - | - | - |
| Stanje 30. lipnja 2023. | 257 | - | - | - | 257 |
| Banka | Stupanj 1 | Stupanj 2 | Stupanj 3 | POCI | Ukupno |
| 31. prosinca 2022. | 000 eura | 000 eura | 000 eura | 000 eura | 000 eura |
| Stanje 1. siječnja 2022. | 239 | - | - | - | 239 |
| Prijenos u Stupanj 1 | - | - | - | - | - |
| Prijenos u Stupanj 2 | - | - | - | - | - |
| Prijenos u Stupanj 3 | - | - | - | - | - |
| Neto povećanje rezerviranja za očekivane gubitke | 564 | - | - | - | 564 |
| Neto dobit/gubitak od tečajnih razlika po rezerviranjima za očekivane gubitke | 1 | - | - | - | 1 |
| Stanje 31. prosinca 2022. | 804 | - | - | - | 804 |

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja
za razdoblje od 1.1. do 30.6.2023. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama eura)

23. Upravljanje rizicima (nastavak)

23.3. Kreditni rizik (nastavak)

i. Promjene po rezerviranjima (nastavak)

Depoziti kod drugih banaka

| Grupa 30. lipnja 2023. | Stupanj 1 000 eura | Stupanj 2 000 eura | Stupanj 3 000 eura | POCI 000 eura | Ukupno 000 eura |
|-------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|------------------|--------------------|
| Stanje 1. siječnja 2023. | 5 | - | - | - | 5 |
| Prijenos u Stupanj 1 | - | - | - | - | - |
| Prijenos u Stupanj 2 | - | - | - | - | - |
| Prijenos u Stupanj 3 | - | - | - | - | - |
| Neto povećanje rezerviranja za očekivane gubitke | 14 | - | - | - | 14 |
| Neto dobit/gubitak od tečajnih razlika po rezerviranjima za očekivane gubitke | - | - | - | - | - |
| Stanje 30. lipnja 2023. | 19 | - | - | - | 19 |

| Grupa 31. prosinca 2022. | Stupanj 1 000 eura | Stupanj 2 000 eura | Stupanj 3 000 eura | POCI 000 eura | Ukupno 000 eura |
|-------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|------------------|--------------------|
| Stanje 1. siječnja 2022. | - | - | - | - | - |
| Prijenos u Stupanj 1 | - | - | - | - | - |
| Prijenos u Stupanj 2 | - | - | - | - | - |
| Prijenos u Stupanj 3 | - | - | - | - | - |
| Neto povećanje rezerviranja za očekivane gubitke | 5 | - | - | - | 5 |
| Neto dobit/gubitak od tečajnih razlika po rezerviranjima za očekivane gubitke | - | - | - | - | - |
| Stanje 31. prosinca 2022. | 5 | - | - | - | 5 |

4

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja
za razdoblje od 1.1. do 30.6.2023. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama eura)

23. Upravljanje rizicima (nastavak)

23.3. Kreditni rizik (nastavak)

ii. Promjene po rezerviranjima (nastavak)

Depoziti kod drugih banaka

| Banka 30. lipnja 2023. | Stupanj 1 000 eura | Stupanj 2 000 eura | Stupanj 3 000 eura | POCI 000 eura | Ukupno 000 eura |
|-------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|--------------------------------|----------------------------------|
| Stanje 1. siječnja 2023. | - | - | - | - | - |
| Prijenos u Stupanj 1 | - | - | - | - | - |
| Prijenos u Stupanj 2 | - | - | - | - | - |
| Prijenos u Stupanj 3 | - | - | - | - | - |
| Neto povećanje rezerviranja za očekivane gubitke | 15 | - | - | - | 15 |
| Neto dobit/gubitak od tečajnih razlika po rezerviranjima za očekivane gubitke | - | - | - | - | - |
| Stanje 30. lipnja 2023. | 15 | - | - | - | 15 |

| Banka 31. prosinca 2022. | Stupanj 1 000 eura | Stupanj 2 000 eura | Stupanj 3 000 eura | POCI 000 eura | Ukupno 000 eura |
|-------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|--------------------------------|----------------------------------|
| Stanje 1. siječnja 2022. | - | - | - | - | - |
| Prijenos u Stupanj 1 | - | - | - | - | - |
| Prijenos u Stupanj 2 | - | - | - | - | - |
| Prijenos u Stupanj 3 | - | - | - | - | - |
| Neto smanjenje rezerviranja za očekivane gubitke | - | - | - | - | - |
| Neto dobit/gubitak od tečajnih razlika po rezerviranjima za očekivane gubitke | - | - | - | - | - |
| Stanje 31. prosinca 2022. | - | - | - | - | - |

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja
za razdoblje od 1.1. do 30.6.2023. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama eura)

23. Upravljanje rizicima (nastavak)

23.3. Kreditni rizik (nastavak)

i. Promjene po rezerviranjima (nastavak)

Kreditni financijskim institucijama

| Grupa i Banka 30. lipnja 2023. | Stupanj 1 000 eura | Stupanj 2 000 eura | Stupanj 3 000 eura | POCI 000 eura | Ukupno 000 eura |
|-------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|------------------|--------------------|
| Stanje 1. siječnja 2023. | 3.544 | 3.635 | 899 | - | 8.078 |
| Korekcija početnog stanja | - | - | (5) | - | (5) |
| Prijenos u Stupanj 1 | - | - | - | - | - |
| Prijenos u Stupanj 2 | - | - | - | - | - |
| Prijenos u Stupanj 3 | - | - | - | - | - |
| Neto povećanje/(smanjenje) rezerviranja za očekivane gubitke | 161 | (518) | (18) | - | (375) |
| Unwinding - promjena uslijed proteka vremena | - | - | - | - | - |
| Neto dobit/gubitak od tečajnih razlika po rezerviranjima za očekivane gubitke | - | - | - | - | - |
| Stanje 30. lipnja 2023. | 3.705 | 3.117 | 876 | - | 7.698 |

| Grupa i Banka 31. prosinca 2022. | Stupanj 1 000 eura | Stupanj 2 000 eura | Stupanj 3 000 eura | POCI 000 eura | Ukupno 000 eura |
|-------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|------------------|--------------------|
| Stanje 1. siječnja 2022. | 3.922 | 3.077 | 818 | - | 7.817 |
| Prijenos u Stupanj 1 | 18 | (18) | - | - | - |
| Prijenos u Stupanj 2 | (254) | 254 | - | - | - |
| Prijenos u Stupanj 3 | - | - | - | - | - |
| Neto (smanjenje)/povećanje rezerviranja za očekivane gubitke | (147) | 318 | 82 | - | 253 |
| Unwinding - promjena uslijed proteka vremena | - | - | (1) | - | (1) |
| Neto dobit/gubitak od tečajnih razlika po rezerviranjima za očekivane gubitke | 5 | 4 | - | - | 9 |
| Stanje 31. prosinca 2022. | 3.544 | 3.635 | 899 | - | 8.078 |

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja
za razdoblje od 1.1. do 30.6.2023. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama eura)

23. Upravljanje rizicima (nastavak)

23.3. Kreditni rizik (nastavak)

i. Promjene po rezerviranjima (nastavak)

Kreditni ostalim korisnicima

| Grupa i Banka | Stupanj 1 | Stupanj 2 | Stupanj 3 | POCI | Ukupno |
|-------------------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|------------------|-----------------|-----------------|
| 30. lipnja 2023. | 000 eura | 000 eura | 000 eura | 000 eura | 000 eura |
| Stanje 1. siječnja 2023. | 47.280 | 104.067 | 277.638 | 29.576 | 458.561 |
| Korekcija početnog stanja rezerviranja | - | - | 472 | 17 | 489 |
| Prijenos u Stupanj 1 | 2.094 | (1.789) | (305) | - | - |
| Prijenos u Stupanj 2 | (169) | 869 | (700) | - | - |
| Prijenos u Stupanj 3 | (3) | (1.320) | (1.328) | 2.651 | - |
| Neto (smanjenje)/povećanje rezerviranja za očekivane gubitke | (2.822) | 2.091 | (1.864) | (14.668) | (17.263) |
| Otpis | - | - | (238) | (18) | (256) |
| Unwinding - promjena uslijed proteka vremena | (16) | (112) | 775 | 1.227 | 1.874 |
| Ostalo | - | - | - | 11.737 | 11.737 |
| Neto dobit/gubitak od tečajnih razlika po rezerviranjima za očekivane gubitke | - | - | (283) | 69 | (214) |
| Stanje 30. lipnja 2023. | 46.364 | 103.806 | 274.167 | 30.591 | 454.928 |
| Grupa i Banka | Stupanj 1 | Stupanj 2 | Stupanj 3 | POCI | Ukupno |
| 31. prosinca 2022. | 000 eura | 000 eura | 000 eura | 000 eura | 000 eura |
| Stanje 1. siječnja 2022. | 50.648 | 73.768 | 278.594 | 29.124 | 432.134 |
| Prijenos u Stupanj 1 | 38.771 | (16.940) | (21.831) | - | - |
| Prijenos u Stupanj 2 | (10.638) | 11.092 | (454) | - | - |
| Prijenos u Stupanj 3 | (5) | (33.680) | 31.349 | 2.336 | - |
| Neto (smanjenje)/povećanje rezerviranja za očekivane gubitke | (30.529) | 69.808 | (5.380) | (16.646) | 17.253 |
| Otpis | - | - | (3.741) | - | (3.741) |
| Prijenos u izvanbilančnu evidenciju | - | - | (2.671) | - | (2.671) |
| Unwinding - promjena uslijed proteka vremena | (1.364) | (132) | 929 | 2.406 | 1.839 |
| Ostalo | - | - | - | 12.396 | 12.396 |
| Neto dobit/gubitak od tečajnih razlika po rezerviranjima za očekivane gubitke | 397 | 151 | 843 | (40) | 1.351 |
| Stanje 31. prosinca 2022. | 47.280 | 104.067 | 277.638 | 29.576 | 458.561 |

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja
za razdoblje od 1.1. do 30.6.2023. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama eura)

23. Upravljanje rizicima (nastavak)

23.3. Kreditni rizik (nastavak)

i. Promjene po rezerviranjima (nastavak)

Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit

| Grupa 30. lipnja 2023. | Stupanj 1 000 eura | Stupanj 2 000 eura | Stupanj 3 000 eura | POCI 000 eura | Ukupno 000 eura |
|-------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|------------------|--------------------|
| Stanje 1. siječnja 2023. | 339 | 48 | 231 | - | 618 |
| Prijenos u Stupanj 1 | - | - | - | - | - |
| Prijenos u Stupanj 2 | - | - | - | - | - |
| Prijenos u Stupanj 3 | - | - | - | - | - |
| Neto (smanjenje) rezerviranja za očekivane gubitke | (41) | (3) | - | - | (44) |
| Neto dobit/gubitak od tečajnih razlika po rezerviranjima za očekivane gubitke | - | - | - | - | - |
| Stanje 30. lipnja 2023. | 298 | 45 | 231 | - | 574 |

| Grupa 31. prosinca 2022. | Stupanj 1 000 eura | Stupanj 2 000 eura | Stupanj 3 000 eura | POCI 000 eura | Ukupno 000 eura |
|-------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|------------------|--------------------|
| Stanje 1. siječnja 2022. | 374 | - | 229 | - | 603 |
| Prijenos u Stupanj 1 | - | - | - | - | - |
| Prijenos u Stupanj 2 | (6) | 6 | - | - | - |
| Prijenos u Stupanj 3 | - | - | - | - | - |
| Neto (smanjenje)/povećanje (rezerviranja za očekivane gubitke) | (29) | 42 | 1 | - | 14 |
| Neto dobit/gubitak od tečajnih razlika po rezerviranjima za očekivane gubitke | - | - | 1 | - | 1 |
| Stanje 31. prosinca 2022. | 339 | 48 | 231 | - | 618 |

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja
za razdoblje od 1.1. do 30.6.2023. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama eura)

23. Upravljanje rizicima (nastavak)

23.3. Kreditni rizik (nastavak)

i. Promjene po rezerviranjima (nastavak)

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

| Banka 30. lipnja 2023. | Stupanj 1 000 eura | Stupanj 2 000 eura | Stupanj 3 000 eura | POCI 000 eura | Ukupno 000 eura |
|-------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|--------------------------------|----------------------------------|
| Stanje 1. siječnja 2023. | 327 | 48 | 231 | - | 606 |
| Prijenos u Stupanj 1 | - | - | - | - | - |
| Prijenos u Stupanj 2 | - | - | - | - | - |
| Prijenos u Stupanj 3 | - | - | - | - | - |
| Neto (smanjenje) rezerviranja za očekivane gubitke | (42) | (3) | - | - | (45) |
| Neto dobit/gubitak od tečajnih razlika po rezerviranjima za očekivane gubitke | - | - | - | - | - |
| Stanje 30. lipnja 2023. | 285 | 45 | 231 | - | 561 |

| Banka 31. prosinca 2022. | Stupanj 1 000 eura | Stupanj 2 000 eura | Stupanj 3 000 eura | POCI 000 eura | Ukupno 000 eura |
|-------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|--------------------------------|----------------------------------|
| Stanje 1. siječnja 2022. | 362 | - | 229 | - | 591 |
| Prijenos u Stupanj 1 | - | - | - | - | - |
| Prijenos u Stupanj 2 | (6) | 6 | - | - | - |
| Prijenos u Stupanj 3 | - | - | - | - | - |
| Neto (smanjenje)/povećanje rezerviranja za očekivane gubitke | (29) | 42 | 1 | - | 14 |
| Neto dobit/gubitak od tečajnih razlika po rezerviranjima za očekivane gubitke | - | - | 1 | - | 1 |
| Stanje 31. prosinca 2022. | 327 | 48 | 231 | - | 606 |

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja
za razdoblje od 1.1. do 30.6.2023. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama eura)

23. Upravljanje rizicima (nastavak)

23.3. Kreditni rizik (nastavak)

i. Promjene po rezerviranjima (nastavak)

Ostala imovina

| Grupa 30. lipnja 2023. | Stupanj 1 000 eura | Stupanj 2 000 eura | Stupanj 3 000 eura | POCI 000 eura | Ukupno 000 eura |
|-------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|------------------|--------------------|
| Stanje 1. siječnja 2023. | 25 | - | 4.631 | 35 | 4.691 |
| Prijenos u Stupanj 1 | - | - | - | - | - |
| Prijenos u Stupanj 2 | - | - | - | - | - |
| Prijenos u Stupanj 3 | - | - | - | - | - |
| Neto (smanjenje) rezerviranja za očekivane gubitke | (2) | - | (250) | (3) | (255) |
| Otpis | - | - | - | - | - |
| Neto dobit/gubitak od tečajnih razlika po rezerviranjima za očekivane gubitke | - | - | - | - | - |
| Ostala usklađenja | (12) | - | - | 3 | (9) |
| Stanje 30. lipnja 2023. | 11 | - | 4.381 | 35 | 4.427 |

| Grupa 31. prosinca 2022. | Stupanj 1 000 eura | Stupanj 2 000 eura | Stupanj 3 000 eura | POCI 000 eura | Ukupno 000 eura |
|-------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|------------------|--------------------|
| Stanje 1. siječnja 2022. | 23 | 1 | 4.170 | 33 | 4.227 |
| Prijenos u Stupanj 1 | 1 | - | (1) | - | - |
| Prijenos u Stupanj 2 | (4) | 4 | - | - | - |
| Prijenos u Stupanj 3 | - | (14) | 14 | - | - |
| Neto povećanje rezerviranja za očekivane gubitke | 7 | 9 | 484 | - | 500 |
| Otpis | (2) | - | (4) | - | (6) |
| Neto dobit/gubitak od tečajnih razlika po rezerviranjima za očekivane gubitke | - | - | (29) | - | (29) |
| Ostala usklađenja | - | - | (3) | 2 | (1) |
| Stanje 31. prosinca 2022. | 25 | - | 4.631 | 35 | 4.691 |

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja
za razdoblje od 1.1. do 30.6.2023. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama eura)

23. Upravljanje rizicima (nastavak)

23.3. Kreditni rizik (nastavak)

i. Promjene po rezerviranjima (nastavak)

Ostala imovina (nastavak)

Banka

30. lipnja 2023.

| | Stupanj 1 000 eura | Stupanj 2 000 eura | Stupanj 3 000 eura | POCI 000 eura | Ukupno 000 eura |
|-------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|------------------|--------------------|
| Stanje 1. siječnja 2023. | 3 | - | 4.631 | 35 | 4.669 |
| Prijenos u Stupanj 1 | - | - | - | - | - |
| Prijenos u Stupanj 2 | - | - | - | - | - |
| Prijenos u Stupanj 3 | - | - | - | - | - |
| Neto (smanjenje) rezerviranja za očekivane gubitke | (1) | - | (250) | (3) | (254) |
| Otpis | - | - | - | - | - |
| Neto dobit/gubitak od tečajnih razlika po rezerviranjima za očekivane gubitke | - | - | - | - | - |
| Ostala usklađenja | - | - | - | 3 | 3 |
| Stanje 30. lipnja 2023. | 2 | - | 4.381 | 35 | 4.418 |

Banka

31. prosinca 2022.

| | Stupanj 1 000 eura | Stupanj 2 000 eura | Stupanj 3 000 eura | POCI 000 eura | Ukupno 000 eura |
|-------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|------------------|--------------------|
| Stanje 1. siječnja 2022. | 4 | 1 | 4.169 | 33 | 4.207 |
| Prijenos u Stupanj 1 | 1 | - | (1) | - | - |
| Prijenos u Stupanj 2 | (4) | 4 | - | - | - |
| Prijenos u Stupanj 3 | - | (14) | 14 | - | - |
| Neto povećanje/(smanjenje) rezerviranja za očekivane gubitke | 2 | 9 | 485 | - | 496 |
| Otpis | - | - | (5) | - | (5) |
| Neto dobit/gubitak od tečajnih razlika po rezerviranjima za očekivane gubitke | - | - | (29) | - | (29) |
| Prijenos u vanbilančnu evidenciju | - | - | (2) | - | (2) |
| Ostala usklađenja | - | - | - | 2 | 2 |
| Stanje 31. prosinca 2022. | 3 | - | 4.631 | 35 | 4.669 |

u

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.6.2023. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama eura)

23. Upravljanje rizicima (nastavak)

23.3. Kreditni rizik (nastavak)

i. Promjene po rezerviranjima (nastavak)

Garancije i preuzete obveze

| Grupa i Banka 30. lipnja 2023. | Stupanj 1 000 eura | Stupanj 2 000 eura | Stupanj 3 000 eura | POCI 000 eura | Ukupno 000 eura |
|-------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|------------------|--------------------|
| Stanje 1. siječnja 2023. | 1.387 | 1.670 | 7.093 | 564 | 10.714 |
| Prijenos u Stupanj 1 | - | - | - | - | - |
| Prijenos u Stupanj 2 | - | - | - | - | - |
| Prijenos u Stupanj 3 | - | - | - | - | - |
| Neto povećanje/(smanjenje) rezerviranja za očekivane gubitke | 3.202 | (240) | 1.694 | (385) | 4.271 |
| Neto dobit/gubitak od tečajnih razlika po rezerviranjima za očekivane gubitke | - | - | (95) | (1) | (96) |
| Stanje 30. lipnja 2023. | 4.589 | 1.430 | 8.692 | 178 | 14.889 |

| Grupa i Banka 31. prosinca 2022. | Stupanj 1 000 eura | Stupanj 2 000 eura | Stupanj 3 000 eura | POCI 000 eura | Ukupno 000 eura |
|-------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|------------------|--------------------|
| Stanje 1. siječnja 2022. | 1.414 | 3.485 | 10.987 | 1.313 | 17.199 |
| Prijenos u Stupanj 1 | 1.092 | (1.092) | - | - | - |
| Prijenos u Stupanj 2 | (173) | 173 | - | - | - |
| Prijenos u Stupanj 3 | - | (738) | 738 | - | - |
| Neto (smanjenje) rezerviranja za očekivane gubitke | (943) | (167) | (4.567) | (718) | (6.395) |
| Neto dobit/gubitak od tečajnih razlika po rezerviranjima za očekivane gubitke | (3) | 9 | (65) | (31) | (90) |
| Stanje 31. prosinca 2022. | 1.387 | 1.670 | 7.093 | 564 | 10.714 |

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja
za razdoblje od 1.1. do 30.6.2023. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama eura)

23. Upravljanje rizicima (nastavak)

23.4. Rizik likvidnosti

Iznos ukupne imovine, ukupnih obveza i garancija i preuzetih obveza na dan 30. lipnja 2023. i 31. prosinca 2022. analiziran je kroz preostalo razdoblje od dana Izvještaja o financijskom položaju u odnosu na ugovoreni datum dospjeća kako slijedi:

| Grupa 30. lipnja 2023. | Do 1 mjesec 000 eura | 1 do 3 mjeseca 000 eura | 3 mj. do 1 godine 000 eura | 1 do 3 godina 000 eura | Preko 3 godine 000 eura | Ukupno 000 eura |
|-----------------------------------------------------------------------|----------------------------|-------------------------------|----------------------------------|------------------------------|-------------------------------|--------------------|
| Imovina | | | | | | |
| Novčana sredstva i računi kod banaka | 83.331 | - | - | - | - | 83.331 |
| Depoziti kod drugih banaka | 68.766 | 2.014 | - | - | 1.284 | 72.064 |
| Kreditni financijskim institucijama* | 28.941 | 32.675 | 115.232 | 276.643 | 524.357 | 977.848 |
| Kreditni ostalim korisnicima | 274.771 | 52.286 | 336.849 | 553.941 | 1.183.529 | 2.401.376 |
| Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak | 46 | 103 | - | 30.273 | 17.107 | 47.529 |
| Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit | 309.871 | 1.822 | 4 | - | - | 311.697 |
| Nekretnine, postrojenja i oprema i nematerijalna imovina | - | - | - | - | 4.850 | 4.850 |
| Preuzeta imovina | - | - | 126 | 1.837 | 1.372 | 3.335 |
| Ostala imovina | 2.056 | 183 | 1.879 | 2.912 | 351 | 7.381 |
| Ukupna imovina | 767.782 | 89.083 | 454.090 | 865.606 | 1.732.850 | 3.909.411 |
| Obveze | | | | | | |
| Obveze po depozitima | 98.974 | 3.547 | 12.466 | 210 | 8.671 | 123.868 |
| Obveze po kreditima | 74.021 | 29.020 | 592.048 | 593.185 | 932.119 | 2.220.393 |
| Rezerviranja za garancije, preuzete i ostale obveze | 13.642 | 661 | 2.363 | 4.294 | 1.905 | 22.865 |
| Ostale obveze | 52.485 | 2.534 | 11.690 | 16.501 | 7.308 | 90.518 |
| Ukupne obveze | 239.122 | 35.762 | 618.567 | 614.190 | 950.003 | 2.457.644 |
| Likvidnosni jaz | 528.660 | 53.321 | (164.477) | 251.416 | 782.847 | 1.451.767 |
| Garancije i preuzete obveze | | | | | | |
| Izdane garancije | 40.339 | - | - | - | - | 40.339 |
| Izdane garancije u devizama | 6.923 | - | - | - | - | 6.923 |
| Otvoreni akreditivi u devizama | 68 | - | - | - | - | 68 |
| Preuzete obveze po kreditima | 452.920 | - | - | - | - | 452.920 |
| Upisani a neplaćeni kapital EIF-a | 10.400 | - | - | - | - | 10.400 |
| Ugovorena obveza EIF CROGIP | 1.122 | 1.550 | 5.821 | 12.012 | 12.955 | 33.460 |
| Ugovorena obveza EIF FRC2 | 73 | 58 | 99 | 30 | 42 | 302 |
| Ukupne garancije i preuzete obveze | 511.845 | 1.608 | 5.920 | 12.042 | 12.997 | 544.412 |

Stavke s neodređenim dospjećem iskazane su u razdoblju preko 3 godine.

*Obračunata nedospjela kamata po kreditima raspoređena je u kategoriji od 1 do 3 mjeseca.

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.6.2023. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama eura)

23. Upravljanje rizicima (nastavak)

23.4. Rizik likvidnosti

| Grupa 31. prosinca 2022. | Do 1 mjesec 000 eura | 1 do 3 mjeseca 000 eura | 3 mj. do 1 godine 000 eura | 1 do 3 godina 000 eura | Preko 3 godine 000 eura | Ukupno 000 eura |
|-----------------------------------------------------------------------|----------------------------|-------------------------------|----------------------------------|------------------------------|-------------------------------|--------------------|
| Imovina | | | | | | |
| Novčana sredstva i računi kod banaka | 228.538 | - | - | - | - | 228.538 |
| Depoziti kod drugih banaka | - | 2.998 | - | - | 1.406 | 4.404 |
| Kreditni financijskim institucijama* | 33.066 | 26.296 | 111.878 | 255.183 | 500.608 | 927.031 |
| Kreditni ostalim korisnicima | 193.225 | 69.967 | 277.458 | 572.447 | 1.196.634 | 2.309.731 |
| Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak | 14.367 | 59 | - | 3.030 | - | 17.456 |
| Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit | 354.715 | 1.856 | 5 | - | - | 356.576 |
| Nekretnine, postrojenja i oprema i nematerijalna imovina | - | - | - | - | 5.153 | 5.153 |
| Preuzeta imovina | - | - | 261 | 1.728 | 1.299 | 3.288 |
| Ostala imovina | 769 | 733 | 772 | 2.161 | 334 | 4.769 |
| Ukupna imovina | 824.680 | 101.909 | 390.374 | 834.549 | 1.705.434 | 3.856.946 |
| Obveze | | | | | | |
| Obveze po depozitima | 98.077 | 3.894 | 14.620 | 10.011 | 9.388 | 135.990 |
| Obveze po kreditima | 73.705 | 41.082 | 431.959 | 702.300 | 941.050 | 2.190.096 |
| Rezerviranja za garancije, preuzete i ostale obveze | 13.811 | 359 | 1.324 | 2.394 | 1.053 | 18.941 |
| Ostale obveze | 63.350 | 2.751 | 7.182 | 12.174 | 4.334 | 89.791 |
| Ukupne obveze | 248.943 | 48.086 | 455.085 | 726.879 | 955.825 | 2.434.818 |
| Likvidnosni jaz | 575.737 | 53.823 | (64.711) | 107.670 | 749.609 | 1.422.128 |
| Garancije i preuzete obveze | | | | | | |
| Izdane garancije u kunama | 36.008 | - | - | - | - | 36.008 |
| Izdane garancije u devizama | 5.073 | - | - | - | - | 5.073 |
| Otvoreni akreditivi u devizama | 165 | - | - | - | - | 165 |
| Preuzete obveze po kreditima | 354.120 | - | - | - | - | 354.120 |
| Upisani a neuplaćeni kapital EIF-a | 10.400 | - | - | - | - | 10.400 |
| Ugovorena obveza EIF CROGIP | - | 2.565 | 7.696 | 14.101 | 11.914 | 36.276 |
| Ugovorena obveza EIF FRC2 | 49 | 54 | 245 | 39 | 16 | 403 |
| Ukupne garancije i preuzete obveze | 405.815 | 2.619 | 7.941 | 14.140 | 11.930 | 442.445 |

Stavke s neodređenim dospijećem iskazane su u razdoblju preko 3 godine.

*Obračunata nedospjela kamata po kreditima raspoređena je u kategoriji od 1 do 3 mjeseca.

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja
za razdoblje od 1.1. do 30.6.2023. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama eura)

23. Upravljanje rizicima (nastavak)

23.4. Rizik likvidnosti (nastavak)

Iznos ukupne imovine, ukupnih obveza i garancija i preuzetih obveza na dan 30. lipnja 2023. i 31. prosinca 2022. analiziran je kroz preostalo razdoblje od dana Izvještaja o financijskom položaju u odnosu na ugovoreni datum dospjeća kako slijedi:

| Banka 30. lipnja 2023. | Do 1 mjesec 000 eura | 1 do 3 mjeseca 000 eura | 3 mj. do 1 godine 000 eura | 1 do 3 godina 000 eura | Preko 3 godine 000 eura | Ukupno 000 eura |
|-----------------------------------------------------------------------|----------------------------|-------------------------------|----------------------------------|------------------------------|-------------------------------|--------------------|
| Imovina | | | | | | |
| Novčana sredstva i računi kod banaka | 82.408 | - | - | - | - | 82.408 |
| Depoziti kod drugih banaka | 68.686 | - | - | - | 1.284 | 69.970 |
| Kreditni financijskim institucijama* | 28.941 | 32.675 | 115.232 | 276.643 | 524.357 | 977.848 |
| Kreditni ostalim korisnicima | 274.771 | 52.286 | 336.849 | 553.941 | 1.183.529 | 2.401.376 |
| Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak | 46 | 103 | - | 30.273 | 17.107 | 47.529 |
| Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit | 303.698 | 1.814 | - | - | - | 305.512 |
| Ulaganja u ovisna društva | - | - | - | - | 7.449 | 7.449 |
| Nekretnine, postrojenja i oprema i nematerijalna imovina | - | - | - | - | 4.685 | 4.685 |
| Preuzeta imovina | - | - | 126 | 1.837 | 1.372 | 3.335 |
| Ostala imovina | 918 | 182 | 1.879 | 2.912 | 170 | 6.061 |
| Ukupna imovina | 759.468 | 87.060 | 454.086 | 865.606 | 1.739.953 | 3.906.173 |
| Obveze | | | | | | |
| Obveze po depozitima | 98.974 | 3.547 | 12.466 | 210 | 8.671 | 123.868 |
| Obveze po kreditima | 74.021 | 29.020 | 592.048 | 593.185 | 932.119 | 2.220.393 |
| Rezerviranja za garancije, preuzete i ostale obveze | 13.642 | 661 | 2.361 | 4.294 | 1.905 | 22.863 |
| Ostale obveze | 52.344 | 2.534 | 9.060 | 16.476 | 7.308 | 87.722 |
| Ukupne obveze | 238.981 | 35.762 | 615.935 | 614.165 | 950.003 | 2.454.846 |
| Likvidnosni jaz | 520.487 | 51.298 | (161.849) | 251.441 | 789.950 | 1.451.327 |
| Garancije i preuzete obveze | | | | | | |
| Izdane garancije | 40.339 | - | - | - | - | 40.339 |
| Izdane garancije u devizama | 6.923 | - | - | - | - | 6.923 |
| Otvoreni akreditivi u devizama | 68 | - | - | - | - | 68 |
| Preuzete obveze po kreditima | 452.920 | - | - | - | - | 452.920 |
| Upisani a neuplaćeni kapital EIF-a | 10.400 | - | - | - | - | 10.400 |
| Ugovorena obveza EIF CROGIP | 1.122 | 1.550 | 5.821 | 12.012 | 12.955 | 33.460 |
| Ugovorena obveza EIF FRC2 | 73 | 58 | 99 | 30 | 42 | 302 |
| Ukupne garancije i preuzete | 511.845 | 1.608 | 5.920 | 12.042 | 12.997 | 544.412 |

Stavke s neodređenim dospjećem iskazane su u razdoblju preko 3 godine.

*Obračunata nedospjela kamata po kreditima raspoređena je u kategoriji od 1 do 3 mjeseca.

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.6.2023. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama eura)

23. Upravljanje rizicima (nastavak)

23.4. Rizik likvidnosti (nastavak)

| Banka 31. prosinca 2022. | Do 1 mjesec 000 eura | 1 do 3 mjeseca 000 eura | 3 mj. do 1 godine 000 eura | 1 do 3 godina 000 eura | Preko 3 godine 000 eura | Ukupno 000 eura |
|-----------------------------------------------------------------------|----------------------------|-------------------------------|----------------------------------|------------------------------|-------------------------------|--------------------|
| Imovina | | | | | | |
| Novčana sredstva i računi kod banaka | 227.821 | - | - | - | - | 227.821 |
| Depoziti kod drugih banaka | - | - | - | - | 1.406 | 1.406 |
| Kreditni financijskim institucijama* | 33.066 | 26.296 | 111.878 | 255.183 | 500.608 | 927.031 |
| Kreditni ostalim korisnicima | 193.225 | 69.967 | 277.458 | 572.447 | 1.196.634 | 2.309.731 |
| Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak | 14.367 | 59 | - | 3.030 | - | 17.456 |
| Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit | 348.470 | 1.848 | - | - | - | 350.318 |
| Ulaganja u ovisna društva | - | - | - | - | 7.449 | 7.449 |
| Nekretnine, postrojenja i oprema i nematerijalna imovina | - | - | - | - | 5.007 | 5.007 |
| Preuzeta imovina | - | - | 261 | 1.728 | 1.299 | 3.288 |
| Ostala imovina | 531 | 142 | 729 | 2.161 | 179 | 3.742 |
| Ukupna imovina | 817.480 | 98.312 | 390.326 | 834.549 | 1.712.582 | 3.853.249 |
| Obveze | | | | | | |
| Obveze po depozitima | 98.077 | 3.894 | 14.620 | 10.011 | 9.388 | 135.990 |
| Obveze po kreditima | 73.705 | 41.082 | 431.959 | 702.300 | 941.050 | 2.190.096 |
| Rezerviranja za garancije, preuzete i ostale obveze | 13.811 | 359 | 1.319 | 2.394 | 1.053 | 18.936 |
| Ostale obveze | 63.226 | 1.642 | 6.036 | 10.959 | 4.823 | 86.686 |
| Ukupne obveze | 248.819 | 46.977 | 453.934 | 725.664 | 956.314 | 2.431.708 |
| Likvidnosni jaz | 568.661 | 51.335 | (63.608) | 108.885 | 756.268 | 1.421.541 |
| Garancije i preuzete obveze | | | | | | |
| Izdane garancije u kunama | 36.008 | - | - | - | - | 36.008 |
| Izdane garancije u devizama | 5.073 | - | - | - | - | 5.073 |
| Otvoreni akreditivi u devizama | 165 | - | - | - | - | 165 |
| Preuzete obveze po kreditima | 354.120 | - | - | - | - | 354.120 |
| Upisani a neplaćeni kapital EIF-a | 10.400 | - | - | - | - | 10.400 |
| Ugovorena obveza EIF CROGIP | - | 2.565 | 7.696 | 14.101 | 11.914 | 36.276 |
| Ugovorena obveza EIF FRC2 | 49 | 54 | 245 | 39 | 16 | 403 |
| Ukupne garancije i preuzete | 405.815 | 2.619 | 7.941 | 14.140 | 11.930 | 442.445 |

Stavke s neodređenim dospjećem iskazane su u razdoblju preko 3 godine.

*Obračunata nedospjela kamata po kreditima raspoređena je u kategoriji od 1 do 3 mjeseca.

2

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja
za razdoblje od 1.1. do 30.6.2023. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama eura)

23. Upravljanje rizicima (nastavak)

23.4. Rizik likvidnosti (nastavak)

Tabela u nastavku prikazuje preostalo ugovorno dospijeće financijskih obveza dok su garancije i preuzete obveza Grupe prikazane u kategoriji do 1 mjesec obzirom na mogućnost prijevremenog poziva na izvršenje obveze (nediskontirani iznosi):

| Grupa | Do 1 | 1 do 3 | 3 mj. do 1 | 1 do 3 | Preko 3 | Ukupno |
|-----------------------------------------------------|-----------------|-----------------|-------------------|-----------------|------------------|------------------|
| 30. lipnja 2023. | mjesec | mjeseca | godine | godina | godine | |
| | 000 eura | 000 eura | 000 eura | 000 eura | 000 eura | 000 eura |
| Financijske obveze | | | | | | |
| Obveze po depozitima | 98.974 | 3.547 | 12.466 | 210 | 8.671 | 123.868 |
| Obveze po kreditima | 75.245 | 28.006 | 616.696 | 656.890 | 1.052.608 | 2.429.445 |
| Rezerviranja za garancije, preuzete i ostale obveze | 13.642 | 661 | 2.363 | 4.294 | 1.905 | 22.865 |
| Ostale obveze | 52.485 | 2.534 | 11.690 | 16.501 | 7.308 | 90.518 |
| Ukupno | 240.346 | 34.748 | 643.215 | 677.895 | 1.070.492 | 2.666.696 |
| Garancije i preuzete obveze | | | | | | |
| Izdane garancije | 40.339 | - | - | - | - | 40.339 |
| Izdane garancije u devizama | 6.923 | - | - | - | - | 6.923 |
| Otvoreni akreditivi u devizama | 68 | - | - | - | - | 68 |
| Preuzete obveze po kreditima | 452.920 | - | - | - | - | 452.920 |
| Upisani a neuplaćeni kapital EIF-a | 10.400 | - | - | - | - | 10.400 |
| Ugovorena obveza EIF CROGIP | 1.122 | 1.550 | 5.821 | 12.012 | 12.955 | 33.460 |
| Ugovorena obveza EIF FRC2 | 73 | 58 | 99 | 30 | 42 | 302 |
| Ukupne garancije i preuzete obveze | 511.845 | 1.608 | 5.920 | 12.042 | 12.997 | 544.412 |
| Grupa | Do 1 | 1 do 3 | 3 mj. do 1 | 1 do 3 | Preko 3 | Ukupno |
| 31. prosinca 2022. | mjesec | mjeseca | godine | godina | godine | |
| | 000 eura | 000 eura | 000 eura | 000 eura | 000 eura | 000 eura |
| Financijske obveze | | | | | | |
| Obveze po depozitima | 98.077 | 3.894 | 14.620 | 10.011 | 9.388 | 135.990 |
| Obveze po kreditima | 75.187 | 39.643 | 449.195 | 755.216 | 1.068.147 | 2.387.388 |
| Rezerviranja za garancije, preuzete i ostale obveze | 13.811 | 359 | 1.324 | 2.394 | 1.053 | 18.941 |
| Ostale obveze | 63.350 | 2.751 | 7.182 | 12.174 | 4.333 | 89.790 |
| Ukupno | 250.425 | 46.647 | 472.321 | 779.795 | 1.082.921 | 2.632.109 |
| Garancije i preuzete obveze | | | | | | |
| Izdane garancije u kunama | 36.008 | - | - | - | - | 36.008 |
| Izdane garancije u devizama | 5.073 | - | - | - | - | 5.073 |
| Otvoreni akreditivi u devizama | 165 | - | - | - | - | 165 |
| Preuzete obveze po kreditima | 354.120 | - | - | - | - | 354.120 |
| Upisani a neuplaćeni kapital EIF-a | 10.400 | - | - | - | - | 10.400 |
| Ugovorena obveza EIF CROGIP | - | 2.565 | 7.696 | 14.101 | 11.914 | 36.276 |
| Ugovorena obveza EIF FRC2 | 49 | 54 | 245 | 39 | 16 | 403 |
| Ukupne garancije i preuzete obveze | 405.815 | 2.619 | 7.941 | 14.140 | 11.930 | 442.445 |

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja
za razdoblje od 1.1. do 30.6.2023. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama eura)

23. Upravljanje rizicima (nastavak)

23.4. Rizik likvidnosti (nastavak)

Tabela u nastavku prikazuje preostalo ugovorno dospijeće financijskih obveza dok su garancije i preuzete obveza Banke prikazane u kategoriji do 1 mjesec obzirom na mogućnost prijevremenog poziva na izvršenje obveze (nediskontirani iznosi):

| Banka 30. lipnja 2023. | Do 1 mjesec 000 eura | 1 do 3 mjeseca 000 eura | 3 mj. do 1 godine 000 eura | 1 do 3 godina 000 eura | Preko 3 godine 000 eura | Ukupno 000 eura |
|-----------------------------------------------------|-------------------------------------|----------------------------------------|-------------------------------------------|---------------------------------------|----------------------------------------|----------------------------|
| Financijske obveze | | | | | | |
| Obveze po depozitima | 98.974 | 3.547 | 12.466 | 210 | 8.671 | 123.868 |
| Obveze po kreditima | 75.245 | 28.006 | 616.696 | 656.890 | 1.052.608 | 2.429.445 |
| Rezerviranja za garancije, preuzete i ostale obveze | 13.642 | 661 | 2.361 | 4.294 | 1.905 | 22.863 |
| Ostale obveze | 52.344 | 2.534 | 9.060 | 16.476 | 7.308 | 87.722 |
| Ukupno | 240.205 | 34.748 | 640.583 | 677.870 | 1.070.492 | 2.663.898 |
| Garancije i preuzete obveze | | | | | | |
| Izdane garancije | 40.339 | - | - | - | - | 40.339 |
| Izdane garancije u devizama | 6.923 | - | - | - | - | 6.923 |
| Otvoreni akreditivi u devizama | 68 | - | - | - | - | 68 |
| Preuzete obveze po kreditima | 452.920 | - | - | - | - | 452.920 |
| Upisani a neplaćeni kapital EIF-a | 10.400 | - | - | - | - | 10.400 |
| Ugovorena obveza EIF CROGIP | 1.122 | 1.550 | 5.821 | 12.012 | 12.955 | 33.460 |
| Ugovorena obveza EIF FRC2 | 73 | 58 | 99 | 30 | 42 | 302 |
| Ukupne garancije i preuzete obveze | 511.845 | 1.608 | 5.920 | 12.042 | 12.997 | 544.412 |
| Banka 31. prosinca 2022. | Do 1 mjesec 000 eura | 1 do 3 mjeseca 000 eura | 3 mj. do 1 godine 000 eura | 1 do 3 godina 000 eura | Preko 3 godine 000 eura | Ukupno 000 eura |
| Financijske obveze | | | | | | |
| Obveze po depozitima | 98.077 | 3.894 | 14.620 | 10.011 | 9.388 | 135.990 |
| Obveze po kreditima | 75.187 | 39.643 | 449.195 | 755.216 | 1.068.147 | 2.387.388 |
| Rezerviranja za garancije, preuzete i ostale obveze | 13.811 | 359 | 1.319 | 2.394 | 1.053 | 18.936 |
| Ostale obveze | 63.226 | 1.642 | 6.036 | 10.959 | 4.823 | 86.686 |
| Ukupno | 250.301 | 45.538 | 471.170 | 778.580 | 1.083.411 | 2.629.000 |
| Garancije i preuzete obveze | | | | | | |
| Izdane garancije u kunama | 36.008 | - | - | - | - | 36.008 |
| Izdane garancije u devizama | 5.073 | - | - | - | - | 5.073 |
| Otvoreni akreditivi u devizama | 165 | - | - | - | - | 165 |
| Preuzete obveze po kreditima | 354.120 | - | - | - | - | 354.120 |
| Upisani a neplaćeni kapital EIF-a | 10.400 | - | - | - | - | 10.400 |
| Ugovorena obveza EIF CROGIP | - | 2.565 | 7.696 | 14.101 | 11.914 | 36.276 |
| Ugovorena obveza EIF FRC2 | 49 | 54 | 245 | 39 | 16 | 403 |
| Ukupne garancije i preuzete obveze | 405.815 | 2.619 | 7.941 | 14.140 | 11.930 | 442.445 |

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja
za razdoblje od 1.1. do 30.6.2023. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama eura)

23. Upravljanje rizicima (nastavak)

23.5. Tržišni rizici

Upravljanje tržišnim rizicima u Banci podrazumijeva svođenje kamatnog rizika i valutnog rizika na najmanju mjeru.

22.5.1. Kamatni rizik

Tabele u nastavku prikazuju osjetljivost Grupe na rizik kamatnih stopa na dan 30. lipnja 2023. i 31. prosinca 2022. na temelju poznatih datuma promjene cijena imovine i obveza na koje se primjenjuju promjenjive i fiksne kamatne stope. Razdoblja promjena kamatnih stopa određena su na osnovi preostale ročnosti i ugovornog razdoblja promjena kamatnih stopa, ovisno o tome što je kraće.

Imovina i obveze na koje se ne primjenjuje kamatna stopa svrstani su u okviru kategorije 'Beskamatno'. Tabele u nastavku prikazuju procjenu o izloženosti kamatnom riziku Grupe na dan 30. lipnja 2023. i 31. prosinca 2022. godine te nisu nužno indikativne za poziciju u drugom razdoblju.

| Grupa 30. lipnja 2023. | Do 1 mjesec | 1 do 3 mjeseca | 3 mj. do 1 godine | 1 do 3 godina | Preko 3 godine | Beska- matno | Ukupno | Fiksna kamatna stopa |
|-----------------------------------------------------------------------------|----------------|-------------------|----------------------|------------------|-------------------|------------------|------------------|----------------------------|
| | 000 eura | 000 eura | 000 eura | 000 eura | 000 eura | 000 eura | 000 eura | 000 eura |
| Imovina | | | | | | | | |
| Novčana sredstva i računi kod banaka | 83.331 | - | - | - | - | - | 83.331 | 83.331 |
| Depoziti kod drugih banaka | 68.685 | 80 | 1.996 | - | - | 1.303 | 72.064 | 70.761 |
| Kreditni financijskim institucijama | 28.346 | 43.442 | 112.998 | 271.180 | 521.422 | 460 | 977.848 | 965.679 |
| Kreditni ostalim korisnicima | 253.034 | 98.171 | 366.904 | 529.192 | 1.132.658 | 21.417 | 2.401.376 | 2.209.156 |
| Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak | - | - | - | 30.273 | - | 17.256 | 47.529 | 30.273 |
| Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit | 302.061 | - | - | - | - | 9.636 | 311.697 | 302.061 |
| Ostala imovina | - | - | - | - | - | 7.381 | 7.381 | - |
| Imovina | 735.457 | 141.693 | 481.898 | 830.645 | 1.654.080 | 57.453 | 3.901.226 | 3.661.261 |
| Obveze | | | | | | | | |
| Obveze po depozitima | 13.257 | - | - | - | - | 110.611 | 123.868 | 13.257 |
| Obveze po kreditima | 74.021 | 24.874 | 630.779 | 591.283 | 895.051 | 4.385 | 2.220.393 | 2.175.769 |
| Rezerviranja za garancije, preuzete i ostale obveze | - | - | - | - | - | 22.865 | 22.865 | - |
| Ostale obveze | - | - | - | - | - | 90.518 | 90.518 | - |
| Obveze | 87.278 | 24.874 | 630.779 | 591.283 | 895.051 | 228.379 | 2.457.644 | 2.189.026 |
| Kamatni jaz | 648.179 | 116.819 | (148.881) | 239.362 | 759.029 | (170.926) | 1.443.582 | 1.472.235 |

h

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.6.2023. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama eura)

23. Upravljanje rizicima (nastavak)

23.5. Tržišni rizici (nastavak)

23.5.1. Kamatni rizik (nastavak)

| Grupa 31. prosinca 2022. | Do 1 mjesec | 1 do 3 mjeseca | 3 mj. do 1 godine | 1 do 3 godina | Preko 3 godine | Beska- matno | Ukupno | Fiksna kamatna stopa |
|-----------------------------------------------------------------------|----------------|-------------------|----------------------|------------------|-------------------|-----------------|------------------|----------------------------|
| | 000 eura | 000 eura | 000 eura | 000 eura | 000 eura | 000 eura | 000 eura | 000 eura |
| Imovina | | | | | | | | |
| Novčana sredstva i računi kod banaka | 14.003 | - | - | - | - | 214.535 | 228.538 | 14.003 |
| Depoziti kod drugih banaka | - | - | 2.996 | - | - | 1.408 | 4.404 | 2.996 |
| Kreditni financijskim institucijama | 32.047 | 37.920 | 109.397 | 249.738 | 497.019 | 910 | 927.031 | 913.404 |
| Kreditni ostalim korisnicima | 174.208 | 109.012 | 378.812 | 480.275 | 1.148.508 | 18.916 | 2.309.731 | 2.127.870 |
| Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak | - | - | - | 3.030 | - | 14.426 | 17.456 | 3.030 |
| Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit | 347.614 | - | - | - | - | 8.962 | 356.576 | 347.614 |
| Ostala imovina | - | - | - | - | - | 4.769 | 4.769 | - |
| Imovina | 567.872 | 146.932 | 491.205 | 733.043 | 1.645.527 | 263.926 | 3.848.505 | 3.408.917 |
| Obveze | | | | | | | | |
| Obveze po depozitima | 20.000 | - | - | - | - | 115.990 | 135.990 | 20.000 |
| Obveze po kreditima | 73.704 | 38.587 | 450.827 | 701.955 | 921.028 | 3.995 | 2.190.096 | 2.165.690 |
| Rezerviranja za garancije, preuzete i ostale obveze | - | - | - | - | - | 18.941 | 18.941 | - |
| Ostale obveze | - | - | - | - | - | 89.791 | 89.791 | - |
| Obveze | 93.704 | 38.587 | 450.827 | 701.955 | 921.028 | 228.717 | 2.434.818 | 2.185.690 |
| Kamatni jaz | 474.168 | 108.345 | 40.378 | 31.088 | 724.499 | 35.209 | 1.413.687 | 1.223.227 |

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja
za razdoblje od 1.1. do 30.6.2023. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama eura)

23. Upravljanje rizicima (nastavak)

23.5. Tržišni rizik (nastavak)

23.5.1. Kamatni rizik (nastavak)

Tabele u nastavku prikazuju osjetljivost HBOR-a na rizik kamatnih stopa na dan 30. lipnja 2023. i 31. prosinca 2022. godine na temelju poznatih datuma promjene cijena imovine i obveza na koje se primjenjuju promjenjive i fiksne kamatne stope. Razdoblja promjena kamatnih stopa određena su na osnovi preostale ročnosti i ugovornog razdoblja promjena kamatnih stopa, ovisno o tome što je kraće.

Imovina i obveze na koje se ne primjenjuje kamatna stopa svrstani su u okviru kategorije 'Beskamatno'. Tabele u nastavku prikazuju procjenu o izloženosti kamatnom riziku HBOR-a na dan 30. lipnja 2023. i 31. prosinca 2022. godine te nisu nužno indikativne za poziciju u drugom razdoblju.

| Banka | Do 1 mjesec | 1 do 3 mjeseca | 3 mj. do 1 godine | 1 do 3 godina | Preko 3 godine | Beska- matno | Ukupno | Fiksna kamatna stopa |
|-----------------------------------------------------------------------|-----------------|-------------------|----------------------|------------------|-------------------|------------------|------------------|----------------------------|
| 30. lipnja 2023. | 000 eura | 000 eura | 000 eura | 000 eura | 000 eura | 000 eura | 000 eura | 000 eura |
| Imovina | | | | | | | | |
| Novčana sredstva i računi kod banaka | 82.408 | - | - | - | - | - | 82.408 | 82.408 |
| Depoziti kod drugih banaka | 68.685 | - | - | - | - | 1.285 | 69.970 | 68.685 |
| Kreditni financijskim institucijama | 28.346 | 43.442 | 112.998 | 271.180 | 521.422 | 460 | 977.848 | 965.679 |
| Kreditni ostalim korisnicima | 253.034 | 98.171 | 366.904 | 529.192 | 1.132.658 | 21.417 | 2.401.376 | 2.209.156 |
| Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak | - | - | - | 30.273 | - | 17.256 | 47.529 | 30.273 |
| Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit | 295.932 | - | - | - | - | 9.580 | 305.512 | 295.932 |
| Ostala imovina | - | - | - | - | - | 6.061 | 6.061 | - |
| Imovina | 728.405 | 141.613 | 479.902 | 830.645 | 1.654.080 | 56.059 | 3.890.704 | 3.652.133 |
| Obveze | | | | | | | | |
| Obveze po depozitima | 13.257 | - | - | - | - | 110.611 | 123.868 | 13.257 |
| Obveze po kreditima | 74.021 | 24.874 | 630.779 | 591.283 | 895.051 | 4.385 | 2.220.393 | 2.175.769 |
| Rezerviranja za garancije, preuzete i ostale obveze | - | - | - | - | - | 22.863 | 22.863 | - |
| Ostale obveze | - | - | - | - | - | 87.722 | 87.722 | - |
| Obveze | 87.278 | 24.874 | 630.779 | 591.283 | 895.051 | 225.581 | 2.454.846 | 2.189.026 |
| Kamatni jaz | 641.127 | 116.739 | (150.877) | 239.362 | 759.029 | (169.522) | 1.435.858 | 1.463.107 |

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja
za razdoblje od 1.1. do 30.6.2023. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama eura)

23. Upravljanje rizicima (nastavak)

23.5. Tržišni rizik (nastavak)

23.5.1. Kamatni rizik (nastavak)

| Banka | Do 1 mjesec | 1 do 3 mjeseca | 3 mj. do 1 godine | 1 do 3 godina | Preko 3 godine | Beska- matno | Ukupno | Fiksna kamatna stopa |
|-----------------------------------------------------------------------------|-----------------|-------------------|----------------------|------------------|-------------------|-----------------|------------------|----------------------------|
| 31. prosinca 2022. | 000 eura | 000 eura | 000 eura | 000 eura | 000 eura | 000 eura | 000 eura | 000 eura |
| Imovina | | | | | | | | |
| Novčana sredstva i računi kod banaka | 13.287 | - | - | - | - | 214.534 | 227.821 | 13.287 |
| Depoziti kod drugih banaka | - | - | - | - | - | 1.406 | 1.406 | - |
| Kreditni financijskim institucijama | 32.047 | 37.920 | 109.397 | 249.738 | 497.019 | 910 | 927.031 | 913.404 |
| Kreditni ostalim korisnicima | 174.208 | 109.012 | 378.812 | 480.275 | 1.148.508 | 18.916 | 2.309.731 | 2.127.870 |
| Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak | - | - | - | 3.030 | - | 14.426 | 17.456 | 3.030 |
| Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit | 341.412 | - | - | - | - | 8.906 | 350.318 | 341.412 |
| Ostala imovina | - | - | - | - | - | 3.742 | 3.742 | - |
| Imovina | 560.954 | 146.932 | 488.209 | 733.043 | 1.645.527 | 262.840 | 3.837.505 | 3.399.003 |
| Obveze | | | | | | | | |
| Obveze po depozitima | 20.000 | - | - | - | - | 115.990 | 135.990 | 20.000 |
| Obveze po kreditima | 73.704 | 38.587 | 450.827 | 701.955 | 921.028 | 3.995 | 2.190.096 | 2.165.690 |
| Rezerviranja za garancije, preuzete i ostale obveze | - | - | - | - | - | 18.936 | 18.936 | - |
| Ostale obveze | - | - | - | - | - | 86.686 | 86.686 | - |
| Obveze | 93.704 | 38.587 | 450.827 | 701.955 | 921.028 | 225.607 | 2.431.708 | 2.185.690 |
| Kamatni jaz | 467.250 | 108.345 | 37.382 | 31.088 | 724.499 | 37.233 | 1.405.797 | 1.213.313 |

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja
za razdoblje od 1.1. do 30.6.2023. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama eura)

23. Upravljanje rizicima (nastavak)

23.5. Tržišni rizik (nastavak)

23.5.1. Kamatni rizik (nastavak)

Iznos ukupne imovine i ukupnih obveza prema mogućnosti promjene kamatnih stopa (fiksna i varijabilna):

| | 30. lipnja 2023. 000 eura | Grupa 31. prosinca 2022. 000 eura | 30. lipnja 2023. 000 eura | Banka 31. prosinca 2022. 000 eura |
|--------------------------------------|---------------------------------|--------------------------------------------|---------------------------------|--------------------------------------------|
| Imovina | | | | |
| Imovina uz fiksnu kamatnu stopu | 3.661.261 | 3.408.917 | 3.652.133 | 3.399.003 |
| Imovina uz varijabilnu kamatnu stopu | 182.512 | 175.662 | 182.512 | 175.662 |
| Beskamatno | 57.453 | 263.926 | 56.059 | 262.840 |
| Ukupno | 3.901.226 | 3.848.505 | 3.890.704 | 3.837.505 |
| Obveze | | | | |
| Obveze uz fiksnu kamatnu stopu | 2.189.026 | 2.185.690 | 2.189.026 | 2.185.690 |
| Obveze uz varijabilnu kamatnu stopu | 40.239 | 20.411 | 40.239 | 20.411 |
| Beskamatno | 228.379 | 228.717 | 225.581 | 225.607 |
| Ukupne obveze | 2.457.644 | 2.434.818 | 2.454.846 | 2.431.708 |

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.6.2023. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama eura)

23. Upravljanje rizicima (nastavak)

23.5. Tržišni rizik (nastavak)

23.5.1. Kamatni rizik (nastavak)

Analiza osjetljivosti

Postavke korištene u izradi analize osjetljivosti za kamatni rizik vezane su uz moguće promjene referentnih kamatnih stopa radi procjene hipotetskog utjecaja na dobit HBOR-a.

Primjenom metode standardne devijacije na dnevne promjene referentnih kamatnih stopa vezanih uz EUR i USD utvrđena je volatilnost navedenih stopa u razdoblju od prethodnih 12 mjeseci u odnosu na izvještajni datum. Temeljem ovih volatilnosti utvrđene su veličine mogućih promjena referentnih kamatnih stopa vezanih uz EUR i USD koje su primijenjene u analizi osjetljivosti

Analiza prikazuje osjetljivost na razumno očekivane promjene bazičnih bodova promjenjivih kamatnih stopa. Sve ostale varijable ostaju nepromijenjene.

Osjetljivost dobiti je pod utjecajem pretpostavljenih promjena u kamatnim stopama u razdoblju od godine dana, bazirano na kamatonosnoj imovini i obvezama uz promjenjivu kamatnu stopu.

| Valuta | Povećanje bazičnih bodova 30.6.2023. | Utjecaj na dobit 30.6.2023. | Povećanje bazičnih bodova 31.12.2022. | Utjecaj na dobit 31.12.2022. |
|--------|--------------------------------------------|-----------------------------------|---------------------------------------------|------------------------------------|
| | | 000 eura | | 000 eura |
| EUR | +15 | 198 | +9 | 140 |
| USD | +1 | 1 | +2 | - |

| Valuta | Smanjenje bazičnih bodova 30.6.2023. | Utjecaj na dobit 30.6.2023. | Smanjenje bazičnih bodova 31.12.2022. | Utjecaj na dobit 31.12.2022. |
|--------|--------------------------------------------|-----------------------------------|---------------------------------------------|------------------------------------|
| | | 000 eura | | 000 eura |
| EUR | -15 | (198) | -9 | (140) |
| USD | -1 | (1) | -2 | - |

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja
za razdoblje od 1.1. do 30.6.2023. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama eura)

23. Upravljanje rizicima (nastavak)

23.5. Tržišni rizik (nastavak)

23.5.2. Valutni rizik

Iznos ukupne imovine i ukupnih obveza na dan 30. lipnja 2023. i 31. prosinca 2022. u eurima i devizama:

| Grupa | EUR | USD | Ostale valute | Ukupno |
|-----------------------------------------------------------------------|------------------|-----------------|-----------------|------------------|
| 30. lipnja 2023. | | | | |
| | 000 eura | 000 eura | 000 eura | 000 eura |
| Imovina | | | | |
| Novčana sredstva i računi kod banaka | 81.305 | 2.022 | 4 | 83.331 |
| Depoziti kod drugih banaka | 72.064 | - | - | 72.064 |
| Kreditni financijskim institucijama | 977.848 | - | - | 977.848 |
| Kreditni ostalim korisnicima | 2.350.803 | 29.555 | 21.018 | 2.401.376 |
| Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak | 43.558 | 3.971 | - | 47.529 |
| Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit | 311.697 | - | - | 311.697 |
| Nekretnine, postrojenja i oprema i nematerijalna imovina | 4.850 | - | - | 4.850 |
| Preuzeta imovina | 3.335 | - | - | 3.335 |
| Ostala imovina | 7.381 | - | - | 7.381 |
| Ukupna imovina | 3.852.841 | 35.548 | 21.022 | 3.909.411 |
| Obveze | | | | |
| Obveze po depozitima | 109.540 | 14.328 | - | 123.868 |
| Obveze po kreditima | 2.198.501 | 21.892 | - | 2.220.393 |
| Rezerviranja za garancije, preuzete i ostale obveze | 20.726 | 51 | 2.088 | 22.865 |
| Ostale obveze | 90.251 | 219 | 48 | 90.518 |
| Ukupne obveze | 2.419.018 | 36.490 | 2.136 | 2.457.644 |
| Valutni jaz | 1.433.823 | (942) | 18.886 | 1.451.767 |

4

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja
za razdoblje od 1.1. do 30.6.2023. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama eura)

23. Upravljanje rizicima (nastavak)

23.5. Tržišni rizik (nastavak)

23.5.2. Valutni rizik

| Grupa | EUR | USD | Ostale valute | Ukupno |
|-----------------------------------------------------------------------|------------------|-----------------|-----------------|------------------|
| 31. prosinca 2022. | 000 eura | 000 eura | 000 eura | 000 eura |
| Imovina | | | | |
| Novčana sredstva i računi kod banaka | 226.588 | 1.946 | 4 | 228.538 |
| Depoziti kod drugih banaka | 4.404 | - | - | 4.404 |
| Kreditni financijskim institucijama | 927.031 | - | - | 927.031 |
| Kreditni ostalim korisnicima | 2.272.371 | 19.485 | 17.875 | 2.309.731 |
| Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak | 14.426 | 3.030 | - | 17.456 |
| Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit | 356.576 | - | - | 356.576 |
| Nekretnine, postrojenja i oprema i nematerijalna imovina | 5.153 | - | - | 5.153 |
| Preuzeta imovina | 3.288 | - | - | 3.288 |
| Ostala imovina | 4.769 | - | - | 4.769 |
| Ukupna imovina | 3.814.606 | 24.461 | 17.879 | 3.856.946 |
| Obveze | | | | |
| Obveze po depozitima | 134.987 | 1.003 | - | 135.990 |
| Obveze po kreditima | 2.166.190 | 23.906 | - | 2.190.096 |
| Rezerviranja za garancije, preuzete i ostale obveze | 17.337 | - | 1.605 | 18.942 |
| Ostale obveze | 89.753 | 30 | 7 | 89.790 |
| Ukupne obveze | 2.408.267 | 24.939 | 1.612 | 2.434.818 |
| Valutni jaz | 1.406.339 | (478) | 16.267 | 1.422.128 |

2

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja
za razdoblje od 1.1. do 30.6.2023. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama eura)

23. Upravljanje rizicima (nastavak)

23.5. Tržišni rizik (nastavak)

23.5.2. Valutni rizik

Iznos ukupne imovine i ukupnih obveza na dan 30. lipnja 2023. i 31. prosinca 2022. u eurima i devizama:

| Banka | EUR | USD | Ostale valute | Ukupno |
|-----------------------------------------------------------------------|------------------|-----------------|-----------------|------------------|
| 30. lipnja 2023. | | | | |
| | 000 eura | 000 eura | 000 eura | 000 eura |
| Imovina | | | | |
| Novčana sredstva i računi kod banaka | 80.382 | 2.022 | 4 | 82.408 |
| Depoziti kod drugih banaka | 69.970 | - | - | 69.970 |
| Kreditni financijskim institucijama | 977.848 | - | - | 977.848 |
| Kreditni ostalim korisnicima | 2.350.803 | 29.555 | 21.018 | 2.401.376 |
| Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak | 43.558 | 3.971 | - | 47.529 |
| Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit | 305.512 | - | - | 305.512 |
| Ulaganja u ovisna društva | 7.449 | - | - | 7.449 |
| Nekretnine, postrojenja i oprema i nematerijalna imovina | 4.685 | - | - | 4.685 |
| Preuzeta imovina | 3.335 | - | - | 3.335 |
| Ostala imovina | 6.061 | - | - | 6.061 |
| Ukupna imovina | 3.849.603 | 35.548 | 21.022 | 3.906.173 |
| Obveze | | | | |
| Obveze po depozitima | 109.540 | 14.328 | - | 123.868 |
| Obveze po kreditima | 2.198.501 | 21.892 | - | 2.220.393 |
| Rezerviranja za garancije, preuzete i ostale obveze | 20.724 | 51 | 2.088 | 22.863 |
| Ostale obveze | 87.722 | - | - | 87.722 |
| Ukupne obveze | 2.416.487 | 36.271 | 2.088 | 2.454.846 |
| Valutni jaz | 1.433.116 | (723) | 18.934 | 1.451.327 |

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.6.2023. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama eura)

23. Upravljanje rizicima (nastavak)

23.5. Tržišni rizik (nastavak)

23.5.2. Valutni rizik

| Banka | EUR | USD | Ostale valute | Ukupno |
|-----------------------------------------------------------------------|------------------|-----------------|-----------------|------------------|
| 31. prosinca 2022. | 000 eura | 000 eura | 000 eura | 000 eura |
| Imovina | | | | |
| Novčana sredstva i računi kod banaka | 225.871 | 1.946 | 4 | 227.821 |
| Depoziti kod drugih banaka | 1.406 | - | - | 1.406 |
| Kreditni financijskim institucijama | 927.031 | - | - | 927.031 |
| Kreditni ostalim korisnicima | 2.272.371 | 19.485 | 17.875 | 2.309.731 |
| Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak | 14.426 | 3.030 | - | 17.456 |
| Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit | 350.318 | - | - | 350.318 |
| Ulaganja u ovisna društva | 7.449 | - | - | 7.449 |
| Nekretnine, postrojenja i oprema i nematerijalna imovina | 5.007 | - | - | 5.007 |
| Preuzeta imovina | 3.288 | - | - | 3.288 |
| Ostala imovina | 3.742 | - | - | 3.742 |
| Ukupna imovina | 3.810.909 | 24.461 | 17.879 | 3.853.249 |
| Obveze | | | | |
| Obveze po depozitima | 134.987 | 1.003 | - | 135.990 |
| Obveze po kreditima | 2.166.190 | 23.906 | - | 2.190.096 |
| Rezerviranja za garancije, preuzete i ostale obveze | 17.331 | - | 1.605 | 18.936 |
| Ostale obveze | 86.686 | - | - | 86.686 |
| Ukupne obveze | 2.405.194 | 24.909 | 1.605 | 2.431.708 |
| Valutni jaz | 1.405.715 | (448) | 16.274 | 1.421.541 |

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.6.2023. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama eura)

23. Upravljanje rizicima (nastavak)

23.5. Tržišni rizik (nastavak)

23.5.2. Valutni rizik (nastavak)

Analiza osjetljivosti

Analiza osjetljivosti ukupne imovine i ukupnih obveza Banke na promjene deviznih tečajeva provodi se za one strane valute koje na izvještajni datum predstavljaju značajnu valutu Banke.

U analizi osjetljivosti za valutni rizik primijenjena je pretpostavka razumno moguće promjene tečaja USD u odnosu na euro, uz ostale varijable stabilne, radi procjene hipotetskog utjecaja na dobit HBOR-a na dan 30. lipnja 2023.

Primjenom metode standardne devijacije na promjene tečaja EUR/USD utvrđena je volatilnost tečaja EUR/USD koja je u razdoblju od prethodnih 12 mjeseci iznosila 9,45%.

U nastavku se iskazuje utjecaj pretpostavljene promjene tečaja EUR/USD, po stavkama ukupne imovine i ukupnih obveza denominiranim ili vezanim uz USD, na dobit HBOR-a.

| Valuta | Promjene tečaja | Utjecaj na |
|--------|-----------------|------------|
| | valute | dobit |
| | 30.6.2023. | 30.6.2023. |
| | % | 000 eura |
| USD | +9,45 | 50 |
| USD | -9,45 | (48) |

u

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.6.2023. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama eura)

24. Fer vrijednost financijske imovine i financijskih obveza

Računovodstvena politika mjerenja fer vrijednosti opisana je u bilješki 4.1.

24.1. Fer vrijednost financijske imovine i financijskih obveza koji se vode po fer vrijednosti

Tabele u nastavku daju prikaz financijske imovine po fer vrijednosti po razinama temeljem MSFI 9 klasifikacije na dan 30. lipnja 2023. i 31. prosinca 2022.

| Grupa | 30. lipnja 2023. | | |
|-------------------------------------------------------------------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
| | Razina 1 000 eura | Razina 2 000 eura | Razina 3 000 eura |
| Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak: | | | |
| Kreditni po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak: | | | |
| Mezzanine krediti | - | - | 30.273 |
| Ulaganja u investicijske fondove: | | | |
| Udjeli u investicijskim fondovima po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak | 17.107 | - | - |
| Vlasnički vrijednosni papiri: | | | |
| Vlasnički vrijednosni papiri koji ne kotiraju: | | | |
| Dionice trgovačkih društava | - | - | 4 |
| Depozitarne potvrde - DR | - | - | 42 |
| Derivativna financijska imovina – pozitivna fer vrijednost | | | |
| FX swap | - | 103 | - |
| Ukupno financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak | 17.107 | 103 | 30.319 |
| Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit: | | | |
| Dužnički vrijednosni papiri: | | | |
| Dužnički vrijednosni papiri koji kotiraju: | | | |
| Obveznice Republike Hrvatske | 218.116 | - | - |
| Obveznice trgovačkih društava | 296 | - | - |
| Trezorski zapisi Ministarstva financija | 83.397 | - | - |
| Obračunata kamata | 1.869 | - | - |
| Dužnički vrijednosni papiri koji ne kotiraju: | | | |
| Obveznice trgovačkih društava | - | - | 57 |
| Zamjenjive obveznice CB | - | - | 195 |
| Obračunata kamata | - | - | 2 |
| Ukupno dužnički vrijednosni papiri | 303.678 | - | 254 |
| Vlasnički vrijednosni papiri koji ne kotiraju: | | | |
| Dionice inozemnih pravnih osoba - SWIFT | - | 8 | - |
| Dionice inozemnih financijskih institucija – EIF | - | 7.757 | - |
| Ukupno vlasnički vrijednosni papiri | - | 7.765 | - |
| Ukupno imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit | 303.678 | 7.765 | 254 |

Trezorski zapisi Ministarstva financija prikazani su na razini 1 hijerarhije fer vrijednosti kotirane kupovne („bid“) cijene na Bloombergu te se kao tehnika vrednovanja primjenjuje cijena kotirana na tržištu.

Dužnički vrijednosni papiri – obveznice trgovačkih društava prikazane su na razini 3 hijerarhije fer vrijednosti. Pri vrednovanju je korištena metoda diskontiranih novčanih tijekova temeljem tržišnih kamatnih stopa, spreada temeljem internog kreditnog rejtinga i interno definiranog spreada vezanog uz likvidnost vrijednosnog papira.

OTC FX swap ne kotira na aktivnom tržištu, a cijena im se izračunava po opće prihvaćenom modelu korištenjem trenutnih tržišnih parametara izvedenih iz deviznog spot tečaja i razlike kamatnih stopa ugovorene ročnosti za devize koje su predmet ugovora.

U izvještajnom razdoblju Trezorski zapisi Ministarstva financija transferirani su sa razine 2 na razinu 1.

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja
za razdoblje od 1.1. do 30.6.2023. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama eura)

24. Fer vrijednost financijske imovine i financijskih obveza (nastavak)

24.1. Fer vrijednost financijske imovine i financijskih obveza koji se vode po fer vrijednosti (nastavak)

| Grupa | 31. prosinca 2022. | | |
|-------------------------------------------------------------------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
| | Razina 1 000 eura | Razina 2 000 eura | Razina 3 000 eura |
| Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak: | | | |
| <i>Kreditni po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak:</i> | | | |
| Mezzanine krediti | - | - | 3.030 |
| <i>Ulaganja u investicijske fondove:</i> | | | |
| Udjeli u investicijskim fondovima po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak | 14.242 | - | - |
| Vlasnički vrijednosni papiri: | | | |
| <i>Vlasnički vrijednosni papiri koji ne kotiraju:</i> | | | |
| Dionice trgovačkih društava | - | - | 4 |
| Depozitarne potvrde - DR | - | - | 42 |
| Derivativna financijska imovina – pozitivna fer vrijednost | | | |
| FX swap | - | 138 | - |
| Ukupno financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak | 14.242 | 138 | 3.076 |
| Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit: | | | |
| Dužnički vrijednosni papiri: | | | |
| <i>Dužnički vrijednosni papiri koji kotiraju:</i> | | | |
| Obveznice Republike Hrvatske | 177.001 | - | - |
| Obveznice trgovačkih društava | 289 | - | - |
| Trezorski zapisi Ministarstva financija | - | 170.067 | - |
| Obračunata kamata | 1.901 | - | - |
| <i>Dužnički vrijednosni papiri koji ne kotiraju:</i> | | | |
| Obveznice trgovačkih društava | - | - | 62 |
| Zamjenjive obveznice CB | - | - | 195 |
| Obračunata kamata | - | - | 4 |
| Ukupno dužnički vrijednosni papiri | 179.191 | 170.067 | 261 |
| <i>Vlasnički vrijednosni papiri koji ne kotiraju:</i> | | | |
| Dionice inozemnih pravnih osoba - SWIFT | - | 7 | - |
| Dionice inozemnih financijskih institucija – EIF | - | 7.050 | - |
| Ukupno vlasnički vrijednosni papiri | - | 7.057 | - |
| Ukupno imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit | 179.191 | 177.124 | 261 |

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja
za razdoblje od 1.1. do 30.6.2023. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama eura)

24. Fer vrijednost financijske imovine i financijskih obveza (nastavak)

24.1. Fer vrijednost financijske imovine i financijskih obveza koji se vode po fer vrijednosti (nastavak)

| Banka | 30. lipnja 2023. | | |
|-------------------------------------------------------------------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
| | Razina 1 000 eura | Razina 2 000 eura | Razina 3 000 eura |
| Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak: | | | |
| <i>Kreditni po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak:</i> | | | |
| Mezzanine krediti | - | - | 30.273 |
| <i>Ulaganja u investicijske fondove:</i> | | | |
| Udjeli u investicijskim fondovima po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak | 17.107 | - | - |
| Vlasnički vrijednosni papiri: | | | |
| <i>Vlasnički vrijednosni papiri koji ne kotiraju:</i> | | | |
| Dionice trgovačkih društava | - | - | 4 |
| Depozitarne potvrde - DR | - | - | 42 |
| Derivativna financijska imovina – pozitivna fer vrijednost | | | |
| FX swap | - | 103 | - |
| Ukupno financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak | 17.107 | 103 | 30.319 |
| Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit: | | | |
| Dužnički vrijednosni papiri: | | | |
| <i>Dužnički vrijednosni papiri koji kotiraju:</i> | | | |
| Obveznice Republike Hrvatske | 212.283 | - | - |
| Trezorski zapisi Ministarstva financija | 83.397 | - | - |
| Obračunana kamata | 1.813 | - | - |
| <i>Dužnički vrijednosni papiri koji ne kotiraju:</i> | | | |
| Obveznice trgovačkih društava | - | - | 57 |
| Zamjenjive obveznice CB | - | - | 195 |
| Obračunata kamata | - | - | 2 |
| Ukupno dužnički vrijednosni papiri | 297.493 | - | 254 |
| <i>Vlasnički vrijednosni papiri koji ne kotiraju:</i> | | | |
| Dionice inozemnih pravnih osoba - SWIFT | - | 8 | - |
| Dionice inozemnih financijskih institucija – EIF | - | 7.757 | - |
| Ukupno vlasnički vrijednosni papiri | - | 7.765 | - |
| Ukupno imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit | 297.493 | 7.765 | 254 |

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja
za razdoblje od 1.1. do 30.6.2023. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama eura)

24. Fer vrijednost financijske imovine i financijskih obveza (nastavak)

24.1. Fer vrijednost financijske imovine i financijskih obveza koji se vode po fer vrijednosti (nastavak)

| Banka | 31. prosinca 2022. | | |
|-------------------------------------------------------------------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
| | Razina 1 000 eura | Razina 2 000 eura | Razina 3 000 eura |
| Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak: | | | |
| <i>Kreditni po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak:</i> | | | |
| Mezzanine krediti | - | - | 3.030 |
| <i>Ulaganja u investicijske fondove:</i> | | | |
| Udjeli u investicijskim fondovima po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak | 14.242 | - | - |
| Vlasnički vrijednosni papiri: | | | |
| <i>Vlasnički vrijednosni papiri koji ne kotiraju:</i> | | | |
| Dionice trgovačkih društava | - | - | 4 |
| Depozitarne potvrde - DR | - | - | 42 |
| Derivativna financijska imovina – pozitivna fer vrijednost | | | |
| FX swap | - | 138 | - |
| Ukupno financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak | 14.242 | 138 | 3.076 |
| Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit: | | | |
| Dužnički vrijednosni papiri: | | | |
| <i>Dužnički vrijednosni papiri koji kotiraju:</i> | | | |
| Obveznice Republike Hrvatske | 171.089 | - | - |
| Trezorski zapisi Ministarstva financija | - | 170.067 | - |
| Obračunana kamata | 1.844 | - | - |
| <i>Dužnički vrijednosni papiri koji ne kotiraju:</i> | | | |
| Obveznice trgovačkih društava | - | - | 62 |
| Zamjenjive obveznice CB | - | - | 195 |
| Obračunata kamata | - | - | 4 |
| Ukupno dužnički vrijednosni papiri | 172.933 | 170.067 | 261 |
| <i>Vlasnički vrijednosni papiri koji ne kotiraju:</i> | | | |
| Dionice inozemnih pravnih osoba - SWIFT | - | 7 | - |
| Dionice inozemnih financijskih institucija – EIF | - | 7.050 | - |
| Ukupno vlasnički vrijednosni papiri | - | 7.057 | - |
| Ukupno imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit | 172.933 | 177.124 | 261 |

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja
za razdoblje od 1.1. do 30.6.2023. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama eura)

24. Fer vrijednost financijske imovine i financijskih obveza (nastavak)

24.1. Fer vrijednost financijske imovine i financijskih obveza koji se vode po fer vrijednosti (nastavak)

24.1.1. Razina 3 - fer vrijednosti

a) Mezzanine krediti

Za procjenu fer vrijednosti mezzanine kredita koristi se metoda diskontiranja očekivanih budućih novčanih tokova.

Mezzanine kreditni plasmani zbog svojih ugovornih karakteristika ne prolaze na SPPI testu. Karakteristike zbog kojih mezzanine krediti ne prolaze SPPI test su sljedeće:

- dužnik ima pravo prijevremeno otplatiti mezzanine dug vjerovniku,
- u slučaju ostvarenja ugovorom definiranih pokazatelja poslovanja dužnika (omjer neto duga dužnika i prosječnog iznosa EBITDA za prethodne tri godine mora biti niži od limita) tijekom unaprijed određenog razdoblja, vjerovnik mezzanine duga ima pravo, ali ne i obvezu, konverzije mezzanine duga u „senior dug“
- vjerovnik mezzanine duga ima pravo, ali ne i obvezu, zatražiti od dužnika da se dugovani iznos mezzanine duga unese u temeljni kapital dužnika (povećanje temeljnog kapitala dužnika unosom prava-tražbine)
- dužnik ima mogućnost zatvoriti dug refinanciranjem od strane drugog vjerovnika
- u slučaju da sve mogućnosti zatvaranja mezzanine duga nisu provedene, zatvaranje mezzanine duga moguće je iz prodaje imovine u vlasništvu dužnika i
- u slučaju prijevremenog zatvaranja mezzanine duga otplatom, refinanciranjem ili pretvaranjem mezzanine duga u kapital, kamata na mezzanine dug obračunava se do dana prijevremenog zatvaranja mezzanine duga, odnosno dok mezzanine dug postoji u tom obliku.

Zbog navedenih karakteristika mezzanine kredita procjena fer vrijednosti ovih kredita obavljena je uz uvažavanje načela opreznosti, prema kojem se prihodi priznaju samo onda kad su stvarno nastali, a rashodi i onda kada su mogući, uz pretpostavku nastavka redovnog poslovanja dužnika u budućnosti. Navedeno predstavlja situaciju u kojoj bi Grupa po konačnom dospijeću mezzanine kredita svoja potraživanja konvertirala u temeljni kapital dužnika.

Dana 30. lipnja 2023. tržišna cijena redovnih dionica dužnika koje bi Banka mogla upisati iznosila je 3.971 tisuća eura uz pretpostavku da su u tržišnu cijenu dionica uključena sva tržišna očekivanja vezana uz buduće poslovanje izdavatelja. Obzirom da je izračun napravljen pod pretpostavkom konverzije mezzanine duga dužnika u temeljni kapital dužnika s danom 30. lipnja 2023., tržišnu vrijednost redovnih dionica dužnika koje bi Banka mogla upisati nije potrebno diskontirati te na ovaj način namirenja procijenjena fer vrijednost mezzanine kredita na dan 30. lipnja 2023. iznosi 3.971 tisuća eura tj. 4.344 tisuća USD po tečaju na dan 30. lipnja 2023.

Temeljem Rješenja u predstečajnom postupku, HBOR je preuzeo 50% tražbina dužnika kao senior dug i 50% tražbina kao mezzanine dug. Mezzanine dug je iskazan u visini od 3.971 tisuća eura.

U izvještajnom razdoblju plasiran je novi mezzanin kredit u visini od 30.000 tisuća eura. Fer vrijednost ovog mezzanine duga na 30. lipnja 2023. iznosi 26.302 tisuća eura. Fer vrijednost je izračunata koristeći podatke sa Bloomberg platforme – krivulje potrebne za revalorizaciju i projekcija varijabilne kamatne stope uz korištenje premije za rizik likvidnosti.

Ukupna fer vrijednost mezzanine duga na 30. lipnja 2023. iznosi 30.273 tisuća eura.

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja
za razdoblje od 1.1. do 30.6.2023. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama eura)

24. Fer vrijednost financijske imovine i financijskih obveza (nastavak)

24.1. Fer vrijednost financijske imovine i financijskih obveza koji se vode po fer vrijednosti (nastavak)

24.1.1. Razina 3 - fer vrijednosti (nastavak)

b) Korporativne obveznice koje su raspoređene u razinu 3

(i) Tehnike vrednovanja i značajni ulazni podaci koji nisu vidljivi

Za procjenu fer vrijednosti nelikvidnih korporativnih obveznica u portfelju HBOR-a koristi se metoda diskontiranog novčanog tijeka obveznice. Fer vrijednost obveznica je sadašnja vrijednost svih budućih novčanih tijekova obveznica izračunata primjenom diskontne stope definirane kao prinos na nerizična ulaganja uvećan za premiju specifičnog kreditnog rizika za promatranu obveznicu i premiju rizika likvidnosti obveznice

Visina diskontne stope na nerizična ulaganja izračunava se kao linearno interpolirani/ekstrapolirani prinos obveznica Republike Hrvatske istog trajanja (duracije) i iste devize kao vrednovane obveznice. Izvor informacija o prinosima na obveznice Republike Hrvatske je informacijski sustav Bloomberg.

Premija iznosa specifičnog rizika za promatranu obveznicu ovisi o HBOR-ovom internom kreditnom rejtingu izdavatelja obveznice, odnosno ako je izdavatelj član poslovne grupacije, premija rizika ovisi o internom kreditnom rejtingu matičnog društva.

(ii) Analiza senzitivnosti korporativne obveznice s iskazanim potencijalnim učinkom na dobit/gubitak na dan 30. lipnja 2023., uz pretpostavku promjene diskontirane stope (prinosa) za 2% i za 10%

Pod pretpostavkom da se tržišne kamatne stope promjene za 2% u odnosu na važeće na dan 30. lipnja 2023., efekti bi bili sljedeći:

- a) U slučaju smanjenja tržišnih prinosa na nerizična ulaganja (linearno interpolirani/ekstrapolirani prinos obveznica Republike Hrvatske istog trajanja/duracije i iste devize kao predmetna obveznica) za 2%, diskontna stopa bi iznosila 15,20%, cijena obveznica bi bila 29,25%, što bi rezultiralo povećanjem ostvarene dobiti HBOR-a za 1 tisuću eura.
- b) U slučaju povećanja tržišnih prinosa na nerizična ulaganja (linearno interpolirani/ekstrapolirani prinos obveznica Republike Hrvatske istog trajanja/duracije i iste devize kao korporativne obveznice) za 2%, diskontna stopa bi iznosila 19,20%, cijena obveznice bi bila 28,48%, što bi rezultiralo smanjenjem ostvarene dobiti HBOR-a za 1 tisuću eura.

Kao osnova za promjenu tržišne kamatne stope od 2% u odnosu na važeće tržišne uvjete dana 30. lipnja 2023. korištena je definirana promjena kamatnih stopa iz „Odluke o upravljanju kamatnim rizikom u knjizi banke“, a koja se koristi za izračun standardnog kamatnog šoka. „Standardni kamatni šok jest paralelni pozitivan i negativan pomak kamatnih stopa na referentnoj krivulji prinosa za 200 baznih bodova, primjenjujući donju granicu stope od 0%, osim u slučajevima u kojima je ostvariva negativna kamatna stopa.“

U slučaju smanjenja očekivanih novčanih tijekova po korporativnoj obveznici za 10%, ostvarena dobit HBOR-a bi se smanjila za 6 tisuća eura.

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja
za razdoblje od 1.1. do 30.6.2023. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama eura)

24. Fer vrijednost financijske imovine i financijskih obveza (nastavak)

24.1. Fer vrijednost financijske imovine i financijskih obveza koji se vode po fer vrijednosti (nastavak)

24.1.1. Razina 3 - fer vrijednosti (nastavak)

c) Usklađivanje fer vrijednosti Razine 3:

- i. Fer vrijednosti financijske imovine razine 3 koja je nakon početnog priznavanja svedena na fer vrijednost – mezzanine krediti:

| Grupa i Banka | 30.6.2023. 000 eura | 30.6.2022. 000 eura |
|-----------------------------------------------------------------|--------------------------------------|--------------------------------------|
| Stanje 1. siječnja | 3.030 | 2.173 |
| Novi kredit | 30.000 | - |
| Povećanje/smanjenje fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka | (2.670) | 1.280 |
| Neto tečajne razlike | (87) | 235 |
| Prodaja mezzanine kredita | - | (359) |
| Stanje 30. lipnja | 30.273 | 3.329 |

- ii. Fer vrijednost financijske imovine razine 3 koja je nakon početnog priznavanja svedena na fer vrijednost – dužnički vrijednosni papiri koji ne kotiraju:

| Grupa i Banka | 30.6.2023. 000 eura | 30.6.2022. 000 eura |
|--------------------------------------------------------------------|--------------------------------------|--------------------------------------|
| Stanje 1. siječnja | 261 | 289 |
| Povećanje/smanjenje fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit | 2 | (6) |
| Dospijeće glavnice | (7) | - |
| Neto tečajne razlike | - | 1 |
| Obračunane kamate | (2) | (9) |
| Stanje 30. lipnja | 254 | 275 |

2

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja
za razdoblje od 1.1. do 30.6.2023. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama eura)

25. Izvještavanje po segmentima

Osnovne informacije o segmentima su predstavljene u odnosu na poslovne segmente Grupe. Kako Grupa ne raspoređuje administrativne troškove i kapital i rezerve po segmentima, nije prikazana profitabilnost segmenata.

Imovina i obveze po segmentima iskazani su neto, tj. bruto nakon umanjenja vrijednosti i rezerviranja, a prije uzimanja u obzir primljenih kolateralâ.

Poslovanje segmenata je organizacijski i upravljački odvojeno i svaki segment predstavlja cjelinu koja pruža različite proizvode i usluge i posluje na različitim tržištima.

Poslovni segmenti:

Grupa ima sljedeće poslovne segmente:

Segment:

Bankarske aktivnosti

Osiguravateljske aktivnosti

Ostalo

Poslovne aktivnosti segmenta uključuju:

financiranje obnove i razvitka hrvatskoga gospodarstva, financiranje infrastrukture, poticanje izvoza, potporu razvitku malog i srednjeg poduzetništva, poticanje zaštite okoliša, kao i osiguranje izvoza hrvatskih roba i usluga od netržišnih rizika u ime i za račun Republike Hrvatske.

osiguravanje inozemnih i domaćih kratkoročnih potraživanja poslovnih subjekata vezanih za isporuke roba i usluga

izrade analiza, procjena kreditnih rizika i pružanje informacija o kreditnoj sposobnosti

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja
za razdoblje od 1.1. do 30.6.2023. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama eura)

25. Izvještavanje po segmentima (nastavak)

| 1. siječnja - 30. lipnja 2023. | Bankarske aktivnosti 000 eura | Osiguravateljske aktivnosti 000 eura | Ostale aktivnosti 000 eura | Neraspoređeno 000 eura | Ukupno 000 eura |
|---------------------------------------------------|-------------------------------------|--------------------------------------------|----------------------------------|---------------------------|--------------------|
| Neto prihod od kamata | 31.863 | 107 | - | - | 31.970 |
| Neto prihod od naknada | 2.211 | - | 148 | - | 2.359 |
| Dobitak od umanjenja vrijednosti | 9.137 | - | 4 | - | 9.141 |
| Prihodi od ugovora o osiguranju | - | 1.291 | - | - | 1.291 |
| Ostali prihodi | 940 | 4 | 23 | (21) | 946 |
| Prihod iz poslovanja | 44.151 | 1.402 | 175 | (21) | 45.707 |
| Operativni troškovi | (11.986) | (363) | (152) | 21 | (12.480) |
| Dobitak od umanjenja vrijednosti i rezerviranja | - | - | - | - | - |
| Neto prihodi/(rashodi) od financijskih aktivnosti | (2.710) | - | - | - | (2.710) |
| Izdaci za osigurane slučajeve | - | - | - | - | - |
| Neto promjena pričuva | - | - | - | - | - |
| Ostali rashodi | - | (739) | - | - | (739) |
| Troškovi poslovanja | (14.696) | (1.102) | (152) | 21 | (15.929) |
| Dobit prije oporezivanja | 29.455 | 300 | 23 | - | 29.778 |
| Porez na dobit | - | - | - | - | - |
| Dobit za godinu | 29.455 | 300 | 23 | - | 29.778 |
| 30. lipnja 2023. | | | | | |
| Imovina segmenta | 3.906.173 | 10.562 | 195 | (7.519) | 3.909.411 |
| Ukupna imovina | 3.906.173 | 10.562 | 195 | (7.519) | 3.909.411 |
| Obveze segmenta | 2.454.846 | 2.771 | 31 | (4) | 2.457.644 |
| Ukupni kapital i rezerve | 1.451.327 | 160 | 124 | 156 | 1.451.767 |
| Ukupne obveze i kapital i rezerve | 3.906.173 | 2.931 | 155 | 152 | 3.909.411 |

Međusobni odnosi između članica Grupe iskazani su u koloni „Neraspoređeno“.

Grupa se odredila za jednostavan pristup iskazivanja operativnih segmenata uvažavajući osnovni poslovni model svake članice Grupe kako je prethodno opisano u ovoj bilješki.

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja
za razdoblje od 1.1. do 30.6.2023. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama eura)

25. Izvještavanje po segmentima (nastavak)

| 1. siječnja - 30. lipnja 2022. | Bankarske aktivnosti 000 eura | Osiguravateljske aktivnosti 000 eura | Ostale aktivnosti 000 eura | Neraspoređeno 000 eura | Ukupno 000 eura |
|------------------------------------------------------|-------------------------------------|--------------------------------------------|----------------------------------|---------------------------|--------------------|
| Neto prihod od kamata | 33.007 | 85 | - | - | 33.092 |
| Neto prihod od naknada | 1.398 | 118 | 132 | - | 1.648 |
| Neto prihodi/(rashodi) od financijskih aktivnosti | 2.384 | 7 | - | - | 2.391 |
| Dobitak od umanjenja vrijednosti i rezerviranja | 25.516 | - | 5 | - | 25.521 |
| Neto zarađene premije | - | 678 | - | - | 678 |
| Ostali prihodi | 1.020 | 6 | 19 | (20) | 1.025 |
| Prihod iz poslovanja | 63.325 | 894 | 156 | (20) | 64.355 |
| Operativni troškovi | (14.107) | (449) | (117) | 20 | (14.653) |
| Gubitak od umanjenja vrijednosti i rezerviranja | - | (8) | - | - | (8) |
| Izdaci za osigurane slučajeve | - | (447) | - | - | (447) |
| Neto promjena pričuva | - | 160 | - | - | 160 |
| Ostali rashodi | - | (50) | - | - | (50) |
| Troškovi poslovanja | (14.107) | (794) | (117) | 20 | (14.998) |
| Dobit prije oporezivanja | 49.218 | 100 | 39 | - | 49.357 |
| Porez na dobit | - | - | - | - | - |
| Dobit za godinu | 49.218 | 100 | 39 | - | 49.357 |
| 31. prosinca 2022. | | | | | |
| Imovina segmenta | 3.853.249 | 11.058 | 158 | (7.519) | 3.856.946 |
| Ukupna imovina | 3.853.249 | 11.058 | 158 | (7.519) | 3.856.946 |
| Obveze segmenta | 2.431.708 | 3.091 | 23 | (4) | 2.434.818 |
| Ukupni kapital i rezerve | 1.421.541 | 280 | 101 | 206 | 1.422.128 |
| Ukupne obveze i kapital i rezerve | 3.853.249 | 3.371 | 124 | 202 | 3.856.946 |

Međusobni odnosi između članica Grupe iskazani su u koloni „Neraspoređeno“.

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja
za razdoblje od 1.1. do 30.6.2023. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama eura)

26. Upravljanje kapitalom

Osnovni ciljevi Banke u upravljanju kapitalom su osiguravanje pretpostavki neograničenosti poslovanja („going-concern“) i poštivanja regulatornih i ugovornih zahtjeva od strane vjerovnika o održavanju adekvatnosti kapitala.

Grupa je odredila regulatorni kapital kao kategoriju kapitala kojom upravlja.

Regulatorni kapital je iznos izvora sredstava koji se održava radi sigurnog i stabilnog poslovanja, odnosno radi ispunjenja obveza prema vjerovnicima.

Regulatorni kapital HBOR-a je zbroj osnovnog kapitala i dopunskog kapitala.

HBOR osigurava da u svakom trenutku ima iznos kapitala adekvatan vrstama, opsegu i složenosti poslova koje obavlja i rizicima kojima je izložen ili bi mogao biti izložen u svom poslovanju.

Stopa ukupnog kapitala HBOR-a izračunava se kao odnos između regulatornog kapitala i ukupnog:

- 1. iznosa izloženosti ponderiranog kreditnim rizikom (propisan Metodologijom za izračun stope ukupnog kapitala HBOR-a) i
- 2. iznosa inicijalnih kapitalnih zahtjeva za tržišne rizike, rizik namire i operativni rizik (propisani Metodologijom za izračun stope ukupnog kapitala HBOR-a), pomnoženih s 12,5.

Stopa ukupnog kapitala izračunava se temeljem interne metodologije utemeljene na regulatornom okviru u skladu s pristupom izračuna Basel II, na primjeni određenih odredbi važeće bankovne regulative ovisno o mogućnostima sustava HBOR-a i uz daljnje strateško usmjerenje na njezin razvoj u skladu s važećom bankovnom regulativom, primjenjivom na HBOR kao razvojnu i izvoznju banku Republike Hrvatske.

Sklonost preuzimanju rizika (apetit za rizik) jest razina i vrste rizika koje je HBOR spreman preuzeti kako bi ostvario ciljeve iz svoje strategije poslovanja, a uvijek se utvrđuje unutar definirane sposobnosti podnošenja rizika, koja predstavlja najveću razinu rizika koju HBOR može preuzeti s obzirom na svoju kapitalnu osnovu, sposobnost upravljanja rizicima i kontrole te regulatorna ograničenja ako su propisana i primjenjiva na HBOR.

U okviru definiranja sklonosti preuzimanju rizika na strateškoj razini utvrđena je minimalno prihvatljiva stopa ukupnog kapitala u visini 20%.

U nastavku se daje pregled stope adekvatnosti kapitala na dane 30. lipnja 2023. i 31. prosinca 2022.

| | Grupa | | Banka | |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------|-----------------------------------|---------------------------------|-----------------------------------|
| | 30. lipnja 2023. 000 eura | 31. prosinca 2022. 000 eura | 30. lipnja 2023. 000 eura | 31. prosinca 2022. 000 eura |
| Ukupni regulatorni kapital | 1.444.420 | 1.414.926 | 1.444.203 | 1.414.566 |
| Iznos izloženosti ponderiran kreditnim rizikom | 2.370.660 | 2.269.351 | 2.368.369 | 2.267.241 |
| Kapitalni zahtjev za operativni rizik | 124.005 | 124.005 | 120.678 | 120.677 |
| Kapitalni zahtjev za valutni rizik | - | 63.100 | - | 60.097 |
| Ukupno kapitalni zahtjevi | 2.494.665 | 2.456.456 | 2.489.047 | 2.448.015 |
| | % | % | % | % |
| Stopa adekvatnosti kapitala | 57,90 | 57,60 | 58,02 | 57,78 |
| | 000 eura | 000 eura | 000 eura | 000 eura |
| Potreban iznos regulatornog kapitala za pokriće kapitalnih zahtjeva prema regulatornim zahtjevima | 299.360 | 294.775 | 198.686 | 293.762 |

Dodatak uz financijske izvještaje – Financijsko poslovanje Grupe HKO
Izveštaj o dobiti i gubitku te ostaloj sveobuhvatnoj dobiti
za razdoblje od 1.1. do 30.6.

(Svi iznosi izraženi su u tisućama eura)

| | 30.6.2023. 000 eura | 30.6.2022. 000 eura |
|-------------------------------------------------------------------------------|------------------------|------------------------|
| Prihodi od ugovora o osiguranju | 1.439 | - |
| Zarađene premije | | |
| Zaračunana bruto premija | - | 1.292 |
| Ispravak vrijednosti i naplaćeni ispravak premije | - | (10) |
| Bruto premije predane u reosiguranje | - | (548) |
| Neto zaračunate premije | - | 734 |
| Promjena bruto pričuva prijenosnih premija | - | (42) |
| Promjena bruto pričuva prijenosnih premija, udio reosiguranja | - | (15) |
| Neto zarađene premije | - | 677 |
| Prihodi od provizija i naknada | - | 250 |
| Neto prihodi od ulaganja | 107 | 92 |
| Ostali poslovni prihodi | 9 | 4 |
| Neto prihodi | 1.555 | 1.023 |
| Rashodi od ugovora o osiguranju | (739) | - |
| Bruto izdatak za povrat premije | - | (87) |
| Udio reosiguravatelja u povratu premije | - | 37 |
| Bruto pričuva za povrate premija | - | (24) |
| Udio reosiguravatelja u pričuvi | - | (6) |
| Neto izdaci i pričuve za povrat premije | - | (80) |
| Izdaci za osigurane slučajeve | - | (680) |
| Izdaci za osigurane slučajeve, udio reosiguranja | - | 233 |
| Promjena pričuva za štete | - | 304 |
| Promjena pričuva za štete, udio reosiguranja | - | (115) |
| Neto izdaci za osigurane slučajeve | - | (258) |
| Troškovi pribave i marketinga | (493) | (48) |
| Administrativni troškovi | - | (495) |
| Ostali poslovni troškovi | - | (5) |
| Neto tečajne razlike koje ne proizlaze iz financijskih instrumenata | - | 1 |
| Dobit prije oporezivanja | 323 | 138 |
| Porez na dobit | - | - |
| Dobit tekuće godine | 323 | 138 |
| Ostala sveobuhvatna dobit | - | - |
| Stavke koje se kasnije ne prenose u dobit ili gubitak: | - | - |
| Ukupno stavke koje se kasnije ne prenose u dobit ili gubitak | - | - |
| Stavke koje se kasnije mogu uračunati u dobit ili gubitak: | | |
| Dobici proizašli iz revalorizacije financijske imovine raspoložive za prodaju | 20 | 1 |
| Smanjenje fer vrijednosti imovine raspoložive za prodaju | (86) | (775) |
| Prijenos realiziranog gubitka po imovini raspoloživoj za prodaju u IDG | - | - |
| Odgođeni porez | 12 | 135 |
| Ukupno stavke koje se kasnije mogu uračunati u dobit ili gubitak | (54) | (639) |
| Ostala sveobuhvatna dobit nakon oporezivanja | (54) | (639) |
| Ukupna sveobuhvatna dobit prije oporezivanja | 269 | (501) |
| Ukupna sveobuhvatna dobit za raspodjelu: | | |
| Vlasnicima društva | 269 | (501) |

Dodatak uz financijske izvještaje – Financijsko poslovanje Grupe HKO
Izvještaj o financijskom položaju
na dan

(Svi iznosi izraženi su u tisućama eura)

| | 30.6.2023. 000 eura | 31.12.2022. 000 eura |
|--------------------------------------|------------------------|-------------------------|
| Imovina | | |
| Dugotrajna imovina | | |
| Nekretnine i oprema | 58 | 71 |
| Nematerijalna imovina | 106 | 75 |
| Odgođena porezna imovina | 182 | 156 |
| Ukupna dugotrajna imovina | 346 | 302 |
| Kratkotrajna imovina | | |
| Ulaganja raspoloživa za prodaju | 6.185 | 6.258 |
| Depoziti u bankama | 2.094 | 2.997 |
| Potraživanja iz poslova osiguranja | 1.065 | 765 |
| Ostala potraživanja | 74 | 107 |
| Novac i novčani ekvivalenti | 923 | 717 |
| Ukupna kratkotrajna imovina | 10.341 | 10.844 |
| Ukupna imovina | 10.687 | 11.146 |
| Kapital i obveze | | |
| Kapital | | |
| Temeljni kapital | 7.632 | 7.632 |
| Zadržana dobit i rezerve | 679 | 669 |
| Ostale rezerve | (745) | (700) |
| Dobit tekuće godine | 323 | 436 |
| Ukupan kapital | 7.889 | 8.037 |
| Tehničke pričuve | | |
| Obveze za preostalo pokriće | 1.223 | - |
| Obveze za nastale štete | 1.401 | - |
| Bruto tehničke pričuve | - | 2.876 |
| Tehničke pričuve – udio reosiguranja | - | (1.203) |
| | 2.624 | 1.673 |
| Kratkotrajne obveze | | |
| Obveze iz poslova osiguranja | - | 1.129 |
| Ostale obveze | 174 | 307 |
| Ukupno obveze | 174 | 1.436 |
| Ukupno kapital i obveze | 10.687 | 11.146 |

Dodatak uz financijske izvještaje – Financijsko poslovanje Grupe HKO
Izveštaj o novčanim tokovima
za razdoblje od 1.1. do 30.6.

(Svi iznosi izraženi su u tisućama eura)

| | 30.6.2023. 000 eura | 30.6.2022. 000 eura |
|-------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------|------------------------|
| Poslovne aktivnosti | | |
| Dobit prije oporezivanja | 323 | 140 |
| <i>Usklađenje na neto novčana sredstva ostvarena i uporabljena za poslovne aktivnosti</i> | | |
| Amortizacija | 23 | 24 |
| (Dobitak)/gubitak od umanjenja vrijednosti i rezerviranja | (4) | 13 |
| Porez na dobit | - | - |
| Obračunane kamate | (16) | - |
| Ostalo | - | - |
| <i>Dobit iz poslovnih aktivnosti prije promjena radnoga kapitala</i> | 326 | 177 |
| Promjene u poslovnim sredstvima i izvorima | | |
| Neto smanjenje depozita kod drugih banaka | 920 | - |
| Smanjenje diskonta po imovini raspoloživoj za prodaju i imovini do dospjeća | 6 | 6 |
| Potraživanja po premijama | (469) | (369) |
| Neto (povećanje) ostale imovine | (6) | (32) |
| Neto smanjenje imovine i obveza iz poslova osiguranja | - | 546 |
| Neto (smanjenje) tehničkih pričuva | (516) | (104) |
| Neto povećanje/(smanjenje) ostalih obveza | 7 | (69) |
| Neto novčana sredstva ostvarena iz poslovnih aktivnosti | 268 | 155 |
| Ulagateljske aktivnosti | | |
| Neto nabava nekretnina, postrojenja i opreme i nematerijalne imovine | (109) | (7) |
| Neto novčana sredstva (uporabljena) u ulagateljskim aktivnostima | (109) | (7) |
| Financijske aktivnosti | | |
| Neto povećanje osnivačkog kapitala | - | (8) |
| Neto novčana sredstva (uporabljena) u financijskim aktivnostima | - | (8) |
| Učinci promjene tečajeva na novac i novčane ekvivalente | | |
| Neto tečajne razlike | - | - |
| Neto učinak | - | - |
| Neto povećanje novca i novčanih ekvivalenata | 159 | 140 |
| Stanje na dan 1. siječnja | 717 | 447 |
| Neto povećanje novca | 159 | 140 |
| Stanje na dan 30. lipnja | 876 | 587 |

Dodatak uz financijske izvještaje – Financijsko poslovanje Grupe HKO
Izveštaj o promjenama na kapitalu
za razdoblje od 1.1. do 30.6.

(Svi iznosi izraženi su u tisućama eura)

| | Temeljni kapital 000 eura | Zadržana dobit i rezerve 000 eura | Ostale rezerve 000 eura | Neto dobit tekućeg razdoblja 000 eura | Ukupni kapital koji pripada vlasnicima društva 000 eura | Ukupni kapital 000 eura |
|--------------------------------------------------|------------------------------|--------------------------------------|----------------------------|------------------------------------------|------------------------------------------------------------|----------------------------|
| Stanje 1. siječnja 2022. | 4.977 | 523 | 350 | 146 | 5.996 | 5.996 |
| Dobit tekućeg razdoblja | - | - | - | 138 | 138 | 138 |
| Ostala sveobuhvatna dobit | - | - | (639) | - | (639) | (639) |
| Ukupna sveobuhvatna dobit | - | - | (639) | 138 | (501) | (501) |
| Prijenos dobiti iz 2021. godine u zadržanu dobit | - | 146 | - | (146) | - | - |
| Stanje 30. lipnja 2022. | 4.977 | 669 | (289) | 138 | 5.495 | 5.495 |
| Stanje 1. siječnja 2023. | 7.632 | 669 | (700) | 436 | 8.037 | 8.037 |
| Dobit tekućeg razdoblja | - | - | - | 323 | 323 | 323 |
| Ostala sveobuhvatna dobit | - | - | (54) | - | (54) | (54) |
| Ukupna sveobuhvatna dobit | - | - | (54) | 323 | 269 | 269 |
| Prijenos dobiti iz 2022. godine u zadržanu dobit | - | 436 | - | (436) | - | - |
| Ostala usklađenja | - | (426) | 9 | - | (417) | (417) |
| Stanje 30. lipnja 2023. | 7.632 | 679 | (745) | 323 | 7.889 | 7.889 |

2