

HRVATSKA BANKA ZA OBNOVU I RAZVITAK

**Nerevidirani skraćeni odvojeni i konsolidirani financijski izvještaji
za razdoblje od 1.1. do 31.3.2024.**

Zagreb, svibanj 2024. godine

	Stranica
Odgovornosti Uprave i Nadzornog odbora za pripremu i prihvaćanje skraćenih odvojenih i konsolidiranih financijskih izvještaja	3
Skraćeni konsolidirani financijski izvještaji Grupe:	4
Račun dobiti i gubitka	4
Izvještaj o dobiti i gubitku te ostaloj sveobuhvatnoj dobiti	5
Izvještaj o financijskom položaju	6
Izvještaj o novčanim tokovima	7
Izvještaj o promjenama na kapitalu i rezervama	8
Skraćeni odvojeni financijski izvještaji Banke:	9
Račun dobiti i gubitka	9
Izvještaj o dobiti i gubitku te ostaloj sveobuhvatnoj dobiti	10
Izvještaj o financijskom položaju	11
Izvještaj o novčanim tokovima	12
Izvještaj o promjenama na kapitalu i rezervama	13
Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja	14-116
Dodatak – Financijsko poslovanje Grupe HKO	117-120

Odgovornosti Uprave i Nadzornog odbora za pripremu i prihvaćanje skraćenih odvojenih i konsolidiranih financijskih izvještaja za razdoblje od 1.1. do 31.3.2024.

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 120 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 120 odobreni su od strane Uprave 23. svibnja 2024. 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. svibnja 2024.



Konsolidirani financijski izvještaji Grupe
Račun dobiti i gubitka
za razdoblje od 1.1. do 31.3.

(Svi iznosi izraženi su u tisućama eura)

	Bilješka	2024. 000 eura	2023. 000 eura
Prihodi od kamata izračunati metodom efektivne kamatne stope	5	27.072	21.074
Prihod od ukidanja razgraničenja subvencije na teret poslovanja HBOR-a		139	-
Rashodi od kamata	6	(10.076)	(5.776)
Neto prihod od kamata		17.135	15.298
Prihodi od naknada i provizija		489	1.719
Rashodi od naknada i provizija		(219)	(241)
Neto prihod od naknada i provizija		270	1.478
Neto prihodi/(rashodi) od financijskih aktivnosti		41	2.467
Ostali prihodi		1.978	1.057
		19.424	20.300
Troškovi osoblja	7 a)	(4.260)	(3.695)
Amortizacija	7 b)	(505)	(344)
Ostali troškovi	7 c)	(2.748)	(2.244)
Trošak subvencije na teret poslovanja HBOR-a		(264)	-
Dobitak od umanjenja vrijednosti i rezerviranja	8	5.943	4.646
Dobit prije oporezivanja		17.590	18.663
Porez na dobit		-	-
Dobit tekućeg razdoblja		17.590	18.663
Dobit za raspodjelu:			
Vlasniku društva		17.590	18.663

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 31.3.

(Svi iznosi izraženi su u tisućama eura)

	2024. 000 eura	2023. 000 eura
Dobit tekućeg razdoblja	17.590	18.663
Ostala sveobuhvatna dobit		
Stavke koje se kasnije mogu uračunati u dobit ili gubitak:		
Neto promjene financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	(568)	(1.378)
Neto tečajne razlike po vlasničkim vrijednosnim papirima	-	-
Odgođeni porez – ostala sveobuhvatna dobit	6	10
Ukupno stavke koje se kasnije mogu uračunati u dobit ili gubitak	(562)	(1.368)
Ostala sveobuhvatna dobit nakon oporezivanja	(562)	(1.368)
Ukupna sveobuhvatna dobit nakon oporezivanja	17.028	17.295
Ukupna sveobuhvatna dobit:		
Vlasniku društva	17.028	17.295

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	31.3.2024. 000 eura	31.12.2023. 000 eura
Imovina			
Novčana sredstva i računi kod banaka	9	77.372	42.133
Depoziti kod drugih banaka	10	129.200	71.761
Kreditni financijskim institucijama	11	1.138.066	1.248.881
Kreditni ostalim korisnicima	12	2.337.844	2.351.196
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	13	53.772	52.922
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	14	245.890	235.199
Nekretnine, postrojenja i oprema i nematerijalna imovina		4.955	4.868
Preuzeta imovina	15	2.141	2.291
Ostala imovina	16	8.265	12.285
Ukupna imovina		3.997.505	4.021.536
Obveze			
Obveze po depozitima	17	178.509	194.876
Obveze po kreditima	18	2.229.329	2.251.176
Rezerviranja za garancije, preuzete i ostale obveze	19	21.833	24.382
Ostale obveze	20	92.911	93.223
Ukupne obveze		2.522.582	2.563.657
Kapital i rezerve			
Osnivački kapital		958.905	958.889
Zadržana dobit i rezerve		498.929	468.960
Ostale rezerve		(2.139)	(1.555)
Dobit tekućeg razdoblja		17.590	29.947
Garantni fond		1.638	1.638
Ukupni kapital i rezerve		1.474.923	1.457.879
Ukupne obveze i kapital i rezerve		3.997.505	4.021.536

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

Konsolidirani financijski izvještaji Grupe
Izvještaj o novčanim tokovima
za razdoblje od 1.1. do 31.3.

(Svi iznosi izraženi su u tisućama eura)

	Bilješka	2024. 000 eura	2023. 000 eura
Poslovne aktivnosti			
Dobit prije oporezivanja		17.590	18.663
<i>Usklađenje na neto novčana sredstva ostvarena i uporabljena za poslovne aktivnosti:</i>			
Amortizacija		505	344
Porez na dobit			
Dobitak od umanjenja vrijednosti i rezerviranja		(5.942)	(4.646)
Obračunane kamate		1.457	3.397
Odgođene naknade		1.808	(580)
Neto (gubitak) od trgovanja derivativnim financijskim instrumentima		(37)	(290)
Ostale promjene po imovini po fer vrijednosti		421	455
<i>Dobitak/(gubitak) iz poslovnih aktivnosti prije promjena radnog kapitala</i>		<i>15.802</i>	<i>17.343</i>
<i>Promjene u poslovnim sredstvima i izvorima:</i>			
Neto (povećanje) depozita kod drugih banaka, prije rezerviranja za očekivane gubitke		(57.393)	(85.027)
Neto smanjenje/(povećanje) kredita financijskim institucijama, prije rezerviranja za očekivane gubitke		110.781	(61.211)
Neto smanjenje/(povećanje) kredita ostalim korisnicima, prije rezerviranja za očekivane gubitke		17.902	(53.709)
Neto smanjenje/(povećanje) preuzete imovine		150	(74)
Neto smanjenje/(povećanje) ostale imovine, prije rezerviranja za očekivane gubitke		3.887	(1.324)
Neto (smanjenje) depozita banaka i trgovačkih društava		(16.347)	(31.482)
Neto (smanjenje) ostalih obveza, prije rezerviranja		(313)	(2.773)
Neto novčana sredstva ostvarena/(uprabljena) u poslovnim aktivnostima		74.469	(218.257)
Ulagateljske aktivnosti			
Kupovina financijske imovine po fer vrijednosti kroz dobiti ili gubitak		(81)	(762)
Kupovina financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit		(25.235)	(56.952)
Prodaja financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit		12.005	70.343
Neto nabava nekretnina, postrojenja i opreme i nematerijalne imovine		(706)	(172)
Neto novčana sredstva (uporabljena)/ostvarena u ulagateljskim aktivnostima		(14.017)	12.457
Financijske aktivnosti			
Povećanje osnivačkog kapitala		-	-
Povećanje obveza po kreditima povlačenjem sredstava kredita		196.931	125.000
Smanjenje obveza po kreditima otplatom glavnice kredita		(222.033)	(112.148)
Ostalo		(424)	1.270
Neto novčana sredstva (uporabljena)/ostvarena u financijskim aktivnostima		(25.526)	14.122
Učinci promjene tečajeva na novac i novčane ekvivalente			
Neto tečajne razlike		439	(521)
Neto učinak		439	(521)
Neto povećanje/(smanjenje) novca i novčanih ekvivalenata		35.365	(192.199)
Novac i novčani ekvivalenti stanje na dan 1. siječnja, prije umanjenja vrijednosti		42.292	229.342
Neto povećanje/(smanjenje) novca		35.365	(192.199)
Novac i novčani ekvivalenti stanje na dan 31. ožujka, prije umanjenja vrijednosti	9	77.657	37.143
Dopunski podaci – poslovne aktivnosti			
Plaćene kamate		7.095	4.403
Primljene kamate		19.126	19.448

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

Konsolidirani financijski izvještaji Grupe
Izvještaj o promjenama na kapitalu
za razdoblje od 1.1. do 31.3.

(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 2023.	956.219	444.073	(4.947)	25.145	1.638	1.422.128
Dobit tekućeg razdoblja	-	-	-	18.663	-	18.663
Ostala sveobuhvatna dobit	-	-	(1.368)	-	-	(1.368)
Ukupna sveobuhvatna dobit	-	-	(1.368)	18.663	-	17.295
Uplate u osnivački kapital iz državnog proračuna	-	-	-	-	-	-
Usklađenje	-	61	(174)	(285)	-	(398)
Prijenos dobiti iz 2022. godine u zadržanu dobit	-	24.860	-	(24.860)	-	-
Stanje 31. ožujka 2023.	956.219	468.994	(6.489)	18.663	1.638	1.439.025
Stanje 31. prosinca 2023.	958.889	468.960	(1.555)	29.947	1.638	1.457.879
Korekcija početnog stanja	-	38	(22)	-	-	16
Stanje 1. siječnja 2024.	958.889	468.988	(1.577)	29.947	1.638	1.457.895
Dobit tekućeg razdoblja	-	-	-	17.590	-	17.590
Ostala sveobuhvatna dobit	-	-	(562)	-	-	(562)
Ukupna sveobuhvatna dobit	-	-	(562)	17.590	-	17.028
Uplate u osnivački kapital iz državnog proračuna	-	-	-	-	-	-
Ostala povećanja/smanjenja osnivački kapital	16	(16)	-	-	-	-
Prijenos dobiti iz 2023. godine u zadržanu dobit	-	29.947	-	(29.947)	-	-
Stanje 31. ožujka 2024.	958.905	498.929	(2.139)	17.590	1.638	1.474.923

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 31.3.

(Svi iznosi izraženi su u tisućama eura)

	Bilješka	2024. 000 eura	2023. 000 eura
Prihodi od kamata izračunati metodom efektivne kamatne stope	5	27.009	21.019
Prihod od ukidanja razgraničenja subvencije na teret poslovanja HBOR-a		139	-
Rashodi od kamata	6	(10.074)	(5.776)
Neto prihod od kamata		17.074	15.243
Prihodi od naknada i provizija		489	1.633
Rashodi od naknada i provizija		(219)	(241)
Neto prihod od naknada i provizija		270	1.392
Neto prihodi/(rashodi) od financijskih aktivnosti		41	2.467
Ostali prihodi		1.265	389
		18.650	19.491
Troškovi osoblja	7 a)	(4.119)	(3.565)
Amortizacija	7 b)	(485)	(333)
Ostali troškovi	7 c)	(2.141)	(1.766)
Trošak subvencije na teret poslovanja HBOR-a		(264)	-
Dobitak od umanjenja vrijednosti i rezerviranja	8	5.939	4.648
Dobit prije oporezivanja		17.580	18.475
Porez na dobit		-	-
Dobit tekućeg razdoblja		17.580	18.475
Dobit za raspodjelu:			
Vlasniku društva		17.580	18.475

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

Odvojeni financijski izvještaji Banke
Izvještaj o dobiti i gubitku te ostaloj sveobuhvatnoj dobiti
za razdoblje od 1.1. do 31.3.

(Svi iznosi izraženi su u tisućama eura)

	2024. 000 eura	2023. 000 eura
Dobit tekućeg razdoblja	17.580	18.475
Ostala sveobuhvatna dobit		
Stavke koje se kasnije mogu uračunati u dobit ili gubitak:		
Neto promjene financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	(534)	(1.311)
Neto tečajne razlike po vlasničkim vrijednosnim papirima	-	(14)
Ukupno stavke koje se kasnije mogu uračunati u dobit ili gubitak	(534)	(1.325)
Ostala sveobuhvatna dobit nakon oporezivanja	(534)	(1.325)
Ukupna sveobuhvatna dobit nakon oporezivanja	17.046	17.150
 Ukupna sveobuhvatna dobit:		
Vlasniku društva	17.046	17.150

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	31.3.2024. 000 eura	31.12.2023. 000 eura
Imovina			
Novčana sredstva i računi kod banaka	9	76.953	41.543
Depoziti kod drugih banaka	10	126.896	69.456
Kreditni financijskim institucijama	11	1.138.066	1.248.881
Kreditni ostalim korisnicima	12	2.337.844	2.351.196
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	13	53.772	52.922
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	14	239.600	228.858
Ulaganja u ovisna društva		7.449	7.449
Nekretnine, postrojenja i oprema i nematerijalna imovina		4.685	4.723
Preuzeta imovina	15	2.141	2.291
Ostala imovina	16	7.250	11.365
Ukupna imovina		3.994.656	4.018.684
Obveze			
Obveze po depozitima	17	178.509	194.876
Obveze po kreditima	18	2.229.329	2.251.176
Rezerviranja za garancije, preuzete i ostale obveze	19	21.833	24.380
Ostale obveze	20	90.416	90.729
Ukupne obveze		2.520.087	2.561.161
Kapital i rezerve			
Osnivački kapital		958.873	958.873
Zadržana dobit i rezerve		497.955	468.113
Ostale rezerve		(1.477)	(943)
Dobit tekućeg razdoblja		17.580	29.842
Garantni fond		1.638	1.638
Ukupni kapital i rezerve		1.474.569	1.457.523
Ukupne obveze i kapital i rezerve		3.994.656	4.018.684

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

Odvojeni financijski izvještaji Banke
Izvještaj o novčanim tokovima
za razdoblje od 1.1. do 31.3.

(Svi iznosi izraženi su u tisućama eura)

	Bilješka	2024. 000 eura	2023. 000 eura
Poslovne aktivnosti			
Dobit prije oporezivanja		17.580	18.475
<i>Usklađenje na neto novčana sredstva ostvarena i uporabljena za poslovne aktivnosti:</i>			
Amortizacija		485	333
Dobitak od umanjenja vrijednosti i rezerviranja		(5.939)	(4.648)
Obračunate kamate		1.465	3.397
Odgođene naknade		1.808	(580)
Neto (gubitak) od trgovanja derivativnim financijskim instrumentima		(37)	(290)
Ostale promjene po imovini po fer vrijednosti		418	455
<i>Dobitak/(gubitak) iz poslovnih aktivnosti prije promjena radnog kapitala</i>		<i>15.780</i>	<i>17.142</i>
<i>Promjene u poslovnim sredstvima i izvorima:</i>			
Neto (povećanje) depozita kod drugih banaka, prije rezerviranja za očekivane gubitke		(57.413)	(84.947)
Neto smanjenje/(povećanje) kredita financijskim institucijama, prije rezerviranja za očekivane gubitke		110.781	(61.211)
Neto smanjenje/(povećanje) kredita ostalim korisnicima, prije rezerviranja za očekivane gubitke		17.902	(53.709)
Neto smanjenje/(povećanje) preuzete imovine		150	(74)
Neto smanjenje/(povećanje) ostale imovine, prije rezerviranja za očekivane gubitke		3.984	(1.007)
Neto (smanjenje) depozita banaka i trgovačkih društava		(16.347)	(31.482)
Neto (smanjenje) ostalih obveza, prije rezerviranja		(313)	(2.672)
Neto novčana sredstva ostvarena/(uporabljena) u poslovnim aktivnostima		74.524	(217.960)
Ulagateljske aktivnosti			
Kupovina financijske imovine po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak		(81)	(762)
Kupovina financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit		(25.235)	(56.952)
Prodaja financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit		12.005	70.343
Neto nabava nekretnina, postrojenja i opreme i nematerijalne imovine		(239)	(132)
Neto novčana sredstva (uporabljena)/ostvarena u ulagateljskim aktivnostima		(13.550)	12.497
Financijske aktivnosti			
Povećanje osnivačkog kapitala		-	-
Povećanje obveza po kreditima povlačenjem sredstava kredita		196.931	125.000
Smanjenje obveza po kreditima otplatom glavnice kredita		(222.033)	(112.148)
Ostalo		(775)	1.261
Neto novčana sredstva (uporabljena)/ostvarena u financijskim aktivnostima		(25.877)	14.113
Učinci promjene tečajeva na novac i novčane ekvivalente			
Neto tečajne razlike		439	(521)
Neto učinak		439	(521)
Neto povećanje/(smanjenje) novca i novčanih ekvivalenata		35.536	(191.871)
Novac i novčani ekvivalenti stanje na dan 1. siječnja, prije umanjenja vrijednosti		41.701	228.625
Neto povećanje/(smanjenje) novca		35.536	(191.871)
Novac i novčani ekvivalenti stanje na dan 31.ožujka, prije umanjenja vrijednosti	9	77.237	36.754
Dopunski podaci – poslovne aktivnosti			
Plaćene kamate		7.095	4.403
Primljene kamate		19.069	19.392

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 31.3.

(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 2023.	956.219	443.404	(4.429)	24.709	1.638	1.421.541
Dobit tekućeg razdoblja	-	-	-	18.475	-	18.475
Ostala sveobuhvatna dobit	-	-	(1.325)	-	-	(1.325)
Ukupna sveobuhvatna dobit	-	-	(1.325)	18.475	-	17.150
Uplate u osnivački kapital iz državnog proračuna	-	-	-	-	-	-
Prijenos dobiti iz 2022. godine u zadržanu dobit	-	24.709	-	(24.709)	-	-
Stanje 31. ožujka 2023.	956.219	468.113	(5.754)	18.475	1.638	1.438.691
Stanje 1. siječnja 2024.	958.873	468.113	(943)	29.842	1.638	1.457.523
Dobit tekućeg razdoblja	-	-	-	17.580	-	17.580
Ostala sveobuhvatna dobit	-	-	(534)	-	-	(534)
Ukupna sveobuhvatna dobit	-	-	(534)	17.580	-	17.046
Uplate u osnivački kapital iz državnog proračuna	-	-	-	-	-	-
Prijenos dobiti iz 2023. godine u zadržanu dobit	-	29.842	-	(29.842)	-	-
Stanje 31. ožujka 2024.	958.873	497.955	(1.477)	17.580	1.638	1.474.569

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 31.3.2024.

(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 31. ožujka 2024. Grupa ima 438 zaposlenika (31. ožujka 2023. bilo je 408 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 31. ožujka 2024. Nadzorni odbor djeluje u sljedećem sastavu:

- izv. prof. dr. sc. Marko Primorac, ministar financija – po položaju predsjednik Nadzornog odbora,
- Damir Habijan, 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 31. ožujka 2024. HBOR ima 419 zaposlenika (31. ožujka 2023. bilo je 387 zaposlenika).

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja
za razdoblje od 1.1. do 31.3.2024. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama eura)

1. Opći podaci (nastavak)

1.2. Banka (nastavak):

Revizijski odbor

Na dan 31. ožujka 2024. 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 31.3.2024. (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 31. ožujka 2024. sastavljeni su primjenom Međunarodnog računovodstvenog standarda 34 Financijsko izvještavanje za razdoblja tijekom godine.

Skraćeni financijski izvještaji za razdoblje od 1. siječnja do 31. ožujka 2024. 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 2023.

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.

3. Korištenje prosudbi i procjena

Prilikom pripreme konsolidiranih i odvojenih financijskih izvještaja u skladu s MSFI-jevima usvojenim od strane EU, poslovodstvo 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.

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 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).

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

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 31. ožujka 2024. još nije donijela odluku (datum stupanja na snagu navedeni u nastavku odnose se na MSFI-jeve koje je izdao OMRS):

- 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);
- MSFI 18 Prezentacija i objavljivanje u financijskim izvještajima (na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na dan ili nakon 1. siječnja 2027. godine).

Grupa očekuje da usvajanje dopuna postojećih standarda neće dovesti do značajnih promjena u financijskim izvještajima Grupe, a za novi MSFI 18 Grupa će primijeniti stručnu prosudbu sukladno svom poslovnom modelu.

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja
za razdoblje od 1.1. do 31.3.2024. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama eura)

5. Prihodi od kamata izračunati metodom efektivne kamatne stope

Prihodi od kamata po korisnicima:

	1.1.-31.3. 2024. 000 eura	Grupa 1.1.-31.3. 2023. 000 eura	1.1.-31.3. 2024. 000 eura	Banka 1.1.-31.3. 2023. 000 eura
Javni sektor	5.700	5.007	5.657	4.964
Državna trgovačka društva	1.951	1.817	1.951	1.817
Strane pravne osobe	42	81	42	81
Domaća trgovačka društva	12.551	10.170	12.551	10.170
Domaće financijske institucije	5.628	2.770	5.608	2.758
Inozemne financijske institucije	494	479	494	479
Zatezne kamate	286	348	286	348
Ostalo	420	402	420	402
	27.072	21.074	27.009	21.019

Prihodi od kamata po vrstama plasmana:

	1.1.-31.3. 2024. 000 eura	Grupa 1.1.-31.3. 2023. 000 eura	1.1.-31.3. 2024. 000 eura	Banka 1.1.-31.3. 2023. 000 eura
Kamate po kreditima				
- financijskim institucijama	5.390	2.672	5.390	2.672
- ostalim korisnicima	19.466	17.019	19.466	17.019
	24.856	19.691	24.856	19.691
Plasmani u vrijednosne papire	1.483	804	1.440	761
- obveznice Republike Hrvatske	1.229	692	1.187	650
- obveznice trgovačkih društava	3	3	2	2
- trezorski zapisi Ministarstva financija	251	109	251	109
Depoziti i novčana sredstva	733	579	713	567
	27.072	21.074	27.009	21.019

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 31.3.2024. iznosi 4.160 tisuća eura (1.1. do 31.3.2023.: 2.500 tisuća eura).

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja
za razdoblje od 1.1. do 31.3.2024. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama eura)

6. Rashodi od kamata

Rashodi od kamata prema primateljima:

	1.1.-31.3. 2024. 000 eura	Grupa 1.1.-31.3. 2023. 000 eura	1.1.-31.3. 2024. 000 eura	Banka 1.1.-31.3. 2023. 000 eura
Domaće financijske institucije	106	25	106	25
Inozemne financijske institucije	7.076	5.126	7.076	5.126
Državne jedinice	2.881	597	2.881	597
Ostalo	13	28	11	28
	10.076	5.776	10.074	5.776

Rashodi od kamata prema vrstama obveza:

	1.1.-31.3. 2024. 000 eura	Grupa 1.1.-31.3. 2023. 000 eura	1.1.-31.3. 2024. 000 eura	Banka 1.1.-31.3. 2023. 000 eura
Obveze po kreditima	9.751	5.732	9.751	5.732
Depoziti	312	41	312	41
Najmovi – kamatni troškovi na dugoročne ugovore	13	3	11	3
	10.076	5.776	10.074	5.776

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 31.3.2024. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama eura)

7. Operativni troškovi

Operativni troškovi mogu se prikazati kako slijedi:

	1.1.-31.3. 2024. 000 eura	Grupa 1.1.-31.3. 2023. 000 eura	1.1.-31.3. 2024. 000 eura	Banka 1.1.-31.3. 2023. 000 eura
7. a) Troškovi osoblja	4.260	3.695	4.119	3.565
7. b) Amortizacija	505	344	485	333
7. c) Ostali troškovi	2.748	2.244	2.141	1.766
Od čega:				
Troškovi administracije	1.157	514	1.141	493
Utrošeni materijal i usluge	969	1.084	874	1.002
Ostali rashodi	622	646	126	271
	7.513	6.283	6.745	5.664

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja
za razdoblje od 1.1. do 31.3.2024. (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

	1.1.-31.3. 2024. 000 eura	Grupa 1.1.-31.3. 2023. 000 eura	1.1.-31.3. 2024. 000 eura	Banka 1.1.-31.3. 2023. 000 eura
Rezerviranja za gubitke po računima kod financijskih institucija	126	(632)	126	(631)
Rezerviranja za gubitke po depozitima kod drugih banaka	(16)	25	(12)	25
Rezerviranja za gubitke po kreditima financijskim institucijama	(137)	(170)	(137)	(170)
Rezerviranja za gubitke po kreditima ostalim korisnicima i kamatama	(4.232)	(7.945)	(4.232)	(7.945)
Modifikacijski (dobitak)/gubitak po kreditima banaka	(86)	(117)	(86)	(117)
Modifikacijski (dobitak)/gubitak po kreditima ostalim korisnicima	965	708	965	708
POCI imovina – usklađenje fer vrijednosti kod inicijalnog priznavanja	-	4.530	-	4.530
Rezerviranja za gubitke financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	12	(14)	12	(14)
Rezerviranja za gubitke po ostaloj imovini	(83)	(254)	(83)	(257)
Rezerviranja za gubitke po preuzetim obvezama po kreditima	(2.225)	38	(2.225)	38
Rezerviranja za gubitke po garancijama	881	(741)	881	(741)
Ukupno	(4.795)	(4.572)	(4.791)	(4.574)

b) Ostala umanjenja vrijednosti i rezerviranja

	1.1.-31.3. 2024. 000 eura	Grupa 1.1.-31.3. 2023. 000 eura	1.1.-31.3. 2024. 000 eura	Banka 1.1.-31.3. 2023. 000 eura
Rezerviranja za ostale obveze	(1.114)	(74)	(1.114)	(74)
Ostala usklađenja	(34)	-	(34)	-
Ukupno	(1.148)	(74)	(1.148)	(74)
Sveukupno	(5.943)	(4.646)	(5.939)	(4.648)

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja
za razdoblje od 1.1. do 31.3.2024. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama eura)

9. Novčana sredstva i računi kod banaka

	31. ožujka 2024. 000 eura	Grupa 31. prosinca 2023. 000 eura	31. ožujka 2024. 000 eura	Banka 31. prosinca 2023. 000 eura
Sredstva izdvojena na računu kod Hrvatske narodne banke	289	286	289	286
Sredstva izdvojena na računima domaćih banaka	76.257	41.685	75.837	41.094
Sredstva izdvojena na računima stranih banaka	249	210	249	210
Devizni tekući računi - domaće banke	16	16	16	16
Devizni tekući računi - inozemne banke	846	95	846	95
	77.657	42.292	77.237	41.701
Rezerviranja za očekivane gubitke	(285)	(159)	(284)	(158)
	77.372	42.133	76.953	41.543

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

31. ožujka 2024.

	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	77.657	-	-	77.657	77.237	-	-	77.237
Rezerviranja	(285)	-	-	(285)	(284)	-	-	(284)
Stanje na dan 31. ožujka 2024.	77.372	-	-	77.372	76.953	-	-	76.953

31. prosinca 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	42.292	-	-	42.292	41.701	-	-	41.701
Rezerviranja	(159)	-	-	(159)	(158)	-	-	(158)
Stanje na dan 31. prosinca 2023.	42.133	-	-	42.133	41.543	-	-	41.543

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja
za razdoblje od 1.1. do 31.3.2024. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama eura)

9. Novčana sredstva i računi kod banaka (nastavak)

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

	1.1.-31.3. 2024. 000 eura	Grupa 1.1.-31.12. 2023. 000 eura	1.1.-31.3. 2024. 000 eura	Banka 1.1.-31.12. 2023. 000 eura
Stanje 1. siječnja	159	805	158	804
Neto (smanjenje)/povećanje rezerviranja za očekivane gubitke po računima kod banaka	126	(646)	126	(646)
<i>Ukupno kroz dobit ili gubitak (bilješka 8)</i>	<i>126</i>	<i>(646)</i>	<i>126</i>	<i>(646)</i>
Stanje na kraju izvještajnog razdoblja	285	159	284	158

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja
za razdoblje od 1.1. do 31.3.2024. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama eura)

10. Depoziti kod drugih banaka

	31. ožujka 2024. 000 eura	Grupa 31. prosinca 2023. 000 eura	31. ožujka 2024. 000 eura	Banka 31. prosinca 2023. 000 eura
Depoziti kod stranih banaka	62.616	33.647	62.616	33.647
Depoziti kod domaćih banaka	66.724	38.300	64.444	36.000
Obračunata kamata	69	35	42	27
	129.409	71.982	127.102	69.674
Rezerviranja za očekivane gubitke	(209)	(221)	(206)	(218)
	129.200	71.761	126.896	69.456

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

31. ožujka 2024.	Grupa				Banka			
	Stupanj 1	Stupanj 2	Stupanj 3	Ukupno	Stupanj 1	Stupanj 2	Stupanj 3	Ukupno
	000 eura	000 eura	000 eura	000 eura	000 eura	000 eura	000 eura	000 eura
Bruto iznos	129.409	-	-	129.409	127.102	-	-	127.102
Rezerviranja	(209)	-	-	(209)	(206)	-	-	(206)
Stanje na dan 31. ožujka 2024.	129.200	-	-	129.200	126.896	-	-	126.896

31. prosinca 2023.	Grupa				Banka			
	Stupanj 1	Stupanj 2	Stupanj 3	Ukupno	Stupanj 1	Stupanj 2	Stupanj 3	Ukupno
	000 eura	000 eura	000 eura	000 eura	000 eura	000 eura	000 eura	000 eura
Bruto iznos	71.982	-	-	71.982	69.674	-	-	69.674
Rezerviranja	(221)	-	-	(221)	(218)	-	-	(218)
Stanje na dan 31. prosinca 2023.	71.761	-	-	71.761	69.456	-	-	69.456

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja
za razdoblje od 1.1. do 31.3.2024. (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:

	1.1.-31.3. 2024. 000 eura	Grupa 1.1.-31.12. 2023. 000 eura	1.1.-31.3. 2024. 000 eura	Banka 1.1.-31.12. 2023. 000 eura
Stanje 1. siječnja	221	5	218	-
Neto (smanjenje)/povećanje rezerviranja za očekivane gubitke po depozitima kod drugih banaka	(12)	216	(12)	218
<i>Ukupno kroz dobit ili gubitak (bilješka 8)</i>	<i>(12)</i>	<i>216</i>	<i>(12)</i>	<i>218</i>
Stanje na kraju izvještajnog razdoblja	209	221	206	218

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja
za razdoblje od 1.1. do 31.3.2024. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama eura)

11. Krediti financijskim institucijama

	31. ožujka 2024. 000 eura	Grupa i Banka 31. prosinca 2023. 000 eura
Dugoročni krediti po kreditnim programima	1.095.050	1.062.831
Kratkoročni plasmani i obrnuti repo poslovi	50.000	193.000
Obračunata kamata	2.518	2.384
Odgođena naknada po kreditima	(2.912)	(2.607)
	1.144.656	1.255.608
Rezerviranja za očekivane gubitke	(6.590)	(6.727)
	1.138.066	1.248.881

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

31. ožujka 2024.

	Stupanj 1 000 eura	Stupanj 2 000 eura	Stupanj 3 000 eura	Grupa i Banka Ukupno 000 eura
Bruto iznos	1.127.186	16.334	1.136	1.144.656
Rezerviranja	(3.883)	(1.850)	(857)	(6.590)
Stanje na dan 31.ožujka 2024.	1.123.303	14.484	279	1.138.066

31. prosinca 2023.

	Stupanj 1 000 eura	Stupanj 2 000 eura	Stupanj 3 000 eura	Grupa i Banka Ukupno 000 eura
Bruto iznos	1.238.052	16.420	1.136	1.255.608
Rezerviranja	(4.163)	(1.707)	(857)	(6.727)
Stanje na dan 31. prosinca 2023.	1.233.889	14.713	279	1.248.881

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja
za razdoblje od 1.1. do 31.3.2024. (nastavak)
(Svi iznosi izraženi su u tisućama eura)

11. Krediti financijskim institucijama (nastavak)

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

	Grupa i Banka	
	1.1.-31.3. 2024.	1.1.-31.12. 2023.
	000 eura	000 eura
Stanje 1. siječnja	6.727	8.078
Usklađenje početnog stanja	-	(5)
Neto (smanjenje) rezerviranja za očekivane gubitke po kreditima financijskim institucijama	(137)	(1.346)
<i>Ukupno kroz dobit ili gubitak (bilješka 8)</i>	<i>(137)</i>	<i>(1.346)</i>
Stanje na kraju izvještajnog razdoblja	6.590	6.727

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja
za razdoblje od 1.1. do 31.3.2024. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama eura)

11. Krediti financijskim institucijama (nastavak)

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

	31. ožujka 2024. 000 eura	Grupa i Banka 31. prosinca 2023. 000 eura
EU projekti	52.215	54.217
Financijsko restrukturiranje	3.326	3.429
Priprema izvoza	2.135	1.535
Investicije javnog sektora	152.421	147.368
Investicije privatnog sektora	142.571	114.438
Poduzetništvo mladih, žena i početnika	11.961	11.619
Obrtna sredstva	5.881	5.904
Obrtna sredstva – Mjere COVID 19 i Kriza 2022	4.536	4.942
Program kreditiranja obnove i razvitka gospodarskih djelatnosti	73.504	76.634
Financiranje izvoza	140.925	144.858
Program obnove i razvitka infrastrukture u Republici Hrvatskoj	92.500	96.535
Program kreditiranja malog i srednjeg poduzetništva	412.831	401.093
Program kreditiranja ratom oštećenih i razrušenih stambenih i gospodarskih objekata	244	259
Ostalo	50.000	193.000
Obračunata kamata	2.518	2.384
Odgođena naknada po kreditima	(2.912)	(2.607)
	1.144.656	1.255.608
Rezerviranja za očekivane gubitke	(6.590)	(6.727)
	1.138.066	1.248.881

Prosječne kamatne stope na ukupne kredite financijskim institucijama iskazane su u visini od 0,54% (1. 1. do 31.3.2023.: 0,28%), a bez rezerve likvidnosti su iskazane u visini od 0,32% (31. ožujka 2023.: 0,27%).

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

Stavka „Ostalo“ sadrži obrnute repo plasmane u ukupnom iznosu 50.000 tisuća eura (31. prosinca 2023.: 193.000 tisuća eura). Ovi su plasmani osigurani vrijednosnim papirima u iznosu od 52.776 tisuća eura (31. prosinca 2023.: 207.190 tisuća eura).

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja
za razdoblje od 1.1. do 31.3.2024. (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:

	31. ožujka 2024.	Grupa i Banka 31. prosinca 2023.
	000 eura	000 eura
Domaća trgovačka društva	1.789.882	1.777.568
Državna trgovačka društva	184.682	217.424
Javni sektor	723.650	726.253
Strane pravne osobe	4.852	-
Ostali	60.414	62.307
Obračunata kamata	50.403	47.646
Odgođena naknada po kreditima	(10.676)	(9.245)
	2.803.207	2.821.953
Rezerviranja za očekivane gubitke	(465.363)	(470.757)
	2.337.844	2.351.196

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

31. ožujka 2024.	Stupanj 1	Stupanj 2	Stupanj 3	POCI		Grupa i Banka Ukupno
	000 eura	000 eura	000 eura	Stupanj 2 000 eura	Stupanj 3 000 eura	000 eura
Bruto iznos	1.833.267	300.284	448.444	12.272	208.940	2.803.207
Rezerviranja	(46.639)	(94.201)	(290.201)	(698)	(33.624)	(465.363)
Stanje na dan 31. ožujka 2024.	1.786.628	206.083	158.243	11.574	175.316	2.337.844

31. prosinca 2023.	Stupanj 1	Stupanj 2	Stupanj 3	POCI		Grupa i Banka Ukupno
	000 eura	000 eura	000 eura	Stupanj 2 000 eura	Stupanj 3 000 eura	000 eura
Bruto iznos	1.816.277	388.593	400.035	6.213	210.835	2.821.953
Rezerviranja	(42.543)	(128.588)	(267.359)	(750)	(31.517)	(470.757)
Stanje na dan 31. prosinca 2023.	1.773.734	260.005	132.676	5.463	179.318	2.351.196

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja
za razdoblje od 1.1. do 31.3.2024. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama eura)

12. Krediti ostalim korisnicima (nastavak)

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

	1.1.-31.3. 2024. 000 eura	Grupa i Banka 1.1.-31.12. 2023. 000 eura
Stanje 1. siječnja	470.757	458.561
Usklađenje početnog stanja	-	489
Neto (smanjenje)/povećanje rezerviranja za očekivane gubitke po kreditima ostalim korisnicima i kamataima	(4.232)	5.360
<i>Ukupno kroz dobit ili gubitak (bilješka 8)</i>	<i>(4.232)</i>	<i>5.360</i>
Neto dobit/gubitak od tečajnih razlika po rezerviranjima za očekivane gubitke	183	(353)
Otpis	(392)	(3.392)
Prijenos u izvanbilančnu evidenciju	-	(2.311)
Unwinding – promjena uslijed proteka vremena	899	3.996
Donos isključenih kamata i ostalo	(1.852)	8.407
Stanje na kraju izvještajnog razdoblja	465.363	470.757

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 392 tisuća eura (31. prosinca 2023.: 3.392 tisuća eura) najvećim se dijelom odnosi na trajno isknjiženje iz poslovnih knjiga zbog prodaje potraživanja i zbog stečajnih postupaka dužnika.

Prijenos u izvanbilančnu evidenciju u visini od 0 tisuća eura (31. prosinca 2023.: 2.311 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 31.3.2024. (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:

	31. ožujka 2024. 000 eura	Grupa i Banka 31. prosinca 2023. 000 eura
EU projekti	73.938	72.901
Financijsko restrukturiranje	118.968	121.229
Priprema izvoza	1.817	1.827
Investicije javnog sektora	300.003	292.790
Investicije privatnog sektora	258.502	240.302
Poduzetništvo mladih, žena i početnika	8.799	8.827
Obrtna sredstva	207.827	220.501
Obrtna sredstva – Mjere COVID 19 i Kriza 2022	536.381	551.850
Program kreditiranja obnove i razvitka gospodarskih djelatnosti	221.076	225.071
Financiranje izvoza	409.803	410.396
Program obnove i razvitka infrastrukture u Republici Hrvatskoj	492.669	505.595
Program kreditiranja malog i srednjeg poduzetništva	93.563	97.821
Ostalo	40.134	34.442
Obračunata kamata	50.403	47.646
Odgođena naknada po kreditima	(10.676)	(9.245)
	<u>2.803.207</u>	<u>2.821.953</u>
Rezerviranja za očekivane gubitke	(465.363)	(470.757)
	<u>2.337.844</u>	<u>2.351.196</u>

Prosječne kamatne stope na kredite ostalim korisnicima iskazane su u visini od 1,94% (1.1. do 31.3.2023.: 1,77%).

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

Stavka „Ostalo“ sadrži obrnute repo plasmane u ukupnom iznosu 5.520 tisuća eura (31. prosinca 2023. godine: 0 tisuća eura). Ovi su plasmani osigurani vrijednosnim papirima u iznosu od 5.933 tisuća eura (31. prosinca 2023. godine: 0 tisuća eura).

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja
za razdoblje od 1.1. do 31.3.2024. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama eura)

13. Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak

	31. ožujka 2024. 000 eura	Grupa i Banka 31. prosinca 2023. 000 eura
Kreditni po FVRDG:		
Mezzanine krediti	33.272	33.698
	33.272	33.698
Ulaganja u investicijske fondove:		
Udjeli u investicijskim fondovima po FVRDG	20.333	19.171
	20.333	19.171
Vlasnički vrijednosni papiri koji ne kotiraju:		
Depozitarne potvrde - DR	42	42
	42	42
Derivativna financijska imovina – pozitivna fer vrijednost	125	11
	53.772	52.922

Vlasnički papiri koji ne kotiraju u iznosu od 42 tisuće eura (31. prosinca 2023.: 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 31. ožujka 2024. iskazana je pozitivna fer vrijednost derivativnih financijskih instrumenata u visini od 125 tisuća eura (31. prosinca 2023.: 11 tisuća eura).

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja
za razdoblje od 1.1. do 31.3.2024. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama eura)

14. Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit

	31. ožujka 2024. 000 eura	Grupa 31. prosinca 2023. 000 eura	31. ožujka 2024. 000 eura	Banka 31. prosinca 2023. 000 eura
Dužnički vrijednosni papiri:				
Dužnički vrijednosni papiri koji kotiraju:				
Obveznice Republike Hrvatske	209.630	185.225	203.686	179.243
Obveznice trgovačkih društava	300	303	-	-
Trezorski zapisi Ministarstva financija	26.400	38.451	26.400	38.451
Obračunata kamata	1.519	3.177	1.473	3.121
	237.849	227.156	231.559	220.815
Dužnički vrijednosni papiri koji ne kotiraju:				
Obveznice trgovačkih društava	79	81	79	81
Zamjenjive obveznice – CB	195	195	195	195
Obračunata kamata	2	2	2	2
	276	278	276	278
Vlasnički vrijednosni papiri:				
Vlasnički vrijednosni papiri koji ne kotiraju:				
Dionice inozemnim pravnih osoba - SWIFT	8	8	8	8
Dionice inozemnih financijskih institucija - EIF	7.757	7.757	7.757	7.757
	7.765	7.765	7.765	7.765
	245.890	235.199	239.600	228.858

Zamjenjive obveznice (engl. convertible bonds – CB) Fortenova Group TopCo B.V., koje ne kotiraju, u iznosu od 195 tisuća eura (31. prosinca 2023.: 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 31.3.2024. (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:

31. ožujka 2024.	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	237.930	-	195	238.125	231.640	-	195	231.835
Stanje na dan 31.ožujka 2024.	237.930	-	195	238.125	231.640	-	195	231.835

31. prosinca 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	227.239	-	195	227.434	220.898	-	195	221.093
Stanje na dan 31. prosinca 2023.	227.239	-	195	227.434	220.898	-	195	221.093

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.-31.3. 2024. 000 eura	1.1.-31.12. 2023. 000 eura	1.1.-31.3. 2024. 000 eura	1.1.-31.12. 2023. 000 eura
Stanje 1. siječnja	454	618	442	606
Neto povećanje/(smanjenje) rezerviranja za očekivane gubitke	12	(163)	12	(164)
<i>Ukupno kroz dobit ili gubitak (bilješka 8)</i>	12	(163)	12	(164)
Ostala usklađenja	-	(1)	-	-
Stanje na kraju izvještajnog razdoblja	466	454	454	442

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja
za razdoblje od 1.1. do 31.3.2024. (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 (%)	31. ožujka 2024. 000 eura	Grupa 31. prosinca 2023. 000 eura	31. ožujka 2024. 000 eura	Banka 31. prosinca 2023. 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	50.349	25.493	49.766	24.905
RHMF-O-267E	15.7.2022.	15.7.2026	2,13	20.643	20.687	20.643	20.687
XS1117298916	11.3.2015.	11.3.2025.	3,0	38.423	38.512	38.423	38.512
XS1843434876	19.6.2019.	19.6.2029.	1,125	1.812	1.812	1.812	1.812
RHMF-O-257A	9.7.2015.	9.7.2025.	4,5	1.129	1.118	-	-
RHMF-O-26CA	14.12.2015.	14.12.2026.	4,25	5.157	5.180	4.084	4.098
RHMF-O-282A	7.2.2017.	7.2.2028.	2,875	1.559	1.562	1.312	1.316
RHMF-O-297A	9.7.2018.	9.7.2029.	2,38	377	385	-	-
RHMF-O-34BA	27.11.2019.	27.11.2034.	1,00	1.686	1.710	-	-
RHMF-O-403E	3.3.2020.	3.3.2040.	1,25	848	852	-	-
RHMF-O-253A	3.3.2020.	3.3.2025.	0,25	10.220	10.225	10.220	10.225
RHMF-O-24BA	27.11.2019.	27.11.2024.	0,25	1.248	1.243	1.248	1.243
RHMF-O-253B	8.3.2023.	8.3.2025.	3,65	37.060	37.172	37.060	37.172
RHMFO33BA3	24.11.2023.	24.11.2033.	3,75	39.118	39.274	39.118	39.274
<i>Obveznice trgovačkih društava:</i>							
JDGL-O-24XA	18.12.2019.	18.12.2024.	1,75	128	132	-	-
HRATGRO25CA5	11.12.2020.	11.12.2025.	0,88	173	172	-	-
Trezorski zapisi do 182 dana			3,349-3,856	-	4.976	-	4.976
Trezorski zapisi do 364 dana			8,411-10,313	26.400	33.474	26.400	33.474
Obračunata kamata				1.519	3.177	1.473	3.121
				237.849	227.156	231.559	220.815
Dužnički vrijednosni papiri koji ne kotiraju:							
<i>Obveznice trgovačkih društava:</i>							
LNGU-O-31AE	24.7.2015.	15.10.2031.	4,5	79	81	79	81
<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	2	2	2
				276	278	276	278
Vlasnički vrijednosni papiri:							
Vlasnički vrijednosni papiri koji ne kotiraju:							
Dionice inozemnih pravnih osoba - SWIFT				8	8	8	8
Dionice inozemnih financijskih institucija - EIF				7.757	7.757	7.757	7.757
				7.765	7.765	7.765	7.765
Ukupno				245.890	235.199	239.600	228.858

15. Preuzeta imovina

	Grupa i Banka	
	31. ožujka 2024. 000 eura	31. prosinca 2023. 000 eura
Preuzeta imovina, neto	2.141	2.291
	2.141	2.291

U izvještajnom razdoblju 2024. godine nije bilo preuzimanja nekretnina (2023. godine obavljeno je preuzimanje nekretnina sadašnje vrijednosti 74 tisuća eura, nabavne vrijednosti od 74 tisuća eura i ispravka vrijednosti od 0 tisuća eura, a odnosi se na građevinske objekte).

U prvom kvartalu 2024. godine obavljena je prodaja preuzete imovine u iznosu sadašnje vrijednosti 150 tisuća eura, nabavne vrijednosti 218 tisuća eura i ispravka vrijednosti 68 tisuća eura, a odnosi se na zemljište u iznosu od 2 tisuća eura, građevinske objekte u iznosu od 148 tisuća eura (2023. godine obavljena je prodaja preuzete imovine u iznosu sadašnje vrijednosti 892 tisuća eura, nabavne vrijednosti 1.536 tisuća eura i ispravka vrijednosti 644 tisuća eura, a odnosi se na zemljište u iznosu od 836 tisuća eura, građevinske objekte u iznosu od 27 tisuća eura i stambene objekte u iznosu 29 tisuća eura).

U 2024. godini obavljen je prijenos preuzete imovine u najam, na poziciju Ulaganje u nekretnine, u visini od 138 tisuća eura (2023. godine: 140 tisuća eura) što je iskazano u okviru Ostale imovine zbog nematerijalnog značaja.

U izvještajnom razdoblju je na ovu imovinu obračunata amortizacija u visini od 2 tisuće eura (2023.: 9 tisuća eura).

Fer vrijednost ukupne preuzete imovine na početku izvještajnog razdoblja iznosila je 4.066 tisuća eura, a na kraju izvještajnog razdoblja iznosi 3.874 tisuća EUR-a.

Iznos usklađenja za Grupu i Banku koji ima učinak na račun dobiti i gubitka u 2024. godini iznosi 0 tisuća eura (2023. godine: 0 tisuća eura).

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja
za razdoblje od 1.1. do 31.3.2024. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama eura)

16. Ostala imovina

	Grupa		Banka	
	31. ožujka 2024. 000 eura	31. prosinca 2023. 000 eura	31. ožujka 2024. 000 eura	31. prosinca 2023. 000 eura
Potraživanja po naknadama	3.538	3.540	3.538	3.540
Ostala potraživanja	1.929	1.925	1.929	1.925
Unaprijed plaćeni troškovi	750	492	725	477
Obračunati prihodi	3.374	3.057	3.374	3.057
Imovina iz ugovora o reosiguranju	812	733	-	-
Potraživanja po naknadama za procjenu rizika	34	35	-	-
Odgođena porezna imovina	126	140	-	-
Tekuća porezna obveza	14	-	-	-
Imovina u najmu	1.827	2.032	1.827	2.032
Ostala imovina	175	4.724	162	4.719
	12.579	16.678	11.555	15.750
Rezerviranja za očekivane gubitke	(4.314)	(4.393)	(4.305)	(4.385)
	8.265	12.285	7.250	11.365

Imovina u najmu je priznata sukladno primjeni standarda MSFI 16, a amortizacija tijekom godine iznosila je 206 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:

31. ožujka 2024.	Grupa					Banka				
	Stupanj 1	Stupanj 2	Stupanj 3	POCI	Ukupno	Stupanj 1	Stupanj 2	Stupanj 3	POCI	Ukupno
	Stupanj 3					Stupanj 3				
	000 eura	000 eura	000 eura	000 eura	000 eura	000 eura	000 eura	000 eura	000 eura	000 eura
Bruto iznos	1.731	12	4.527	43	6.313	885	12	4.527	43	5.467
Rezerviranja	(10)	(1)	(4.268)	(35)	(4.314)	(1)	(1)	(4.268)	(35)	(4.305)
Stanje na dan 31. ožujka 2024.	1.721	11	259	8	1.999	884	11	259	8	1.162

31. prosinca 2023.	Grupa					Banka				
	Stupanj 1	Stupanj 2	Stupanj 3	POCI	Ukupno	Stupanj 1	Stupanj 2	Stupanj 3	POCI	Ukupno
	Stupanj 3					Stupanj 3				
	000 eura	000 eura	000 eura	000 eura	000 eura	000 eura	000 eura	000 eura	000 eura	000 eura
Bruto iznos	1.644	12	4.535	42	6.233	876	12	4.535	42	5.465
Rezerviranja	(27)	(1)	(4.330)	(35)	(4.393)	(19)	(1)	(4.330)	(35)	(4.385)
Stanje na dan 31. prosinca 2023.	1.617	11	205	7	1.840	857	11	205	7	1.080

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja
za razdoblje od 1.1. do 31.3.2024. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama eura)

16. Ostala imovina (nastavak)

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

	31. ožujka 2024.	Grupa 31. prosinca 2023.	31. ožujka 2024.	Banka 31. prosinca 2023.
	000 eura	000 eura	000 eura	000 eura
Potraživanja po naknadama	3.538	3.540	3.538	3.540
Ostala potraživanja	1.929	1.925	1.929	1.925
Imovina iz ugovora o reosiguranju	812	733	-	-
Potraživanja po naknadama za procjenu rizika	34	35	-	-
	6.313	6.233	5.467	5.465
Rezerviranja za očekivane gubitke	(4.314)	(4.393)	(4.305)	(4.385)
Imovina koja je izložena kreditnom riziku	1.999	1.840	1.162	1.080

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

	1.1.-31.3. 2024.	Grupa 1.1.-31.12. 2023.	1.1.-31.3. 2024.	Banka 1.1.-31.12. 2023.
	000 eura	000 eura	000 eura	000 eura
Stanje 1. siječnja	4.393	4.691	4.385	4.669
Neto (smanjenje) rezerviranja za očekivane gubitke po ostaloj imovini	(83)	(195)	(83)	(193)
<i>Ukupno kroz dobit ili gubitak (bilješka 8)</i>	<i>(83)</i>	<i>(195)</i>	<i>(83)</i>	<i>(193)</i>
Otpis	-	(93)	-	(93)
Neto dobit/gubitak od tečajnih razlika po rezerviranjima za očekivane gubitke	2	(2)	2	(2)
Ostala usklađenja	2	(8)	1	4
Stanje na kraju izvještajnog razdoblja	4.314	4.393	4.305	4.385

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 31.3.2024. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama eura)

17. Obveze po depozitima

	Grupa i Banka	
	31. ožujka 2024.	31. prosinca 2023.
	000 eura	000 eura
Depoziti banaka i depoziti stranih financijskih institucija	44.387	56.500
Redovni računi trgovačkih društava	1	3
Račun Ministarstva financija RH	19.167	24.385
Namjenski računi trgovačkih društava	13.366	28.238
Posebni računi stranih financijskih institucija	2	2
Depoziti državnih institucija	69.399	64.349
Ostali depoziti	32.115	21.307
	178.437	194.784
Obračunata kamata	72	92
	178.509	194.876

Depoziti banaka u izvještajnom razdoblju za 2024. godinu odnose se na loro depozite Unicredit bank Austria AG i Bulgarian Development Bank AD, kao i na kraju 2023. godine.

Račun Ministarstva financija Republike Hrvatske odnosi se na sredstva garantnog fonda temeljem uplaćenih premija za reosigurane poslove po poslovima osiguranja izvoza u iznosu od 19.167 tisuća eura (31. prosinca 2023.: 24.385 tisuća eura).

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

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

Posebni računi stranih financijskih institucija odnose se na sredstva ELENA granta, a odnosi se na prvu tranšu 40% iznosa ELENA granta po potpisu Ugovora o financiranju od 839 tisuća EUR, umanjenu za namjenski iskorištena sredstva te stanje na računu na dan 31. ožujka 2024. iznosi 2 tisuća eura (31. prosinca 2023.: 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 31.3.2024. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama eura)

18. Obveze po kreditima

	31. ožujka 2024. 000 eura	Grupa i Banka 31. prosinca 2023. 000 eura
Stanje 1. siječnja	2.248.771	2.189.811
Novi krediti	196.931	653.112
Povrat kredita	(222.033)	(593.361)
Neto dobit/gubitak od tečajnih razlika	439	(791)
	2.224.108	2.248.771
Obračunata kamata	8.481	5.737
Odgođena naknada	(3.260)	(3.332)
	2.229.329	2.251.176

	31. ožujka 2024. 000 eura	Grupa i Banka 31. prosinca 2023. 000 eura
Pozajmljena sredstva - strane financijske institucije	1.850.608	1.833.548
Pozajmljena sredstva - domaće institucije	373.500	415.223
	2.224.108	2.248.771
Obračunata kamata	8.481	5.737
Odgođena naknada	(3.260)	(3.332)
	2.229.329	2.251.176

(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 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 31.3.2024. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama eura)

19. Rezerviranja za garancije, preuzete i ostale obveze

	Grupa		Banka	
	31. ožujka 2024. 000 eura	31. prosinca 2023. 000 eura	31. ožujka 2024. 000 eura	31. prosinca 2023. 000 eura
Rezerviranje za garancije i preuzete obveze	13.204	14.637	13.204	14.637
Rezerviranje za ostale obveze	8.629	9.745	8.629	9.743
	21.833	24.382	21.833	24.380

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

	Grupa		Banka	
	1.1.-31.3. 2024. 000 eura	1.1.-31.12. 2023. 000 eura	1.1.-31.3. 2024. 000 eura	1.1.-31.12. 2023. 000 eura
Stanje 1. siječnja	14.637	10.714	14.637	10.714
Neto povećanje rezerviranja za očekivane gubitke po garancijama	881	2.375	881	2.375
<i>Ukupno kroz dobit ili gubitak (bilješka 8)</i>	<i>881</i>	<i>2.375</i>	<i>881</i>	<i>2.375</i>
Neto (smanjenje)/povećanje rezerviranja za očekivane gubitke po preuzetim obvezama	(2.225)	1.520	(2.225)	1.520
<i>Ukupno kroz dobit ili gubitak (bilješka 8)</i>	<i>(2.225)</i>	<i>1.520</i>	<i>(2.225)</i>	<i>1.520</i>
Neto tečajne razlike po rezerviranjima za očekivane gubitke	(89)	28	(89)	28
Stanje na kraju izvještajnog razdoblja – Rezerviranja za garancije i preuzete obveze	13.204	14.637	13.204	14.637
Stanje 1. siječnja	9.745	8.227	9.743	8.222
Neto (smanjenje)/povećanje rezerviranja za očekivane gubitke po ostalim obvezama	(1.114)	71	(1.114)	71
<i>Ukupno kroz dobit ili gubitak (bilješka 8)</i>	<i>(1.114)</i>	<i>71</i>	<i>(1.114)</i>	<i>71</i>
Nerealizirani aktuarski dobitak/(gubitak)	-	1.450	-	1.450
Ostala usklađenja	(2)	(3)	-	-
Stanje na kraju izvještajnog razdoblja – Rezerviranja za očekivane gubitke po ostalim obvezama	8.629	9.745	8.629	9.743

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 473 tisuća eura (31. prosinca 2023.: 816 tisuća eura), domaća trgovačka društva iznos od 12.533 tisuća eura (31. prosinca 2023.: 13.524 tisuća eura), javni sektor iznos od 44 tisuća eura (31. prosinca 2023.: 44 tisuća eura), na državna trgovačka društva 25 tisuća eura (31. prosinca 2023.: 0 tisuća eura) te na ostalo iznos od 129 tisuća eura (31. prosinca 2023.: 253 tisuća eura).

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja
za razdoblje od 1.1. do 31.3.2024. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama eura)

20. Ostale obveze

	Grupa		Banka	
	31. ožujka 2024. 000 eura	31. prosinca 2023. 000 eura	31. ožujka 2024. 000 eura	31. prosinca 2023. 000 eura
Obveze za subvencioniranje kamatne stope (a)	50.180	34.851	50.180	34.851
Odgođeno priznavanje kamatnih prihoda (b)	35.270	50.515	35.270	50.515
Obveze za isplatu plaća i naknada	1.442	1.363	1.406	1.327
Obveze prema dobavljačima	172	184	152	159
Obveze po više naplaćenim potraživanjima	929	870	929	870
Obveze za preostalo pokriće	979	1.049	-	-
Obveze za nastale štete	1.287	1.291	-	-
Odgođena porezna obveza	-	20	-	-
Porez na dobit-tekuća obveza	-	10	-	-
Obveze po osnovi najma	1.944	2.043	1.835	2.042
Ostale obveze	672	927	608	865
Derivativne financijske obveze	36	100	36	100
	92.911	93.223	90.416	90.729

(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 27.404 tisuća eura (31. prosinca 2023.: 18.429 tisuća eura),
- Financijski instrument Fonda subvencija kamata po kreditima za mikro, male i srednje poslovne subjekte u iznosu od 9.351 tisuća eura (31. prosinca 2023.: 4.950 tisuća eura),
- Financijski instrument Fonda subvencija kamata po kreditima subjektima srednje tržišne kapitalizacije i velikim poslovnim subjektima u iznosu od 6.537 tisuća eura (31. prosinca 2023.: 5.393 tisuća eura),
- Financijski instrument Fonda subvencija kamata po kreditima za subjekte javnog sektora u iznosu od 6.888 tisuća eura (31. prosinca 2023.: 6.079 tisuća eura).

(b) Odgođeno priznavanje kamatnih prihoda u iznosu od 35.270 tisuća eura (31. prosinca 2023.: 50.515 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 0 tisuća eura (31. prosinca 2023.: 13.532 tisuća eura) te onih koji su u fazi otplate u iznosu od 35.270 tisuća eura (31. prosinca 2023.: 36.983 tisuća eura).

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja
za razdoblje od 1.1. do 31.3.2024. (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

	31. ožujka 2024. 000 eura	31. prosinca 2023. 000 eura
Izdane garancije	36.431	52.623
Izdane garancije u devizama	7.425	7.716
Preuzete obveze po kreditima	556.993	445.273
Upisani a neuplaćeni kapital EIF-a	10.400	10.400
Ugovorena obveza EIF CROGIP	30.460	31.460
Ugovorena obveza EIF FRC2	67	81
	641.776	547.553
Rezerviranja za garancije i preuzete obveze	(13.204)	(14.637)
	628.572	532.916

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:

31. ožujka 2024.	Stupanj 1	Stupanj 2	Stupanj 3	POCI		Bez Stupnja	Grupa i Banka Ukupno
	000 eura	000 eura	000 eura	Stupanj 2 000 eura	Stupanj 3 000 eura	000 eura	000 eura
Bruto iznos	555.664	35.187	4.013	-	5.985	-	600.849
Rezerviranja	(1.995)	(9.609)	(1.441)	-	(159)	-	(13.204)
Stanje na dan 31. ožujka 2024.	553.669	25.578	2.572	-	5.826	-	587.645

31. prosinca 2023.	Stupanj 1	Stupanj 2	Stupanj 3	POCI		Bez Stupnja	Grupa i Banka Ukupno
	000 eura	000 eura	000 eura	Stupanj 2 000 eura	Stupanj 3 000 eura	000 eura	000 eura
Bruto iznos	445.908	21.676	25.014	-	13.014	-	505.612
Rezerviranja	(4.243)	(5.380)	(4.574)	-	(440)	-	(14.637)
Stanje na dan 31. prosinca 2023.	441.665	16.296	20.440	-	12.574	-	490.975

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja
za razdoblje od 1.1. do 31.3.2024. (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% pokrivena jamstvima, depozitima i bankarskim garancijama.

Preuzete obveze po kreditima

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

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja
za razdoblje od 1.1. do 31.3.2024. (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 31. ožujka 2024. i 31. prosinca 2023., stanja koja proizlaze iz transakcija s povezanim stranama, uključujući ključne članove rukovodstva, obuhvaćaju sljedeće:

a) Transakcije s povezanim stranama

Grupa	Izloženost	Obveze	Izloženost	Obveze
	31. ožujka 2024.	31. ožujka 2024.	31. prosinca 2023.	31. prosinca 2023.
	000 eura	000 eura	000 eura	000 eura
Vlasnik	288.280	376.340	280.436	506.144
Državni fondovi, izvršna tijela i agencije	662.566	30.305	672.036	18.982
Državna trgovačka društva	159.540	1.068	181.913	988
Ključni članovi rukovodstva	263	415	272	423
Ukupno	1.110.649	408.128	1.134.657	526.537

Grupa	Prihodi	Rashodi	Prihodi	Rashodi
	1.1. – 31.3. 2024.	1.1. – 31.3. 2024.	1.1. – 31.3. 2023.	1.1. – 31.3. 2023.
	000 eura	000 eura	000 eura	000 eura
Vlasnik	2.051	3.368	1.667	602
Državni fondovi, izvršna tijela i agencije	3.608	17	3.854	33
Državna trgovačka društva	7.888	813	2.465	3.616
Ključni članovi rukovodstva	2	352	2	358
Ukupno	13.549	4.550	7.988	4.609

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja
za razdoblje od 1.1. do 31.3.2024. (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
	31. ožujka 2024.	31. ožujka 2024.	31. prosinca 2023.	31. prosinca 2023.
	000 eura	000 eura	000 eura	000 eura
Vlasnik	288.280	376.340	280.436	506.144
Državni fondovi, izvršna tijela i agencije	656.270	30.302	665.950	18.973
Državna trgovačka društva	159.540	1.068	181.912	987
Ovisna društva	7.449	-	7.449	-
Ključni članovi rukovodstva	263	396	272	403
Ukupno	1.111.802	408.106	1.136.019	526.507

Banka	Prihodi	Rashodi	Prihodi	Rashodi
	1.1. – 31.3. 2024.	1.1. – 31.3. 2024.	1.1. – 31.3. 2023.	1.1. – 31.3. 2023.
	000 eura	000 eura	000 eura	000 eura
Vlasnik	2.051	3.368	1.667	601
Državni fondovi, izvršna tijela i agencije	3.545	12	3.684	28
Državna trgovačka društva	7.888	810	2.465	3.614
Ključni članovi rukovodstva	2	289	2	297
Ukupno	13.486	4.479	7.818	4.540

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 31.3.2024. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama eura)

22. Transakcije s povezanim stranama (nastavak)

b) Primljeni instrumenti osiguranja

	31. ožujka 2024. 000 eura	Grupa 31. prosinca 2023. 000 eura	31. ožujka 2024. 000 eura	Banka 31. prosinca 2023. 000 eura
Republika Hrvatska	1.113.117	1.132.205	1.110.514	1.129.860
Državne agencije	103.200	106.553	103.200	106.553
Ukupno	1.216.317	1.238.758	1.213.714	1.236.413

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 Grupu u izvještajnom razdoblju iznosi 347 tisuća eura (1.1. do 31.3.2023.: 355 tisuća eura), a za Banku iznosi 289 tisuća eura (1.1. do 31.3.2023.: 297 tisuća eura).

Nagrade za rad članovima Nadzornog odbora iznosile su u izvještajnom razdoblju za Grupu 5 tisuća eura (1.1. do 31.3.2023.: 3 tisuća eura), a za Banku 0 tisuća eura (1.1. do 31.3.2023.: 0 tisuća eura) i odnose se na članove nadzornih odbora u ovisnom društvu koje imenuje HBOR.

23. Upravljanje rizicima

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

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

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

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

23.1. Pregled najvažnijih rizika

Kreditni rizik

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

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

Rizik likvidnosti, valutni rizik i kamatni rizik

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

Rizik likvidnosti

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

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

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

23. Upravljanje rizicima (nastavak)

23.1. Pregled najvažnijih rizika (nastavak)

Kamatni rizik

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

Valutni rizik

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

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

Operativni rizik

HBOR ima uspostavljen okvir za upravljanje operativnim rizikom koji je usklađen sa regulativom HNB-a u mjeri 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, , novih proizvoda i značajnih izmjena postojećih proizvoda 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 2024. godini nisu identificirani novi 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 2024. godini jer su započeli pripremni radovi za obnovu zgrade, a efekti tog događaja kontinuirano se bilježe u bazu događaja operativnog rizika.

23. Upravljanje rizicima (nastavak)

23.1. Pregled najvažnijih rizika (nastavak)

Rizik eksternalizacije

HBOR upravlja rizikom eksternalizacije temeljem internih akata usklađenih s regulativom HNB-a u mjeri primjenjivoj 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 koji proizlaze iz eksternalizacije na najmanju mjeru.

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

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.

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 koja se sastoji od:

- Metodologije za ocjenu kreditnog rejtinga trgovačkih društava,
- Metodologije za ocjenu poslovanja klijenata koji poslovne knjige vode po Zakonu o porezu na dohodak,
- Metodologije kreditnog bodovanja,
- Metodologije za projektno financiranje,
- Metodologije za ocjenu rizičnosti grana djelatnosti i,
- Metodologije za ocjenu instrumenata osiguranja.

Metodologija za ocjenu kreditnog rejtinga trgovačkih društava se sastoji od tri modela za ocjenu kreditnog rizika klijenta temeljenoj na veličini klijenta i njegovog postojećeg poslovanja, a Metodologija za ocjenu poslovanja klijenata koji poslovne knjige vode po Zakonu o porezu na dohodak se koristi za ocjenu kreditnog rizika obrtnika, poljoprivrednika, slobodnih zanimanja i sl., također temeljem njihovog postojećeg poslovanja.

23. Upravljanje rizicima (nastavak)

23.3. Kreditni rizik (nastavak)

Metodologijom kreditnog bodovanja se koristi u procesu odobravanja plasmana klijentima kod buduće bruto izloženosti klijentima i grupama povezanih osoba prema kojima će HBOR biti izložen do i u visini 400 tisuća EUR.

Metodologija za projektno financiranje koristi se za ocjenu kreditnog rizika projekta temeljem podataka iz investicijske studije odnosno poslovnog plana klijenta. Koristi se u procesu odobravanja plasmana klijentima ili grupama povezanih osoba kod buduće bruto izloženosti prema kojima će HBOR biti izložen iznad 400 tisuća EUR-a na bazi 3 modela ocjene vezane za djelatnost investicije:

- uslužne djelatnosti (npr. izgradnja hotela, objekti namijenjeni iznajmljivanju),
- obnovljivi izvori energije,
- ostale industrije koje ne pripadaju u prethodna dva modela.

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

23. Upravljanje rizicima (nastavak)

23.3. Kreditni rizik (nastavak)

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.

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, bankarskom regulativom primjenjivom 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 izloženosti prema klijentima niskog kreditnog rizika kod kojih nije došlo do značajnog povećanja kreditnog rizika,
- 2. stupanj – obuhvaća izloženosti prema klijentima kod kojih je došlo do značajnog povećanja kreditnog rizika nakon početnog priznavanja,
- 3. stupanj – obuhvaća izloženosti prema klijentima u statusu neispunjavanja obveza odnosno kod kojih postoje objektivni dokazi o umanjenju vrijednosti
- te zasebnu kategoriju – čini kupljena ili stvorena kreditno umanjena financijska imovina (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 31.3.2024. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama eura)

23. Upravljanje rizicima (nastavak)

23.3. Kreditni rizik (nastavak)

23.3.2. Procjena umanjenja vrijednosti (nastavak)

Tijekom ugovornog odnosa s klijentom procjenjuje se razina očekivanih kreditnih gubitaka klijenta. Procjena se provodi praćenjem 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, a samo iznimno i povremeno po isteku dospjeća, pod uvjetom da:

- zakašnjenje u podmirivanju obveza dužnika nije duže od 90 dana i
- nije materijalno značajno.

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 dospelu 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 dospelih obveza po svim plasmanima klijenta.

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

- priznato je umanjenje vrijednosti i rezerviranja za očekivane 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,

23. Upravljanje rizicima (nastavak)

23.3. Kreditni rizik (nastavak)

23.3.2. Procjena umanjenja vrijednosti (nastavak)

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

- plaćanje po garanciji od strane HBOR-a,
- procjenjuje se da će status neispunjenja obveza povezane osobe uzrokovati status neispunjenja obveza dužnika.

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 klijenta se mogu klasificirati kao ozdravljene/rehabilitirane nakon godine dana 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 godine dana 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 klijenta koji nije u financijskim poteškoćama.

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

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

23. Upravljanje rizicima (nastavak)

23.3. Kreditni rizik (nastavak)

23.3.2. Procjena umanjivanja 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 dospijanja 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.

23. Upravljanje rizicima (nastavak)

23.3. Kreditni rizik (nastavak)

23.3.2. Procjena umanjjenja vrijednosti (nastavak)

23.3.2.3. Izloženost u trenutku nastanka statusa neispunjenja obveza

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

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

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

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

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

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

23.3.2.4. Gubitak u trenutku nastanka statusa neispunjenja obveza

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

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

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

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

- 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 svi financijski instrumenti uključujući POCl imovinu u 3. stupnju rizika koji pripadaju portfelju malih kredita. Na skupnoj osnovi se procjenjuje rizik POCl imovine klijenata koji nisu u statusu neispunjenja obveza.

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.

23. Upravljanje rizicima (nastavak)

23.3. Kreditni rizik (nastavak)

23.3.2. Procjena umanjena 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.

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 državnim 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 31. ožujka 2024. za Grupu iznosi 349.437 tisuća eura (31. prosinca 2023.: 272.844 tisuća eura), a za Banku iznosi 349.437 tisuća eura (31. prosinca 2023.: 269.949 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.

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.

Krediti po modelima podjele rizika po kreditnim programima HBOR-a (prvenstveno krediti za investicije i restrukturiranja, a manjim djelom 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 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, polica 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.

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 prijetecćeg 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.

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.

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 31.3.2024. (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 31. ožujka 2024. 000 eura	Neto najveća izloženost 31. prosinca 2023. 000 eura	Neto najveća izloženost 31. ožujka 2024. 000 eura	Neto najveća izloženost 31. prosinca 2023. 000 eura
Imovina				
Novčana sredstva i računi kod banaka	77.372	42.133	76.953	41.543
Depoziti kod drugih banaka	129.200	71.761	126.896	69.456
Kreditni financijskim institucijama	1.138.066	1.248.881	1.138.066	1.248.881
Kreditni ostalim korisnicima	2.337.844	2.351.196	2.337.844	2.351.196
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	33.397	33.709	33.397	33.709
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	238.125	227.434	231.835	221.093
Ostala imovina	1.999	1.840	1.162	1.080
Ukupno	3.956.003	3.976.954	3.946.153	3.966.958
Garancije i preuzete obveze				
Izdane garancije	27.472	44.545	27.472	44.545
Izdane garancije u devizama	5.155	5.357	5.155	5.357
Preuzete obveze po kreditima	555.018	441.073	555.018	441.073
Ukupno	587.645	490.975	587.645	490.975
Ukupna izloženost kreditnom riziku	4.543.648	4.467.929	4.533.798	4.457.933

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja
za razdoblje od 1.1. do 31.3.2024. (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:

Grupa	Republika Hrvatska 000 eura	Zemlje Europske unije 000 eura	Ostale zemlje 000 eura	Ukupno 000 eura
31. ožujka 2024.				
Imovina				
Novčana sredstva i računi kod banaka	76.277	255	840	77.372
Depoziti kod drugih banaka	66.586	62.614	-	129.200
Kreditni financijskim institucijama	1.138.066	-	-	1.138.066
Kreditni ostalim korisnicima	2.333.183	-	4.661	2.337.844
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	33.397	-	-	33.397
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	237.930	195	-	238.125
Ostala imovina	1.197	800	2	1.999
Ukupno	3.886.636	63.864	5.503	3.956.003
Garancije i preuzete obveze				
Izdane garancije	27.472	-	-	27.472
Izdane garancije u devizama	5.155	-	-	5.155
Preuzete obveze po kreditima	551.236	806	2.976	555.018
Ukupno	583.863	806	2.976	587.645
Ukupna izloženost kreditnom riziku	4.470.499	64.670	8.479	4.543.648

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja
za razdoblje od 1.1. do 31.3.2024. (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	Republika Hrvatska 000 eura	Zemlje Europske unije 000 eura	Ostale zemlje 000 eura	Ukupno 000 eura
31. prosinca 2023.				
Imovina				
Novčana sredstva i računi kod banaka	41.828	215	90	42.133
Depoziti kod drugih banaka	38.119	33.642	-	71.761
Kreditni financijskim institucijama	1.248.881	-	-	1.248.881
Kreditni ostalim korisnicima	2.351.196	-	-	2.351.196
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	33.709	-	-	33.709
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	227.239	195	-	227.434
Ostala imovina	1.153	683	4	1.840
Ukupno	3.942.125	34.735	94	3.976.954
Garancije i preuzete obveze				
Izdane garancije	44.545	-	-	44.545
Izdane garancije u devizama	5.357	-	-	5.357
Preuzete obveze po kreditima	432.651	821	7.601	441.073
Ukupno	482.553	821	7.601	490.975
Ukupna izloženost kreditnom riziku	4.424.678	35.556	7.695	4.467.929

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja
za razdoblje od 1.1. do 31.3.2024. (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 umanjnja za vrijednost sredstava osiguranja naplate (nastavak):

Banka				
31. ožujka 2024.	Republika Hrvatska 000 eura	Zemlje Europske unije 000 eura	Ostale zemlje 000 eura	Ukupno 000 eura
Imovina				
Novčana sredstva i računi kod banaka	75.858	255	840	76.953
Depoziti kod drugih banaka	64.282	62.614	-	126.896
Kreditni financijskim institucijama	1.138.066	-	-	1.138.066
Kreditni ostalim korisnicima	2.333.183	-	4.661	2.337.844
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	33.397	-	-	33.397
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	231.640	195	-	231.835
Ostala imovina	360	800	2	1.162
Ukupno	3.876.786	63.864	5.503	3.946.153
Garancije i preuzete obveze				
Izdane garancije	27.472	-	-	27.472
Izdane garancije u devizama	5.155	-	-	5.155
Preuzete obveze po kreditima	551.236	806	2.976	555.018
Ukupno	583.863	806	2.976	587.645
Ukupna izloženost kreditnom riziku	4.460.649	64.670	8.479	4.533.798

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja
za razdoblje od 1.1. do 31.3.2024. (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 umanjnja za vrijednost sredstava osiguranja naplate (nastavak):

Banka	Zemlje			
31. prosinca 2023.	Republika Hrvatska 000 eura	Europske unije 000 eura	Ostale zemlje 000 eura	Ukupno 000 eura
Imovina				
Novčana sredstva i računi kod banaka	41.238	215	90	41.543
Depoziti kod drugih banaka	35.814	33.642	-	69.456
Kreditni financijskim institucijama	1.248.881	-	-	1.248.881
Kreditni ostalim korisnicima	2.351.196	-	-	2.351.196
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	33.709	-	-	33.709
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	220.898	195	-	221.093
Ostala imovina	393	683	4	1.080
Ukupno	3.932.129	34.735	94	3.966.958
Garancije i preuzete obveze				
Izdane garancije	44.545	-	-	44.545
Izdane garancije u devizama	5.357	-	-	5.357
Preuzete obveze po kreditima	432.651	821	7.601	441.073
Ukupno	482.553	821	7.601	490.975
Ukupna izloženost kreditnom riziku	4.414.682	35.556	7.695	4.457.933

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja
za razdoblje od 1.1. do 31.3.2024. (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	
	31. ožujka 2024.	31. ožujka 2024.	31. prosinca 2023.	31. prosinca 2023.
	000 eura	000 eura	000 eura	000 eura
Financijske djelatnosti i djelatnosti osiguranja	1.645.317	-	1.567.846	-
Vodoopskrba, opskrba električnom energijom i ostala infrastruktura	314.745	184.770	336.728	178.496
Turizam	416.695	18.289	421.616	15.995
Prijevoz, skladištenje i veze	385.000	56.109	386.616	62.267
Brodogradnja	161.122	18.136	162.243	17.674
Poljoprivreda i ribarstvo	102.505	29.723	100.210	31.167
Proizvodnja prehrambenih proizvoda	125.342	23.764	141.837	32.135
Građevinarstvo	404.746	13.580	405.426	25.985
Ostala industrija	170.011	43.995	174.079	56.170
Javna uprava	248.002	247.576	238.315	237.890
Obrazovanje	8.645	8.271	10.128	9.737
Proizvodnja metala i gotovih metalnih proizvoda, osim strojeva i opreme	50.683	10.181	51.337	6.961
Proizvodnja kemikalija i kemijskih proizvoda	14.238	1.235	14.881	1.239
Proizvodnja ostalih nemetalnih mineralnih proizvoda	35.733	8.846	36.124	8.176
Proizvodnja farmaceutskih pripravaka	66.206	6.547	67.491	7.555
Proizvodnja motornih vozila, prikolica i poluprikolica	12.570	433	13.173	454
Proizvodnja električne opreme	17.965	4.487	18.582	6.264
Proizvodnja strojeva i uređaja	32.940	2.975	30.898	3.016
Ostalo	331.183	123.044	290.399	80.471
Ukupna izloženost kreditnom riziku	4.543.648	801.961	4.467.929	781.652

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja
za razdoblje od 1.1. do 31.3.2024. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama eura)

23. Upravljanje rizicima (nastavak)

23.3. Kreditni rizik (nastavak)

Koncentracija rizika i maksimalna izloženost kreditnom riziku (nastavak)

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

Banka	Neto najveća izloženost nakon umanjenja za sredstva osiguranja 31. ožujka 2024. 000 eura	Neto najveća izloženost nakon umanjenja za sredstva osiguranja 31. ožujka 2024. 000 eura	Neto najveća izloženost 31. prosinca 2023. 000 eura	Neto najveća izloženost nakon umanjenja za sredstva osiguranja 31. prosinca 2023. 000 eura
Financijske djelatnosti i djelatnosti osiguranja	1.642.593	-	1.564.952	-
Vodoopskrba, opskrba električnom energijom i ostala infrastruktura	314.745	184.770	336.728	178.496
Turizam	416.695	18.289	421.616	15.995
Prijevoz, skladištenje i veze	384.993	56.102	386.609	62.260
Brodogradnja	161.122	18.136	162.243	17.674
Poljoprivreda i ribarstvo	102.503	29.721	100.207	31.165
Proizvodnja prehrambenih proizvoda	125.315	23.737	141.809	32.107
Građevinarstvo	404.592	13.427	405.272	25.832
Ostala industrija	169.947	43.931	174.015	56.106
Javna uprava	241.713	241.286	231.974	231.548
Obrazovanje	8.645	8.271	10.128	9.737
Proizvodnja metala i gotovih metalnih proizvoda, osim strojeva i opreme	50.676	10.174	51.331	6.955
Proizvodnja kemikalija i kemijskih proizvoda	14.238	1.235	14.881	1.239
Proizvodnja ostalih nemetalnih mineralnih proizvoda	35.733	8.846	36.124	8.176
Proizvodnja farmaceutskih pripravaka	66.086	6.427	67.371	7.435
Proizvodnja motornih vozila, prikolica i poluprikolica	12.570	433	13.173	454
Proizvodnja električne opreme	17.965	4.487	18.582	6.264
Proizvodnja strojeva i uređaja	32.940	2.975	30.898	3.016
Ostalo	330.727	122.588	290.020	80.092
Ukupna izloženost kreditnom riziku	4.533.798	794.835	4.457.933	774.551

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 31.3.2024. (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 31. ožujka 2024. za Grupu iznosi 3.741.687 tisuća eura (31. prosinca 2023.: 3.686.277 tisuća eura), a za Banku iznosi 3.738.963 tisuća eura (31. prosinca 2023.: 3.683.382 tisuća eura).

Neto najveća izloženost na dan 31. ožujka 2024. za Grupu iznosi 801.961 tisuća eura (31. prosinca 2023.: 781.652 tisuća eura), a za Banku 794.835 tisuća eura (31. prosinca 2023.: 774.551 tisuća eura).

U ukupnoj neto najvećoj izloženosti nakon umanjivanja za sredstva osiguranja na dan 31. ožujka 2024. iznos kreditnog rizika od 433.883 tisuća eura za Grupu (31. prosinca 2023.: 418.339 tisuća eura) i 427.895 tisuća eura za Banku (31. prosinca 2023.: 412.301 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 56.242 tisuća eura (31. prosinca 2023.: 58.915 tisuća eura), jedinica lokalne i područne (regionalne) samouprave u iznosu od 123.359 tisuća eura (31. prosinca 2023.: 115.038 tisuća eura), državnih trgovačkih društava za čije obveze Republika Hrvatska odgovara solidarno i neograničeno u iznosu od 16.732 tisuća eura (31. prosinca 2023.: 17.529 tisuća eura), republičkih fondova u iznosu od 3 tisuća eura (31. prosinca 2023.: 4 tisuća eura), obveznica RH i trezorskih zapisa Ministarstva financija u iznosu od 237.547 tisuća eura za Grupu i 231.559 tisuća eura za Banku (31. prosinca 2023.: 226.853 tisuća eura za Grupu i 220.815 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 31.3.2024. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama eura)

23. Upravljanje rizicima (nastavak)

23.3. Kreditni rizik (nastavak)

Kvaliteta kreditnog rizika prema vrsti financijske imovine

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

Grupa

31. ožujka 2024.

	Neto izloženost portfelja - Stupanj 1	Neto izloženost portfelja - Stupanj 2	Neto izloženost portfelja - Stupanj 3	Neto izloženost portfelja rizične skupine POCI Stupanj 2	Neto izloženost portfelja rizične skupine POCI Stupanj 3	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 umanjena za instrumente osiguranja- rizične skupine POCI Stupanj 2	Neto izloženost portfelja nakon umanjena za instrumente osiguranja- rizične skupine POCI Stupanj 3	Financijska imovina koja se ne raspoređuje u rizične skupine po MSFI-ju 9 nakon umanjenja za instrumente osiguranja	Neto izloženost ukupnog portfelja nakon umanjenja za instrumente osiguranja
	000 eura	000 eura	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	77.372	-	-	-	-	-	77.372	-	-	-	-	-	-	-
Depoziti kod drugih banaka	129.200	-	-	-	-	-	129.200	-	-	-	-	-	-	-
Kreditni financijskim institucijama	1.123.303	14.484	279	-	-	-	1.138.066	-	-	-	-	-	-	-
Kreditni ostalim korisnicima	1.786.628	206.083	158.243	11.574	175.316	-	2.337.844	342.633	27.869	8.312	56	9.789	-	388.659
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	-	-	-	-	-	33.397	33.397	-	-	-	-	-	30	30
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	237.930	-	195	-	-	-	238.125	237.930	-	195	-	-	-	238.125
Ostala imovina	1.721	11	259	-	8	-	1.999	904	11	174	-	8	-	1.097
Ukupno	3.356.154	220.578	158.976	11.574	175.324	33.397	3.956.003	581.467	27.880	8.681	56	9.797	30	627.911
Garancije i preuzete obveze														
Izdane garancije	8.415	16.546	2.511	-	-	-	27.472	7.985	11.715	1.948	-	-	-	21.648
Izdane garancije u devizama	54	5.101	-	-	-	-	5.155	16	2.808	-	-	-	-	2.824
Preuzete obveze po kreditima	545.200	3.931	61	-	5.826	-	555.018	147.163	2.332	20	-	63	-	149.578
Ukupno	553.669	25.578	2.572	-	5.826	-	587.645	155.164	16.855	1.968	-	63	-	174.050
Ukupna izloženost kreditnom riziku	3.909.823	246.156	161.548	11.574	181.150	33.397	4.543.648	736.631	44.735	10.649	56	9.860	30	801.961

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 31.3.2024. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama eura)

23. Upravljanje rizicima (nastavak)

23.3. Kreditni rizik (nastavak)

Kvaliteta kreditnog rizika prema vrsti financijske imovine

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

Grupa

31. prosinca 2023.

	Neto izloženost portfelja - Stupanj 1	Neto izloženost portfelja - Stupanj 2	Neto izloženost portfelja - Stupanj 3	Neto izloženost portfelja rizične skupine POCI Stupanj 2	Neto izloženost portfelja rizične skupine POCI Stupanj 3	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 Stupanj 2	Neto izloženost portfelja nakon umanjenja za instrumente osiguranja rizične skupine POCI Stupanj 3	Financijska imovina koja se ne raspoređuje u rizične skupine po MSFI-ju 9 nakon umanjenja za instrumente osiguranja	Neto izloženost ukupnog portfelja nakon umanjenja za instrumente osiguranja
	000 eura	000 eura	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	42.133	-	-	-	-	-	42.133	-	-	-	-	-	-	-
Depoziti kod drugih banaka	71.761	-	-	-	-	-	71.761	-	-	-	-	-	-	-
Kreditni financijskim institucijama	1.233.889	14.713	279	-	-	-	1.248.881	-	-	-	-	-	-	-
Kreditni ostalim korisnicima	1.773.734	260.005	132.676	5.463	179.318	-	2.351.196	330.589	29.668	8.431	66	9.546	-	378.300
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	-	-	-	-	-	33.709	33.709	-	-	-	-	-	158	158
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	227.239	-	195	-	-	-	227.434	227.239	-	195	-	-	-	227.434
Ostala imovina	1.617	11	205	-	7	-	1.840	869	11	79	-	8	-	967
Ukupno	3.350.373	274.729	133.355	5.463	179.325	33.709	3.976.954	558.697	29.679	8.705	66	9.554	158	606.859
Garancije i preuzete obveze														
Izdane garancije	17.929	6.176	20.440	-	-	-	44.545	17.537	1.344	14.348	-	-	-	33.229
Izdane garancije u devizama	53	5.304	-	-	-	-	5.357	15	2.919	-	-	-	-	2.934
Preuzete obveze po kreditima	423.683	4.816	-	-	12.574	-	441.073	135.627	2.938	-	-	65	-	138.630
Ukupno	441.665	16.296	20.440	-	12.574	-	490.975	153.179	7.201	14.348	-	65	-	174.793
Ukupna izloženost kreditnom riziku	3.792.038	291.025	153.795	5.463	191.899	33.709	4.467.929	711.876	36.880	23.053	66	9.619	158	781.652

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 31.3.2024. (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. ožujka 2024.

	Neto izloženost portfelja - Stupanj 1	Neto izloženost portfelja - Stupanj 2	Neto izloženost portfelja - Stupanj 3	Neto izloženost portfelja rizične skupine POCI Stupanj 2	Neto izloženost portfelja rizične skupine POCI Stupanj 3	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 Stupanj 2	Neto izloženost portfelja nakon umanjenja za instrumente osiguranja rizične skupine POCI Stupanj 3	Financijska imovina koja se ne raspoređuje u rizične skupine po MSFI-ju 9 nakon umanjenja za instrumente osiguranja	Neto izloženost ukupnog portfelja nakon umanjenja za instrumente osiguranja
	000 eura	000 eura	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	76.953	-	-	-	-	-	76.953	-	-	-	-	-	-	-
Depoziti kod drugih banaka	126.896	-	-	-	-	-	126.896	-	-	-	-	-	-	-
Kreditni financijskim institucijama	1.123.303	14.484	279	-	-	-	1.138.066	-	-	-	-	-	-	-
Kreditni ostalim korisnicima	1.786.628	206.083	158.243	11.574	175.316	-	2.337.844	342.633	27.869	8.312	56	9.789	-	388.659
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	-	-	-	-	-	33.397	33.397	-	-	-	-	-	30	30
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	231.640	-	195	-	-	-	231.835	231.640	-	195	-	-	-	231.835
Ostala imovina	884	11	259	-	8	-	1.162	68	11	173	-	9	-	261
Ukupno	3.346.304	220.578	158.976	11.574	175.324	33.397	3.946.153	574.341	27.880	8.680	56	9.798	30	620.785
Garancije i preuzete obveze														
Izdane garancije	8.415	16.546	2.511	-	-	-	27.472	7.985	11.715	1.948	-	-	-	21.648
Izdane garancije u devizama	54	5.101	-	-	-	-	5.155	16	2.808	-	-	-	-	2.824
Preuzete obveze po kreditima	545.200	3.931	61	-	5.826	-	555.018	147.163	2.332	20	-	63	-	149.578
Ukupno	553.669	25.578	2.572	-	5.826	-	587.645	155.164	16.855	1.968	-	63	-	174.050
Ukupna izloženost kreditnom riziku	3.899.973	246.156	161.548	11.574	181.150	33.397	4.533.798	729.505	44.735	10.648	56	9.861	30	794.835

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 31.3.2024. (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 2023.

	Neto izloženost portfelja - Stupanj 1	Neto izloženost portfelja - Stupanj 2	Neto izloženost portfelja - Stupanj 3	Neto izloženost portfelja rizične skupine POCI Stupanj 2	Neto izloženost portfelja rizične skupine POCI Stupanj 3	Financijska imovina koja se ne raspoređuje u rizične skupine po MSFI-ju 9	Neto izloženost ukupnog portfelja	Neto izloženost portfelja nakon umanjjenja za instrumente osiguranja - Stupanj 1	Neto izloženost portfelja nakon umanjjenja za instrumente osiguranja - Stupanj 2	Neto izloženost portfelja nakon umanjjenja za instrumente osiguranja - Stupanj 3	Neto izloženost portfelja nakon umanjjenja za instrumente osiguranja - rizične skupine POCI Stupanj 2	Neto izloženost portfelja nakon umanjjenja za instrumente osiguranja - rizične skupine POCI Stupanj 3	Financijska imovina koja se ne raspoređuje u rizične skupine po MSFI-ju 9 nakon umanjjenja za instrumente osiguranja	Neto izloženost ukupnog portfelja nakon umanjjenja za instrumente osiguranja
	000 eura	000 eura	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	41.543	-	-	-	-	-	41.543	-	-	-	-	-	-	-
Depoziti kod drugih banaka	69.456	-	-	-	-	-	69.456	-	-	-	-	-	-	-
Kreditni financijskim institucijama	1.233.889	14.713	279	-	-	-	1.248.881	-	-	-	-	-	-	-
Kreditni ostalim korisnicima	1.773.734	260.005	132.676	5.463	179.318	-	2.351.196	330.589	29.668	8.431	66	9.546	-	378.300
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	-	-	-	-	-	33.709	33.709	-	-	-	-	-	158	158
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	220.898	-	195	-	-	-	221.093	220.898	-	195	-	-	-	221.093
Ostala imovina	857	11	205	-	7	-	1.080	110	10	79	-	8	-	207
Ukupno	3.340.377	274.729	133.355	5.463	179.325	33.709	3.966.958	551.597	29.678	8.705	66	9.554	158	599.758
Garancije i preuzete obveze														
Izdane garancije	17.929	6.176	20.440	-	-	-	44.545	17.537	1.344	14.348	-	-	-	33.229
Izdane garancije u devizama	53	5.304	-	-	-	-	5.357	15	2.919	-	-	-	-	2.934
Preuzete obveze po kreditima	423.683	4.816	-	-	12.574	-	441.073	135.627	2.938	-	-	65	-	138.630
Ukupno	441.665	16.296	20.440	-	12.574	-	490.975	153.179	7.201	14.348	-	65	-	174.793
Ukupna izloženost kreditnom riziku	3.782.042	291.025	153.795	5.463	191.899	33.709	4.457.933	704.776	36.879	23.053	66	9.619	158	774.551

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja
za razdoblje od 1.1. do 31.3.2024. (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 31. ožujka 2024. u ukupnoj neto najvećoj izloženosti Grupe i Banke iznos kredita ostalim korisnicima od 196.302 tisuća eura nije pokriven uobičajenim instrumentima osiguranja, ali se odnosi na potraživanja i primljena sredstva od Republike Hrvatske u iznosu od 56.211 tisuća eura, jedinica lokalne i područne (regionalne) samouprave u iznosu od 123.359 tisuća eura te državnih trgovačkih društava za čije obveze Republika Hrvatska odgovara solidarno i neograničeno u iznosu od 16.732 tisuća eura.

Na dan 31. ožujka 2024. 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 237.547 tisuća eura kod Grupe i 231.559 tisuća eura kod Banke.

Na dan 31. ožujka 2024. ostala imovina u iznosu od 34 tisuća eura nije pokrivena uobičajenim instrumentima osiguranja, ali se odnosi na potraživanja od Republike Hrvatske i republičkih fondova.

Na dan 31. prosinca 2023. u ukupnoj neto najvećoj izloženosti Grupe i Banke iznos kredita ostalim korisnicima od 191.406 tisuća eura nije pokriven uobičajenim instrumentima osiguranja, ali se odnosi na potraživanja i primljena sredstva od Republike Hrvatske u iznosu od 58.839 tisuća eura, jedinica lokalne i područne (regionalne) samouprave u iznosu od 115.038 tisuća eura te državnih trgovačkih društava za čije obveze Republika Hrvatska odgovara solidarno i neograničeno u iznosu od 17.529 tisuća eura.

Na dan 31. prosinca 2023. 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 226.853 tisuća eura kod Grupe i 220.815 tisuća eura kod Banke.

Na dan 31. prosinca 2023. ostala imovina u iznosu od 80 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 31.3.2024. (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 31. ožujka 2024.	Stupanj 1 000 eura	Stupanj 2 000 eura	Stupanj 3 000 eura	POCI 000 eura	Ukupno 000 eura
Stanje 1. siječnja 2024.	159	-	-	-	159
Prijenos u Stupanj 1	-	-	-	-	-
Prijenos u Stupanj 2	-	-	-	-	-
Prijenos u Stupanj 3	-	-	-	-	-
Neto povećanje rezerviranja za očekivane gubitke	126	-	-	-	126
Stanje 31. ožujka 2024.	285	-	-	-	285

Grupa 31. prosinca 2023.	Stupanj 1 000 eura	Stupanj 2 000 eura	Stupanj 3 000 eura	POCI 000 eura	Ukupno 000 eura
Stanje 1. siječnja 2023.	805	-	-	-	805
Prijenos u Stupanj 1	-	-	-	-	-
Prijenos u Stupanj 2	-	-	-	-	-
Prijenos u Stupanj 3	-	-	-	-	-
Neto (smanjenje) rezerviranja za očekivane gubitke	(646)	-	-	-	(646)
Stanje 31. prosinca 2023.	159	-	-	-	159

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja
za razdoblje od 1.1. do 31.3.2024. (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					
31. ožujka 2024.	Stupanj 1	Stupanj 2	Stupanj 3	POCI	Ukupno
	000 eura	000 eura	000 eura	000 eura	000 eura
Stanje 1. siječnja 2024.	158	-	-	-	158
Prijenos u Stupanj 1	-	-	-	-	-
Prijenos u Stupanj 2	-	-	-	-	-
Prijenos u Stupanj 3	-	-	-	-	-
Neto povećanje rezerviranja za očekivane gubitke	126	-	-	-	126
Stanje 31. ožujka 2024.	284	-	-	-	284
Banka					
31. prosinca 2023.	Stupanj 1	Stupanj 2	Stupanj 3	POCI	Ukupno
	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	(646)	-	-	-	(646)
Stanje 31. prosinca 2023.	158	-	-	-	158

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja
za razdoblje od 1.1. do 31.3.2024. (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 31. ožujka 2024.	Stupanj 1 000 eura	Stupanj 2 000 eura	Stupanj 3 000 eura	POCI 000 eura	Ukupno 000 eura
Stanje 1. siječnja 2024.	221	-	-	-	221
Prijenos u Stupanj 1	-	-	-	-	-
Prijenos u Stupanj 2	-	-	-	-	-
Prijenos u Stupanj 3	-	-	-	-	-
Neto (smanjenje) rezerviranja za očekivane gubitke	(12)	-	-	-	(12)
Stanje 31.ožujka 2024.	209	-	-	-	209

Grupa 31. prosinca 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	216	-	-	-	216
Stanje 31. prosinca 2023.	221	-	-	-	221

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja
za razdoblje od 1.1. do 31.3.2024. (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 31. ožujka 2024.	Stupanj 1 000 eura	Stupanj 2 000 eura	Stupanj 3 000 eura	POCI 000 eura	Ukupno 000 eura
Stanje 1. siječnja 2024.	218	-	-	-	218
Prijenos u Stupanj 1	-	-	-	-	-
Prijenos u Stupanj 2	-	-	-	-	-
Prijenos u Stupanj 3	-	-	-	-	-
Neto (smanjenje) rezerviranja za očekivane gubitke	(12)	-	-	-	(12)
Stanje 31. ožujka 2024.	206	-	-	-	206

Banka 31. prosinca 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	218	-	-	-	218
Stanje 31. prosinca 2023.	218	-	-	-	218

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja
za razdoblje od 1.1. do 31.3.2024. (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 31. ožujka 2024.	Stupanj 1 000 eura	Stupanj 2 000 eura	Stupanj 3 000 eura	POCI 000 eura	Ukupno 000 eura
Stanje 1. siječnja 2024.	4.163	1.707	857	-	6.727
Prijenos u Stupanj 1	-	-	-	-	-
Prijenos u Stupanj 2	-	-	-	-	-
Prijenos u Stupanj 3	-	-	-	-	-
Neto (smanjenje)/povećanje rezerviranja za očekivane gubitke	(280)	143	-	-	(137)
Stanje 31. ožujka 2024.	3.883	1.850	857	-	6.590

Grupa i Banka 31. prosinca 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	558	(558)	-	-	-
Prijenos u Stupanj 2	-	-	-	-	-
Prijenos u Stupanj 3	-	-	-	-	-
Neto povećanje/(smanjenje) rezerviranja za očekivane gubitke	61	(1.370)	(37)	-	(1.346)
Stanje 31. prosinca 2023.	4.163	1.707	857	-	6.727

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja
za razdoblje od 1.1. do 31.3.2024. (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 31. ožujka 2024.	Stupanj 1 000 eura	Stupanj 2 000 eura	Stupanj 3 000 eura	POCI 000 eura	Ukupno 000 eura
Stanje 1. siječnja 2024.	42.543	128.588	267.359	32.267	470.757
Prijenos u Stupanj 1	2.742	(2.598)	(144)	-	-
Prijenos u Stupanj 2	(373)	424	(51)	-	-
Prijenos u Stupanj 3	-	(24.247)	24.247	-	-
Neto povećanje/(smanjenje) rezerviranja za očekivane gubitke	1.726	(7.947)	(1.777)	3.766	(4.232)
Otpis	-	-	(392)	-	(392)
Unwinding - promjena uslijed proteka vremena	-	(19)	703	215	899
Ostalo	-	-	-	(1.852)	(1.852)
Neto dobit/gubitak od tečajnih razlika po rezerviranjima za očekivane gubitke	1	-	256	(74)	183
Stanje 31. ožujka 2024.	46.639	94.201	290.201	34.322	465.363

Grupa i Banka 31. prosinca 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	47.177	(43.608)	(3.569)	-	-
Prijenos u Stupanj 2	(8.890)	9.767	(877)	-	-
Prijenos u Stupanj 3	(4)	(4.446)	(3.576)	8.026	-
Neto (smanjenje)/povećanje rezerviranja za očekivane gubitke	(41.292)	62.943	226	(16.517)	5.360
Otpis	(1.652)	-	(3.969)	(82)	(5.703)
Unwinding - promjena uslijed proteka vremena	(76)	(135)	1.428	2.779	3.996
Ostalo	-	-	-	8.407	8.407
Neto dobit/gubitak od tečajnih razlika po rezerviranjima za očekivane gubitke	-	-	(414)	61	(353)
Stanje 31. prosinca 2023.	42.543	128.588	267.359	32.267	470.757

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja
za razdoblje od 1.1. do 31.3.2024. (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 31. ožujka 2024.	Stupanj 1 000 eura	Stupanj 2 000 eura	Stupanj 3 000 eura	POCI 000 eura	Ukupno 000 eura
Stanje 1. siječnja 2024.	223	-	231	-	454
Prijenos u Stupanj 1	-	-	-	-	-
Prijenos u Stupanj 2	-	-	-	-	-
Prijenos u Stupanj 3	-	-	-	-	-
Neto povećanje rezerviranja za očekivane gubitke	12	-	-	-	12
Stanje 31. ožujka 2024.	235	-	231	-	466

Grupa 31. prosinca 2023.	Stupanj 1 000 eura	Stupanj 2 000 eura	Stupanj 3 000 eura	POCI 000 eura	Ukupno 000 eura
Stanje 1. siječnja 2023.	339	48	231	-	618
Prijenos u Stupanj 1	44	(44)	-	-	-
Prijenos u Stupanj 2	-	-	-	-	-
Prijenos u Stupanj 3	-	-	-	-	-
Neto (smanjenje) rezerviranja za očekivane gubitke	(160)	(4)	-	-	(164)
Stanje 31. prosinca 2023.	223	-	231	-	454

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja
za razdoblje od 1.1. do 31.3.2024. (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 31. ožujka 2024.	Stupanj 1 000 eura	Stupanj 2 000 eura	Stupanj 3 000 eura	POCI 000 eura	Ukupno 000 eura
Stanje 1. siječnja 2024.	211	-	231	-	442
Prijenos u Stupanj 1	-	-	-	-	-
Prijenos u Stupanj 2	-	-	-	-	-
Prijenos u Stupanj 3	-	-	-	-	-
Neto povećanje rezerviranja za očekivane gubitke	12	-	-	-	12
Stanje 31. ožujka 2024.	223	-	231	-	454

Banka 31. prosinca 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	(160)	(4)	-	-	(164)
Stanje 31. prosinca 2023.	211	-	231	-	442

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja
za razdoblje od 1.1. do 31.3.2024. (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

31. ožujka 2024.

	Stupanj 1 000 eura	Stupanj 2 000 eura	Stupanj 3 000 eura	POCI 000 eura	Ukupno 000 eura
Stanje 1. siječnja 2024.	27	1	4.330	35	4.393
Prijenos u Stupanj 1	-	-	-	-	-
Prijenos u Stupanj 2	-	-	-	-	-
Prijenos u Stupanj 3	-	-	-	-	-
Neto (smanjenje) rezerviranja za očekivane gubitke	(17)	-	(64)	(1)	(82)
Otpis	-	-	-	-	-
Neto dobit/gubitak od tečajnih razlika po rezerviranjima za očekivane gubitke	-	-	2	-	2
Ostala usklađenja	-	-	-	1	1
Stanje 31. ožujka 2024.	10	1	4.268	35	4.314

Grupa

31. prosinca 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	14	1	(206)	(4)	(195)
Otpis	-	-	(93)	-	(93)
Neto dobit/gubitak od tečajnih razlika po rezerviranjima za očekivane gubitke	-	-	(2)	-	(2)
Ostala usklađenja	(12)	-	-	4	(8)
Stanje 31. prosinca 2023.	27	1	4.330	35	4.393

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja
za razdoblje od 1.1. do 31.3.2024. (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

31. ožujka 2024.

	Stupanj 1 000 eura	Stupanj 2 000 eura	Stupanj 3 000 eura	POCI 000 eura	Ukupno 000 eura
Stanje 1. siječnja 2024.	19	1	4.330	35	4.385
Prijenos u Stupanj 1	-	-	-	-	-
Prijenos u Stupanj 2	-	-	-	-	-
Prijenos u Stupanj 3	-	-	-	-	-
Neto (smanjenje) rezerviranja za očekivane gubitke	(18)	-	(64)	(1)	(83)
Otpis	-	-	-	-	-
Neto dobit/gubitak od tečajnih razlika po rezerviranjima za očekivane gubitke	-	-	2	-	2
Ostala usklađenja	-	-	-	1	1
Stanje 31. ožujka 2024.	1	1	4.268	35	4.305

Banka

31. prosinca 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 povećanje/(smanjenje) rezerviranja za očekivane gubitke	16	1	(206)	(4)	(193)
Otpis	-	-	(93)	-	(93)
Neto dobit/gubitak od tečajnih razlika po rezerviranjima za očekivane gubitke	-	-	(2)	-	(2)
Ostala usklađenja	-	-	-	4	4
Stanje 31. prosinca 2023.	19	1	4.330	35	4.385

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja
za razdoblje od 1.1. do 31.3.2024. (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
31. ožujka 2024.

	Stupanj 1 000 eura	Stupanj 2 000 eura	Stupanj 3 000 eura	POCI 000 eura	Ukupno 000 eura
Stanje 1. siječnja 2024.	4.243	5.380	4.574	440	14.637
Prijenos u Stupanj 1	-	-	-	-	-
Prijenos u Stupanj 2	(1)	1.201	(1.200)	-	-
Prijenos u Stupanj 3	-	-	-	-	-
Neto (smanjenje)/povećanje rezerviranja za očekivane gubitke	(2.248)	3.118	(1.933)	(281)	(1.344)
Neto dobit/gubitak od tečajnih razlika po rezerviranjima za očekivane gubitke	1	(90)	-	-	(89)
Stanje 31. ožujka 2024.	1.995	9.609	1.441	159	13.204

Grupa i Banka
31. prosinca 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	274	(274)	-	-	-
Prijenos u Stupanj 2	(67)	2.277	(2.210)	-	-
Prijenos u Stupanj 3	-	-	-	-	-
Neto (smanjenje) rezerviranja za očekivane gubitke	2.649	1.679	(309)	(124)	3.895
Neto dobit/gubitak od tečajnih razlika po rezerviranjima za očekivane gubitke	-	28	-	-	28
Stanje 31. prosinca 2023.	4.243	5.380	4.574	440	14.637

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja
za razdoblje od 1.1. do 31.3.2024. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama eura)

23. Upravljanje rizicima (nastavak)

23.2.4. Rizik likvidnosti

Iznos ukupne imovine, ukupnih obveza i garancija i preuzetih obveza na dan 31. ožujka 2024. i 31. prosinca 2023. analiziran je kroz preostalo razdoblje od dana Izvještaja o financijskom položaju u odnosu na ugovoreni datum dospijeca kako slijedi:

Grupa 31. ožujka 2024.	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	77.372	-	-	-	-	77.372
Depoziti kod drugih banaka	125.916	2.224	-	-	1.060	129.200
Kreditni financijskim institucijama*	66.915	45.805	132.233	318.336	574.777	1.138.066
Kreditni ostalim korisnicima	252.468	98.749	233.473	615.929	1.137.225	2.337.844
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	167	-	-	33.272	20.333	53.772
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	244.369	1.483	38	-	-	245.890
Nekretnine, postrojenja i oprema i nematerijalna imovina	-	-	-	-	4.955	4.955
Preuzeta imovina	15	68	134	820	1.104	2.141
Ostala imovina	2.132	187	2.915	2.868	163	8.265
Ukupna imovina	769.354	148.516	368.793	971.225	1.739.617	3.997.505
Obveze						
Obveze po depozitima	137.921	82	28.645	46	11.815	178.509
Obveze po kreditima	102.022	113.905	246.703	648.259	1.118.440	2.229.329
Rezerviranja za garancije, preuzete i ostale obveze	13.077	638	2.225	4.121	1.772	21.833
Ostale obveze	54.155	2.845	11.511	17.067	7.333	92.911
Ukupne obveze	307.175	117.470	289.084	669.493	1.139.360	2.522.582
Likvidnosni jaz	462.179	31.046	79.709	301.732	600.257	1.474.923
Garancije i preuzete obveze						
Izdane garancije	36.431	-	-	-	-	36.431
Izdane garancije u devizama	7.425	-	-	-	-	7.425
Preuzete obveze po kreditima	556.993	-	-	-	-	556.993
Upisani a neuplaćeni kapital EIF-a	10.400	-	-	-	-	10.400
Ugovorena obveza EIF CROGIP	204	2.456	6.070	15.400	6.330	30.460
Ugovorena obveza EIF FRC2	5	2	16	35	9	67
Ukupne garancije i preuzete obveze	611.458	2.458	6.086	15.435	6.339	641.776

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

* Potraživanje u iznosu od 50.000 tisuća eura odnosi se na obrnute repo poslove. Kako je dio iznosa potraživanja produžen nakon datuma Izvještaja o financijskom položaju njegovo dospijecje iskazano je u razdoblju od 1 do 3 mjeseca u iznosu od 10.000 tisuća eura.

**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 31.3.2024. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama eura)

23. Upravljanje rizicima (nastavak)

23.4. Rizik likvidnosti

Grupa 31. prosinca 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	42.133	-	-	-	-	42.133
Depoziti kod drugih banaka	68.254	2.203	-	-	1.304	71.761
Kreditni financijskim institucijama*	90.275	158.524	130.273	306.450	563.359	1.248.881
Kreditni ostalim korisnicima	271.161	52.397	286.532	586.168	1.154.938	2.351.196
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	42	11	-	33.698	19.171	52.922
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	232.032	3.144	23	-	-	235.199
Nekretnine, postrojenja i oprema i nematerijalna imovina	-	-	-	-	4.868	4.868
Preuzeta imovina	2	148	149	820	1.172	2.291
Ostala imovina	6.482	118	2.662	2.705	318	12.285
Ukupna imovina	710.381	216.545	419.639	929.841	1.745.130	4.021.536
Obveze						
Obveze po depozitima	148.059	12.586	18.604	46	15.581	194.876
Obveze po kreditima	59.784	167.701**	262.670	640.802	1.120.219	2.251.176
Rezerviranja za garancije, preuzete i ostale obveze	10.561	851	3.205	6.343	3.422	24.382
Ostale obveze	39.304	3.261	14.301	23.605	12.752	93.223
Ukupne obveze	257.708	184.399	298.780	670.796	1.151.974	2.563.657
Likvidnosni jaz	452.673	32.146	120.859	259.045	593.156	1.457.879
Garancije i preuzete obveze						
Izdane garancije	52.623	-	-	-	-	52.623
Izdane garancije u devizama	7.716	-	-	-	-	7.716
Preuzete obveze po kreditima	445.273	-	-	-	-	445.273
Upisani a neuplaćeni kapital EIF-a	10.400	-	-	-	-	10.400
Ugovorena obveza EIF CROGIP	129	1.467	7.404	15.800	6.660	31.460
Ugovorena obveza EIF FRC2	14	4	13	40	10	81
Ukupne garancije i preuzete obveze	516.155	1.471	7.417	15.840	6.670	547.553

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

* Potraživanje u iznosu od 193.000 tisuća eura odnosi se na obrnute repo poslove. Kako je dio iznosa potraživanja produžen nakon datuma Izvještaja o financijskom položaju njegovo dospijanje iskazano je u razdoblju od 1 do 3 mjeseca u iznosu od 128.000 tisuća eura.

**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 31.3.2024. (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 31. ožujka 2024. i 31. prosinca 2023. analiziran je kroz preostalo razdoblje od dana Izvještaja o financijskom položaju u odnosu na ugovoreni datum dospeljeća kako slijedi:

Banka 31. ožujka 2024.	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	76.953	-	-	-	-	76.953
Depoziti kod drugih banaka	125.836	-	-	-	1.060	126.896
Kreditni financijskim institucijama*	66.915	45.805	132.233	318.336	574.777	1.138.066
Kreditni ostalim korisnicima	252.468	98.749	233.473	615.929	1.137.225	2.337.844
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	167	-	-	33.272	20.333	53.772
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	238.125	1.475	-	-	-	239.600
Ulaganja u ovisna društva	-	-	-	-	7.449	7.449
Nekretnine, postrojenja i oprema i nematerijalna imovina	-	-	-	-	4.685	4.685
Preuzeta imovina	15	68	134	820	1.104	2.141
Ostala imovina	1.257	174	2.915	2.868	36	7.250
Ukupna imovina	761.736	146.271	368.755	971.225	1.746.669	3.994.656
Obveze						
Obveze po depozitima	137.921	82	28.645	46	11.815	178.509
Obveze po kreditima	102.022	113.905	246.703	648.259	1.118.440	2.229.329
Rezerviranja za garancije, preuzete i ostale obveze	13.077	638	2.225	4.121	1.772	21.833
Ostale obveze	54.155	2.644	9.217	17.067	7.333	90.416
Ukupne obveze	307.175	117.269	286.790	669.493	1.139.360	2.520.087
Likvidnosni jaz	454.561	29.002	81.965	301.732	607.309	1.474.569
Garancije i preuzete obveze						
Izdane garancije	36.431	-	-	-	-	36.431
Izdane garancije u devizama	7.425	-	-	-	-	7.425
Preuzete obveze po kreditima	556.993	-	-	-	-	556.993
Upisani a neplaćeni kapital EIF-a	10.400	-	-	-	-	10.400
Ugovorena obveza EIF CROGIP	204	2.456	6.070	15.400	6.330	30.460
Ugovorena obveza EIF FRC2	5	2	16	35	9	67
Ukupne garancije i preuzete	611.458	2.458	6.086	15.435	6.339	641.776

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

* Potraživanje u iznosu od 50.000 tisuća eura odnosi se na obmuto repo poslove. Kako je dio iznosa potraživanja produžen nakon datuma Izvještaja o financijskom položaju njegovo dospeljeće iskazano je u razdoblju od 1 do 3 mjeseca u iznosu od 10.000 tisuća eura.

**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 31.3.2024. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama eura)

23. Upravljanje rizicima (nastavak)

23.4. Rizik likvidnosti (nastavak)

Banka 31. prosinca 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	41.543	-	-	-	-	41.543
Depoziti kod drugih banaka	68.152	-	-	-	1.304	69.456
Kreditni financijskim institucijama*	90.275	158.524	130.273	306.450	563.359	1.248.881
Kreditni ostalim korisnicima	271.161	52.397	286.532	586.168	1.154.938	2.351.196
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	42	11	-	33.698	19.171	52.922
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	225.735	3.123	-	-	-	228.858
Ulaganja u ovisna društva	-	-	-	-	7.449	7.449
Nekretnine, postrojenja i oprema i nematerijalna imovina	-	-	-	-	4.723	4.723
Preuzeta imovina	2	148	149	820	1.172	2.291
Ostala imovina	5.703	117	2.662	2.705	178	11.365
Ukupna imovina	702.613	214.320	419.616	929.841	1.752.294	4.018.684
Obveze						
Obveze po depozitima	148.059	12.586	18.604	46	15.581	194.876
Obveze po kreditima	59.784	167.701**	262.670	640.802	1.120.219	2.251.176
Rezerviranja za garancije, preuzete i ostale obveze	10.561	851	3.203	6.343	3.422	24.380
Ostale obveze	39.304	3.167	11.921	23.605	12.732	90.729
Ukupne obveze	257.708	184.305	296.398	670.796	1.151.954	2.561.161
Likvidnosni jaz	444.905	30.015	123.218	259.045	600.340	1.457.523
Garancije i preuzete obveze						
Izdane garancije	52.623	-	-	-	-	52.623
Izdane garancije u devizama	7.716	-	-	-	-	7.716
Preuzete obveze po kreditima	445.273	-	-	-	-	445.273
Upisani a neuplaćeni kapital EIF-a	10.400	-	-	-	-	10.400
Ugovorena obveza EIF CROGIP	129	1.467	7.404	15.800	6.660	31.460
Ugovorena obveza EIF FRC2	14	4	13	40	10	81
Ukupne garancije i preuzete	516.155	1.471	7.417	15.840	6.670	547.553

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

* Potraživanje u iznosu od 193.000 tisuća eura odnosi se na obrnute repo poslove. Kako je dio iznosa potraživanja produžen nakon datuma izvještaja o financijskom položaju njegovo dospijanje iskazano je u razdoblju od 1 do 3 mjeseca u iznosu od 128.000 tisuća eura.

**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 31.3.2024. (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 obveze 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
31. ožujka 2024.	mjesec	mjeseca	godine	godina	godine	
	000 eura	000 eura	000 eura	000 eura	000 eura	000 eura
Financijske obveze						
Obveze po depozitima	137.921	82	28.645	46	11.815	178.509
Obveze po kreditima	108.921	109.811	280.376	732.212	1.256.617	2.487.937
Rezerviranja za garancije, preuzete i ostale obveze	13.077	638	2.225	4.121	1.772	21.833
Ostale obveze	54.155	2.845	11.511	17.067	7.333	92.911
Ukupno	314.074	113.376	322.757	753.446	1.277.537	2.781.190
Garancije i preuzete obveze						
Izdane garancije	36.431	-	-	-	-	36.431
Izdane garancije u devizama	7.425	-	-	-	-	7.425
Preuzete obveze po kreditima	556.993	-	-	-	-	556.993
Upisani a neuplaćeni kapital EIF-a	10.400	-	-	-	-	10.400
Ugovorena obveza EIF CROGIP	204	2.456	6.070	15.400	6.330	30.460
Ugovorena obveza EIF FRC2	5	2	16	35	9	67
Ukupne garancije i preuzete obveze	611.458	2.458	6.086	15.435	6.339	641.776

Grupa	Do 1	1 do 3	3 mj. do 1	1 do 3	Preko 3	Ukupno
31. prosinca 2023.	mjesec	mjeseca	godine	godina	godine	
	000 eura	000 eura	000 eura	000 eura	000 eura	000 eura
Financijske obveze						
Obveze po depozitima	148.059	12.586	18.604	46	15.581	194.876
Obveze po kreditima	61.798	166.698	296.933	723.743	1.268.546	2.517.718
Rezerviranja za garancije, preuzete i ostale obveze	10.561	851	3.205	6.343	3.422	24.382
Ostale obveze	39.304	3.261	14.301	23.605	12.752	93.223
Ukupno	259.722	183.396	333.043	753.737	1.300.301	2.830.199
Garancije i preuzete obveze						
Izdane garancije	52.623	-	-	-	-	52.623
Izdane garancije u devizama	7.716	-	-	-	-	7.716
Preuzete obveze po kreditima	445.273	-	-	-	-	445.273
Upisani a neuplaćeni kapital EIF-a	10.400	-	-	-	-	10.400
Ugovorena obveza EIF CROGIP	129	1.467	7.404	15.800	6.660	31.460
Ugovorena obveza EIF FRC2	14	4	13	40	10	81
Ukupne garancije i preuzete obveze	516.155	1.471	7.417	15.840	6.670	547.553

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja
za razdoblje od 1.1. do 31.3.2024. (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
31. ožujka 2024.	mjesec	mjeseca	godine	godina	godine	
	000 eura	000 eura	000 eura	000 eura	000 eura	000 eura
Financijske obveze						
Obveze po depozitima	137.921	82	28.645	46	11.815	178.509
Obveze po kreditima	108.921	109.811	280.376	732.212	1.256.617	2.487.937
Rezerviranja za garancije, preuzete i ostale obveze	13.077	638	2.225	4.121	1.772	21.833
Ostale obveze	54.155	2.644	9.217	17.067	7.333	90.416
Ukupno	314.074	113.175	320.463	753.446	1.277.537	2.778.695
Garancije i preuzete obveze						
Izdane garancije u kunama	36.431	-	-	-	-	36.431
Izdane garancije u devizama	7.425	-	-	-	-	7.425
Preuzete obveze po kreditima	556.993	-	-	-	-	556.993
Upisani a neuplaćeni kapital EIF-a	10.400	-	-	-	-	10.400
Ugovorena obveza EIF CROGIP	204	2.456	6.070	15.400	6.330	30.460
Ugovorena obveza EIF FRC2	5	2	16	35	9	67
Ukupne garancije i preuzete obveze	611.458	2.458	6.086	15.435	6.339	641.776
Banka	Do 1	1 do 3	3 mj. do 1	1 do 3	Preko 3	Ukupno
31. prosinca 2023.	mjesec	mjeseca	godine	godina	godine	
	000 eura	000 eura	000 eura	000 eura	000 eura	000 eura
Financijske obveze						
Obveze po depozitima	148.059	12.586	18.604	46	15.581	194.876
Obveze po kreditima	61.798	166.698	296.933	723.743	1.268.546	2.517.718
Rezerviranja za garancije, preuzete i ostale obveze	10.561	851	3.203	6.343	3.422	24.380
Ostale obveze	39.304	3.167	11.921	23.605	12.732	90.729
Ukupno	259.722	183.302	330.661	753.737	1.300.281	2.827.703
Garancije i preuzete obveze						
Izdane garancije	52.623	-	-	-	-	52.623
Izdane garancije u devizama	7.716	-	-	-	-	7.716
Preuzete obveze po kreditima	445.273	-	-	-	-	445.273
Upisani a neuplaćeni kapital EIF-a	10.400	-	-	-	-	10.400
Ugovorena obveza EIF CROGIP	129	1.467	7.404	15.800	6.660	31.460
Ugovorena obveza EIF FRC2	14	4	13	40	10	81
Ukupne garancije i preuzete obveze	516.155	1.471	7.417	15.840	6.670	547.553

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja
za razdoblje od 1.1. do 31.3.2024. (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 31. ožujka 2024. i 31. prosinca 2023. 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 31. ožujka 2024. i 31. prosinca 2023. godine te nisu nužno indikativne za poziciju u drugom razdoblju.

Grupa 31. ožujka 2024.	Do 1 mjesec	1 do 3 mjeseca	3 mj. do 1 godine	1 do 3 godina	Preko 3 godine	Beska- matno	Ukupno	Fiksna kamatna stopa
	000 eura	000 eura	000 eura	000 eura	000 eura	000 eura	000 eura	000 eura
Imovina								
Novčana sredstva i računi kod banaka	77.372	-	-	-	-	-	77.372	77.372
Depoziti kod drugih banaka	128.098	-	-	-	-	1.102	129.200	128.098
Kreditni financijskim institucijama	64.446	58.083	130.027	312.954	570.071	2.485	1.138.066	1.122.155
Kreditni ostalim korisnicima	232.947	136.264	287.910	538.061	1.117.483	25.179	2.337.844	2.202.331
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	-	-	-	33.272	-	20.500	53.772	33.272
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	23.160	-	146.211	24.748	42.485	9.286	245.890	236.604
Ostala imovina	-	-	-	-	-	8.265	8.265	-
Imovina	526.023	194.347	564.148	909.035	1.730.039	66.817	3.990.409	3.799.832
Obveze								
Obveze po depozitima	76.412	-	-	-	-	102.097	178.509	76.412
Obveze po kreditima	102.022	105.641	305.254	639.834	1.068.097	8.481	2.229.329	2.160.624
Rezerviranja za garancije, preuzete i ostale obveze	-	-	-	-	-	21.833	21.833	-
Ostale obveze	-	-	-	-	-	92.911	92.911	-
Obveze	178.434	105.641	305.254	639.834	1.068.097	225.322	2.522.582	2.237.036
Kamatni jaz	347.589	88.706	258.894	269.201	661.942	(158.505)	1.467.827	1.562.796

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja
za razdoblje od 1.1. do 31.3.2024. (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 2023.	mjesec	mjeseca	godine	godina	godine	matno		kamatna
	000 eura	000 eura	000 eura	000 eura	000 eura	000 eura	000 eura	stopa
Imovina								
Novčana sredstva i računi kod banaka	42.133	-	-	-	-	-	42.133	42.133
Depoziti kod drugih banaka	70.431	-	-	-	-	1.330	71.761	70.431
Kreditni financijskim institucijama	87.993	168.026	128.016	301.413	561.073	2.360	1.248.881	1.235.651
Kreditni ostalim korisnicima	239.908	94.026	284.057	574.254	1.136.498	22.453	2.351.196	2.200.795
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	-	-	-	33.698	-	19.224	52.922	33.698
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	13.332	4.976	52.642	110.714	42.647	10.888	235.199	224.311
Ostala imovina	-	-	-	-	-	12.285	12.285	-
Imovina	453.797	267.028	464.715	1.020.079	1.740.218	68.540	4.014.377	3.807.019
Obveze								
Obveze po depozitima	77.717	-	-	-	-	117.159	194.876	77.717
Obveze po kreditima	59.925	162.220	301.277	637.050	1.084.967	5.737	2.251.176	2.198.507
Rezerviranja za garancije, preuzete i ostale obveze	-	-	-	-	-	24.382	24.382	-
Ostale obveze	-	-	-	-	-	93.223	93.223	-
Obveze	137.642	162.220	301.277	637.050	1.084.967	240.501	2.563.657	2.276.224
Kamatni jaz	316.155	104.808	163.438	383.029	655.251	(171.961)	1.450.720	1.530.795

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja
za razdoblje od 1.1. do 31.3.2024. (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 31. ožujka 2024. i 31. prosinca 2023. 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 31. ožujka 2024. i 31. prosinca 2023. 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
31.ožujka 2024.	000 eura	000 eura	000 eura	000 eura	000 eura	000 eura	000 eura	000 eura
Imovina								
Novčana sredstva i računi kod								
banaka	76.953	-	-	-	-	-	76.953	76.953
Depoziti kod drugih banaka	125.794	-	-	-	-	1.102	126.896	125.794
Kreditni financijskim								
institucijama	64.446	58.083	130.027	312.954	570.071	2.485	1.138.066	1.122.155
Kreditni ostalim korisnicima	232.947	136.264	287.910	538.061	1.117.483	25.179	2.337.844	2.202.331
Financijska imovina po fer								
vrijednosti kroz dobit ili gubitak	-	-	-	33.272	-	20.500	53.772	33.272
Financijska imovina po fer								
vrijednosti kroz ostalu								
sveobuhvatnu dobit	16.916	-	146.211	24.748	42.485	9.240	239.600	230.360
Ostala imovina	-	-	-	-	-	7.250	7.250	-
Imovina	517.056	194.347	564.148	909.035	1.730.039	65.756	3.980.381	3.790.865
Obveze								
Obveze po depozitima	76.412	-	-	-	-	102.097	178.509	76.412
Obveze po kreditima	102.022	105.641	305.254	639.834	1.068.097	8.481	2.229.329	2.160.624
Rezerviranja za garancije,								
preuzete i ostale obveze	-	-	-	-	-	21.833	21.833	-
Ostale obveze	-	-	-	-	-	90.416	90.416	-
Obveze	178.434	105.641	305.254	639.834	1.068.097	222.827	2.520.087	2.237.036
Kamatni jaz	338.622	88.706	258.894	269.201	661.942	(157.071)	1.460.294	1.553.829

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja
za razdoblje od 1.1. do 31.3.2024. (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 2023.	000 eura	000 eura	000 eura	000 eura	000 eura	000 eura	000 eura	000 eura
Imovina								
Novčana sredstva i računi kod banaka	41.543	-	-	-	-	-	41.543	41.543
Depoziti kod drugih banaka	68.126	-	-	-	-	1.330	69.456	68.126
Kreditni financijskim institucijama	87.993	168.026	128.016	301.413	561.073	2.360	1.248.881	1.235.651
Kreditni ostalim korisnicima	239.908	94.026	284.057	574.254	1.136.498	22.453	2.351.196	2.200.795
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	-	-	-	33.698	-	19.224	52.922	33.698
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	6.991	4.976	52.642	110.714	42.647	10.888	228.858	217.970
Ostala imovina	-	-	-	-	-	11.365	11.365	-
Imovina	444.561	267.028	464.715	1.020.079	1.740.218	67.620	4.004.221	3.797.783
Obveze								
Obveze po depozitima	77.717	-	-	-	-	117.159	194.876	77.717
Obveze po kreditima	59.925	162.220	301.277	637.050	1.084.967	5.737	2.251.176	2.198.507
Rezerviranja za garancije, preuzete i ostale obveze	-	-	-	-	-	24.380	24.380	-
Ostale obveze	-	-	-	-	-	90.729	90.729	-
Obveze	137.642	162.220	301.277	637.050	1.084.967	238.005	2.561.161	2.276.224
Kamatni jaz	306.919	104.808	163.438	383.029	655.251	(170.385)	1.443.060	1.521.559

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja
za razdoblje od 1.1. do 31.3.2024. (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):

	31. ožujka 2024. 000 eura	Grupa 31. prosinca 2023. 000 eura	31. ožujka 2024. 000 eura	Banka 31. prosinca 2023. 000 eura
Imovina				
Imovina uz fiksnu kamatnu stopu	3.799.832	3.807.019	3.790.865	3.797.783
Imovina uz varijabilnu kamatnu stopu	123.760	138.818	123.760	138.818
Beskamatno	66.817	68.540	65.756	67.620
Ukupno	3.990.409	4.014.377	3.980.381	4.004.221
Obveze				
Obveze uz fiksnu kamatnu stopu	2.237.036	2.276.224	2.237.036	2.276.224
Obveze uz varijabilnu kamatnu stopu	60.224	46.932	60.224	46.932
Beskamatno	225.322	240.501	222.827	238.005
Ukupne obveze	2.522.582	2.563.657	2.520.087	2.561.161

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja
za razdoblje od 1.1. do 31.3.2024. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama eura)

23. Upravljanje rizicima (nastavak)

23.5. Tržišni rizik (nastavak)

23.5.1. Kamatni rizik (nastavak)

Analiza osjetljivosti

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

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

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

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

Valuta	Povećanje bazičnih bodova 31.3.2024.	Utjecaj na dobit 31.3.2024.	Povećanje bazičnih bodova 31.12.2023.	Utjecaj na dobit 31.12.2023.
		000 eura		000 eura
EUR	+0,3	1.7	+0,6	5
USD	+0,2	0.2	+0,4	0.4
Valuta	Smanjenje bazičnih bodova 31.3.2024.	Utjecaj na dobit 31.3.2024.	Smanjenje bazičnih bodova 31.12.2023.	Utjecaj na dobit 31.12.2023.
		000 eura		000 eura
EUR	-0,3	(1.7)	-0,6	(5)
USD	-0,2	(0.2)	-0,4	(0.4)

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja
za razdoblje od 1.1. do 31.3.2024. (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 31. ožujka 2024. i 31. prosinca 2023. u eurima i devizama:

Grupa	EUR	USD	Ostale valute	Ukupno
31. ožujka 2024.	000 eura	000 eura	000 eura	000 eura
Imovina				
Novčana sredstva i računi kod banaka	76.510	842	20	77.372
Depoziti kod drugih banaka	129.200	-	-	129.200
Kreditni financijskim institucijama	1.138.066	-	-	1.138.066
Kreditni ostalim korisnicima	2.286.107	29.348	22.389	2.337.844
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	49.407	4.365	-	53.772
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	245.890	-	-	245.890
Nekretnine, postrojenja i oprema i nematerijalna imovina	4.955	-	-	4.955
Preuzeta imovina	2.141	-	-	2.141
Ostala imovina	8.265	-	-	8.265
Ukupna imovina	3.940.541	34.555	22.409	3.997.505
Obveze				
Obveze po depozitima	162.570	15.939	-	178.509
Obveze po kreditima	2.209.407	19.922	-	2.229.329
Rezerviranja za garancije, preuzete i ostale obveze	19.563	-	2.270	21.833
Ostale obveze	92.911	-	-	92.911
Ukupne obveze	2.484.451	35.861	2.270	2.522.582
Valutni jaz	1.456.090	(1.306)	20.139	1.474.923

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja
za razdoblje od 1.1. do 31.3.2024. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama eura)

23. Upravljanje rizicima (nastavak)

23.5. Tržišni rizik (nastavak)

23.5.2. Valutni rizik

Grupa

31. prosinca 2023.	EUR 000 eura	USD 000 eura	Ostale valute 000 eura	Ukupno 000 eura
Imovina				
Novčana sredstva i računi kod banaka	42.023	91	19	42.133
Depoziti kod drugih banaka	69.318	2.443	-	71.761
Kreditni financijskim institucijama	1.248.881	-	-	1.248.881
Kreditni ostalim korisnicima	2.302.547	26.458	22.191	2.351.196
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	48.034	4.888	-	52.922
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	235.199	-	-	235.199
Nekretnine, postrojenja i oprema i nematerijalna imovina	4.868	-	-	4.868
Preuzeta imovina	2.291	-	-	2.291
Ostala imovina	12.285	-	-	12.285
Ukupna imovina	3.965.446	33.880	22.210	4.021.536
Obveze				
Obveze po depozitima	180.779	14.097	-	194.876
Obveze po kreditima	2.230.910	20.266	-	2.251.176
Rezerviranja za garancije, preuzete i ostale obveze	21.957	66	2.359	24.382
Ostale obveze	93.223	-	-	93.223
Ukupne obveze	2.526.869	34.429	2.359	2.563.657
Valutni jaz	1.438.577	(549)	19.851	1.457.879

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja
za razdoblje od 1.1. do 31.3.2024. (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 31. ožujka 2024. i 31. prosinca 2023. u eurima i devizama:

Banka	EUR	USD	Ostale valute	Ukupno
31. ožujka 2024.	000 eura	000 eura	000 eura	000 eura
Imovina				
Novčana sredstva i računi kod banaka	76.091	842	20	76.953
Depoziti kod drugih banaka	126.896	-	-	126.896
Kreditni financijskim institucijama	1.138.066	-	-	1.138.066
Kreditni ostalim korisnicima	2.286.107	29.348	22.389	2.337.844
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	49.407	4.365	-	53.772
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	239.600	-	-	239.600
Ulaganja u ovisna društva	7.449	-	-	7.449
Nekretnine, postrojenja i oprema i nematerijalna imovina	4.685	-	-	4.685
Preuzeta imovina	2.141	-	-	2.141
Ostala imovina	7.250	-	-	7.250
Ukupna imovina	3.937.692	34.555	22.409	3.994.656
Obveze				
Obveze po depozitima	162.570	15.939	-	178.509
Obveze po kreditima	2.209.407	19.922	-	2.229.329
Rezerviranja za garancije, preuzete i ostale obveze	19.563	-	2.270	21.833
Ostale obveze	90.416	-	-	90.416
Ukupne obveze	2.481.956	35.861	2.270	2.520.087
Valutni jaz	1.455.736	(1.306)	20.139	1.474.569

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja
za razdoblje od 1.1. do 31.3.2024. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama eura)

23. Upravljanje rizicima (nastavak)

23.5. Tržišni rizik (nastavak)

23.5.2. Valutni rizik

Banka

31. prosinca 2023.

	EUR	USD	Ostale valute	Ukupno
	000 eura	000 eura	000 eura	000 eura
Imovina				
Novčana sredstva i računi kod banaka	41.433	91	19	41.543
Depoziti kod drugih banaka	67.013	2.443	-	69.456
Kreditni financijskim institucijama	1.248.881	-	-	1.248.881
Kreditni ostalim korisnicima	2.302.547	26.458	22.191	2.351.196
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	48.034	4.888	-	52.922
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	228.858	-	-	228.858
Ulaganja u ovisna društva	7.449	-	-	7.449
Nekretnine, postrojenja i oprema i nematerijalna imovina	4.723	-	-	4.723
Preuzeta imovina	2.291	-	-	2.291
Ostala imovina	11.365	-	-	11.365
Ukupna imovina	3.962.594	33.880	22.210	4.018.684
Obveze				
Obveze po depozitima	180.779	14.097	-	194.876
Obveze po kreditima	2.230.910	20.266	-	2.251.176
Rezerviranja za garancije, preuzete i ostale obveze	21.955	66	2.359	24.380
Ostale obveze	90.729	-	-	90.729
Ukupne obveze	2.524.373	34.429	2.359	2.561.161
Valutni jaz	1.438.221	(549)	19.851	1.457.523

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja
za razdoblje od 1.1. do 31.3.2024. (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 31. ožujka 2024.

Primjenom metode standardne devijacije na promjene tečaja EUR/USD utvrđena je volatilnost tečaja EUR/USD koja je u razdoblju od prethodnih 12 mjeseci iznosila 6,42%.

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 31.3.2024. %	Utjecaj na dobit 31.3.2024. 000 eura	Promjene tečaja valute 31.12.2023.	Utjecaj na dobit 31.12.2023. 000 eura
USD	+6,42	72	+7,39	27
USD	-6,42	(111)	-7,39	(52)

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja
za razdoblje od 1.1. do 31.3.2024. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama eura)

24. Fer vrijednost financijske imovine i financijskih obveza

Računovodstvena politika mjerenja fer vrijednosti opisana je u bilješci 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 31. ožujka 2024. i 31. prosinca 2023.

Grupa	31. ožujka 2024.		
	Razina 1 000 eura	Razina 2 000 eura	Razina 3 000 eura
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak:			
Kreditni po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak:			
Mezzanine krediti	-	-	33.272
Ulaganja u investicijske fondove:			
Udjeli u investicijskim fondovima po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	20.333	-	-
Vlasnički vrijednosni papiri:			
Vlasnički vrijednosni papiri koji ne kotiraju:			
Depozitarne potvrde - DR	-	-	42
Derivativna financijska imovina – pozitivna fer vrijednost			
FX swap	-	125	-
Ukupno financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	20.333	125	33.314
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit:			
Dužnički vrijednosni papiri:			
Dužnički vrijednosni papiri koji kotiraju:			
Obveznice Republike Hrvatske	209.630	-	-
Obveznice trgovačkih društava	300	-	-
Trezorski zapisi Ministarstva financija	26.400	-	-
Obračunata kamata	1.519	-	-
Dužnički vrijednosni papiri koji ne kotiraju:			
Obveznice trgovačkih društava	-	-	79
Zamjenjive obveznice CB	-	-	195
Obračunata kamata	-	-	2
Ukupno dužnički vrijednosni papiri	237.849	-	276
Vlasnički vrijednosni papiri koji ne kotiraju:			
Dionice inozemnih pravnih osoba - SWIFT	-	8	-
Dionice inozemnih financijskih institucija – EIF	-	7.757	-
Ukupno vlasnički vrijednosni papiri	-	7.765	-
Ukupno imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	237.849	7.765	276
Derivativne financijske obveze – negativna fer vrijednost			
FX swap	-	36	-
Ukupno obveze	-	36	-

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 nije bilo transfera između razina.

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja
za razdoblje od 1.1. do 31.3.2024. (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 2023.		
	Razina 1 000 eura	Razina 2 000 eura	Razina 3 000 eura
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak:			
<i>Krediti po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak:</i>			
Mezzanine krediti	-	-	33.698
<i>Ulaganja u investicijske fondove:</i>			
Udjeli u investicijskim fondovima po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	19.171	-	-
<i>Vlasnički vrijednosni papiri:</i>			
<i>Vlasnički vrijednosni papiri koji ne kotiraju:</i>			
Dionice trgovačkih društava	-	-	-
Depozitarne potvrde - DR	-	-	42
<i>Derivativna financijska imovina – pozitivna fer vrijednost</i>			
FX swap	-	11	-
Ukupno financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	19.171	11	33.740
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit:			
<i>Dužnički vrijednosni papiri:</i>			
<i>Dužnički vrijednosni papiri koji kotiraju:</i>			
Obveznice Republike Hrvatske	185.225	-	-
Obveznice trgovačkih društava	303	-	-
Trezorski zapisi Ministarstva financija	38.451	-	-
Obračunata kamata	3.177	-	-
<i>Dužnički vrijednosni papiri koji ne kotiraju:</i>			
Obveznice trgovačkih društava	-	-	81
Zamjenjive obveznice CB	-	-	195
Obračunata kamata	-	-	2
Ukupno dužnički vrijednosni papiri	227.156	-	278
<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	227.156	7.765	278
Derivativne financijske obveze			
FX swap	-	100	-
Ukupno obveze	-	100	-

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja
za razdoblje od 1.1. do 31.3.2024. (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. ožujka 2024.		
	Razina 1 000 eura	Razina 2 000 eura	Razina 3 000 eura
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak:			
Kreditni po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak:			
Mezzanine krediti	-	-	33.272
Ulaganja u investicijske fondove:			
Udjeli u investicijskim fondovima po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	20.333	-	-
Vlasnički vrijednosni papiri:			
Vlasnički vrijednosni papiri koji ne kotiraju:			
Depozitarne potvrde - DR	-	-	42
Derivativna financijska imovina – pozitivna fer vrijednost			
FX swap	-	125	-
Ukupno financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	20.333	125	33.314
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit:			
Dužnički vrijednosni papiri:			
Dužnički vrijednosni papiri koji kotiraju:			
Obveznice Republike Hrvatske	203.686	-	-
Trezorski zapisi Ministarstva financija	26.400	-	-
Obračunana kamata	1.473	-	-
Dužnički vrijednosni papiri koji ne kotiraju:			
Obveznice trgovačkih društava	-	-	79
Zamjenjive obveznice CB	-	-	195
Obračunata kamata	-	-	2
Ukupno dužnički vrijednosni papiri	231.559	-	276
Vlasnički vrijednosni papiri koji ne kotiraju:			
Dionice inozemnih pravnih osoba - SWIFT	-	8	-
Dionice inozemnih financijskih institucija – EIF	-	7.757	-
Ukupno vlasnički vrijednosni papiri	-	7.765	-
Ukupno imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	231.559	7.765	276
Derivativne financijske obveze – negativna fer vrijednost			
FX swap	-	36	-
Ukupno obveze	-	36	-

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja
za razdoblje od 1.1. do 31.3.2024. (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 2023.		
	Razina 1 000 eura	Razina 2 000 eura	Razina 3 000 eura
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak:			
<i>Kredit po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak:</i>			
Mezzanine krediti	-	-	33.698
<i>Ulaganja u investicijske fondove:</i>			
Udjeli u investicijskim fondovima po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	19.171	-	-
<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	-	11	-
Ukupno financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	19.171	11	33.740
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit:			
<i>Dužnički vrijednosni papiri:</i>			
<i>Dužnički vrijednosni papiri koji kotiraju:</i>			
Obveznice Republike Hrvatske	179.243	-	-
Trezorski zapisi Ministarstva financija	38.451	-	-
Obračunana kamata	3.121	-	-
<i>Dužnički vrijednosni papiri koji ne kotiraju:</i>			
Obveznice trgovačkih društava	-	-	81
Zamjenjive obveznice CB	-	-	195
Obračunata kamata	-	-	2
Ukupno dužnički vrijednosni papiri	220.815	-	278
<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	220.815	7.765	278
Derivativne financijske obveze			
FX swap	-	100	-
Ukupno obveze	-	100	-

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 brodova 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 31. ožujka 2024. tržišna cijena redovnih dionica dužnika koje bi Banka mogla upisati iznosila je 4.365 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 31. ožujka 2024., 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 31. ožujka 2024. iznosi 4.365 tisuća eura tj. 4.719 tisuća USD po tečaju na dan 31. ožujka 2024.

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 4.365 tisuća eura.

Banka ima plasiran mezzanin kredit u visini od 30.000 tisuća eura. Fer vrijednost ovog mezzanine duga na 31. ožujka 2024. iznosi 28.907 tisuća eura (31. prosinca 2023.: 28.810 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 31. ožujka 2024. iznosi 33.272 tisuća kuna (31. prosinca 2023.: 33.698 tisuća 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 31. ožujka 2024., uz pretpostavku promjene diskontirane stope (prinos) za 2% i za 10%

Pod pretpostavkom da se tržišne kamatne stope promjene za 2% u odnosu na važeće na dan 31. ožujka 2024., 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 15,71%, cijena obveznica bi bila 44,29%, što bi rezultiralo povećanjem ostvarene dobiti HBOR-a za 1,2 tisuća 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 19,71%, cijena obveznice bi bila 42,99%, što bi rezultiralo smanjenjem ostvarene dobiti HBOR-a za 1,1 tisuća eura.

Kao osnova za promjenu tržišne kamatne stope od 2% u odnosu na važeće tržišne uvjete dana 31. ožujka 2024. 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 31.3.2024. (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	31.3.2024. 000 eura	31.3.2023. 000 eura
Stanje 1. siječnja	33.698	3.030
Povećanje/smanjenje fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	(534)	2.516
Neto tečajne razlike	108	(61)
Stanje 31. ožujka	33.272	5.485

- 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	31.3.2024. 000 eura	31.3.2023. 000 eura
Stanje 1. siječnja	278	261
Povećanje fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	3	-
Dospijeće glavnice	(5)	(3)
Obračunane kamate	-	(2)
Stanje 31. ožujka	276	256

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja
za razdoblje od 1.1. do 31.3.2024. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama eura)

25. Izvještavanje po segmentima

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

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

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

Poslovni segmenti:

Grupa ima sljedeće poslovne segmente:

Segment:

Bankarske aktivnosti

Osiguravateljske aktivnosti

Ostalo

Poslovne aktivnosti segmenta uključuju:

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

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

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

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja
za razdoblje od 1.1. do 31.3.2024. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama eura)

25. Izvještavanje po segmentima (nastavak)

1. siječnja - 31. ožujka 2024.	Bankarske aktivnosti 000 eura	Osiguravateljske aktivnosti 000 eura	Ostale aktivnosti 000 eura	Neraspoređeno 000 eura	Ukupno 000 eura
Neto prihod od kamata	16.935	61	-	-	16.996
Prihod od ukidanja razgraničenja subvencije na teret poslovanja HBOR-a	139	-	-	-	139
Neto prihod od naknada	270	-	82	-	352
Neto prihodi/(rashodi) od financijskih aktivnosti	41	-	-	-	41
Dobitak od umanjenja vrijednosti	5.939	4	-	-	5.943
Neto zarađene premije	-	628	-	-	628
Ostali prihodi	1.265	84	10	(9)	1.350
Prihod iz poslovanja	24.589	777	92	(9)	25.449
Operativni troškovi	(6.745)	(229)	(75)	9	(7.040)
Gubitak od umanjenja vrijednosti i rezerviranja	-	-	-	-	-
Trošak subvencije na teret poslovanja HBOR-a	(264)	-	-	-	(264)
Izdaci za osigurane slučajeve	-	-	-	-	-
Neto rashodi od naknada i provizija	-	(82)	-	-	(82)
Ostali rashodi	-	(473)	-	-	(473)
Troškovi poslovanja	(7.009)	(784)	(75)	9	(7.859)
Dobit/(gubitak) prije oporezivanja	17.580	(7)	17	-	17.590
Porez na dobit	-	-	-	-	-
Dobit/(gubitak) za godinu	17.580	(7)	17	-	17.590
31. ožujka 2024.					
Imovina segmenta	3.994.656	10.193	174	(7.518)	3.997.505
Ukupna imovina	3.994.656	10.193	174	(7.518)	3.997.505
Obveze segmenta	2.520.087	2.474	24	(3)	2.522.582
Ukupni kapital i rezerve	1.474.569	88	110	156	1.474.923
Ukupne obveze i kapital i rezerve	3.994.656	2.562	134	153	3.997.505

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 31.3.2024. (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 - 31. ožujka 2023.					
Neto prihod od kamata	15.243	55	-	-	15.298
Neto prihod od naknada	1.392	-	86	-	1.478
Neto prihodi/(rashodi) od financijskih aktivnosti	2.467	-	-	-	2.467
Dobitak od umanjenja vrijednosti	4.648	-	3	-	4.651
Prihodi od ugovora o osiguranju	-	655	-	-	655
Ostali prihodi	389	2	11	-	402
Prihod iz poslovanja	24.139	712	100	-	24.951
Operativni troškovi	(5.664)	(179)	(72)	-	(5.915)
Gubitak od umanjenja vrijednosti i rezerviranja	-	(5)	-	-	(5)
Izdaci za osigurane slučajeve	-	-	-	-	-
Neto promjena pričuva	-	-	-	-	-
Ostali rashodi	-	(368)	-	-	(368)
Troškovi poslovanja	(5.664)	(552)	(72)	-	(6.288)
Dobit prije oporezivanja	18.475	160	28	-	18.663
Porez na dobit	-	-	-	-	-
Dobit za godinu	18.475	160	28	-	18.663
31. prosinca 2023.					
Imovina segmenta	4.018.684	10.222	149	(7.519)	4.021.536
Ukupna imovina	4.018.684	10.222	149	(7.519)	4.021.536
Obveze segmenta	2.561.161	2.484	16	(4)	2.563.657
Ukupni kapital i rezerve	1.457.523	49	93	214	1.457.879
Ukupne obveze i kapital i rezerve	4.018.684	2.533	109	210	4.021.536

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 31.3.2024. (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.

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

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

U nastavku se daje pregled stope adekvatnosti kapitala na dane 31. ožujka 2024. i 31. prosinca 2023.

	Grupa		Banka	
	31. ožujka 2024. 000 eura	31. prosinca 2023. 000 eura	31. ožujka 2024. 000 eura	31. prosinca 2023. 000 eura
Ukupni regulatorni kapital	1.468.964	1.452.021	1.469.053	1.452.008
Iznos izloženosti ponderiran kreditnim rizikom	2.575.524	2.528.975	2.573.486	2.527.125
Kapitalni zahtjev za operativni rizik	136.878	136.878	132.563	132.563
Kapitalni zahtjev za valutni rizik	-	-	-	-
Ukupno kapitalni zahtjevi	2.712.402	2.665.853	2.706.049	2.659.688
	%	%	%	%
Stopa adekvatnosti kapitala	54,16	54,47	54,29	54,59
	000 eura	000 eura	000 eura	000 eura
Potreban iznos regulatornog kapitala za pokriće kapitalnih zahtjeva prema regulatornim zahtjevima	325.488	319.902	324.726	319.163

Dodatak uz financijske izvještaje – Financijsko poslovanje Grupe HKO
Izvještaj o dobiti i gubitku te ostaloj sveobuhvatnoj dobiti
za razdoblje od 1.1. do 31.3.2024.

(Svi iznosi izraženi su u tisućama eura)

	31.3.2024. 000 eura	31.3.2023. 000 eura
Prihodi od ugovora o osiguranju	711	742
Zarađene premije		
Zaračunana bruto premija	-	-
Ispravak vrijednosti i naplaćeni ispravak premije	-	-
Bruto premije predane u reosiguranje	-	-
Neto zaračunate premije	-	-
Promjena bruto pričuva prijenosnih premija	-	-
Promjena bruto pričuva prijenosnih premija, udio reosiguranja	-	-
Neto zarađene premije	-	-
Prihodi od provizija i naknada	-	-
Neto prihodi od ulaganja	62	55
Ostali poslovni prihodi	2	12
Neto prihodi	775	809
Rashodi od ugovora o osiguranju	(654)	(368)
Neto rezultat ugovora o (pasivnom) reosiguranju	(114)	-
Bruto izdatak za povrat premije	-	-
Udio reosiguravatelja u povratu premije	-	-
Bruto pričuva za povrate premija	-	-
Udio reosiguravatelja u pričuvi	-	-
Neto izdaci i pričuve za povrat premije	-	-
Izdaci za osigurane slučajeve	-	-
Izdaci za osigurane slučajeve, udio reosiguranja	-	-
Promjena pričuva za štete	-	-
Promjena pričuva za štete, udio reosiguranja	-	-
Neto izdaci za osigurane slučajeve	-	-
Troškovi pribave i marketinga	-	-
Administrativni troškovi	-	(250)
Ostali poslovni troškovi	3	(3)
Neto tečajne razlike koje ne proizlaze iz financijskih instrumenata	-	-
Dobit prije oporezivanja	10	188
Porez na dobit	-	-
Dobit tekuće godine	10	188
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	16	52
Smanjenje fer vrijednosti imovine raspoložive za prodaju	(50)	(105)
Prijenos realiziranog gubitka po imovini raspoloživoj za prodaju u IDG	-	-
Odgodeni porez	6	9
Ukupno stavke koje se kasnije mogu uračunati u dobit ili gubitak	(28)	(44)
Ostala sveobuhvatna dobit nakon oporezivanja	(28)	(44)
Ukupna sveobuhvatna dobit prije oporezivanja	(18)	144
Ukupna sveobuhvatna dobit za raspodjelu:		
Vlasnicima društva	(18)	144

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

(Svi iznosi izraženi su u tisućama eura)

	31.3.2024. 000 eura	31.12.2023. 000 eura
Imovina		
Dugotrajna imovina		
Nekretnine i oprema	181	53
Nematerijalna imovina	89	92
Odgođena porezna imovina	140	140
Ukupna dugotrajna imovina	410	285
Kratkotrajna imovina		
Ulaganja raspoloživa za prodaju	6.289	6.342
Depoziti u bankama	2.304	2.305
Imovina iz ugovora o reosiguranju	813	733
Potraživanja iz poslova osiguranja	-	-
Ostala potraživanja	62	46
Novac i novčani ekvivalenti	420	590
Ukupna kratkotrajna imovina	9.888	10.016
Ukupna imovina	10.298	10.301
Kapital i obveze		
Kapital		
Temeljni kapital	7.663	7.648
Zadržana dobit i rezerve	791	663
Ostale rezerve	(661)	(611)
Dobit tekuće godine	10	105
Ukupan kapital	7.803	7.805
Tehničke pričuve		
Obveze za preostalo pokriće	979	1.049
Obveze za nastale štete	1.287	1.291
Bruto tehničke pričuve	-	-
Tehničke pričuve – udio reosiguranja	-	-
	2.266	2.340
Kratkotrajne obveze		
Obveze iz poslova osiguranja	-	-
Odgođena i tekuća porezna obveza	-	29
Ostale obveze	229	127
Ukupno obveze	229	156
Ukupno kapital i obveze	10.298	10.301

Dodatak uz financijske izvještaje – Financijsko poslovanje Grupe HKO
Izveštaj o novčanim tokovima
za razdoblje od 1.1. do 31.3.

(Svi iznosi izraženi su u tisućama eura)

	31.3.2024. 000 eura	31.3.2023. 000 eura
Poslovne aktivnosti		
Dobit prije oporezivanja	10	188
<i>Usklađenje na neto novčana sredstva ostvarena i uporabljena za poslovne aktivnosti</i>		
Amortizacija	21	12
Gubitak od umanjenja vrijednosti i rezerviranja	(3)	2
Porez na dobit	(12)	-
Obračunane kamate	(8)	(1)
Ostalo	-	6
Premija/diskont od FVOC	3	-
<i>Dobit iz poslovnih aktivnosti prije promjena radnoga kapitala</i>	<i>11</i>	<i>207</i>
Promjene u poslovnim sredstvima i izvorima		
Neto smanjenje/(povećanje) depozita kod drugih banaka	20	(80)
Smanjenje diskonta po imovini raspoloživoj za prodaju i imovini do dospijeća	-	3
Potraživanja po premijama	(80)	(293)
Neto (povećanje) ostale imovine	(16)	(24)
Neto smanjenje imovine i obveza iz poslova osiguranja	-	-
Neto (smanjenje) tehničkih pričuva	(74)	(114)
Neto povećanje ostalih obveza	105	13
Neto novčana sredstva (uporabljena) u poslovnim aktivnostima	(34)	(288)
Ulagateljske aktivnosti		
Neto nabava nekretnina, postrojenja i opreme i nematerijalne imovine	(145)	(40)
Neto novčana sredstva (uporabljena) u ulagateljskim aktivnostima	(145)	(40)
Financijske aktivnosti		
Neto povećanje osnivačkog kapitala	-	-
Ostala usklađenja	9	-
Neto novčana sredstva ostvarena u financijskim aktivnostima	9	-
Učinci promjene tečajeva na novac i novčane ekvivalente		
Neto tečajne razlike	-	-
Neto učinak	-	-
Neto (smanjenje) novca i novčanih ekvivalenata	(170)	(328)
Stanje na dan 1. siječnja	590	716
Neto (smanjenje) novca	(170)	(328)
Stanje na dan 31. ožujka	420	388

Dodatak uz financijske izvještaje – Financijsko poslovanje Grupe HKO
Izveštaj o promjenama na kapitalu
za razdoblje od 1.1. do 31.3.

(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 2023.	7.632	669	(700)	436	8.037	8.037
Dobit tekućeg razdoblja	-	-	-	188	188	188
Ostala sveobuhvatna dobit	-	-	(44)	-	(44)	(44)
Ukupna sveobuhvatna dobit/(gubitak)	-	-	(44)	188	144	144
Prijenos dobiti iz 2022. godine u zadržanu dobit	-	436	-	(436)	-	-
Ostala usklađenja	-	(407)	9	-	(398)	(398)
Stanje 31. ožujka 2023.	7.632	698	(735)	188	7.783	7.783
Stanje 1. siječnja 2024.	7.648	663	(611)	105	7.805	7.805
Dobit tekućeg razdoblja	-	-	-	10	10	10
Ostala sveobuhvatna dobit	-	-	(28)	-	(28)	(28)
Ukupna sveobuhvatna dobit	-	-	(28)	10	(18)	(18)
Prijenos dobiti iz 2023. godine u zadržanu dobit	-	105	-	(105)	-	-
Ostala usklađenja	15	23	(22)	-	16	16
Stanje 31. ožujka 2024.	7.663	791	(661)	10	7.803	7.803