

HRVATSKA BANKA ZA OBNOVU I RAZVITAK

**Nerevidirani skraćeni odvojeni i konsolidirani financijski izvještaji
za razdoblje od 1.1. do 30.9.2023.**

Zagreb, studeni 2023. godine

Sadržaj

	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 30.9.2023.

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.

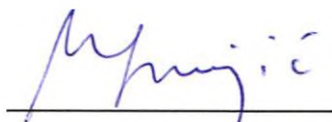
Uprava ima opću odgovornost za poduzimanje koraka koji su joj u razumnoj mjeri dostupni kako bi joj omogućili očuvanje imovine Banke i Grupe te sprečavanje i otkrivanje prijevара i ostalih nepravilnosti.

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 23. studenoga 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



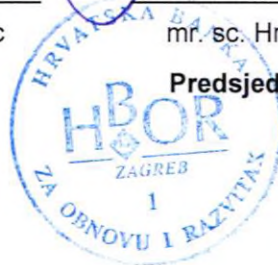
mr. sc. Alan Herjavec

Član Uprave



mr. sc. Hrvoje Čuvalo

Predsjednik Uprave



U Zagrebu 23. studenoga 2023.

Konsolidirani financijski izvještaji Grupe
Račun dobiti i gubitka
za razdoblje od 1.1. do 30.9.

(Svi iznosi izraženi su u tisućama eura)

	Bilješka	2023.		2022.	
		Tekuće razdoblje 1.7. - 30.9. 000 eura	Kumulativ 1.1. - 30.9. 000 eura	Tekuće razdoblje 1.7. - 30.9. 000 eura	Kumulativ 1.1. - 30.9. 000 eura
Prihodi od kamata izračunati metodom efektivne kamatne stope	5	23.956	68.276	19.590	63.221
Rashodi od kamata	6	(7.255)	(19.605)	(5.117)	(15.656)
Neto prihod od kamata		16.701	48.671	14.473	47.565
Prihodi od naknada i provizija		995	3.744	606	2.503
Rashodi od naknada i provizija		(253)	(643)	(186)	(435)
Neto prihod od naknada i provizija		742	3.101	420	2.068
Neto (rashodi)/prihodi financijskih aktivnosti		824	(1.886)	(437)	1.954
Ostali prihodi		1.083	3.320	1.002	2.705
		19.350	53.206	15.458	54.292
Troškovi osoblja	7 a)	(4.009)	(11.661)	(3.524)	(10.389)
Amortizacija	7 b)	(356)	(1.050)	(389)	(1.158)
Ostali troškovi	7 c)	(1.890)	(6.763)	(1.529)	(8.885)
Dobitak/(gubitak) od umanjenja vrijednosti i rezerviranja	8	7.895	17.036	(40.130)	(14.617)
Dobit prije oporezivanja		20.990	50.768	(30.114)	19.243
Porez na dobit					
Dobit tekućeg razdoblja		20.990	50.768	(30.114)	19.243
Dobit za raspodjelu:					
Vlasniku društva		20.990	50.768	(30.114)	19.243

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

Konsolidirani financijski izvještaji Grupe
Izvještaj o dobiti i gubitku te ostaloj sveobuhvatnoj dobiti
za razdoblje od 1.1. do 30.9.

(Svi iznosi izraženi su u tisućama eura)

	2023.		2022.	
	Tekuće 1.7. - 30.9. 000 eura	Kumulativ 1.1. - 30.9. 000 eura	Tekuće 1.7. - 30.9. 000 eura	Kumulativ 1.1. - 30.9. 000 eura
Dobit tekućeg razdoblja	20.990	50.768	(30.114)	19.243
Ostala sveobuhvatna dobit				
Stavke koje se kasnije mogu uračunati u dobit ili gubitak:				
Neto promjene financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	308	574	(3.643)	(9.910)
Neto tečajne razlike po vlasničkim vrijednosnim papirima	-	-	(1)	5
Odgođeni porez – ostala sveobuhvatna dobit	22	22	72	207
Ukupno stavke koje se kasnije mogu uračunati u dobit ili gubitak	330	596	(3.572)	(9.698)
Ostala sveobuhvatna dobit nakon oporezivanja	330	596	(3.572)	(9.698)
Ukupna sveobuhvatna dobit nakon oporezivanja	21.320	51.364	(33.686)	9.545
Ukupna sveobuhvatna dobit: Vlasniku društva	21.320	51.364	(33.686)	9.545

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	30.9.2023. 000 eura	31.12.2022. 000 eura
Imovina			
Novčana sredstva i računi kod banaka	9	75.540	228.538
Depoziti kod drugih banaka	10	87.200	4.404
Kreditni financijskim institucijama	11	1.057.637	927.031
Kreditni ostalim korisnicima	12	2.366.215	2.309.731
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	13	49.764	17.456
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	14	289.280	356.576
Nekretnine, postrojenja i oprema i nematerijalna imovina		4.702	5.153
Preuzeta imovina	15	3.335	3.288
Ostala imovina	16	7.753	4.769
Ukupna imovina		3.941.426	3.856.946
Obveze			
Obveze po depozitima	17	178.981	135.990
Obveze po kreditima	18	2.172.242	2.190.096
Rezerviranja za garancije, preuzete i ostale obveze	19	22.657	18.941
Ostale obveze	20	94.470	89.791
Ukupne obveze		2.468.350	2.434.818
Kapital i rezerve			
Osnivački kapital		956.219	956.219
Zadržana dobit i rezerve		468.975	444.073
Ostale rezerve		(4.524)	(4.947)
Dobit tekućeg razdoblja		50.768	25.145
Garantni fond		1.638	1.638
Ukupni kapital i rezerve		1.473.076	1.422.128
Ukupne obveze i kapital i rezerve		3.941.426	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 30.9.

(Svi iznosi izraženi su u tisućama eura)

	Bilješka	2023. 000 eura	2022. 000 eura
Poslovne aktivnosti			
Dobit prije oporezivanja		50.768	19.244
<i>Usklađenje na neto novčana sredstva ostvarena i uporabljena za poslovne aktivnosti:</i>			
Amortizacija		1.050	1.158
Porez na dobit		-	-
Gubitak/dobitak od umanjenja vrijednosti i rezerviranja		(17.036)	14.618
Obračunane kamate		(2.729)	10.100
Odgođene naknade		(553)	(1.579)
Neto dobitak/(gubitak) od trgovanja derivativnim financijskim instrumentima		(621)	170
Ostale promjene po imovini po fer vrijednosti		(25.447)	2.149
<i>Dobitak/(gubitak) iz poslovnih aktivnosti prije promjena radnog kapitala</i>		<i>5.432</i>	<i>45.860</i>
<i>Promjene u poslovnim sredstvima i izvorima:</i>			
Neto (povećanje) depozita kod drugih banaka, prije rezerviranja za očekivane gubitke		(82.780)	(506)
Neto (povećanje)/smanjenje kredita financijskim institucijama, prije rezerviranja za očekivane gubitke		(129.627)	35.046
Neto (povećanje) kredita ostalim korisnicima, prije rezerviranja za očekivane gubitke		(35.522)	(152.950)
Smanjenje diskonta po izdanim dugoročnim vrijednosnim papirima		-	9
Neto (povećanje) preuzete imovine		(47)	(564)
Neto (povećanje) ostale imovine, prije rezerviranja za očekivane gubitke		(3.145)	(285)
Neto povećanje/(smanjenje) depozita banaka i trgovačkih društava		42.914	(43.800)
Neto povećanje/(smanjenje) ostalih obveza, prije rezerviranja		4.475	(6.646)
Neto novčana sredstva (uprabljena) u poslovnim aktivnostima		(198.300)	(123.836)
Ulagateljske aktivnosti			
Kupovina financijske imovine po fer vrijednosti kroz dobiti ili gubitak		(4.176)	(3.212)
Prodaja financijske imovine po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak		-	16.915
Kupovina financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit		(88.212)	(216.482)
Prodaja financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit		155.587	235.315
Neto nabava nekretnina, postrojenja i opreme i nematerijalne imovine		(447)	(475)
Neto novčana sredstva ostvarena u ulagateljskim aktivnostima		62.752	32.061
Financijske aktivnosti			
Povećanje osnivačkog kapitala		-	-
Povećanje obveza po kreditima povlačenjem sredstava kredita		269.000	136.015
Smanjenje obveza po kreditima otplatom glavnice kredita		(289.307)	(239.457)
Ostalo		2.216	(325)
Neto novčana sredstva uporabljena) u financijskim aktivnostima		(18.091)	(103.767)
Učinci promjene tečajeva na novac i novčane ekvivalente			
Neto tečajne razlike		55	8.670
Neto učinak		55	8.670
Neto (smanjenje) novca i novčanih ekvivalenata		(153.584)	(186.872)
Novac i novčani ekvivalenti stanje na dan 1. siječnja, prije umanjenja vrijednosti		229.343	260.796
Neto (smanjenje) novca		(153.584)	(186.872)
Novac i novčani ekvivalenti stanje na dan 30. rujna, prije umanjenja vrijednosti	9	75.759	73.924
Dopunski podaci – poslovne aktivnosti			
Plaćene kamate		16.807	15.757
Primljene kamate		53.324	61.961

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 30.9.

(Svi iznosi izraženi su u tisućama eura)

	Zadržana		Ostale	Neto dobit		Ukupni
	Osnivački	dobit i		rezerve	tekućeg	
	kapital	rezerve	rezerve	razdoblja	fond	kapital
	000 eura	000 eura	000 eura	000 eura	000 eura	000 eura
Stanje 1. siječnja 2022.	953.565	419.097	4.509	24.976	1.634	1.403.781
Dobit tekućeg razdoblja	-	-	-	19.243	-	19.243
Ostala sveobuhvatna dobit	-	-	(9.698)	-	-	(9.698)
Ukupna sveobuhvatna dobit	-	-	(9.698)	19.243	-	9.545
Tečajne razlike Garantni fond	-	-	-	-	2	2
Uplate u osnivački kapital iz državnog proračuna	-	-	-	-	-	-
Prijenos dobiti iz 2021. godine u zadržanu dobit	-	24.976	-	(24.976)	-	-
Stanje 30. rujna 2022.	953.565	444.073	(5.189)	19.243	1.636	1.413.328
Stanje 1. siječnja 2023.	956.219	444.073	(4.947)	25.145	1.638	1.422.128
Dobit tekućeg razdoblja	-	-	-	50.768	-	50.768
Ostala sveobuhvatna dobit	-	-	596	-	-	596
Ukupna sveobuhvatna dobit	-	-	596	50.768	-	51.364
Uplate u osnivački kapital iz državnog proračuna	-	-	-	-	-	-
Usklađenje	-	(7)	(173)	(236)	-	(416)
Prijenos dobiti iz 2022. godine u zadržanu dobit	-	24.909	-	(24.909)	-	-
Stanje 30. rujna 2023.	956.219	468.975	(4.524)	50.768	1.638	1.473.076

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 30.9.

(Svi iznosi izraženi su u tisućama eura)

Bilješka	2023.		2022.		
	Tekuće razdoblje 1.7. - 30.9. 000 eura	Kumulativ 1.1. - 30.9. 000 eura	Tekuće razdoblje 1.7. - 30.9. 000 eura	Kumulativ 1.1. - 30.9. 000 eura	
Prihodi od kamata izračunati metodom efektivne kamatne stope	5	23.892	68.104	19.545	63.091
Rashodi od kamata	6	(7.255)	(19.604)	(5.116)	(15.655)
Neto prihod od kamata		16.637	48.500	14.429	47.436
Prihodi od naknada i provizija		939	3.540	494	2.141
Rashodi od naknada i provizija		(253)	(643)	(186)	(435)
Neto prihod od naknada i provizija		686	2.897	308	1.706
Neto (rashodi)/prihodi od financijskih aktivnosti		824	(1.886)	(437)	1.947
Ostali prihodi		451	1.391	614	1.634
		18.598	50.902	14.914	52.723
Troškovi osoblja	7 a)	(3.869)	(11.253)	(3.364)	(9.909)
Amortizacija	7 b)	(337)	(1.008)	(377)	(1.122)
Ostali troškovi	7 c)	(1.358)	(5.289)	(1.457)	(8.274)
Dobitak od umanjenja vrijednosti i rezerviranja	8	7.897	17.034	(40.130)	(14.614)
Dobit prije oporezivanja		20.931	50.386	(30.414)	18.804
Porez na dobit		-	-	-	-
Dobit tekućeg razdoblja		20.931	50.386	(30.414)	18.804
Dobit za raspodjelu:					
Vlasniku društva		20.931	50.386	(30.414)	18.804

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

Odvojeni financijski izvještaji Banke
Izveštaj o dobiti i gubitku te ostaloj sveobuhvatnoj dobiti
za razdoblje od 1.1. do 30.9.

(Svi iznosi izraženi su u tisućama eura)

	2023.		2022.	
	Tekuće razdoblje 1.7. - 30.9. 000 eura	Kumulativ 1.1. - 30.9. 000 eura	Tekuće razdoblje 1.7. - 30.9. 000 eura	Kumulativ 1.1. - 30.9. 000 eura
Dobit tekućeg razdoblja	20.931	50.386	(30.414)	18.804
Ostala sveobuhvatna dobit				
Stavke koje se kasnije mogu uračunati u dobit ili gubitak:				
Neto promjene financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	367	698	(3.221)	(8.714)
Neto tečajne razlike po vlasničkim vrijednosnim papirima	-	-	(1)	5
Ukupno stavke koje se kasnije mogu uračunati u dobit ili gubitak	367	698	(3.222)	(8.709)
Ostala sveobuhvatna dobit nakon oporezivanja	367	698	(3.222)	(8.709)
Ukupna sveobuhvatna dobit nakon oporezivanja	21.298	51.084	(33.636)	10.095
Ukupna sveobuhvatna dobit:				
Vlasniku društva	21.298	51.084	(33.636)	10.095

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	30.9.2023. 000 eura	31.12.2022. 000 eura
Imovina			
Novčana sredstva i računi kod banaka	9	74.994	227.821
Depoziti kod drugih banaka	10	84.434	1.406
Kreditni financijskim institucijama	11	1.057.637	927.031
Kreditni ostalim korisnicima	12	2.366.215	2.309.731
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	13	49.764	17.456
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	14	283.166	350.318
Ulaganja u ovisna društva		7.449	7.449
Nekretnine, postrojenja i oprema i nematerijalna imovina		4.556	5.007
Preuzeta imovina	15	3.335	3.288
Ostala imovina	16	6.702	3.742
Ukupna imovina		3.938.252	3.853.249
Obveze			
Obveze po depozitima	17	178.981	135.990
Obveze po kreditima	18	2.172.242	2.190.096
Rezerviranja za garancije, preuzete i ostale obveze	19	22.655	18.936
Ostale obveze	20	91.749	86.686
Ukupne obveze		2.465.627	2.431.708
Kapital i rezerve			
Osnivački kapital		956.219	956.219
Zadržana dobit i rezerve		468.113	443.404
Ostale rezerve		(3.731)	(4.429)
Dobit tekućeg razdoblja		50.386	24.709
Garantni fond		1.638	1.638
Ukupni kapital i rezerve		1.472.625	1.421.541
Ukupne obveze i kapital i rezerve		3.938.252	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 30.9.

(Svi iznosi izraženi su u tisućama eura)

	Bilješka	2023. 000 eura	2022. 000 eura
Poslovne aktivnosti			
Dobit prije oporezivanja		50.386	18.805
<i>Usklađenje na neto novčana sredstva ostvarena i uporabljena za poslovne aktivnosti:</i>			
Amortizacija		1.008	1.122
Gubitak/dobitak od umanjenja vrijednosti i rezerviranja		(17.034)	14.613
Obračunane kamate		(2.722)	10.089
Odgođene naknade		(553)	(1.579)
Neto (gubitak)/dobitak od trgovanja derivativnim financijskim instrumentima		(621)	170
Ostale promjene po imovini po fer vrijednosti		(25.447)	2.148
<i>Dobitak iz poslovnih aktivnosti prije promjena radnog kapitala</i>		<i>5.017</i>	<i>45.368</i>
<i>Promjene u poslovnim sredstvima i izvorima:</i>			
Neto (povećanje) depozita kod drugih banaka, prije rezerviranja za očekivane gubitke		(83.030)	(506)
Neto (povećanje)/smanjenje kredita financijskim institucijama, prije rezerviranja za očekivane gubitke		(129.627)	35.046
Neto (povećanje) kredita ostalim korisnicima, prije rezerviranja za očekivane gubitke		(35.522)	(152.950)
Neto (povećanje) preuzete imovine		(47)	(564)
Neto (povećanje)/smanjenje ostale imovine, prije rezerviranja za očekivane gubitke		(2.950)	95
Neto povećanje/(smanjenje) depozita banaka i trgovačkih društava		42.914	(43.800)
Neto povećanje/(smanjenje) ostalih obveza, prije rezerviranja		5.063	(6.860)
Neto novčana sredstva (uporabljena) u poslovnim aktivnostima		(198.182)	(124.171)
Ulagateljske aktivnosti			
Kupovina financijske imovine po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak		(4.176)	(3.212)
Prodaja financijske imovine po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak		-	16.915
Kupovina financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit		(88.212)	(216.482)
Prodaja financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit		155.587	235.315
Neto nabava nekretnina, postrojenja i opreme i nematerijalne imovine		(338)	(451)
Neto novčana sredstva ostvarena u ulagateljskim aktivnostima		62.861	32.085
Financijske aktivnosti			
Povećanje osnivačkog kapitala		-	-
Povećanje obveza po kreditima povlačenjem sredstava kredita		269.000	136.015
Smanjenje obveza po kreditima otplatom glavnice kredita		(289.307)	(239.458)
Ostalo		2.160	(323)
Neto novčana sredstva (uporabljena) u financijskim aktivnostima		(18.147)	(103.766)
Učinci promjene tečajeva na novac i novčane ekvivalente			
Neto tečajne razlike		55	8.677
Neto učinak		55	8.677
Neto (smanjenje) novca i novčanih ekvivalenata		(153.413)	(187.175)
Novac i novčani ekvivalenti stanje na dan 1. siječnja, prije umanjenja vrijednosti		228.625	260.348
Neto (smanjenje) novca		(153.413)	(187.175)
Novac i novčani ekvivalenti stanje na dan 30. rujna, prije umanjenja vrijednosti	9	75.212	73.173
Dopunski podaci – poslovne aktivnosti			
Plaćene kamate		16.807	15.757
Primljene kamate		53.181	61.817

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

Odvojeni financijski izvještaji Banke
Izvještaj o promjenama na kapitalu
za razdoblje od 1.1. do 30.9.

(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	-	-	-	18.804	-	18.804
Ostala sveobuhvatna dobit	-	-	(8.709)	-	-	(8.709)
Ukupna sveobuhvatna dobit	-	-	(8.709)	18.804	-	10.095
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. rujna 2022.	953.565	439.004	(4.732)	18.804	1.636	1.408.277
Stanje 1. siječnja 2023.	956.219	443.404	(4.429)	24.709	1.638	1.421.541
Dobit tekućeg razdoblja	-	-	-	50.386	-	50.386
Ostala sveobuhvatna dobit	-	-	698	-	-	698
Ukupna sveobuhvatna dobit	-	-	698	50.386	-	51.084
Uplate u osnivački kapital iz državnog proračuna	-	-	-	-	-	-
Prijenos dobiti iz 2022. godine u zadržanu dobit	-	24.709	-	(24.709)	-	-
Stanje 30. rujna 2023.	956.219	468.113	(3.731)	50.386	1.638	1.472.625

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 30.9.2023.

(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. rujna 2023. Grupa ima 430 zaposlenika (30. rujna 2022. bilo je 397 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. rujna 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,
- Šime Erlić, ministar regionalnoga razvoja i fondova Europske unije,
- dr. sc. Nikolina Brnjac, ministrica turizma i sporta,
- 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 Štromar, 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. rujna 2023. HBOR ima 409 zaposlenika (30. rujna 2022. bilo je 378 zaposlenika).

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.9.2023. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama eura)

1. Opći podaci (nastavak)

1.2. Banka (nastavak):

Revizijski odbor

Na dan 30. rujna 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.

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja

za razdoblje od 1.1. do 30.9.2023. (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. rujna 2023. sastavljeni su primjenom Međunarodnog računovodstvenog standarda 34 Financijsko izvještavanje za razdoblja tijekom godine.

Skraćeni financijski izvještaji za razdoblje od 1. siječnja do 30. rujna 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 30.9.2023. (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. rujna 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 30.9.2023. (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. rujna 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 Prezentacija 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);
- Dopune MRS-a 21 Učinci promjena tečaja stranih valuta: nemogućnost konverzije (na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na dan ili nakon 1. siječnja 2025. 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 30.9.2023. (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 1.7. - 30.9. 000 eura	Kumulativ 1.1. - 30.9. 000 eura	Tekuće razdoblje 1.7. - 30.9. 000 eura	Kumulativ 1.1. - 30.9. 000 eura	Tekuće razdoblje 1.7. - 30.9. 000 eura	Kumulativ 1.1. - 30.9. 000 eura	Tekuće razdoblje 1.7. - 30.9. 000 eura	Kumulativ 1.1. - 30.9. 000 eura
Javni sektor	5.890	16.388	4.590	14.099	5.847	16.259	4.547	13.968
Državna trgovačka društva	2.053	5.887	890	2.537	2.053	5.887	890	2.537
Strane pravne osobe	-	89	139	1.201	-	89	139	1.201
Domaća trgovačka društva	11.012	31.981	9.868	32.086	11.012	31.981	9.868	32.086
Domaće financijske institucije	3.707	9.726	2.711	8.297	3.686	9.683	2.711	8.298
Inozemne financijske institucije	776	1.671	3	48	776	1.671	3	48
Zatezne kamate	124	1.334	963	3.556	124	1.334	963	3.556
Ostalo	394	1.200	426	1.397	394	1.200	424	1.397
	23.956	68.276	19.590	63.221	23.892	68.104	19.545	63.091

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.9.2023. (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 1.7. - 30.9. 000 eura	Kumulativ 1.1. - 30.9. 000 eura	Tekuće razdoblje 1.7. - 30.9. 000 eura	Kumulativ 1.1. - 30.9. 000 eura	Tekuće razdoblje 1.7. - 30.9. 000 eura	Kumulativ 1.1. - 30.9. 000 eura	Tekuće razdoblje 1.7. - 30.9. 000 eura	Kumulativ 1.1. - 30.9. 000 eura
Kamate po kreditima								
- financijskim institucijama	3.686	9.595	2.712	8.298	3.686	9.595	2.711	8.298
- ostalim korisnicima	18.242	53.620	16.242	52.594	18.242	53.620	16.242	52.594
	21.928	63.215	18.954	60.892	21.928	63.215	18.953	60.892
Plasmani u vrijednosne papire	1.229	3.253	632	2.280	1.187	3.124	589	2.151
- obveznice Republike Hrvatske	939	2.574	601	2.223	898	2.449	559	2.097
- obveznice trgovačkih društava	3	10	3	10	2	6	2	7
- trezorski zapisi Ministarstva financija	287	669	28	47	287	669	28	47
Depoziti	799	1.808	4	49	777	1.765	3	48
	23.956	68.276	19.590	63.221	23.892	68.104	19.545	63.091

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 30.9.2023. iznosi 9.233 tisuća eura (1.1. do 30.9.2022.: 5.535 tisuća eura).

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.9.2023. (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	Kumulativ	Tekuće razdoblje	Kumulativ	Tekuće razdoblje	Kumulativ	Tekuće razdoblje	Kumulativ
	1.7. - 30.9. 000 eura	1.1. - 30.9. 000 eura	1.7. - 30.9. 000 eura	1.1. - 30.9. 000 eura	1.7. - 30.9. 000 eura	1.1. - 30.9. 000 eura	1.7. - 30.9. 000 eura	1.1. - 30.9. 000 eura
Domaće financijske institucije	61	90	-	-	61	90	-	-
Inozemne financijske institucije	6.406	17.338	4.653	14.284	6.406	17.338	4.653	14.284
Državne jedinice	785	2.166	459	1.363	785	2.166	459	1.363
Ostalo	3	11	5	9	3	10	4	8
	7.255	19.605	5.117	15.656	7.255	19.604	5.116	15.655

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.9.2023. (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 1.7. - 30.9. 000 eura	Kumulativ 1.1. - 30.9. 000 eura	Tekuće razdoblje 1.7. - 30.9. 000 eura	Kumulativ 1.1. - 30.9. 000 eura	Tekuće razdoblje 1.7. - 30.9. 000 eura	Kumulativ 1.1. - 30.9. 000 eura	Tekuće razdoblje 1.7. - 30.9. 000 eura	Kumulativ 1.1. - 30.9. 000 eura
Obveze po kreditima	6.803	18.882	5.087	15.588	6.803	18.882	5.087	15.588
Depoziti	449	712	25	56	449	712	25	56
Najmovi – kamatni troškovi na dugoročne ugovore	3	11	5	9	3	10	4	8
Ostalo	-	-	-	3	-	-	-	3
	7.255	19.605	5.117	15.656	7.255	19.604	5.116	15.655

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 30.9.2023. (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 1.7. - 30.9. 000 eura	Kumulativ 1.1. - 30.9. 000 eura	Tekuće razdoblje 1.7. - 30.9. 000 eura	Kumulativ 1.1. - 30.9. 000 eura	Tekuće razdoblje 1.7. - 30.9. 000 eura	Kumulativ 1.1. - 30.9. 000 eura	Tekuće razdoblje 1.7. - 30.9. 000 eura	Kumulativ 1.1. - 30.9. 000 eura
7. a) Troškovi osoblja	4.009	11.661	3.524	10.389	3.869	11.253	3.364	9.909
7. b) Amortizacija	356	1.050	389	1.158	337	1.008	377	1.122
7. c) Ostali troškovi	1.890	6.763	1.529	8.885	1.358	5.289	1.457	8.274
Od čega:								
<i>Troškovi administracije</i>	325	1.568	341	1.555	300	1.496	322	1.501
<i>Utrošeni materijal i usluge</i>	1.075	3.440	1.065	3.124	1.005	3.222	996	2.946
<i>Ostali rashodi</i>	490	1.755	123	4.206	53	571	139	3.827
	6.255	19.474	5.442	20.432	5.564	17.550	5.198	19.305

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.9.2023. (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 1.7. - 30.9. 000 eura	Kumulativ 1.1. - 30.9. 000 eura	Tekuće razdoblje 1.7. - 30.9. 000 eura	Kumulativ 1.1. - 30.9. 000 eura	Tekuće razdoblje 1.7. - 30.9. 000 eura	Kumulativ 1.1. - 30.9. 000 eura	Tekuće razdoblje 1.7. - 30.9. 000 eura	Kumulativ 1.1. - 30.9. 000 eura
Rezerviranja za gubitke po računima kod financijskih institucija	(39)	(586)	(84)	(174)	(39)	(586)	(85)	(174)
Rezerviranja za gubitke po depozitima kod drugih banaka	9	23	-	-	8	23	-	-
Rezerviranja za gubitke po kreditima financijskim institucijama	351	(24)	(165)	(874)	351	(24)	(165)	(874)
Rezerviranja za gubitke po kreditima ostalim korisnicima i kamatama	(7.097)	(24.360)	38.688	13.687	(7.097)	(24.360)	38.688	13.687
Modifikacijski (dobitak)/gubitak po kreditima banaka	(98)	(345)	104	(45)	(98)	(345)	104	(45)
Modifikacijski (dobitak)/gubitak po kreditima ostalim korisnicima	(698)	(743)	1.105	3.513	(698)	(743)	1.105	3.513
POCI imovina – usklađenje fer vrijednosti kod inicijalnog priznavanja	-	5.602	235	2.340	-	5.602	235	2.340
Rezerviranja za gubitke financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	(64)	(108)	12	22	(62)	(107)	14	22
Rezerviranja za gubitke po ostaloj imovini	27	(228)	180	481	24	(230)	178	474
Rezerviranja za gubitke po preuzetim obvezama po kreditima	8	2.587	(1.440)	(2.332)	8	2.587	(1.440)	(2.332)
Rezerviranja za gubitke po garancijama	(403)	1.288	1.533	(1.772)	(403)	1.288	1.533	(1.772)
Ukupno	(8.004)	(16.894)	40.168	14.846	(8.006)	(16.895)	40.167	14.839

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.9.2023. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama eura)

8. Dobitak od umanjenja vrijednosti i rezerviranja (nastavak)

b) Ostala umanjenja vrijednosti i rezerviranja

	Grupa				Banka			
	2023.		2022.		2023.		2022.	
	Tekuće	Kumulativ	Tekuće	Kumulativ	Tekuće	Kumulativ	Tekuće	Kumulativ
	razdoblje	Kumulativ	razdoblje	Kumulativ	razdoblje	Kumulativ	razdoblje	Kumulativ
1.7. - 30.9.	1.1. - 30.9.	1.7. - 30.9.	1.1. - 30.9.	1.7. - 30.9.	1.1. - 30.9.	1.7. - 30.9.	1.1. - 30.9.	
000 eura	000 eura	000 eura	000 eura	000 eura	000 eura	000 eura	000 eura	
Rezerviranja za ostale obveze	109	(142)	(38)	(229)	109	(139)	(37)	(225)
Ukupno	109	(142)	(38)	(229)	109	(139)	(37)	(225)
Sveukupno	(7.895)	(17.036)	40.130	14.617	(7.897)	(17.034)	40.130	14.614

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja
za razdoblje od 1.1. do 30.9.2023. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama eura)

9. Novčana sredstva i računi kod banaka

	Grupa		Banka	
	30. rujna 2023. 000 eura	31. prosinca 2022. 000 eura	30. rujna 2023. 000 eura	31. prosinca 2022. 000 eura
Sredstva izdvojena na računu kod Hrvatske narodne banke	284	279	284	279
Sredstva izdvojena na računima domaćih banaka	64.309	215.773	63.762	215.055
Sredstva izdvojena na računima stranih banaka	10.395	11.341	10.395	11.341
Devizni tekući računi - domaće banke	-	-	-	-
Devizni tekući računi - inozemne banke	771	1.950	771	1.950
	75.759	229.343	75.212	228.625
Rezerviranja za očekivane gubitke	(219)	(805)	(218)	(804)
	75.540	228.538	74.994	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. rujna 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	75.759	-	-	75.759	75.212	-	-	75.212
Rezerviranja	(219)	-	-	(219)	(218)	-	-	(218)
Stanje na dan 30. rujna 2023.	75.540	-	-	75.540	74.994	-	-	74.994
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 30.9.2023. (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:

	Grupa		Banka	
	1.1.-30.9. 2023. 000 eura	1.1.-31.12. 2022. 000 eura	1.1.-30.9. 2023. 000 eura	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	(586)	564	(586)	564
<i>Ukupno kroz dobit ili gubitak (bilješka 8)</i>	<i>(586)</i>	<i>564</i>	<i>(586)</i>	<i>564</i>
Neto dobit/gubitak od tečajnih razlika po rezerviranjima za očekivane gubitke	-	1	-	1
Stanje na kraju izvještajnog razdoblja	219	805	218	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 30.9.2023. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama eura)

10. Depoziti kod drugih banaka

	Grupa		Banka	
	30. rujna 2023. 000 eura	31. prosinca 2022. 000 eura	30. rujna 2023. 000 eura	31. prosinca 2022. 000 eura
Depoziti kod stranih banaka	83.777	1.406	83.777	1.406
Depoziti kod domaćih banaka	3.410	3.003	660	-
Obračunata kamata	41	-	20	-
	87.228	4.409	84.457	1.406
Rezerviranja za očekivane gubitke	(28)	(5)	(23)	-
	87.200	4.404	84.434	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. rujna 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	87.228	-	-	87.228	84.457	-	-	84.457
Rezerviranja	(28)	-	-	(28)	(23)	-	-	(23)
Stanje na dan 30. rujna 2023.	87.200	-	-	87.200	84.434	-	-	84.434

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

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja
za razdoblje od 1.1. do 30.9.2023. (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.-30.9. 2023. 000 eura	1.1.-31.12. 2022. 000 eura	1.1.-30.9. 2023. 000 eura	1.1.-31.12. 2022. 000 eura
Stanje 1. siječnja	5	-	-	-
Neto povećanje rezerviranja za očekivane gubitke po depozitima kod drugih banaka	23	5	23	-
<i>Ukupno kroz dobit ili gubitak (bilješka 8)</i>	23	5	23	-
Stanje na kraju izvještajnog razdoblja	28	5	23	-

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 30.9.2023. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama eura)

11. Krediti financijskim institucijama

	30. rujna 2023. 000 eura	Grupa i Banka 31. prosinca 2022. 000 eura
Dugoročni krediti po kreditnim programima	1.009.253	920.700
Kratkoročni plasmani i obrnuti repo poslovi	57.000	15.927
Obračunata kamata	1.941	931
Odgođena naknada po kreditima	(2.508)	(2.449)
	<u>1.065.686</u>	<u>935.109</u>
Rezerviranja za očekivane gubitke	(8.049)	(8.078)
	<u>1.057.637</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. rujna 2023.

	Stupanj 1 000 eura	Stupanj 2 000 eura	Stupanj 3 000 eura	Grupa i Banka Ukupno 000 eura
Bruto iznos	1.030.405	34.111	1.170	1.065.686
Rezerviranja	(4.277)	(2.896)	(876)	(8.049)
Stanje na dan 30. rujna 2023.	<u>1.026.128</u>	<u>31.215</u>	<u>294</u>	<u>1.057.637</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 30.9.2023. (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:

	1.1.-30.9. 2023. 000 eura	Grupa i Banka 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	(24)	253
<i>Ukupno kroz dobit ili gubitak (bilješka 8)</i>	(24)	253
Neto dobit/gubitak od tečajnih razlika po rezerviranjima za očekivane gubitke	-	9
Unwinding – promjena uslijed protoka vremena	-	(1)
Stanje na kraju izvještajnog razdoblja	8.049	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 30.9.2023. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama eura)

11. Krediti financijskim institucijama (nastavak)

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

	30. rujna 2023. 000 eura	Grupa i Banka 31. prosinca 2022. 000 eura
EU projekti	47.844	33.555
Financijsko restrukturiranje	3.543	3.843
Priprema izvoza	135	135
Investicije javnog sektora	132.807	121.119
Investicije privatnog sektora	84.922	34.541
Poduzetništvo mladih, žena i početnika	11.203	10.317
Obrtna sredstva	6.566	2.287
Obrtna sredstva – Mjere COVID 19 i Kriza 2022	5.392	7.861
Program kreditiranja obnove i razvitka gospodarskih djelatnosti	80.203	95.665
Financiranje izvoza	151.444	167.489
Program obnove i razvitka infrastrukture u Republici Hrvatskoj	98.959	107.420
Program kreditiranja malog i srednjeg poduzetništva	385.947	336.098
Program kreditiranja ratom oštećenih i razrušenih stambenih i	288	370
Ostalo	57.000	15.927
Obračunata kamata	1.941	931
Odgođena naknada po kreditima	(2.508)	(2.449)
	<u>1.065.686</u>	<u>935.109</u>
Rezerviranja za očekivane gubitke	(8.049)	(8.078)
	<u>1.057.637</u>	<u>927.031</u>

Prosječne kamatne stope na ukupne kredite financijskim institucijama iskazane su u visini od 0,33% (1. 1. do 30.9.2022.: 0,30%), a bez rezerve likvidnosti su iskazane u visini od 0,30% (30. rujna 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 57.000 tisuća eura (31. prosinca 2022.: 0 tisuća eura). Ovi su plasmani osigurani vrijednosnim papirima u iznosu od 60.126 tisuća eura (31. prosinca 2022.: 0 tisuća eura).

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja
za razdoblje od 1.1. do 30.9.2023. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama eura)

12. Krediti ostalim korisnicima

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

	30. rujna 2023.	Grupa i Banka 31. prosinca 2022.
	000 eura	000 eura
Domaća trgovačka društva	1.725.368	1.662.237
Državna trgovačka društva	221.128	209.108
Javni sektor	763.382	788.414
Strane pravne osobe	-	12.802
Ostali	64.994	62.354
Obračunata kamata	46.832	43.319
Odgođena naknada po kreditima	(9.178)	(9.942)
	<u>2.812.526</u>	<u>2.768.292</u>
Rezerviranja za očekivane gubitke	(446.311)	(458.561)
	<u>2.366.215</u>	<u>2.309.731</u>

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

30. rujna 2023.	Stupanj 1 000 eura	Stupanj 2 000 eura	Stupanj 3 000 eura	POCI 000 eura	Grupa i Banka Ukupno 000 eura
Bruto iznos	1.901.013	286.953	413.888	210.672	2.812.526
Rezerviranja	(43.462)	(99.116)	(271.346)	(32.387)	(446.311)
Stanje na dan 30. rujna 2023.	<u>1.857.551</u>	<u>187.837</u>	<u>142.542</u>	<u>178.285</u>	<u>2.366.215</u>

31. prosinca 2022.	Stupanj 1 000 eura	Stupanj 2 000 eura	Stupanj 3 000 eura	POCI 000 eura	Grupa i Banka Ukupno 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 30.9.2023. (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.-30.9. 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	(24.360)	17.253
<i>Ukupno kroz dobit ili gubitak (bilješka 8)</i>	<u>(24.360)</u>	<u>17.253</u>
Neto dobit/gubitak od tečajnih razlika po rezerviranjima za očekivane gubitke	-	1.351
Otpis	(341)	(3.741)
Prijenos u izvanbilančnu evidenciju	-	(2.671)
Unwinding – promjena uslijed proteka vremena	2.944	1.839
Donos isključenih kamata i ostalo	9.018	12.396
Stanje na kraju izvještajnog razdoblja	<u>446.311</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 341 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 30.9.2023. (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. rujna 2023. 000 eura	Grupa i Banka 31. prosinca 2022. 000 eura
EU projekti	70.094	54.713
Financijsko restrukturiranje	123.794	159.754
Priprema izvoza	1.827	17.796
Investicije javnog sektora	322.266	284.366
Investicije privatnog sektora	200.255	161.619
Poduzetništvo mladih, žena i početnika	8.594	6.711
Obrtna sredstva	207.983	254.773
Obrtna sredstva – Mjere COVID 19 i Kriza 2022	517.321	350.297
Program kreditiranja obnove i razvitka gospodarskih djelatnosti	233.641	245.527
Financiranje izvoza	428.104	476.747
Program obnove i razvitka infrastrukture u Republici Hrvatskoj	519.273	561.876
Program kreditiranja malog i srednjeg poduzetništva	104.855	122.507
Ostalo	36.865	38.229
Obračunata kamata	46.832	43.319
Odgođena naknada po kreditima	(9.178)	(9.942)
	2.812.526	2.768.292
Rezerviranja za očekivane gubitke	(446.311)	(458.561)
	2.366.215	2.309.731

Prosječne kamatne stope na kredite ostalim korisnicima iskazane su u visini od 1,84% (1.1. do 30.9.2022.:1,91%), a bez rezerve likvidnosti su iskazane u visini od 1,83% (1.1. do 30.9.2022.:1,91%). Prosječne kamatne stope odražavaju omjer kamatnih prihoda na navedene plasmane i prosječne imovine.

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja
za razdoblje od 1.1. do 30.9.2023. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama eura)

13. Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak

	30. rujna 2023. 000 eura	Grupa i Banka 31. prosinca 2022. 000 eura
Kreditni po FVRDG:		
Mezzanine krediti	31.308	3.030
	31.308	3.030
Ulaganja u investicijske fondove:		
Udjeli u investicijskim fondovima po FVRDG	18.414	14.242
	18.414	14.242
Vlasnički vrijednosni papiri koji ne kotiraju:		
Dionice trgovačkih društava	-	4
Depozitarne potvrde - DR	42	42
	42	46
Derivativna financijska imovina – pozitivna fer vrijednost	-	138
	49.764	17.456

Dionice trgovačkih društava koje ne kotiraju u iznosu od 0 tisuća 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. Dionice su prodane 24. kolovoza 2023. i HBOR ih je isknjižio iz poslovnih knjiga.

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. rujna 2023. iskazana je pozitivna fer vrijednost derivativnih financijskih instrumenata u visini od 0 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 30.9.2023. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama eura)

14. Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit

	Grupa		Banka	
	30. rujna 2023.	31. prosinca 2022.	30. rujna 2023.	31. prosinca 2022.
	000 eura	000 eura	000 eura	000 eura
Dužnički vrijednosni papiri:				
Dužnički vrijednosni papiri koji kotiraju:				
Obveznice Republike Hrvatske	217.605	177.001	211.831	171.089
Obveznice trgovačkih društava	296	289	-	-
Trezorski zapisi Ministarstva financija	60.957	170.067	60.957	170.067
Obračunata kamata	2.376	1.901	2.332	1.844
	281.234	349.258	275.120	343.000
Dužnički vrijednosni papiri koji ne kotiraju:				
Obveznice trgovačkih društava	84	62	84	62
Zamjenjive obveznice – CB	195	195	195	195
Obračunata kamata	2	4	2	4
	281	261	281	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
	289.280	356.576	283.166	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 30.9.2023. (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. rujna 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	281.320	-	195	281.515	275.206	-	195	275.401
Stanje na dan 30. rujna 2023.	281.320	-	195	281.515	275.206	-	195	275.401

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.-30.9. 2023. 000 eura	1.1.-31.12. 2022. 000 eura	1.1.-30.9. 2023. 000 eura	1.1.-31.12. 2022. 000 eura	1.1.-30.9. 2023. 000 eura	1.1.-31.12. 2022. 000 eura
Stanje 1. siječnja	618	603	606	591		
Neto povećanje/(smanjenje) rezerviranja za očekivane gubitke	(108)	14	(107)	14		
<i>Ukupno kroz dobit ili gubitak (bilješka 8)</i>	<i>(108)</i>	<i>14</i>	<i>(107)</i>	<i>14</i>		
Neto dobit/gubitak od tečajnih razlika po rezerviranjima za očekivane gubitke	-	1	-	1		
Stanje na kraju izvještajnog razdoblja	510	618	499	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.

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja
za razdoblje od 1.1. do 30.9.2023. (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 dospijeca	Kamatna stopa (%)	Grupa		Banka	
				30. rujna 2023. 000 eura	31. prosinca 2022. 000 eura	30. rujna 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	25.527	21.219	24.938	20.604
RHMF-O-267E	15.7.2022.	15.7.2026.	2,13	20.213	20.434	20.213	20.434
XS1117298916	11.3.2015.	11.3.2025.	3,0	37.489	37.836	37.489	37.836
XS1843434876	19.6.2019.	19.6.2029.	1,125	1.705	1.696	1.705	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	5.084	5.215	4.022	4.120
RHMF-O-282A	7.2.2017.	7.2.2028.	2,875	1.520	1.525	1.279	1.279
RHMF-O-23BA	27.11.2017.	27.11.2023.	1,75	74.019	73.926	74.019	73.926
RHMF-O-297A	9.7.2018.	9.7.2029.	2,38	371	375	-	-
RHMF-O-34BA	27.11.2019.	27.11.2034.	1,00	1.586	1.577	-	-
RHMF-O-403E	3.3.2020.	3.3.2040.	1,25	793	847	-	-
RHMF-O-253A	3.3.2020.	3.3.2025.	0,25	10.040	9.974	10.040	9.974
RHMF-O-24BA	27.11.2019.	27.11.2024.	0,25	1.225	1.220	1.225	1.220
RHMF-O-253B	8.3.2023.	8.3.2025.	3,65	36.901	-	36.901	-
<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			3,349-3,856	14.911	-	14.911	-
Trezorski zapisi do 364 dana			3,464-3,856	46.046	170.067	46.046	170.067
Obračunata kamata				2.376	1.901	2.332	1.844
				281.234	349.258	275.120	343.000
Dužnički vrijednosni papiri koji ne kotiraju:							
<i>Obveznice trgovačkih društava:</i>							
LNGU-O-31AE	24.7.2015.	15.10.2031.	4,5	84	62	84	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
				281	261	281	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				289.280	356.576	283.166	350.318

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja
za razdoblje od 1.1. do 30.9.2023. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama eura)

15. Preuzeta imovina

	Grupa i Banka	
	30. rujna 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 142 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 7 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 30.9.2023. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama eura)

16. Ostala imovina

	Grupa		Banka	
	30. rujna 2023. 000 eura	31. prosinca 2022. 000 eura	30. rujna 2023. 000 eura	31. prosinca 2022. 000 eura
Potraživanja po naknadama	3.504	3.541	3.504	3.541
Ostala potraživanja	1.733	1.625	1.733	1.625
Unaprijed plaćeni troškovi	370	387	362	334
Obračunati prihodi	4.741	2.197	4.741	2.197
Potraživanja po premijama	-	474	-	-
Imovina iz ugovora o reosiguranju	796	-	-	-
Potraživanja po provizijama od reosiguranja	-	300	-	-
Potraživanja po naknadama za procjenu rizika	45	40	-	-
Odgođena porezna imovina	195	156	-	-
Imovina u najmu	556	506	556	506
Ostala imovina	188	234	168	208
	12.128	9.460	11.064	8.411
Rezerviranja za očekivane gubitke	(4.375)	(4.691)	(4.362)	(4.669)
	7.753	4.769	6.702	3.742

Imovina u najmu je priznata sukladno primjeni standarda MSFI 16, a amortizacija tijekom godine iznosila je 212 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. rujna 2023.	Grupa										Banka	
	Stupanj 1	Stupanj 2	Stupanj 3	POCI	Ukupno	Stupanj 1	Stupanj 2	Stupanj 3	POCI	Ukupno		
	000 eura	000 eura	000 eura	000 eura	000 eura	000 eura	000 eura	000 eura	000 eura	000 eura	000 eura	000 eura
Bruto iznos	1.487	16	4.533	42	6.078	646	16	4.533	42	5.237		
Rezerviranja	(14)	(2)	(4.324)	(35)	(4.375)	(1)	(2)	(4.324)	(35)	(4.362)		
Stanje na dan 30. rujna 2023.	1.473	14	209	7	1.703	645	14	209	7	875		

31. prosinca 2022.	Grupa										Banka	
	Stupanj 1	Stupanj 2	Stupanj 3	POCI	Ukupno	Stupanj 1	Stupanj 2	Stupanj 3	POCI	Ukupno		
	000 eura	000 eura	000 eura	000 eura	000 eura	000 eura	000 eura	000 eura	000 eura	000 eura	000 eura	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		

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja
za razdoblje od 1.1. do 30.9.2023. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama eura)

16. Ostala imovina (nastavak)

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

	30. rujna 2023. 000 eura	Grupa 31. prosinca 2022. 000 eura	30. rujna 2023. 000 eura	Banka 31. prosinca 2022. 000 eura
Potraživanja po naknadama	3.504	3.541	3.504	3.541
Ostala potraživanja	1.733	1.625	1.733	1.625
Potraživanja po premijama	-	474	-	-
Imovina iz ugovora o reosiguranju	796	-	-	-
Potraživanja po provizijama od reosiguranja	-	300	-	-
Potraživanja po naknadama za procjenu rizika	45	40	-	-
	<u>6.078</u>	<u>5.980</u>	<u>5.237</u>	<u>5.166</u>
Rezerviranja za očekivane gubitke	(4.375)	(4.691)	(4.362)	(4.669)
Imovina koja je izložena kreditnom riziku	1.703	1.289	875	497

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

	1.1.-30.9. 2023. 000 eura	Grupa 1.1.-31.12. 2022. 000 eura	1.1.-30.9. 2023. 000 eura	Banka 1.1.-31.12. 2022. 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	(228)	500	(230)	496
<i>Ukupno kroz dobit ili gubitak (bilješka 8)</i>	<u>(228)</u>	<u>500</u>	<u>(230)</u>	<u>496</u>
Otpis	(82)	(6)	(82)	(5)
Prijenos u vanbilančnu evidenciju	-	-	-	(2)
Neto dobit/gubitak od tečajnih razlika po rezerviranjima za očekivane gubitke	1	(29)	1	(29)
Ostala usklađenja	(7)	(1)	4	2
Stanje na kraju izvještajnog razdoblja	4.375	4.691	4.362	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 30.9.2023. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama eura)

17. Obveze po depozitima

	Grupa i Banka	
	30. rujna 2023.	31. prosinca 2022.
	000 eura	000 eura
Depoziti banaka i depoziti stranih financijskih institucija	76.000	20.000
Redovni računi trgovačkih društava	-	1
Račun Ministarstva financija RH	21.788	9.433
Namjenski računi trgovačkih društava	8.751	6.956
Posebni računi banaka	-	160
Posebni računi stranih financijskih institucija	2	2
Depoziti državnih institucija	59.045	96.760
Ostali depoziti	13.306	2.666
	<u>178.892</u>	<u>135.978</u>
Obračunata kamata	89	12
	<u>178.981</u>	<u>135.990</u>

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

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 izvojni 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. rujna 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 30.9.2023. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama eura)

18. Obveze po kreditima

	30. rujna 2023. 000 eura	Grupa i Banka 31. prosinca 2022. 000 eura
Stanje 1. siječnja	2.189.811	2.137.368
Novi krediti	269.000	395.666
Povrat kredita	(289.307)	(349.285)
Neto dobit/gubitak od tečajnih razlika	72	6.062
	<u>2.169.576</u>	<u>2.189.811</u>
Obračunata kamata	6.225	3.995
Odgođena naknada	(3.559)	(3.710)
	<u>2.172.242</u>	<u>2.190.096</u>

	30. rujna 2023. 000 eura	Grupa i Banka 31. prosinca 2022. 000 eura
Pozajmljena sredstva - strane financijske institucije	1.819.769	1.858.004
Pozajmljena sredstva - domaće institucije	349.807	331.807
	<u>2.169.576</u>	<u>2.189.811</u>
Obračunata kamata	6.225	3.995
Odgođena naknada	(3.559)	(3.710)
	<u>2.172.242</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 30.9.2023. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama eura)

19. Rezerviranja za garancije, preuzete i ostale obveze

	Grupa		Banka	
	30. rujna 2023. 000 eura	31. prosinca 2022. 000 eura	30. rujna 2023. 000 eura	31. prosinca 2022. 000 eura
Rezerviranja za garancije i preuzete obveze	14.572	10.714	14.572	10.714
Rezerviranja za ostale obveze	8.085	8.227	8.083	8.222
	22.657	18.941	22.655	18.936

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

	Grupa		Banka	
	1.1.-30.9. 2023. 000 eura	1.1.-31.12. 2022. 000 eura	1.1.-30.9. 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	1.288	(4.478)	1.288	(4.478)
<i>Ukupno kroz dobit ili gubitak (bilješka 8)</i>	<i>1.288</i>	<i>(4.478)</i>	<i>1.288</i>	<i>(4.478)</i>
Neto tečajne razlike po rezerviranjima za očekivane gubitke	(18)	-	(18)	-
Neto povećanje/(smanjenje) rezerviranja za očekivane gubitke po preuzetim obvezama	2.587	(1.917)	2.587	(1.917)
<i>Ukupno kroz dobit ili gubitak (bilješka 8)</i>	<i>2.587</i>	<i>(1.917)</i>	<i>2.587</i>	<i>(1.917)</i>
Neto tečajne razlike po rezerviranjima za očekivane gubitke	1	(90)	1	(90)
Stanje na kraju izvještajnog razdoblja – Rezerviranja za garancije i preuzete obveze	14.572	10.714	14.572	10.714
Stanje 1. siječnja	8.227	8.093	8.222	8.058
Neto (smanjenje)/povećanje rezerviranja za očekivane gubitke po ostali obvezama	(142)	33	(139)	63
<i>Ukupno kroz dobit ili gubitak (bilješka 8)</i>	<i>(142)</i>	<i>33</i>	<i>(139)</i>	<i>63</i>
Nerealizirani aktuarski dobitak/(gubitak)	-	101	-	101
Stanje na kraju izvještajnog razdoblja – Rezerviranja za očekivane gubitke po ostalim obvezama	8.085	8.227	8.083	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 531 tisuće eura (31. prosinca 2022.: 176 tisuća eura), domaća trgovačka društva iznos od 13.899 tisuća eura (31. prosinca 2022.: 10.318 tisuća eura), javni sektor iznos od 35 tisuća eura (31. prosinca 2022.: 6 tisuća eura), na neprofitne institucije 0 tisuća eura (31. prosinca 2022.: 151 tisuća eura), na državna trgovačka društva 4 tisuća eura (31. prosinca 2022.: 0 tisuća eura) te na ostalo iznos od 103 tisuće eura (31. prosinca 2022.: 63 tisuće eura).

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja
za razdoblje od 1.1. do 30.9.2023. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama eura)

20. Ostale obveze

	Grupa		Banka	
	30. rujna 2023.	31. prosinca 2022.	30. rujna 2023.	31. prosinca 2022.
	000 eura	000 eura	000 eura	000 eura
Obveze za subvencioniranje kamatne stope (a)	46.639	59.498	46.639	59.498
Odgođeno priznavanje kamatnih prihoda (b)	41.227	23.306	41.227	23.306
Obveze za isplatu plaća i naknada	1.323	1.167	1.287	1.132
Obveze prema dobavljačima	176	150	162	135
Obveze po više naplaćenim potraživanjima	716	1.185	716	1.185
Obveze iz ugovora o osiguranju	2.551	-	-	-
Prijenosne premije	-	760	-	-
Pričuve šteta	-	655	-	-
Pričuve za povratne premije	-	254	-	-
Obveze prema reosigurateljima	-	1.108	-	-
Odgođena porezna obveza	36	41	-	-
Porez na dobit-tekuća obveza	-	2	-	-
Obveze po osnovi najma	547	537	540	513
Ostale obveze	1.255	1.128	1.178	917
	94.470	89.791	91.749	86.686

(a) Obveze za subvencioniranje kamatne stope odnose se na predujmove 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 18.853 tisuće 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 1 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 8.156 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 9.912 tisuće eura (31. prosinca 2022.: 6.159 tisuća eura),
- Financijski instrument Fonda subvencija kamata po kreditima za subjekte javnog sektora u iznosu od 9.717 tisuća eura (31. prosinca 2022.: 6.159 tisuća eura).

(b) Odgođeno priznavanje kamatnih prihoda u iznosu od 41.227 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 17.531 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 30.9.2023. (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. rujna 2023.	31. prosinca 2022.
	000 eura	000 eura
Izdane garancije	37.934	36.008
Izdane garancije u devizama	7.569	5.073
Preuzete obveze po kreditima	458.074	354.120
Otvoreni akreditivi u devizama	-	165
Upisani a neuplaćeni kapital EIF-a	10.400	10.400
Ugovorena obveza EIF CROGIP	31.460	36.276
Ugovorena obveza EIF FRC2	229	403
	<u>545.666</u>	<u>442.445</u>
Rezerviranja za garancije i preuzete obveze	<u>(14.572)</u>	<u>(10.714)</u>
	<u>531.094</u>	<u>431.731</u>

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. rujna 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	463.135	30.291	10.014	137	-	503.577
Rezerviranja	(5.181)	(5.988)	(3.363)	(40)	-	(14.572)
Stanje na dan 30. rujna 2023.	<u>457.954</u>	<u>24.303</u>	<u>6.651</u>	<u>97</u>	<u>-</u>	<u>489.005</u>

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.	<u>341.096</u>	<u>10.185</u>	<u>16.715</u>	<u>16.491</u>	<u>165</u>	<u>384.652</u>

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 30.9.2023. (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 4% pokrivene 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 30.9.2023. (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. rujna 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. rujna 2023.	30. rujna 2023.	31. prosinca 2022.	31. prosinca 2022.
	000 eura	000 eura	000 eura	000 eura
Vlasnik	338.531	441.509	414.604	466.075
Državni fondovi, izvršna tijela i agencije	677.220	19.072	644.723	31.426
Državna trgovačka društva	212.875	1.060	218.416	792
Ključni članovi rukovodstva	280	363	304	368
Ukupno	1.228.906	462.004	1.278.047	498.661

Grupa	Prihodi	Rashodi	Prihodi	Rashodi
	1.1. – 30.9. 2023.	1.1. – 30.9. 2023.	1.1. – 30.9. 2022.	1.1. – 30.9. 2022.
	000 eura	000 eura	000 eura	000 eura
Vlasnik	5.524	1.919	4.193	1.600
Državni fondovi, izvršna tijela i agencije	12.247	130	9.555	1.608
Državna trgovačka društva	7.114	3.025	9.167	4.856
Ključni članovi rukovodstva	8	1.150	7	940
Ukupno	24.893	6.224	22.922	9.004

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja
za razdoblje od 1.1. do 30.9.2023. (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. rujna 2023.	30. rujna 2023.	31. prosinca 2022.	31. prosinca 2022.
	000 eura	000 eura	000 eura	000 eura
Vlasnik	338.531	441.509	414.604	466.075
Državni fondovi, izvršna tijela i agencije	671.100	19.058	638.751	31.414
Državna trgovačka društva	212.875	1.060	218.416	792
Ovisna društva	7.449	-	7.449	-
Ključni članovi rukovodstva	280	341	304	351
Ukupno	1.230.235	461.968	1.279.524	498.632

Banka	Prihodi	Rashodi	Prihodi	Rashodi
	1.1. – 30.9. 2023.	1.1. – 30.9. 2023.	1.1. – 30.9. 2022.	1.1. – 30.9. 2022.
	000 eura	000 eura	000 eura	000 eura
Vlasnik	5.524	1.918	4.193	1.600
Državni fondovi, izvršna tijela i agencije	11.733	113	9.399	1.603
Državna trgovačka društva	7.114	3.018	9.167	4.849
Ključni članovi rukovodstva	8	961	7	773
Ukupno	24.379	6.010	22.766	8.825

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 30.9.2023. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama eura)

22. Transakcije s povezanim stranama (nastavak)

b) Primljeni instrumenti osiguranja

	30. rujna 2023. 000 eura	Grupa 31. prosinca 2022. 000 eura	30. rujna 2023. 000 eura	Banka 31. prosinca 2022. 000 eura
Republika Hrvatska	1.171.023	1.106.751	1.168.673	1.106.514
Državne agencije	87.481	61.866	87.481	61.866
Ukupno	1.258.504	1.168.617	1.256.154	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 Grupi u izvještajnom razdoblju iznosi 1.140 tisuća eura (1.1. do 30.9.2022.: 930 tisuća eura), a za Banku iznosi 961 tisuća eura (1.1. do 30.9.2022.: 773 tisuća eura).

Nagrade za rad članovima Nadzornog odbora iznosile su u izvještajnom razdoblju za Grupi 10 tisuća eura (1.1. do 30.9.2022.: 10 tisuća eura), a za Banku 0 tisuća eura (1.1. do 30.9.2022.: 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 30.9.2023. (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, integritan 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 30.9.2023. (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 izrađuju 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 30.9.2023. (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 unapređenja sustava upravljanja rizikom eksternalizacije s planiranim rokom završetka u 2024. godini.

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.

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 30.9.2023. (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.

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 30.9.2023. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama eura)

23. Upravljanje rizicima (nastavak)

23.3. Kreditni rizik (nastavak)

23.3.2. Procjena umanjena vrijednosti (nastavak)

Tijekom ugovornog odnosa s klijentom procjenjuje se razina očekivanih kreditnih gubitaka klijenta. Procjena se provodi praćenjem slijedeća 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 slijedeći elementi:

- priznato je umanjeno 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 30.9.2023. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama eura)

23. Upravljanje rizicima (nastavak)

23.3. Kreditni rizik (nastavak)

23.3.2. Procjena umanjjenja 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 dospjeću 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 dospjeću.

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 reprogramiranima (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 30.9.2023. (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 dospjeća 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.

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja

za razdoblje od 1.1. do 30.9.2023. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama eura)

23. Upravljanje rizicima (nastavak)

23.3. Kreditni rizik (nastavak)

23.3.2. Procjena umanjenja vrijednosti (nastavak)

23.3.2.3. 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 dospjeća, a maksimalno do posljednjeg datuma dospjeća 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 30.9.2023. (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 sljedeći 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 POCl 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 30.9.2023. (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.

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja
za razdoblje od 1.1. do 30.9.2023. (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. rujna 2023. za Grupu iznosi 276.736 tisuća eura (31. prosinca 2022.: 307.227 tisuća eura), a za Banku iznosi 273.322 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.

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja
za razdoblje od 1.1. do 30.9.2023. (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, policia 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 vrjedniji 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 unovčivosti, 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 30.9.2023. (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 30.9.2023. (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 pokretne je potreban omjer iznosa plasmana i procijenjene prometne vrijednosti pokretne 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 pokretne),
- 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).

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja
za razdoblje od 1.1. do 30.9.2023. (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 umanjenja za vrijednost sredstava osiguranja naplate:

	Grupa		Banka	
	Neto najveća izloženost 30. rujna 2023. 000 eura	Neto najveća izloženost 31. prosinca 2022. 000 eura	Neto najveća izloženost 30. rujna 2023. 000 eura	Neto najveća izloženost 31. prosinca 2022. 000 eura
Imovina				
Novčana sredstva i računi kod banaka	75.540	228.538	74.994	227.821
Depoziti kod drugih banaka	87.200	4.404	84.434	1.406
Kreditni financijskim institucijama	1.057.637	927.031	1.057.637	927.031
Kreditni ostalim korisnicima	2.366.215	2.309.731	2.366.215	2.309.731
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	31.308	3.168	31.308	3.168
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	281.515	349.518	275.401	343.261
Ostala imovina	1.703	1.289	875	497
Ukupno	3.901.118	3.823.679	3.890.864	3.812.915
Garancije i preuzete obveze				
Izdane garancije	30.943	29.487	30.943	29.487
Izdane garancije u devizama	5.255	3.559	5.255	3.559
Otvoreni akreditivi u devizama	-	165	-	165
Preuzete obveze po kreditima	452.807	351.441	452.807	351.441
Ukupno	489.005	384.652	489.005	384.652
Ukupna izloženost kreditnom riziku	4.390.123	4.208.331	4.379.869	4.197.567

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja

za razdoblje od 1.1. do 30.9.2023. (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	Zemlje			Ukupno 000 eura
	Republika Hrvatska 000 eura	Europske unije 000 eura	Ostale zemlje 000 eura	
30. rujna 2023.				
Imovina				
Novčana sredstva i računi kod banaka	64.377	10.400	763	75.540
Depoziti kod drugih banaka	3.425	83.775	-	87.200
Kreditni financijskim institucijama	1.057.637	-	-	1.057.637
Kreditni ostalim korisnicima	2.366.215	-	-	2.366.215
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	31.308	-	-	31.308
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	281.320	195	-	281.515
Ostala imovina	1.253	450	-	1.703
Ukupno	3.805.535	94.820	763	3.901.118
Garancije i preuzete obveze				
Izdane garancije	30.943	-	-	30.943
Izdane garancije u devizama	5.255	-	-	5.255
Preuzete obveze po kreditima	452.807	-	-	452.807
Ukupno	489.005	-	-	489.005
Ukupna izloženost kreditnom riziku	4.294.540	94.820	763	4.390.123

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja
za razdoblje od 1.1. do 30.9.2023. (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

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja
za razdoblje od 1.1. do 30.9.2023. (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. rujna 2023.				
Imovina				
Novčana sredstva i računi kod banaka	63.831	10.400	763	74.994
Depoziti kod drugih banaka	659	83.775	-	84.434
Kreditni financijskim institucijama	1.057.637	-	-	1.057.637
Kreditni ostalim korisnicima	2.366.215	-	-	2.366.215
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	31.308	-	-	31.308
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	275.206	195	-	275.401
Ostala imovina	425	450	-	875
Ukupno	3.795.281	94.820	763	3.890.864
Garancije i preuzete obveze				
Izdane garancije	30.943	-	-	30.943
Izdane garancije u devizama	5.255	-	-	5.255
Preuzete obveze po kreditima	452.807	-	-	452.807
Ukupno	489.005	-	-	489.005
Ukupna izloženost kreditnom riziku	4.284.286	94.820	763	4.379.869

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja
za razdoblje od 1.1. do 30.9.2023. (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	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	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 30.9.2023. (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 umanjjenja za sredstva osiguranja	Neto najveća izloženost nakon umanjjenja za sredstva osiguranja	Neto najveća izloženost nakon umanjjenja za sredstva osiguranja	Neto najveća izloženost nakon umanjjenja za sredstva osiguranja
	30. rujna 2023. 000 eura	30. rujna 2023. 000 eura	31. prosinca 2022. 000 eura	31. prosinca 2022. 000 eura
Financijske djelatnosti i djelatnosti osiguranja	1.448.573	-	1.314.535	-
Vodoopskrba, opskrba električnom energijom i ostala infrastruktura	357.050	174.243	338.065	140.862
Turizam	433.458	25.588	448.101	31.432
Prijevoz, skladištenje i veze	417.330	54.329	389.205	71.864
Brodogradnja	138.773	8.934	198.653	5.626
Poljoprivreda i ribarstvo	86.338	18.872	78.260	12.630
Proizvodnja prehrambenih proizvoda	124.718	16.008	113.820	16.075
Građevinarstvo	398.603	25.120	358.672	11.012
Ostala industrija	152.113	38.233	119.184	27.473
Javna uprava	293.320	292.895	364.182	363.760
Obrazovanje	10.234	9.870	8.791	8.420
Proizvodnja metala i gotovih metalnih proizvoda, osim strojeva i opreme	54.469	8.295	51.882	6.910
Proizvodnja kemikalija i kemijskih proizvoda	17.267	1.235	6.739	258
Proizvodnja ostalih nemetalnih mineralnih proizvoda	37.131	13.829	33.290	15.921
Proizvodnja farmaceutskih pripravaka	68.505	8.401	71.431	13.252
Proizvodnja motornih vozila, prikolica i poluprikolica	13.830	480	15.269	426
Proizvodnja električne opreme	20.377	5.706	15.944	7.524
Proizvodnja strojeva i uređaja	30.288	2.842	19.983	2.985
Ostalo	287.746	76.865	262.325	63.035
Ukupna izloženost kreditnom riziku	4.390.123	781.745	4.208.331	799.465

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja
za razdoblje od 1.1. do 30.9.2023. (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	Neto	Neto	Neto
	izloženost	izloženost	izloženost	izloženost
	30. rujna	30. rujna	31. prosinca	31. prosinca
	2023.	2023.	2022.	2022.
	000 eura	000 eura	000 eura	000 eura
Financijske djelatnosti i djelatnosti osiguranja	1.445.263	-	1.310.233	-
Vodoopskrba, opskrba električnom energijom i ostala infrastruktura	357.050	174.243	338.065	140.862
Turizam	433.458	25.588	448.101	31.432
Prijevoz, skladištenje i veze	417.324	54.322	389.198	71.857
Brodogradnja	138.773	8.934	198.653	5.626
Poljoprivreda i ribarstvo	86.329	18.863	78.253	12.622
Proizvodnja prehrambenih proizvoda	124.695	15.985	113.811	16.066
Građevinarstvo	398.465	24.982	358.649	10.989
Ostala industrija	152.044	38.165	119.118	27.408
Javna uprava	287.206	286.781	358.171	357.749
Obrazovanje	10.234	9.870	8.791	8.420
Proizvodnja metala i gotovih metalnih proizvoda, osim strojeva i opreme	54.464	8.290	51.877	6.904
Proizvodnja kemikalija i kemijskih proizvoda	17.267	1.235	6.739	258
Proizvodnja ostalih nemetalnih mineralnih proizvoda	37.131	13.829	33.290	15.921
Proizvodnja farmaceutskih pripravaka	68.396	8.292	71.303	13.124
Proizvodnja motornih vozila, prikolica i poluprikolica	13.830	480	15.269	426
Proizvodnja električne opreme	20.377	5.706	15.944	7.524
Proizvodnja strojeva i uređaja	30.288	2.842	19.983	2.985
Ostalo	287.275	76.394	262.119	62.829
Ukupna izloženost kreditnom riziku	4.379.869	774.801	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 30.9.2023. (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. rujna 2023. za Grupu iznosi 3.608.378 tisuća eura (31. prosinca 2022.: 3.408.866 tisuća eura), a za Banku iznosi 3.605.068 tisuća eura (31. prosinca 2022.: 3.404.565 tisuća eura).

Neto najveća izloženost na dan 30. rujna 2023. za Grupu iznosi 781.745 tisuća eura (31. prosinca 2022.: 799.465 tisuća eura), a za Banku 774.801 tisuća eura (31. prosinca 2022.: 793.002 tisuća eura).

U ukupnoj neto najvećoj izloženosti nakon umanjenja za sredstva osiguranja na dan 30. rujna 2023. iznos kreditnog rizika od 466.171 tisuća eura za Grupu (31. prosinca 2022.: 541.964 tisuća eura) i 460.354 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 62.668 tisuća eura (31. prosinca 2022.: 71.731 tisuća eura), jedinica lokalne i područne (regionalne) samouprave u iznosu od 104.236 tisuća eura (31. prosinca 2022.: 100.543 tisuća eura), državnih trgovačkih društava za čije obveze Republika Hrvatska odgovara solidarno i neograničeno u iznosu od 18.326 tisuća eura (31. prosinca 2022.: 20.717 tisuća eura), republičkih fondova u iznosu od 4 tisuća eura (31. prosinca 2022.: 5 tisuća eura), obveznica RH i trezorskih zapisa Ministarstva financija u iznosu od 280.937 tisuća eura za Grupu i 275.120 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.

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.9.2023. (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. rujna 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	75.540	-	-	-	-	75.540	-	-	-	-	-	-
Depoziti kod drugih banaka	87.200	-	-	-	-	87.200	-	-	-	-	-	-
Kreditni financijskim institucijama	1.026.128	31.215	294	-	-	1.057.637	-	-	-	-	-	-
Kreditni ostalim korisnicima	1.857.551	187.837	142.542	178.285	-	2.366.215	333.011	19.471	13.139	8.454	-	374.075
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	-	-	-	-	31.308	31.308	-	-	-	-	111	111
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	281.320	-	195	-	-	281.515	281.320	-	195	-	-	281.515
Ostala imovina	1.473	14	209	7	-	1.703	880	14	93	7	-	994
Ukupno	3.329.212	219.066	143.240	178.292	31.308	3.901.118	615.211	19.485	13.427	8.461	111	656.695
Garancije i preuzete obveze												
Izdane garancije	17.883	6.409	6.651	-	-	30.943	17.531	1.689	548	-	-	19.768
Izdane garancije u devizama	55	5.200	-	-	-	5.255	16	2.835	-	-	-	2.851
Preuzete obveze po kreditima	440.016	12.694	-	97	-	452.807	99.471	2.960	-	-	-	102.431
Ukupno	457.954	24.303	6.651	97	-	489.005	117.018	7.484	548	-	-	125.050
Ukupna izloženost kreditnom riziku	3.787.166	243.369	149.891	178.389	31.308	4.390.123	732.229	26.969	13.975	8.461	111	781.745

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.9.2023. (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	Neto izloženost portfelja - stupanj			Neto izloženost portfelja rizične skupine POCI	Financijska imovina koja se ne raspoređuje u rizične skupine po MSFI-ju 9	Neto izloženost ukupnog portfelja	Neto izloženost portfelja nakon umanjenja za instrumente osiguranja - stupanj 1	Neto izloženost portfelja nakon umanjenja za instrumente osiguranja - stupanj 2	Neto izloženost portfelja nakon umanjenja za instrumente osiguranja - stupanj 3	Neto izloženost portfelja nakon umanjenja za instrumente osiguranja - rizične skupine POCI	Financijska imovina koja se ne raspoređuje u rizične skupine po MSFI-ju 9 nakon instrumente osiguranja	Neto izloženost ukupnog portfelja nakon umanjenja za instrumente osiguranja
31. prosinca 2022.	000 eura	000 eura	000 eura	000 eura	000 eura	000 eura	000 eura	000 eura	000 eura	000 eura	000 eura	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 30.9.2023. (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. rujna 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	74.994	-	-	-	-	74.994	-	-	-	-	-	-
Depoziti kod drugih banaka	84.434	-	-	-	-	84.434	-	-	-	-	-	-
Kreditni financijskim institucijama	1.026.128	31.215	294	-	-	1.057.637	-	-	-	-	-	-
Kreditni ostalim korisnicima	1.857.551	187.837	142.542	178.285	-	2.366.215	333.011	19.471	13.139	8.454	-	374.075
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	-	-	-	-	31.308	31.308	-	-	-	-	111	111
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	275.206	-	195	-	-	275.401	275.206	-	195	-	-	275.401
Ostala imovina	645	14	209	7	-	875	50	14	93	7	-	164
Ukupno	3.318.958	219.066	143.240	178.292	31.308	3.890.864	608.267	19.485	13.427	8.461	111	649.751
Garancije i preuzete obveze												
Izdane garancije	17.883	6.409	6.651	-	-	30.943	17.531	1.689	548	-	-	19.768
Izdane garancije u devizama	55	5.200	-	-	-	5.255	16	2.835	-	-	-	2.851
Preuzete obveze po kreditima	440.016	12.694	-	97	-	452.807	99.471	2.960	-	-	-	102.431
Ukupno	457.954	24.303	6.651	97	-	489.005	117.018	7.484	548	-	-	125.050
Ukupna izloženost kreditnom riziku	3.776.912	243.369	149.891	178.389	31.308	4.379.869	725.285	26.969	13.975	8.461	111	774.801

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.9.2023. (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												
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 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	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 30.9.2023. (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. rujna 2023. u ukupnoj neto najvećoj izloženosti Grupe i Banke iznos kredita ostalim korisnicima od 185.212 tisuća eura nije pokriven uobičajenim instrumentima osiguranja, ali se odnosi na potraživanja i primljena sredstva od Republike Hrvatske u iznosu od 62.650 tisuća eura, jedinica lokalne i područne (regionalne) samouprave u iznosu od 104.236 tisuća eura te državnih trgovačkih društava za čije obveze Republika Hrvatska odgovara solidarno i neograničeno u iznosu od 18.326 tisuća eura.

Na dan 30. rujna 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 280.937 tisuća eura kod Grupe i 275.120 tisuća eura kod Banke.

Na dan 30. rujna 2023. ostala imovina u iznosu od 22 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 30.9.2023. (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	Stupanj 1	Stupanj 2	Stupanj 3	POCI	Ukupno
30. rujna 2023.	000 eura	000 eura	000 eura	000 eura	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	(586)	-	-	-	(586)
Neto dobit/gubitak od tečajnih razlika po rezerviranjima za očekivane gubitke	-	-	-	-	-
Stanje 30. rujna 2023.	219	-	-	-	219
Grupa	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.	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 30.9.2023. (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. rujna 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	(586)	-	-	-	(586)
Neto dobit/gubitak od tečajnih razlika po rezerviranjima za očekivane gubitke	-	-	-	-	-
Stanje 30. rujna 2023.	218	-	-	-	218
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 30.9.2023. (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. rujna 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	23	-	-	-	23
Neto dobit/gubitak od tečajnih razlika po rezerviranjima za očekivane gubitke	-	-	-	-	-
Stanje 30. rujna 2023.	28	-	-	-	28

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

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja
za razdoblje od 1.1. do 30.9.2023. (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. rujna 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	23	-	-	-	23
Neto dobit/gubitak od tečajnih razlika po rezerviranjima za očekivane gubitke	-	-	-	-	-
Stanje 30. rujna 2023.	23	-	-	-	23

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 30.9.2023. (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. rujna 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	733	(739)	(18)	-	(24)
Unwinding - promjena uslijed proteka vremena	-	-	-	-	-
Neto dobit/gubitak od tečajnih razlika po rezerviranjima za očekivane gubitke	-	-	-	-	-
Stanje 30. rujna 2023.	4.277	2.896	876	-	8.049

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 30.9.2023. (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

30. rujna 2023.

	Stupanj 1 000 eura	Stupanj 2 000 eura	Stupanj 3 000 eura	POCI 000 eura	Ukupno 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	37.804	(36.252)	(1.552)	-	-
Prijenos u Stupanj 2	(3.774)	4.651	(877)	-	-
Prijenos u Stupanj 3	(3)	(2.081)	(566)	2.650	-
Neto (smanjenje)/povećanje rezerviranja za očekivane gubitke	(37.804)	28.849	(4.772)	(10.633)	(24.360)
Otpis	-	-	(323)	(18)	(341)
Unwinding - promjena uslijed protoka vremena	(41)	(118)	1.253	1.850	2.944
Ostalo	-	-	-	9.018	9.018
Neto dobit/gubitak od tečajnih razlika po rezerviranjima za očekivane gubitke	-	-	73	(73)	-
Stanje 30. rujna 2023.	43.462	99.116	271.346	32.387	446.311

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.	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 protoka 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 30.9.2023. (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	Stupanj 1	Stupanj 2	Stupanj 3	POCI	Ukupno
30. rujna 2023.	000 eura	000 eura	000 eura	000 eura	000 eura
Stanje 1. siječnja 2023.	339	48	231	-	618
Prijenos u Stupanj 1	44	(44)	-	-	-
Prijenos u Stupanj 2	-	-	-	-	-
Prijenos u Stupanj 3	-	-	-	-	-
Neto (smanjenje) rezerviranja za očekivane gubitke	(104)	(4)	-	-	(108)
Neto dobit/gubitak od tečajnih razlika po rezerviranjima za očekivane gubitke	-	-	-	-	-
Stanje 30. rujna 2023.	279	-	231	-	510

Grupa	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.	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 30.9.2023. (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. rujna 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	44	(44)	-	-	-
Prijenos u Stupanj 2	-	-	-	-	-
Prijenos u Stupanj 3	-	-	-	-	-
Neto (smanjenje) rezerviranja za očekivane gubitke	(103)	(4)	-	-	(107)
Neto dobit/gubitak od tečajnih razlika po rezerviranjima za očekivane gubitke	-	-	-	-	-
Stanje 30. rujna 2023.	268	-	231	-	499

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 30.9.2023. (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. rujna 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 povećanje/(smanjenje) rezerviranja za očekivane gubitke	-	2	(226)	(4)	(228)
Otpis	-	-	(82)	-	(82)
Neto dobit/gubitak od tečajnih razlika po rezerviranjima za očekivane gubitke	-	-	1	-	1
Ostala usklađenja	(11)	-	-	4	(7)
Stanje 30. rujna 2023.	14	2	4.324	35	4.375

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 30.9.2023. (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. rujna 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)/povećanje rezerviranja za očekivane gubitke	(2)	2	(226)	(4)	(230)
Otpis	-	-	(82)	-	(82)
Neto dobit/gubitak od tečajnih razlika po rezerviranjima za očekivane gubitke	-	-	1	-	1
Ostala usklađenja	-	-	-	4	4
Stanje 30. rujna 2023.	1	2	4.324	35	4.362

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

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja
za razdoblje od 1.1. do 30.9.2023. (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. rujna 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	(66)	2.277	(2.211)	-	-
Prijenos u Stupanj 3	-	-	-	-	-
Neto povećanje/(smanjenje) rezerviranja za očekivane gubitke	3.860	2.059	(1.519)	(525)	3.875
Neto dobit/gubitak od tečajnih razlika po rezerviranjima za očekivane gubitke	-	(18)	-	1	(17)
Stanje 30. rujna 2023.	5.181	5.988	3.363	40	14.572

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 30.9.2023. (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. rujna 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	Do 1	1 do 3	3 mj. do	1 do 3	Preko 3	Ukupno
30. rujna 2023.	mjesec	mjeseca	1 godine	godina	godine	
	000 eura	000 eura	000 eura	000 eura	000 eura	000 eura
Imovina						
Novčana sredstva i računi kod banaka	75.540	-	-	-	-	75.540
Depoziti kod drugih banaka	82.559	2.664	-	-	1.977	87.200
Kreditni financijskim institucijama*	85.001	29.462	119.554	288.174	535.446	1.057.637
Kreditni ostalim korisnicima	215.224	95.873	307.738	580.330	1.167.050	2.366.215
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	42	-	-	31.308	18.414	49.764
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	286.901	2.356	23	-	-	289.280
Nekretnine, postrojenja i oprema i nematerijalna imovina	-	-	-	-	4.702	4.702
Preuzeta imovina	10	985	193	856	1.291	3.335
Ostala imovina	1.815	158	468	4.974	338	7.753
Ukupna imovina	747.092	131.498	427.976	905.642	1.729.218	3.941.426
Obveze						
Obveze po depozitima	152.304	12.795	5.232	76	8.574	178.981
Obveze po kreditima	57.734	262.419	380.349	569.759	901.981	2.172.242
Rezerviranja za garancije, preuzete i ostale obveze	12.394	862	3.619	3.438	2.344	22.657
Ostale obveze	50.312	3.490	17.206	13.967	9.495	94.470
Ukupne obveze	272.744	279.566	406.406	587.240	922.394	2.468.350
Likvidnosni jaz	474.348	(148.068)	21.570	318.402	806.824	1.473.076
Garancije i preuzete obveze						
Izdane garancije	37.934	-	-	-	-	37.934
Izdane garancije u devizama	7.569	-	-	-	-	7.569
Preuzete obveze po kreditima	458.074	-	-	-	-	458.074
Upisani a neuplaćeni kapital EIF-a	10.400	-	-	-	-	10.400
Ugovorena obveza EIF CROGIP	154	1.934	5.250	9.139	14.983	31.460
Ugovorena obveza EIF FRC2	39	92	36	48	14	229
Ukupne garancije i preuzete obveze	514.170	2.026	5.286	9.187	14.997	545.666

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 30.9.2023. (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 dospijanjem 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 30.9.2023. (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. rujna 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. rujna 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	74.994	-	-	-	-	74.994
Depoziti kod drugih banaka	82.457	-	-	-	1.977	84.434
Kreditni financijskim institucijama*	85.001	29.462	119.554	288.174	535.446	1.057.637
Kreditni ostalim korisnicima	215.224	95.873	307.738	580.330	1.167.050	2.366.215
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	42	-	-	31.308	18.414	49.764
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	280.832	2.334	-	-	-	283.166
Ulaganja u ovisna društva	-	-	-	-	7.449	7.449
Nekretnine, postrojenja i oprema i nematerijalna imovina	-	-	-	-	4.556	4.556
Preuzeta imovina	10	985	193	856	1.291	3.335
Ostala imovina	961	157	468	4.974	142	6.702
Ukupna imovina	739.521	128.811	427.953	905.642	1.736.325	3.938.252
Obveze						
Obveze po depozitima	152.304	12.795	5.232	76	8.574	178.981
Obveze po kreditima	57.734	262.419	380.349	569.759	901.981	2.172.242
Rezerviranja za garancije, preuzete i ostale obveze	12.394	862	3.617	3.438	2.344	22.655
Ostale obveze	50.193	3.490	14.647	13.924	9.495	91.749
Ukupne obveze	272.625	279.566	403.845	587.197	922.394	2.465.627
Likvidnosni jaz	466.896	(150.755)	24.108	318.445	813.931	1.472.625
Garancije i preuzete obveze						
Izdane garancije	37.934	-	-	-	-	37.934
Izdane garancije u devizama	7.569	-	-	-	-	7.569
Preuzete obveze po kreditima	458.074	-	-	-	-	458.074
Upisani a neplaćeni kapital EIF-a	10.400	-	-	-	-	10.400
Ugovorena obveza EIF CROGIP	154	1.934	5.250	9.139	14.983	31.460
Ugovorena obveza EIF FRC2	39	92	36	48	14	229
Ukupne garancije i preuzete	514.170	2.026	5.286	9.187	14.997	545.666

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 30.9.2023. (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 dospijecem 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 30.9.2023. (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. rujna 2023.	mjesec	mjeseca	godine	godina	godine	
	000 eura	000 eura	000 eura	000 eura	000 eura	000 eura
Financijske obveze						
Obveze po depozitima	152.304	12.795	5.232	76	8.574	178.981
Obveze po kreditima	60.720	261.188	405.026	627.486	1.004.066	2.358.486
Rezerviranja za garancije, preuzete i ostale obveze	12.394	862	3.619	3.438	2.344	22.657
Ostale obveze	50.312	3.490	17.206	13.967	9.495	94.470
Ukupno	275.730	278.335	431.083	644.967	1.024.479	2.654.594
Garancije i preuzete obveze						
Izdane garancije	37.934	-	-	-	-	37.934
Izdane garancije u devizama	7.569	-	-	-	-	7.569
Preuzete obveze po kreditima	458.074	-	-	-	-	458.074
Upisani a neuplaćeni kapital EIF-a	10.400	-	-	-	-	10.400
Ugovorena obveza EIF CROGIP	154	1.934	5.250	9.139	14.983	31.460
Ugovorena obveza EIF FRC2	39	92	36	48	14	229
Ukupne garancije i preuzete obveze	514.170	2.026	5.286	9.187	14.997	545.666
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 30.9.2023. (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	Do 1	1 do 3	3 mj. do 1	1 do 3	Preko 3	Ukupno
30. rujna 2023.	mjesec	mjeseca	godine	godina	godine	
	000 eura	000 eura	000 eura	000 eura	000 eura	000 eura
Financijske obveze						
Obveze po depozitima	152.304	12.795	5.232	76	8.574	178.981
Obveze po kreditima	60.720	261.188	405.026	627.486	1.004.066	2.358.486
Rezerviranja za garancije, preuzete i ostale obveze	12.394	862	3.617	3.438	2.344	22.655
Ostale obveze	50.193	3.490	14.647	13.924	9.495	91.749
Ukupno	275.611	278.335	428.522	644.924	1.024.479	2.651.871
Garancije i preuzete obveze						
Izdane garancije	37.934	-	-	-	-	37.934
Izdane garancije u devizama	7.569	-	-	-	-	7.569
Preuzete obveze po kreditima	458.074	-	-	-	-	458.074
Upisani a neplaćeni kapital EIF-a	10.400	-	-	-	-	10.400
Ugovorena obveza EIF CROGIP	154	1.934	5.250	9.139	14.983	31.460
Ugovorena obveza EIF FRC2	39	92	36	48	14	229
Ukupne garancije i preuzete obveze	514.170	2.026	5.286	9.187	14.997	545.666
Banka	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	1.319	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 30.9.2023. (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. rujna 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. rujna 2023. i 31. prosinca 2022. godine te nisu nužno indikativne za poziciju u drugom razdoblju.

Grupa	Do 1	1 do 3	3 mj. do 1	1 do 3	Preko 3	Beska-	Ukupno	Fiksna
30. rujna 2023.	mjesec	mjeseca	godine	godina	godine	matno		kamatna
	000 eura	000 eura	000 eura	000 eura	000 eura	000 eura	000 eura	stopa
								000 eura
Imovina								
Novčana sredstva i računi kod banaka	75.540	-	-	-	-	-	75.540	75.540
Depoziti kod drugih banaka	82.437	100	2.646	-	-	2.017	87.200	85.183
Kreditni institucijama	83.060	39.520	117.277	282.844	533.024	1.912	1.057.637	1.044.436
Kreditni ostalim korisnicima	193.880	148.448	312.702	554.877	1.134.277	22.031	2.366.215	2.192.649
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	-	-	-	31.308	-	18.456	49.764	31.308
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	279.137	-	-	-	-	10.143	289.280	279.137
Ostala imovina	-	-	-	-	-	7.753	7.753	-
Imovina	714.054	188.068	432.625	869.029	1.667.301	62.312	3.933.389	3.708.253
Obveze								
Obveze po depozitima	89.215	-	-	-	-	89.766	178.981	89.215
Obveze po kreditima	57.734	256.426	419.024	566.010	866.823	6.225	2.172.242	2.125.778
Rezerviranja za garancije, preuzete i ostale obveze	-	-	-	-	-	22.657	22.657	-
Ostale obveze	-	-	-	-	-	94.470	94.470	-
Obveze	146.949	256.426	419.024	566.010	866.823	213.118	2.468.350	2.214.993
Kamatni jaz	567.105	(68.358)	13.601	303.019	800.478	(150.806)	1.465.039	1.493.260

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja
za razdoblje od 1.1. do 30.9.2023. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama eura)

23. Upravljanje rizicima (nastavak)

23.5. Tržišni rizici (nastavak)

23.5.1. Kamatni rizik (nastavak)

Grupa	Do 1	1 do 3	3 mj. do 1	1 do 3	Preko 3	Beska-	Ukupno	Fiksna
31. prosinca 2022.	mjesec	mjeseca	godine	godina	godine	matno		kamatna
	000 eura	000 eura	000 eura	000 eura	000 eura	000 eura	000 eura	stopa
								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 30.9.2023. (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. rujna 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. rujna 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. rujna 2023.	000 eura	000 eura	000 eura	000 eura	000 eura	000 eura	000 eura	000 eura
Imovina								
Novčana sredstva i računi kod banaka	74.994	-	-	-	-	-	74.994	74.994
Depoziti kod drugih banaka	82.437	-	-	-	-	1.997	84.434	82.437
Kreditni financijskim institucijama	83.060	39.520	117.277	282.844	533.024	1.912	1.057.637	1.044.436
Kreditni ostalim korisnicima	193.880	148.448	312.702	554.877	1.134.277	22.031	2.366.215	2.192.649
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	-	-	-	31.308	-	18.456	49.764	31.308
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	273.067	-	-	-	-	10.099	283.166	273.067
Ostala imovina	-	-	-	-	-	6.702	6.702	-
Imovina	707.438	187.968	429.979	869.029	1.667.301	61.197	3.922.912	3.698.891
Obveze								
Obveze po depozitima	89.215	-	-	-	-	89.766	178.981	89.215
Obveze po kreditima	57.734	256.426	419.024	566.010	866.823	6.225	2.172.242	2.125.778
Rezerviranja za garancije, preuzete i ostale obveze	-	-	-	-	-	22.655	22.655	-
Ostale obveze	-	-	-	-	-	91.749	91.749	-
Obveze	146.949	256.426	419.024	566.010	866.823	210.395	2.465.627	2.214.993
Kamatni jaz	560.489	(68.458)	10.955	303.019	800.478	(149.198)	1.457.285	1.483.898

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja
za razdoblje od 1.1. do 30.9.2023. (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 30.9.2023. (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. rujna 2023. 000 eura	Grupa 31. prosinca 2022. 000 eura	30. rujna 2023. 000 eura	Banka 31. prosinca 2022. 000 eura
Imovina				
Imovina uz fiksnu kamatnu stopu	3.708.253	3.408.917	3.698.891	3.399.003
Imovina uz varijabilnu kamatnu stopu	162.824	175.662	162.824	175.662
Beskamatno	62.312	263.926	61.197	262.840
Ukupno	3.933.389	3.848.505	3.922.912	3.837.505
Obveze				
Obveze uz fiksnu kamatnu stopu	2.214.993	2.185.690	2.214.993	2.185.690
Obveze uz varijabilnu kamatnu stopu	40.239	20.411	40.239	20.411
Beskamatno	213.118	228.717	210.395	225.607
Ukupne obveze	2.468.350	2.434.818	2.465.627	2.431.708

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja
za razdoblje od 1.1. do 30.9.2023. (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	Utjecaj	Povećanje	Utjecaj
	bazičnih bodova 30.9.2023.	na dobit 30.9.2023.	bazičnih bodova 31.12.2022.	na dobit 31.12.2022.
		000 eura		000 eura
EUR	+1	8	+9	140
USD	+1	-	+2	-

Valuta	Smanjenje	Utjecaj	Smanjenje	Utjecaj
	bazičnih bodova 30.9.2023.	na dobit 30.9.2023.	bazičnih bodova 31.12.2022.	na dobit 31.12.2022.
		000 eura		000 eura
EUR	-1	(8)	-9	(140)
USD	-1	-	-2	-

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja
za razdoblje od 1.1. do 30.9.2023. (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. rujna 2023. i 31. prosinca 2022. u eurima i devizama:

Grupa	EUR	USD	Ostale valute	Ukupno
30. rujna 2023.				
	000 eura	000 eura	000 eura	000 eura
Imovina				
Novčana sredstva i računi kod banaka	74.769	767	4	75.540
Depoziti kod drugih banaka	87.200	-	-	87.200
Kreditni financijskim institucijama	1.057.637	-	-	1.057.637
Kreditni ostalim korisnicima	2.313.637	30.333	22.245	2.366.215
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	44.931	4.833	-	49.764
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	289.280	-	-	289.280
Nekretnine, postrojenja i oprema i nematerijalna imovina	4.702	-	-	4.702
Preuzeta imovina	3.335	-	-	3.335
Ostala imovina	7.753	-	-	7.753
Ukupna imovina	3.883.244	35.933	22.249	3.941.426
Obveze				
Obveze po depozitima	164.423	14.558	-	178.981
Obveze po kreditima	2.150.448	21.794	-	2.172.242
Rezerviranja za garancije, preuzete i ostale obveze	20.343	-	2.314	22.657
Ostale obveze	94.470	-	-	94.470
Ukupne obveze	2.429.684	36.352	2.314	2.468.350
Valutni jaz	1.453.560	(419)	19.935	1.473.076

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja
za razdoblje od 1.1. do 30.9.2023. (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

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja
za razdoblje od 1.1. do 30.9.2023. (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. rujna 2023. i 31. prosinca 2022. u eurima i devizama:

Banka	EUR	USD	Ostale valute	Ukupno
30. rujna 2023.				
	000 eura	000 eura	000 eura	000 eura
Imovina				
Novčana sredstva i računi kod banaka	74.223	767	4	74.994
Depoziti kod drugih banaka	84.434	-	-	84.434
Kreditni financijskim institucijama	1.057.637	-	-	1.057.637
Kreditni ostalim korisnicima	2.313.637	30.333	22.245	2.366.215
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	44.931	4.833	-	49.764
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	283.166	-	-	283.166
Ulaganja u ovisna društva	7.449	-	-	7.449
Nekretnine, postrojenja i oprema i nematerijalna imovina	4.556	-	-	4.556
Preuzeta imovina	3.335	-	-	3.335
Ostala imovina	6.702	-	-	6.702
Ukupna imovina	3.880.070	35.933	22.249	3.938.252
Obveze				
Obveze po depozitima	164.423	14.558	-	178.981
Obveze po kreditima	2.150.448	21.794	-	2.172.242
Rezerviranja za garancije, preuzete i ostale obveze	20.341	-	2.314	22.655
Ostale obveze	91.749	-	-	91.749
Ukupne obveze	2.426.961	36.352	2.314	2.465.627
Valutni jaz	1.453.109	(419)	19.935	1.472.625

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.9.2023. (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 30.9.2023. (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. rujna 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 8,44%.

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 valute 30.9.2023. %	Utjecaj na dobit 30.9.2023. 000 eura
USD	+8,44	23
USD	-8,44	(8)

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja
za razdoblje od 1.1. do 30.9.2023. (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. rujna 2023. i 31. prosinca 2022.

Grupa	30. rujna 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	-	-	31.308
<i>Ulaganja u investicijske fondove:</i>			
Udjeli u investicijskim fondovima po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	18.414	-	-
<i>Vlasnički vrijednosni papiri:</i>			
<i>Vlasnički vrijednosni papiri koji ne kotiraju:</i>			
Dionice trgovačkih društava	-	-	-
Depozitarne potvrde - DR	-	-	42
Derivativna financijska imovina – pozitivna fer vrijednost			
FX swap	-	-	-
Ukupno financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	18.414	-	31.350
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit:			
Dužnički vrijednosni papiri:			
<i>Dužnički vrijednosni papiri koji kotiraju:</i>			
Obveznice Republike Hrvatske	217.605	-	-
Obveznice trgovačkih društava	296	-	-
Trezorski zapisi Ministarstva financija	60.957	-	-
Obračunata kamata	2.376	-	-
<i>Dužnički vrijednosni papiri koji ne kotiraju:</i>			
Obveznice trgovačkih društava	-	-	84
Zamjenjive obveznice CB	-	-	195
Obračunata kamata	-	-	2
Ukupno dužnički vrijednosni papiri	281.234	-	281
<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	281.234	7.765	281

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 30.9.2023. (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
Depozitame 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 30.9.2023. (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. rujna 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	-	-	31.308
<i>Ulaganja u investicijske fondove:</i>			
Udjeli u investicijskim fondovima po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	18.414	-	-
Vlasnički vrijednosni papiri:			
<i>Vlasnički vrijednosni papiri koji ne kotiraju:</i>			
Dionice trgovačkih društava	-	-	-
Depozitarne potvrde - DR	-	-	42
Derivativna financijska imovina – pozitivna fer vrijednost			
FX swap	-	-	-
Ukupno financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	18.414	-	31.350
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit:			
Dužnički vrijednosni papiri:			
<i>Dužnički vrijednosni papiri koji kotiraju:</i>			
Obveznice Republike Hrvatske	211.831	-	-
Trezorski zapisi Ministarstva financija	60.957	-	-
Obračunana kamata	2.332	-	-
<i>Dužnički vrijednosni papiri koji ne kotiraju:</i>			
Obveznice trgovačkih društava	-	-	84
Zamjenjive obveznice CB	-	-	195
Obračunata kamata	-	-	2
Ukupno dužnički vrijednosni papiri	275.120	-	281
<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	275.120	7.765	281

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja
za razdoblje od 1.1. do 30.9.2023. (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 30.9.2023. (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 tijekova.

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 Banka po konačnom dospijeću mezzanine kredita svoja potraživanja konvertirala u temeljni kapital dužnika.

Dana 30. rujna 2023. tržišna cijena redovnih dionica dužnika koje bi Banka mogla upisati iznosila je 4.833 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. rujna 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. rujna 2023. iznosi 4.833 tisuća eura tj. 5.120 tisuća USD po tečaju na dan 30. rujna 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 4.833 tisuća eura.

30.6.2023. plasiran je novi mezzanin kredit u visini od 30.000 tisuća eura. Fer vrijednost ovog mezzanine duga na 30. rujna 2023. iznosi 26.475 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. rujna 2023. iznosi 31.308 tisuća eura.

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja
za razdoblje od 1.1. do 30.9.2023. (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. rujna 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. rujna 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 15,57%, cijena obveznica bi bila 44,42%, 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 19,57%, cijena obveznice bi bila 43,03%, 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. rujna 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 8 tisuća eura.

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja
za razdoblje od 1.1. do 30.9.2023. (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	30.9.2023. 000 eura	30.9.2022. 000 eura
Stanje 1. siječnja	3.030	2.173
Novi kredit	30.000	-
Povećanje/smanjenje fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	(1.764)	903
Neto tečajne razlike	42	516
Prodaja mezzanine kredita	-	(359)
Stanje 30. rujna	31.308	3.233

- 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	30.9.2023. 000 eura	30.9.2022. 000 eura
Stanje 1. siječnja	261	289
Povećanje/smanjenje fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	34	(8)
Dospjeće glavnice	(12)	-
Neto tečajne razlike	-	-
Obračunane kamate	(2)	(14)
Stanje 30. rujna	281	267

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja
za razdoblje od 1.1. do 30.9.2023. (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 kolaterala.

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:

Poslovne aktivnosti segmenta uključuju:

Bankarske aktivnosti

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.

Osiguravateljske aktivnosti

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

Ostalo

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 30.9.2023. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama eura)

25. Izvještavanje po segmentima (nastavak)

1. siječnja - 30. rujna 2023.	Bankarske aktivnosti 000 eura	Osiguravateljske aktivnosti 000 eura	Ostale aktivnosti 000 eura	Neraspoređeno 000 eura	Ukupno 000 eura
Neto prihod od kamata	48.500	171	-	-	48.671
Neto prihod od naknada	2.897	-	204	-	3.101
Dobitak od umanjenja vrijednosti	17.034	1	1	-	17.036
Neto zarađene premije	-	1.920	-	-	1.920
Ostali prihodi	1.391	6	33	(30)	1.400
Prihod iz poslovanja	69.822	2.098	238	(30)	72.128
Operativni troškovi	(17.550)	(557)	(224)	30	(18.301)
Neto prihodi/(rashodi) od financijskih aktivnosti	(1.886)	-	-	-	(1.886)
Ostali rashodi	-	(1.173)	-	-	(1.173)
Troškovi poslovanja	(19.436)	(1.730)	(224)	30	(21.360)
Dobit prije oporezivanja	50.386	368	14	-	50.768
Porez na dobit	-	-	-	-	-
Dobit za godinu	50.386	368	14	-	50.768
30. rujna 2023.					
Imovina segmenta	3.938.252	10.515	178	(7.519)	3.941.426
Ukupna imovina	3.938.252	10.515	178	(7.519)	3.941.426
Obveze segmenta	2.465.627	2.705	22	(4)	2.468.350
Ukupni kapital i rezerve	1.472.625	163	116	172	1.473.076
Ukupne obveze i kapital i rezerve	3.938.252	2.868	138	168	3.941.426

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 bilješci.

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja
za razdoblje od 1.1. do 30.9.2023. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama eura)

25. Izvještavanje po segmentima (nastavak)

	Bankarske aktivnosti	Osiguravateljske aktivnosti	Ostale aktivnosti	Neraspoređeno	Ukupno
	000 eura	000 eura	000 eura	000 eura	000 eura
1. siječnja - 30. rujna 2022.					
Neto prihod od kamata	47.436	129	-	-	47.565
Neto prihod od naknada	1.706	183	179	-	2.068
Neto prihodi/(rashodi) od financijskih aktivnosti	1.947	7	-	-	1.954
Dobitak od umanjenja vrijednosti i rezerviranja	-	-	6	-	6
Neto zarađene premije	-	1.066	-	-	1.066
Ostali prihodi	1.634	6	28	(29)	1.639
Prihod iz poslovanja	52.723	1.391	213	(29)	54.298
Operativni troškovi	(19.305)	(690)	(173)	29	(20.139)
Gubitak od umanjenja vrijednosti i rezerviranja	(14.614)	(9)	-	-	(14.623)
Izdaci za osigurane slučajeve	-	(521)	-	-	(521)
Neto promjena pričuva	-	290	-	-	290
Ostali rashodi	-	(62)	-	-	(62)
Troškovi poslovanja	(33.919)	(992)	(173)	29	(35.055)
Dobit prije oporezivanja	18.804	399	40	-	19.243
Porez na dobit	-	-	-	-	-
Dobit za godinu	18.804	399	40	-	19.243
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 30.9.2023. (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 izvoznu banku Republike Hrvatske.

Skлонost 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. rujna 2023. i 31. prosinca 2022.

	Grupa		Banka	
	30. rujna 2023. 000 eura	31. prosinca 2022. 000 eura	30. rujna 2023. 000 eura	31. prosinca 2022. 000 eura
Ukupni regulatorni kapital	1.466.061	1.414.926	1.465.778	1.414.566
Iznos izloženosti ponderiran kreditnim rizikom	2.474.991	2.269.351	2.472.954	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	2.598.996	2.456.456	2.593.632	2.448.015
	%	%	%	%
Stopa adekvatnosti kapitala	56,41	57,60	56,51	57,78
	000 eura	000 eura	000 eura	000 eura
Potreban iznos regulatornog kapitala za pokriće kapitalnih zahtjeva prema regulatornim zahtjevima	311.880	294.775	311.236	293.762

Dodatak uz financijske izvještaje – Financijsko poslovanje Grupe HKO
Izvještaj o dobiti i gubitku te ostaloj sveobuhvatnoj dobiti
za razdoblje od 1.1. do 30.9.

(Svi iznosi izraženi su u tisućama eura)

	30.9.2023. 000 eura	30.9.2022. 000 eura
Prihodi od ugovora o osiguranju	2.123	-
Zarađene premije		
Zaračunana bruto premija	-	1.947
Ispravak vrijednosti i naplaćeni ispravak premije	-	(2)
Bruto premije predane u reosiguranje	-	(832)
Neto zaračunate premije	-	1.113
Promjena bruto pričuva prijenosnih premija	-	(12)
Promjena bruto pričuva prijenosnih premija, udio reosiguranja	-	(35)
Neto zarađene premije	-	1.066
Prihodi od provizija i naknada	-	363
Neto prihodi od ulaganja	171	134
Ostali poslovni prihodi	9	5
Neto prihodi	2.303	1.568
Rashodi od ugovora o osiguranju	(1.173)	-
Bruto izdatak za povrat premije	-	(113)
Udio reosiguravatelja u povratu premije	-	51
Bruto pričuva za povrate premija	-	(70)
Udio reosiguravatelja u pričuvi	-	27
Neto izdaci i pričuve za povrat premije	-	(105)
Izdaci za osigurane slučajeve	-	(773)
Izdaci za osigurane slučajeve, udio reosiguranja	-	252
Promjena pričuva za štete	-	503
Promjena pričuva za štete, udio reosiguranja	-	(170)
Neto izdaci za osigurane slučajeve	-	(188)
Troškovi pribave i marketinga	-	(73)
Administrativni troškovi	(749)	(758)
Ostali poslovni troškovi	-	(6)
Neto tečajne razlike koje ne proizlaze iz financijskih instrumenata	-	1
Dobit prije oporezivanja	381	439
Porez na dobit	-	-
Dobit tekuće godine	381	439
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	28	19
Smanjenje fer vrijednosti imovine raspoložive za prodaju	(151)	(1.216)
Odgođeni porez	22	207
Ukupno stavke koje se kasnije mogu uračunati u dobit ili gubitak	(101)	(990)
Ostala sveobuhvatna dobit nakon oporezivanja	(101)	(990)
Ukupna sveobuhvatna dobit prije oporezivanja	280	(551)
Ukupna sveobuhvatna dobit za raspodjelu:		
Vlasnicima društva	280	(551)

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

(Svi iznosi izraženi su u tisućama eura)

	30.9.2023. 000 eura	31.12.2022. 000 eura
Imovina		
Dugotrajna imovina		
Nekretnine i oprema	47	71
Nematerijalna imovina	99	75
Odgođena porezna imovina	196	156
Ukupna dugotrajna imovina	342	302
Kratkotrajna imovina		
Ulaganja raspoloživa za prodaju	6.114	6.258
Depoziti u bankama	2.765	2.997
Imovina iz ugovora o reosiguranju	797	-
Potraživanja iz poslova osiguranja	-	765
Ostala potraživanja	59	107
Novac i novčani ekvivalenti	546	717
Ukupna kratkotrajna imovina	10.281	10.844
Ukupna imovina	10.623	11.146
Kapital i obveze		
Kapital		
Temeljni kapital	7.648	7.632
Zadržana dobit i rezerve	663	669
Ostale rezerve	(793)	(700)
Dobit tekuće godine	381	436
Ukupan kapital	7.899	8.037
Tehničke pričuve		
Obveze za preostalo pokriće	1.061	-
Obveze za nastale štete	1.490	-
Bruto tehničke pričuve	-	2.876
Tehničke pričuve – udio reosiguranja	-	(1.203)
	2.551	1.673
Kratkotrajne obveze		
Obveze iz poslova osiguranja	-	1.129
Ostale obveze	173	307
Ukupno obveze	173	1.436
Ukupno kapital i obveze	10.623	11.146

Dodatak uz financijske izvještaje – Financijsko poslovanje Grupe HKO
Izvještaj o novčanim tokovima
za razdoblje od 1.1. do 30.9.

(Svi iznosi izraženi su u tisućama eura)

	30.9.2023. 000 eura	30.9.2022. 000 eura
Poslovne aktivnosti		
Dobit prije oporezivanja	381	439
<i>Usklađenje na neto novčana sredstva ostvarena i uporabljena za poslovne aktivnosti</i>	-	-
Amortizacija	41	36
(Dobitak)/gubitak od umanjenja vrijednosti i rezerviranja	(2)	5
Porez na dobit	-	-
Obračunane kamate	(6)	11
Ostalo	-	-
<i>Dobit iz poslovnih aktivnosti prije promjena radnoga kapitala</i>	414	491
Promjene u poslovnim sredstvima i izvorima		
Neto smanjenje depozita kod drugih banaka	250	-
Smanjenje diskonta po imovini raspoloživoj za prodaju i imovini do dospijeca	9	9
Potraživanja po premijama	(200)	(367)
Neto (povećanje) ostale imovine	5	(13)
Neto smanjenje imovine i obveza iz poslova osiguranja	-	513
Neto (smanjenje) tehničkih pričuva	(589)	(243)
Neto povećanje/(smanjenje) ostalih obveza	3	(56)
Neto novčana sredstva (uprabljena)/ostvarena iz poslovnih aktivnosti	(108)	334
Ulagateljske aktivnosti		
Neto nabava nekretnina, postrojenja i opreme i nematerijalne imovine	(109)	(24)
Neto novčana sredstva (uprabljena) u ulagateljskim aktivnostima	(109)	(24)
Financijske aktivnosti		
Neto povećanje osnivačkog kapitala	-	-
Isplata dividende	(143)	-
Ostala usklađenja	189	-
Neto novčana sredstva ostvarena u financijskim aktivnostima	46	-
Učinci promjene tečajeva na novac i novčane ekvivalente		
Neto tečajne razlike	-	(7)
Neto učinak	-	(7)
Neto (smanjenje)/povećanje novca i novčanih ekvivalenata	(171)	303
Stanje na dan 1. siječnja	717	447
Neto smanjenje novca	(171)	303
Stanje na dan 30. rujna	546	750

Dodatak uz financijske izvještaje – Financijsko poslovanje Grupe HKO
Izveštaj o promjenama na kapitalu
za razdoblje od 1.1. do 30.9.

(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	-	-	-	439	439	439
Ostala sveobuhvatna dobit	-	-	(990)	-	(990)	(990)
Ukupna sveobuhvatna dobit	-	-	(990)	439	(551)	(551)
Prijenos dobiti iz 2021. godine u zadržanu dobit	-	146	-	(146)	-	-
Stanje 30. rujna 2022.	4.977	669	(640)	439	5.445	5.445
Stanje 1. siječnja 2023.	7.632	669	(700)	436	8.037	8.037
Dobit tekućeg razdoblja	-	-	-	381	381	381
Ostala sveobuhvatna dobit	-	-	(101)	-	(101)	(101)
Ukupna sveobuhvatna dobit	-	-	(101)	381	280	280
Prijenos dobiti iz 2022. godine u zadržanu dobit	-	436	-	(436)	-	-
Ostala usklađenja	16	(442)	8	-	(418)	(418)
Stanje 30. rujna 2023.	7.648	663	(793)	381	7.899	7.899