

GODIŠNJE IZVJEŠĆE 2023.

Osnovni podaci
PODRAVSKA BANKA d.d.

Sjedište
Opatička 3
48000 Koprivnica
Hrvatska

Tel.
+385 72 20 20 20

Fax
+385 72 655 200

E-mail
info@poba.hr

www.poba.hr



GODIŠNJE IZVJEŠĆE 2023.

Pismo Predsjednika Nadzornog odbora	6
Godišnje izvješće Uprave	8
Opis poslovanja	12
Financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2023. godine zajedno s Izvješćem neovisnog revizora	30
O Banci	116
Dodatak I – Dopunski izvještaji za Hrvatsku narodnu banku	122
Dodatak II – Ostali zakonski i regulatorni zahtjevi	145

**IZVJEŠĆE PREDSEDNIKA
NADZORNOG ODBORA I
GODIŠNJE IZVJEŠĆE UPRAVE**



PISMO PREDSJEDNIKA NADZORNOG ODBORA

U ime Nadzornog odbora Podravske banke i svoje osobno, predstavljam vam poslovne rezultate Banke za 2023. godinu.

Unatoč izazovima, poput geopolitičkih napetosti, visoke inflacije i globalne promjene smjera u monetarnoj politici, Banka je ostvarila dobre rezultate čime je potvrdila svoju poziciju vodeće male banka na hrvatskom financijskom tržištu.

Godina iza nas obilježena je kontinuiranim inflacijskim pritiscima, visokim referentnim kamatnim stopama te nizom geopolitičkih eskalacija, što je utjecalo i na promjenu uvjeta financiranja poduzeća i stanovništva. Unatoč tome, hrvatsko gospodarstvo bilježi rast iznad prosjeka Europske unije i eurozone. Takav rast je prije svega posljedica snažne osobne potrošnje, ekspanzivne fiskalne politike te pozitivnih učinaka pristupanja eurozoni i Schengenu, kao i korištenja sredstava iz EU fondova.

Banka i dalje djeluje odlučno u suočavanju s globalnim izazovima, održavajući visoku razinu kapitaliziranosti te kontinuirano pružajući kvalitetne usluge klijentima i partnerima. Zahvaljujući pravovremenom prepoznavanju i aktivnom upravljanju rizicima te proaktivnom pristupu klijentima koji su osjetljivi na inflaciju ili promjene kamatnih stopa, Banka postiže dobre poslovne i operativne rezultate, uz visoku razinu zadovoljstva klijenata.

S krajem 2023. Podravska banka se nalazi na osmom mjestu među hrvatskim bankama prema veličini ukupnog kapitala. Tijekom 2023. ukupna aktiva Banke porasla je za više od 12,1%, dok su depoziti klijenata rasli za 13,7%. Banka je nastavila aktivno unaprjeđivati digitalne kanale i korisničko iskustvo te će nastaviti s aktivnostima koje omogućavaju stjecanje novih klijenata uz kontinuirani razvoj digitalnih alata.

Banka će se u ovom strateškom smjeru nastaviti kretati i u narednom razdoblju, sa snažnim fokusom na potrebe klijenata i razvoj proizvoda kako bi uspostavila dugoročne i održive odnose. Također, nastavlja se jačanje komercijalnih aktivnosti, uz pažljivo upravljanje rizicima i podizanje kvalitete usluga.

Osim digitalizacije procesa, strategija Banke će se okretati prema promicanju održivih praksi u bankarskom poslovanju kroz različite inicijative. Snažnija posvećenost održivosti bit će jedan od elemenata strategije Banke, jer vjerujemo da je to ne samo poslovni imperativ, već i moralna obveza prema budućim generacijama i zajednici u kojoj poslujemo.

Optimizam za naredno razdoblje temeljimo i na makroekonomskim podacima koji ukazuju na nastavak pozitivnih trendova. Hrvatsko gospodarstvo je u 2023. godini ostvarilo rast BDP-a iznad prosjeka EU-a. Unatoč izazovima, stopa nezaposlenosti je smanjena dok je inflacija počela usporavati. Ovi pozitivni ekonomski pokazatelji svjedoče o stabilnosti i uspjehu hrvatskog gospodarstva, što je od iznimne važnosti za sve naše dioničare.

Želim izraziti iskrenu zahvalnost svim djelatnicima Podravske banke na njihovoj predanosti i doprinosu u poslovanju.

Također, zahvaljujem svim članovima Nadzornog odbora na njihovoj aktivnoj podršci u razvoju Banke.



Miljan Todorović
Predsjednik Nadzornog odbora

UPRAVA PODRAVSKE BANKE D.D. PREDSTAVLJA POSLOVNE REZULTATE BANKE ZA 2023. GODINU

U 2023. godini Podravska banka ostvarila je dobar rezultat s dobiti nakon oporezivanja u visini 4,05 milijuna eura, što predstavlja povećanje od 150,8%.

Banka je zabilježila prihod iz poslovanja od 25,62 milijuna eura, što predstavlja rast od 19,7%. Ključni faktori tog rasta bili su porast neto kamatnih prihoda uslijed povećanja referentnih kamatnih stopa te rast obujma plasmana. Neto kamatni prihodi Banke povećali su se za 64,9%, dosegnuvši 21,24 milijuna eura, dok je neto prihod od naknada porastao za 3,80% na 4,29 milijuna eura.

OKRUŽENJE

Prošla godina obilježena je nastavkom inflacijskih pritisaka, visokim referentnim kamatnim stopama te rastućim geopolitičkim rizicima diljem svijeta. Međunarodni monetarni fond (MMF) procjenjuje rast globalne ekonomije za 2023. na 3,0%, što označava dodatno usporavanje u odnosu na 3,5% iz 2022. godine i značajno je ispod povijesnog prosjeka. Istovremeno, godišnja stopa inflacije na globalnoj razini pala je s 9,2% u 2022. na 5,9% u 2023. godini.

Tijekom 2023., euro područje doživjelo je najznačajniji ciklus promjene smjera monetarne politike od uvođenja eura kao valute. Porast referentnih kamatnih stopa započeo je sredinom 2022. godine i dosegnuo je vrhunac tijekom 2023. Ukupno gledano, referentne kamatne stope Europske središnje banke (ESB) porasle su za 450 baznih bodova. Tijekom druge polovine 2023., učinci promjene smjera monetarne politike ESB-a nastavili su se prelijevati na uvjete financiranja poduzeća i stanovništva u bankama, a zabilježen je i rast kamatnih stopa na depozite.

Hrvatska je tijekom 2023. godine uspješno pristupila Eurozoni i Schengenskom prostoru, što će rezultirati daljnjom integracijom hrvatskog gospodarstva u europske financijske i ekonomske tokove te povećati atraktivnost zemlje za strane ulagače. Hrvatsko gospodarstvo tijekom 2023. godine osjetilo je značajne koristi korištenja potencijala EU fondova, koji su podupirali rast domaćeg gospodarstva u globalnom okruženju usporavanja ekonomske aktivnosti. Očekuje se da će potencijal EU sredstava pozitivno utjecati na domaće gospodarstvo i tijekom 2024. godine.

Bruto domaći proizvod u 2023. godini, prema najnovijoj projekciji, zabilježio je rast od 2,8%, što je značajno iznad prosjeka Europske unije i eurozone. Takav pozitivan trend mogao bi se nastaviti i u narednim godinama, iako bi moglo doći do pada inozemne potražnje. Rast domaćeg gospodarstva rezultat je snažne osobne potrošnje, potaknute rastom plaća, rastom turizma, ekspanzivne fiskalne politike, pristupanja eurozoni i Schengenskom prostoru te intenzivnog povlačenja sredstava iz fondova Europske unije.

Hrvatski bankarski sustav ostaje stabilan, visoko kapitaliziran i likvidan. Prema nerevidiranim podacima, prosječna stopa ukupnog kapitala na kraju 2023. godine iznosila je visokih 21,5%, što predstavlja jednu od najviših stopa kapitaliziranosti u Europi. Krajem godine na hrvatskom tržištu poslovalo je ukupno dvadeset banaka, a tržište se dodatno konsolidiralo spajanjem Nove hrvatske banke d.d. i Hrvatske poštanske banke d.d.

POSLOVNI REZULTAT BANKE

Po veličini ukupnog kapitala na kraju 2023. godine Banka zauzima 8. mjesto među dvadeset banaka u Hrvatskoj. Ukupna aktiva Banke na kraju 2023. godine iznosi 680,9 milijuna eura što predstavlja porast od 12,1% u odnosu na prethodnu godinu.

U usporedbi s prethodnom godinom, ukupni depoziti klijenata rasli su 13,7% i iznose 524,5 milijuna eura. Ukupni neto krediti klijentima tijekom protekle godine porasli su 1,1% na 317 milijuna eura, pri čemu su krediti stanovništvu rasli 2,2%, dok su plasmani poslovnim subjektima smanjeni 0,1%.

Banka je i dalje snažno kapitalizirana te stopa regulatornog kapitala na kraju 2023. godine iznosi 20,8%. Regulatorni kapital krajem 2023. godine iznosi 77,3 milijuna eura.

Tijekom 2023. godine, Banka je uspješno implementirala euro kao valutu poslovanja te je aktivno radila na daljnjem unapređenju svojih digitalnih kanala. U skladu s poslovnom strategijom, Banka je nastavila proces digitalizacije svojih procesa i usluga, što je rezultiralo rastom u svim poslovnim segmentima. Nadalje, provedene su edukacije zaposlenika i nova zapošljavanja, uz istovremeno poduzimanje mjera za optimizaciju troškova poslovanja.

Banka iznimnu pozornost posvećuje upravljanju rizicima, kvalitetno upravljajući kreditnim portfeljem u skladu s poslovnim politikama i važećim standardima.

Prihodi iz redovnog poslovanja Banke iznose 25,62 milijuna eura te u strukturi poslovnih prihoda udio neto prihoda od kamata iznosi 82,9%, neto prihod od naknada i provizija 16,7%, dok ostali prihodi sudjeluju s 0,3%. Neto kamatni prihodi Banke porasli su 64,9%, dok je neto prihod od naknada i provizija porastao 3,8% u odnosu na prethodnu godinu. Dobit tekuće godine iznosi 4,05 milijuna eura.

POGLED U BUDUĆNOST

U narednom razdoblju, poslovanje Banke bit će pod utjecajem rasta gospodarstva i rizicima koji proizlaze iz potencijalnih geopolitičkih eskalacija, fluktuacije stope inflacije te energetske nestabilnosti. Banka će i dalje usmjeravati svoju pažnju na potrebe klijenata te će u skladu s tim nastaviti razvijati proizvode i usluge s ciljem poboljšanja i održavanja dugoročnih odnosa. Strategija Banke u 2024. godini temelji se na pretpostavci umjerenog pozitivnog općeg ekonomskog i financijskog stanja u Hrvatskoj, uz blagi rast ekonomske aktivnosti te smanjenje stope inflacije i referentnih kamatnih stopa. Banka će u narednoj godini većinu svojih napora usmjeriti na komercijalne aktivnosti, pri čemu će cjelokupna struktura Banke biti usmjerena ka tom cilju.

Na kraju, želim iskoristiti ovu priliku kako bih izrazio iskrenu zahvalnost svim našim klijentima i poslovnim partnerima na njihovom ukazanom povjerenju i suradnji. Vaša podrška nas obvezuje na kontinuirano unaprjeđenje našeg poslovnog odnosa i pružanje najboljih mogućih usluga.

Također, želim izraziti duboku zahvalnost našim dioničarima i članovima Nadzornog odbora na njihovoj iznimnoj suradnji i podršci te svim zaposlenicima Banke na trudu i zalaganju.

Daniel Unger
Predsjednik Uprave Banke

OPIS POSLOVANJA



POSLOVNO OKRUŽENJE U 2023.

PREGLED SVJETSKOG GOSPODARSTVA U 2023. GODINI

Svjetsko je gospodarstvo nastavilo s oporavkom te pokazalo iznenađujuću razinu otpornosti, unatoč jakom udarcu koje je zadobilo izbijanjem pandemije COVID-a, ruskom invazijom na Ukrajinu i rekordnim rastom inflacije.

Godinu su obilježili poremećaji na globalnim tržištima energije i hrane uzrokovane ratom kao i zaoštrenja monetarnih politika centralnih banaka s ciljem borbe protiv rekordno visokih stopa inflacije. Unatoč navedenim okolnostima, globalno gospodarstvo je nastavilo rasti, doduše usporeno i neujednačeno. Iako se čini da je aktivnost globalne ekonomije dotaknula dno krajem 2022. godine i da je tijekom druge polovice 2023. godine inflacija postupno stavljena pod kontrolu, oporavak na pretpandemijske stope rasta i dalje se čini izvan dohvata, osobito za gospodarstva u razvoju.

MMF procjenjuje rast globalne ekonomije u 2023. na 3,0% što predstavlja dodatno usporavanje u odnosu na 2022. godinu kada je taj rast iznosio 3,5% i značajno je ispod povijesnog prosjeka, dok je istovremeno godišnja stopa inflacije na globalnoj razini pala s 9,2% u 2022. godini na 5,9% u 2023.

Prema posljednjoj dostupnoj procjeni MMF-a, neka od najvećih svjetska gospodarstava u 2023. godini zabilježila su stope rasta: od 2,1% u SAD-u, 0,7% u europodručju, 0,5% u Ujedinjenom Kraljevstvu, 5,0% u Kini i 6,3% u Indiji. Američko je gospodarstvo, unatoč pooštrenim uvjetima financiranja, zabilježilo vrlo intenzivan rast (1,2% u trećem tromjesečju 2023.), zahvaljujući snažnoj investicijskoj aktivnosti i potrošačkom optimizmu koji odražava još uvijek vrlo snažno tržište rada.

Nakon što se globalna inflacija potrošačkih cijena u prvoj polovini godine smanjila za gotovo 3,0%, u trećem je tromjesečju stagnerala na razini od 4,1%. Usporavanje trenda pada inflacije bilo je vidljivo podjednako kod razvijenih zemalja kao i u zemljama s tržištima u nastajanju. Osim ponovnog rasta cijena energenata, takvom je trendu pridonijelo iščezavanje pozitivnih učinaka normalizacije globalnih lanaca opskrbe te ustrajnost inflacije cijena usluga i hrane. U listopadu je, međutim, u većem broju zemalja inflacija osjetno pala, što je posljedica pooštrenja uvjeta financiranja i slabljenja potražnje. U takvim okolnostima središnje banke većinom nisu mijenjale referentne kamatne stope, a manji dio počeo ih je smanjivati (primjerice Poljska i Mađarska).

Od početka 2023. godine realna gospodarska aktivnost u europodručju uglavnom stagnira. Tako je nakon skromnih ostvarenja u prvoj polovini godine tijekom ljetnih mjeseci zabilježena blaga kontrakcija gospodarske aktivnosti, a većina trenutačnih projekcija za posljednje tromjesečje ove godine upućuje na nastavak trenda stagnacije ili mogući blagi pad. Takvi rezultati gospodarstva europodručja uglavnom su posljedica pogoršanih kretanja u industriji i građevinskom sektoru. No, to se još uvijek nije zamjetnije odrazilo na tržište rada, koje je i dalje vrlo snažno sa široko rasprostranjenim manjkom radne snage i izraženim rastom nominalnih plaća.

Aktualni ciklus pooštrenja monetarne politike u europodručju najsnažniji je od uvođenja eura kao valute. Porast ključnih kamatnih stopa ESB-a započeo je u srpnju 2022. i tijekom druge polovine te godine one su porasle za 250 baznih bodova, a tijekom 2023. za dodatnih 200 baznih bodova. Tako su ključne kamatne stope ESB-a, u razdoblju od srpnja 2022. do rujna 2023. godine, kada je zabilježeno posljednje pove-

ćanje, porasle za 450 baznih bodova. Tijekom druge polovine 2023., promjena smjera monetarne politike odrazila se i na uvjete financiranja poduzeća i stanovništva. Također, zabilježen je i rast kamatnih stopa na depozite.

PREGLED HRVATSKOG GOSPODARSTVA U 2023. GODINI

Unatoč padu inozemne potražnje i zaoštrenim uvjetima financiranja, hrvatsko gospodarstvo je u 2023. godini nastavilo rasti, znatno iznad prosjeka EU-a i europodručja, a takav bi se trend mogao nastaviti i u narednim godinama. Razmjerno brz rast hrvatskog gospodarstva odraz je više čimbenika, uključujući snažnu potražnju za turističkim uslugama, zatim intenzivnijeg povlačenja EU fondova te ekspanzivno usmjerene fiskalne politike kao i posljedica pristupanja Hrvatske schengenskom prostoru i europodručju.

U takvim su uvjetima nastavljena i povoljna kretanja na tržištu rada, koje je podržalo solidan rast osobne potrošnje. Sveukupno bi tako realna gospodarska aktivnost u 2023. mogla biti veća za 2,8% u odnosu na 2022. godinu.

Inflacija se, zahvaljujući slabljenju tekućih inflacijskih pritisaka i iščezavanju učinaka ranijih poskupljenja svih glavnih komponenti, kontinuirano smanjivala kroz veći dio 2023. i na kraju godine je iznosila 4,5%. Usporavanje inflacije u tekućoj godini u prvom je redu rezultat znatno nižih cijena energije u usporedbi s iznimno visokim razinama u 2022.

Na izraženo ubrzanje inflacije djeluju različiti čimbenici. Visoke cijene energenata te prehrambenih i industrijskih sirovina na svjetskom tržištu postupno su se prelijevale na domaće proizvođačke i potrošačke cijene. Na ubrzanje rasta cijena djelovali su i pritisci proizašli iz zastoja u globalnim lancima nabave, unatoč njihovu recentnom popuštanju. Osim toga, ubrzanju inflacije pridonijela je i snažna potražnja za uslugama nakon ukidanja epidemioloških mjera, što se uvelike odnosi na turističku potražnju nerezidenata, u uvjetima porasta ulaznih troškova, nedostatka kvalificirane radne snage i rasta plaća u ugostiteljstvu. Nasuprot tome, ograničavanje cijena nekih energenata i osnovnih prehrambenih proizvoda ublažilo je intenzitet ubrzanja inflacije.

Recentna ostvarenja glavnih pokazatelja na tržištu rada upućuju na daljnje povoljne trendove. Uvažavajući dobra ostvarenja u prvome polugodištu, broj zaposlenih u 2023. mogao bi porasti za 2,3% u odnosu na prethodnu godinu. Kada je riječ o plaćama, očekivana stopa rasta bruto plaća u 2023. iznosi 14,5%, a takvom rastu najviše pridonosi rast plaća u javnom sektoru. Realne plaće, nakon izraženog pada u 2022. godini, mogle bi u tekućoj godini porasti za 5,7%.

Nakon što je u studenome prethodne godine dosegla svoj vrhunac, inflacija potrošačkih cijena je tijekom 2023. osjetno usporila, s time da je intenzitet usporavanja bio blaži tijekom ljetnih mjeseci zbog jačanja tekućih pritisaka za vrijeme turističke sezone.

Tablica 1. Makroekonomske pokazatelji za Hrvatsku

Makroekonomske pokazatelji za Hrvatsku	2023.	2022.	2021.	2020.
BDP (u mil. EUR, tekuće cijene)	73.150	67.993	58.408	50.569
BDP - realna godišnja stopa promjene (u %)	2,6	6,3	13,8	-8,6
BDP po stanovniku (u EUR)	18.953	17.486	15.057	12.493
Osobna potrošnja, % promjene	2,9	6,7	10,7	-5,1
Javna potrošnja, % promjene	4,0	2,7	3,0	4,3
Investicije, % promjene	4,3	0,1	6,6	-5,0
Izvoz robe i usluga, % promjene	-3,0	27,0	32,7	-25,7
Uvoz robe i usluga, % promjene	-4,8	26,5	17,3	-13,7
Industrijska proizvodnja, % promjene 2	-0,1	1,6	6,7	-3,4
Stopa nezaposlenosti (ILO) (% aktivnog stanovništva)	6,9	7,0	7,6	7,5
Prosječna godišnja stopa inflacije - (HIPC)	8,4	10,7	2,7	0,0
Saldo proračuna opće države (% BDP) 2	-2	0,4	-2,5	-7,3
Tekući račun platne bilance (% BDP)	0,4	-2,8	1,0	-1,0
Inozemni dug (% BDP)	80,5	73,3	80,9	81,7

Izvor: HNB, 1) na 19.12.2023 2) DZS

Tijekom druge polovine 2023. učinci promjene smjera monetarne politike ESB-a nastavljaju se prelijevati na troškove financiranja poduzeća i stanovništva u domaćim bankama iako nešto slabijim intenzitetom u odnosu na prvih nekoliko mjeseci ove godine.

Porastao je i trošak financiranja stanovništva te je prosječna kamatna stopa na prvi put ugovorene stambene kredite u listopadu iznosila 3,8% i 6,1% za gotovinske nenamjenske kredite. Promatrano u odnosu na razdoblje prije početka normalizacije monetarne politike ESB-a, znatnije pooštavanje uvjeta financiranja zabilježeno je kod poduzeća koja su se u listopadu zaduživala po 338 baznih bodova višoj kamatnoj stopi, a stanovništvo po 126 baznih bodova za stambene odnosno 67 baznih bodova za gotovinske nenamjenske kredite.

Nastavak rasta zabilježile su i kamatne stope na oročene depozite, posebice na depozite stanovništva pa je tako prosječna kamatna stopa na prvi put oročene depozite stanovništva u listopadu 2023. godine dosegla 2,5%.

Višak na tekućem i kapitalnom računu platne bilance u cijeloj bi 2023. mogao iznositi 4,0% BDP-a i tako se znatno poboljšati u odnosu na manjak od -0,3% BDP-a zabilježen u 2022. godini. Izrazito poboljšanje salda tekućeg računa u 2023. prvenstveno odražava povećanje neto izvoza usluga, poglavito prihoda od turizma, a očekuje se i znatno manji deficit u robnoj razmjeni s inozemstvom, posebice zahvaljujući padu neto uvoza energenata. Poboljšanje salda kapitalnoga računa rezultat je rekordnog korištenja sredstava iz fondova EU-a u protekloj godini koja je posljednja godina korištenja sredstava iz višegodišnje financijske perspektive 2014.-2020. te sredstava iz Europskog fonda solidarnosti.

Republika Hrvatska trenutno ima sljedeći kreditni rejting:

- BBB+ s pozitivnim izgledima dodijeljen od strane agencije S&P,
- BBB+ s pozitivnim izgledima dodijeljen od strane agencije Fitch Ratings,
- Baa2 s pozitivnim izgledima, dodijeljen od strane agencije Moody's.

OPIS POSLOVANJA BANKE

PROIZVODI I USLUGE

U 2023. godini, Banka je nastavila s intenzivnim komercijalnim aktivnostima usmjerenim prema građanima i poslovnim subjektima, ostvarujući dobar poslovni rezultat koji je posljedica fokusa na kvalitetu usluge i zadovoljstvo klijenata pružanjem financijske podrške.

Niži troškovi pristupa uslugama, sigurnost korištenja, ušteda vremena zbog pristupa uslugama elektronskog bankarstva bilo gdje i bilo kad, brzina obavljanja transakcija te lakši i jednostavniji uvid u poslovanje klijenata, neke su od prednosti koje su klijenti prepoznali, što je rezultiralo povećanjem korisnika digitalnih kanala.

U cilju jačanja kvalitete usluge, organizirane su brojne interne i eksterne edukacije na kojima su zaposlenici stjecali nova znanja i vještine kako bi što kvalitetnije mogli odgovoriti na sve izazove i biti na usluzi klijentima.

Rast kreditnog portfelja građana također se nastavlja u 2023. godini. Kako bi klijentima omogućila veću sigurnost pri korištenju kreditnih proizvoda, prvenstveno zbog rasta promjenjivih parametara poput EURIBOR-a, Banka mijenja kreditnu ponudu tako da kredite građanima ugovara isključivo uz fiksnu kamatu za cijelo vrijeme otplate kredita ili uz kombiniranje dviju različitih fiksnih kamata.

Napredak tehnologije sve više oblikuje način na koji poslovni svijet funkcionira, a digitalni kanali postaju ključni element u poslovanju različitih sektora. U tom kontekstu, kartično poslovanje je postalo primarno sredstvo plaćanja koje omogućuje brzu, sigurnu i praktičnu trgovinu. Nova era digitalnog bankarstva donosi sa sobom inovativne pristupe upravljanju financijama, pružajući korisnicima širok spektar usluga i alata za upravljanje njihovim sredstvima putem internetske i mobilne aplikacije. Također, u cilju unaprjeđenja sustava i optimizacije korisničkog iskustva, ključno je kontinuirano ulaganje u tehnološke inovacije i razvoj softverskih rješenja koja podržavaju efikasno kartično poslovanje.

Konstantno širenje i jačanje singlePOS terminalske mreže omogućuje veću dostupnost plaćanja karticama na rate, što doprinosi povećanju volumena transakcija i zadovoljstva korisnika. Akvizicija novih korisnika za singlePOS rješenja postaje važan cilj kako bi se proširio utjecaj i pokrivenost tržišta, pružajući više mogućnosti za rast i razvoj poslovanja. Dinamični trendovi u digitalnim kanalima i kartičnom poslovanju predstavljaju važan temelj koji oblikuje budućnost financijskog sektora i način na koji Banka posluje u digitalno doba.

Tijekom protekle godine, nastavili smo s jačanjem standardnih proizvoda i usluga prema poduzetnicima. Nastavljena je i suradnja po programima koji su na raspolaganju poslovnim bankama, a kojima Republika Hrvatska, preko provedbenih institucija (HBOR i HAMAG-BICRO) izdaje jamstva za pokriće njihovih izloženosti prema Banci.

Tijekom protekle godine u fokusu su bile nove akvizicije klijenta, ali i širenje suradnje s postojećim klijentima Banke. Obzirom na specifičnu situaciju u 2023. godini vezanu uz nastavak rasta cijena energenata i sirovina, kao i osjetan rast kamatnih stopa na financijskom tržištu, velika pažnja se stavila na utjecaj tih momenata na samo poslovanje postojećih i novih klijenata, a sve s ciljem pravovremene reakcije i stvarnog razumijevanja potreba poslovnih subjekata.

Nastavljena je suradnja s lokalnom upravom i samoupravom u provođenju kreditnih programa u kojima je lokalna uprava i samouprava subvencionirala kamate na poduzetničke kredite. Banka ima ugovorenu poslovnu suradnju sa županijama i gradovima koje subvencijama potpomažu poduzetnike i jačaju njihov razvoj na županijskom području.

Navedenim suradnjama Banka se disperzivno uključuje na tržišta novih poduzetnika – klijenata na cijelom području Republike Hrvatske te potpomaže razvoj poduzetnika s dobrim, profitabilnim i sigurnim projektima, a koje podržava i lokalna uprava.

Značajan dio proizvoda i usluga u 2023. godini plasiran je klijentima koji se bave poljoprivrednim djelatnostima uz korištenje bespovratnih sredstava iz EU fondova. Obzirom na općeniti rast cijene energenata na tržištu, Banka je značajnije plasmane usmjerila i u financiranje obnovljivih izvora energije. Banka prepoznaje potrebu intenzivnije brige za okoliš te sukladno tome podupire financiranje klijenata koji su orijentirani na okolišno prihvatljive djelatnosti.

Dodatno, i dalje je na snazi ugovor o poslovnoj suradnji s Hrvatskom bankom za obnovu i razvitak (HBOR) za jamstvene programe za velike poduzetnike i s Hrvatskom agencijom za malo gospodarstvo, inovacije i investicije (HAMAG-BICRO) za mikro, male i srednje poduzetnike kojima Banka može pokrivati nove plasmane poslovnim subjektima s državnim jamstvima i do 100%, ovisno o industriji unutar koje djeluje poduzetnik.

U 2024. godini cilj je zadržati pozitivne trendove rasta poslovanja s poslovnim subjektima. Plan je kroz proširenje suradnje s postojećim klijentima i kvalitetnim akvizicijama novih klijenata dodatno učvrstiti status kvalitetnog bankarskog partnera na tržištu.

DEPOZITNO POSLOVANJE

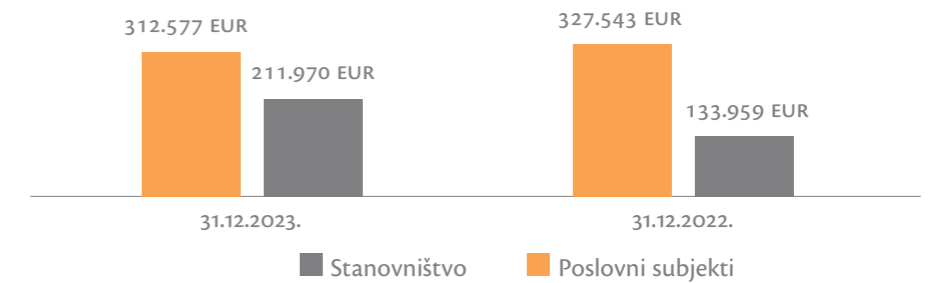
Ukupni depoziti klijenata na dan 31. prosinca 2023. godine iznose 524,5 milijuna eura i porasli su u odnosu na prethodnu godinu za 13,66%. Prema sektorskoj strukturi depozita klijenata, na dan 31. prosinca 2023. godine depoziti poslovnih subjekata iznose 211,9 milijuna eura i porasli su 58,2%, dok depoziti stanovništva iznose 312,6 milijuna eura i bilježe pad od 4,6%.

Vrijednost imovine klijenata na skrbništvu na dan 31.12.2023. godine iznosi 133,5 milijuna eura.

Tablica 2. Pregled depozita klijenata

Depozit i klijenata (u 000 EUR)	31.12.2023.	31.12.2022.	promjena 2023./2022.
Stanovništvo	312.577	327.543	-4,57%
Poslovni subjekti	211.970	133.959	58,23%
Ukupni depoziti	524.547	461.502	13,66%

Slika 1. Pregled kretanja depozita klijenata



KREDITNO POSLOVANJE

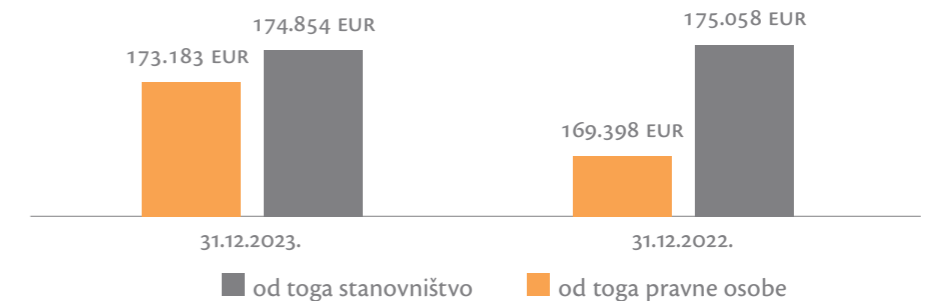
Ukupni bruto plasmani klijentima na dan 31. prosinca 2023. godine iznosili su 348,1 milijuna eura, 1,04% više nego prethodne godine. Ukoliko promatramo sektorsku strukturu, na dan 31. prosinca 2023. godine, plasmani pravnim osobama iznose 174,9 milijuna eura te bilježe smanjenje od 0,1%, dok plasmani stanovništvu iznose 173,2 milijuna eura te bilježe rast od 2,2%.

Tablica 3. Pregled plasmana klijentima

Ukupni plasmani klijentima (u 000 EUR)	31.12.2023.	31.12.2022.	promjena 2023./2022.
Ukupni bruto plasmani	348.037	344.456	1,04%
od toga stanovništvo	173.183	169.398	2,23%
od toga pravne osobe	174.854	175.058	-0,12%
Ukupne rezerve po kreditima	-30.952	-30.856	0,31%
Ukupni neto plasmani	317.085	313.600	1,11%

U strukturi ukupnih plasmana stanovništvu, najveći je udjel gotovinskih kredita (31,6%) i stambenih kredita (24,3%). U strukturi plasmana poslovnim subjektima najveći je udjel plasmana sektoru trgovine na veliko i malo (21,1%), prema prerađivačkoj industriji (16,1%) te prema sektoru poslovanja s nekretninama (13,4%).

Slika 2. Kretanje plasmana klijentima



POSLOVANJE RIZNICE

Banka je nastavila poslovati u okruženju visoke inflacije i rastućih kamatnih stopa. S obzirom na visoke stope inflacije, sve velike središnje banke nastavile su s dizanjem referentnih kamatnih stopa tijekom većeg dijela prethodne godine. Američki FED je podigao kamatne stope s razine 4,25%-4,50% na razinu od 5,25%-5,50% u srpnju 2023. godine. U odnosu na početak godine, Europska središnja banka je u rujnu povisila kamatnu stopu na prekoćne depozite s 2,0% na 4,0%, kamatnu stopu za glavne operacije refinanciranja povisila je s 2,5% na 4,50%, a kamatnu stopu za mogućnost posudbe na kraju dana s 2,75% na 4,75%.

Veći dio viška eurske likvidnosti plasiran je u obliku prekoćnih depozita kod središnje banke, dok je dio viškova usmjeravan u dužničke vrijednosne papire s investicijskim rejtingom, prvenstveno u državne obveznice i obveznice financijskih institucija. U manjoj mjeri riznica je ulagala u domaće i strane vlasničke vrijednosne papire. Banka je bila aktivna na primarnom i sekundarnim tržištu državnih obveznica Republike Hrvatske. Svi kupljeni dužnički vrijednosni papiri raspoređeni su u portfelj koji se vrednuje po amortiziranom trošku (ATR) s ciljem prikupljanja novčanih tokova.

Viškovi dolarske likvidnosti uglavnom su usmjereni u kupnju trezorskih zapisa SAD-a, dok je jedan dio plasiran u obliku kratkoročnih oročenih depozita kod domaćih banaka na međubankarskom novčanom tržištu. Dio likvidnosti usmjeren je i u kupnju dužničkih vrijednosnih papira, uglavnom državnih obveznica SAD-a i Republike Hrvatske. Viškovi likvidnosti u valuti CHF plasirani su u obliku kratkoročnih depozita na domaćem međubankarskom tržištu.

Vrijednost ukupnog portfelja dužničkih vrijednosnih papira koji se vrednuje po amortiziranom trošku na kraju godine je iznosila 137,8 milijuna eura. Dominantnu ulogu u portfelju i dalje imaju izdanja iz Republike Hrvatske koja uključuju državne obveznice Republike Hrvatske i korporativna izdanja te ukupni udio ovih tipova izdanja u portfelju iznosi 63,1%. U valutnoj strukturi portfelja na EUR segment odnosi se 89,8%, na USD 9,1%, CHF 0,6% i na CAD 0,5%.

U strukturi imovine dioničkog portfelja udio inozemnih dionica iznosi 44,0% dok je prema valutnoj strukturi udio USD segmenta 29,0%, a udio EUR segmenta 71,0%. Portfelj vlasničkih vrijednosnih papira na 31. prosinca 2023. godine iznosio je 4,47 milijuna eura što predstavlja manje od 1% ukupne imovine Banke.

Tijekom 2023. godine Banka je blago povećala izloženost prema vlasničkim vrijednosnim papirima. Prihod od dividendi povećan je za 5,4% u odnosu na 2022. godinu.

U 2024. godini, u pogledu viškova eurskih likvidnih sredstava, predviđeno je povećanje portfelja dužničkih vrijednosnih papira, prvenstveno kroz ulaganja u državne obveznice Republike Hrvatske na primarnom i sekundarnom tržištu, uz kontinuirano plasiranje preostalih viškova likvidnosti u prekoćni depozit kod središnje banke.

Devizna likvidnost će biti usmjeravana u međubankarske oročene depozite kao i kupnje trezorskih zapisa i stranih državnih dužničkih vrijednosnih papira kratkih rokova dospjeća u domicilnoj valuti.

PLATNI PROMET

Uvođenje eura kao nacionalne valute za platne sustave Republike Hrvatske znači potpunu interoperabilnost s klirinškim sustavima drugih država članica Europske unije te omogućava punu SEPA platnoprometnu dostupnost klijentima Banke za obračun kreditnih transfera i izravnih terećenja.

Sigurno i ažurno funkcioniranje platnog prometa sada je regulirano propisima Europske unije. Hrvatska narodna banka postala je sudionik Eurosustava i putem nove konsolidirane Target platforme omogućuje bankama usluge slobodnog protoka novca, vrijednosnih papira i kolateralu diljem Europe. Te usluge imaju niz zajedničkih obilježja kao što su centralizirano praćenje i upravljanje likvidnošću, namiru vrijednosnih papira preko Target2-Securities, standard za platne poruke ISO 20022 te jedinstveni sustav obračuna i cjenika usluga platnih transakcija. Ovime je postignuta veća transparentnost i brzina u poslovanju Banke.

Banka se uspješno prilagodila novim uvjetima poslovanja, pruživši potpune i jasne informacije klijentima o izvršenju platnih transakcija i omogućivši korištenje usluga po različitim proizvodima. Nova organizacija i tehnologija rada donijele su dobre poslovne rezultate.

U 2023. godini, Banka je izvršila preko 3,8 milijuna platnih transakcija klijenata u vrijednosti od preko 3,5 milijardi eura, što predstavlja povećanje od 18,0% u odnosu na prethodnu godinu. Prekogranični platni promet unutar Europske unije povećan je za 15,0%. Naplaćene naknade za usluge bilježe porast od 3,0% uz zadržavanje postojećih jediničnih cijena.

Banka je također aktivno sudjelovala na tržištu kapitala, provodeći poslove kupnje i prodaje vlasničkih i dužničkih vrijednosnih papira na domaćem i inozemnom tržištu, kako za vlastiti portfelj, tako i za klijente. Također, koristila je usluge namire i pohrane Euroclear Bank Brussels, s vrijednošću izvršenih namira kupnje ili prodaje za knjigovodstveni portfelj Banke preko 57,5 milijuna eura, te za poslove skrbništva preko 166,0 milijuna eura. Banka je također provodila platni promet preko SKDD-a u vrijednosti od 10,3 milijuna eura.

U narednom razdoblju, Banka će se usmjeriti na pružanje novih usluga, prvenstveno putem novog EuroNKSInst platnog sustava za izvršenje platnih transakcija između platitelja i primatelja plaćanja u gotovo stvarnom vremenu, u svega nekoliko sekundi. Ovaj sustav omogućava terećenje IBAN računa platitelja, izvršenje međubankovnog obračuna zadane instant platne transakcije te odobrenje IBAN računa primatelja plaćanja.

POSLOVNA MREŽA I DIREKTNI KANALI

Podravska banka je univerzalna banka koja poslovnu strategiju temelji na osobnom kontaktu s klijentima. Poslovnu mrežu Banke raspoređenu na cijelom hrvatskom teritoriju, čini 21 poslovnica organizirana u osam komercijalnih centara. Na taj način, Banka klijentima, kako građanima tako i gospodarstvu čini dostupnim široku lepezu svojih proizvoda i usluga.

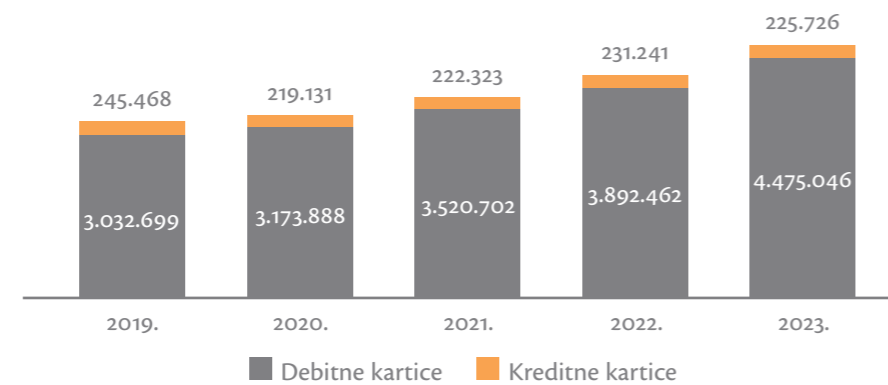
Kroz poslovnice, Banka pruža klijentima širok spektar kreditnih proizvoda i usluga, depozitnih proizvoda u različitim valutama i ročnostima te raznolike investicijske

proizvode (brokerske i skrbničke usluge, mogućnosti mirovinske štednje i ulaganja u investicijske fondove). Osim toga, klijentima je dostupan velik broj usluga platnog prometa te riznice.

Putem direktnih kanala, Banka omogućuje prihvat kartica Maestro, Mastercard, VISA i Diners na svojim bankomatima. Osim na vlastitim bankomatima, klijentima se besplatno omogućuje podizanje gotovine na preko 1.000 bankomata MB NET mreže diljem Hrvatske. Uz to, Banka ima instalirana 422 EFTPOS terminala, a prijavljeno je 1.759 singlePOS EFTPOS terminala. Tijekom 2023. godine, na EFTPOS terminalima obavljeno je 463 tisuće transakcija, što iznosi prosječno 1.097 transakcija po terminalu. Na singlePOS EFTPOS terminalima, putem blagajni, zabilježeno je 299 tisuća transakcija, s prosječno 170 transakcija po terminalu.

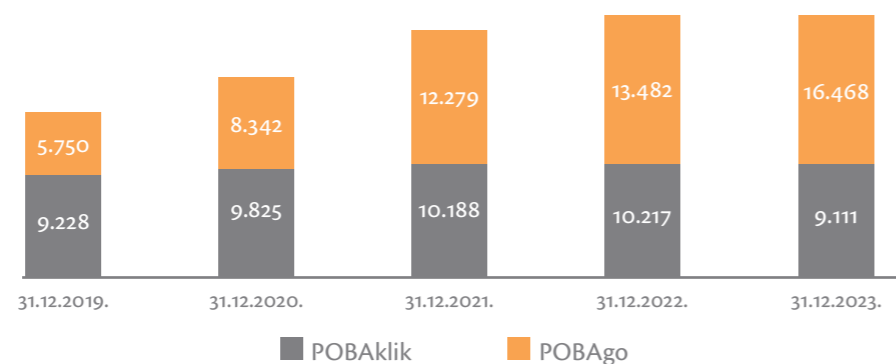
Također, u 2023. godini, zabilježen je porast transakcija platnim karticama. Krajem 2023. godine, u usporedbi s prethodnom godinom, zabilježen je porast broja transakcija karticama od preko 14,0%.

Slika 3. Kretanje broja transakcija karticama



Krajem 2023. godine, primjetan je rast ukupnog broja korisnika elektroničkih usluga za 8,0% u odnosu na prethodnu godinu. Posebno je istaknuto povećanje upotrebe usluge mobilnog bankarstva (POBAgo), koja bilježi gotovo 22,0% više korisnika u odnosu na prethodnu godinu. S druge strane, primjetan je trend migracije postojećih korisnika internetskog bankarstva (POBAklik) prema mobilnom bankarstvu.

Slika 4. Kretanje broja korisnika elektroničkih usluga



U nadolazećem razdoblju, potrebe i očekivanja klijenata i dalje zahtijevaju integrirane distribucijske kanale. Stoga, kao ključnu inicijativu digitalne transformacije, Banka nastavlja unaprjeđivati svoje distribucijske kanale - poslovnice, internetsko i mobilno bankarstvo, samoposlužne uređaje i telefonsku podršku.

LJUDSKI POTENCIJALI

Banka je na dan 31.12.2023. godine imala 226 zaposlenika. Tijekom 2023. godine zaposleno je 17 osoba, uglavnom iz poslovne mreže dok se istovremeno bilježi i odlazak 27 radnika. U strukturi zaposlenika od ukupnog broja zaposlenih, 68,6% čini ženska populacija, dok 52,0% od ukupno zaposlenih ima više i visoko obrazovanje. U izravnom radu s klijentima angažirano je više od 50,0% zaposlenih Banke.

Optimiziranje poslovnih procesa provodi se kontinuirano implementiranjem novih aplikativnih rješenja što, uz razvoj digitalizacije i reorganizaciju poslovanja, rezultira stalnim unaprjeđenjem poslovnih procesa, povećanjem efikasnosti rada i poslovanja. Veliku pažnju se daje stručnom usavršavanju zaposlenika kroz razne oblike internih i eksternih edukacija, koje je kroz godinu pohađalo gotovo dvije trećine zaposlenika.

U 2024. godini Banka će i dalje ulagati u stručno usavršavanje zaposlenika, a po potrebi i zapošljavati kompetentne i stručne osobe, prvenstveno iz domene poslovanja s klijentima.

KAPITAL

Kapital Banke na kraju 2023. godine iznosi 72.041 tisuću eura i sudjeluje s 10,6% u ukupnim izvorima financiranja Banke. U odnosu na prethodnu godinu, ukupni kapital veći je za 15.469 tisuća eura, odnosno 27,3% u odnosu na prethodnu godinu.

Povećanje ukupnog kapitala je najvećim dijelom posljedica povećanja dobrog poslovnog rezultata promatrane godine, rasporedu dobiti iz prethodne godine te akumulirane ostale sveobuhvatne dobiti uslijed reklasifikacije portfelja dužničkih vrijednosnih papira.

Banka je donijela odluku o promjeni poslovnog modela za dužničke vrijednosne papire koje drži radi prikupljanja novčanih tokova i prodaje u poslovni model držanja radi prikupljanja ugovornih novčanih tokova koji uključuju i reklasifikaciju postojećeg portfelja od 1. siječnja 2023. godine. Posljedice promjene poslovnog modela i reklasifikacije portfelja, reflektiraju se, između ostalog, u povećanju akumulirane ostale sveobuhvatne dobiti za 11.284 tisuća eura.

Temeljem odluke Skupštine Banke, ukupna dobit prethodne 2022. godine u iznosu 1.615 tisuća eura raspoređena je u zakonske rezerve.

Povećanje zadržane dobiti za 134 tisuće eura rezultat je kupoprodaje vlasničkih vrijednosnih papira tijekom poslovne godine.

Dionički kapital iznosi 36.781 tisuća eura, a sastoji se od 668.749 redovnih dionica koje glase na ime, svaka nominalne vrijednosti 55,00 eura. Na dan 31. prosinca 2023. godine Banka ima ukupno 3.324 trezorskih dionica knjiženih po trošku nabave.

Temeljem odluke Glavne skupštine provedeno je preračunavanje dioničkog kapitala iz kuna u eure uz istovremeno povećanje dioničkog kapitala na teret rezervi Banke u

iznosu 1.278 tisuća eura. Slijedom navedenoga, nominalna vrijednost dionice promijenila se iz 53,09 eura (400,00 kuna) u 55,00 eura.

U 2023. godini u dioničkoj strukturi nisu zabilježene značajnije promjene. Kao i prethodne godine, grupa dioničara, stranih fizičkih i pravnih osoba koja zajednički djeluje, drži 84,5% dionica Banke. Tijekom 2023. Banka nije stjecala vlastite dionice u trezor.

Regulatorni kapital na kraju 2023. godine iznosi 77.332 tisuće eura, od čega se 61.811 tisuća eura odnosi na osnovni kapital, a 15.521 tisuća eura na dopunski kapital, a stopa regulatornog kapitala iznosi visokih 20,5%.

U dopunski kapital uključen je neamortizirani dio tri izdanja podređenih obveznica izdanih u ukupnom nominalnom iznosu 16.172 tisuća eura.

RAČUN DOBITI I GUBITKA

Banka je u tekućoj poslovnoj godini ostvarila dobit prije oporezivanja u iznosu od 5.131 tisuću eura, dok neto dobit tekuće godine iznosi 4.051 tisuća eura.

Ukupni prihodi iz poslovanja su veći za 19,7% u odnosu na prethodnu godinu. Neto kamatni prihodi iznose 21.244 tisuća eura i veći su za 8.359 tisuća eura, što je povećanje za 64,9% u odnosu na prethodnu godinu. Kamatni prihodi veći su za 9.301 tisuće eura u odnosu na 2022. godinu, dok su kamatni troškovi veći za 942 tisuće eura.

U strukturi kamatnih prihoda, 33,9% se odnosi na kamatne prihode od korporativnih klijenata, 33,5% na kamatne prihode od stanovništva, 17,3% na kamatne prihode od banaka, 3,6% na kamatne prihode od javnog i ostalih sektora, dok se 11,7% odnosi na kamatne prihode od ulaganja u dužničke vrijednosne papire. U odnosu na prethodnu godinu, značajno je povećanje kamatnih prihoda od plasiranja viškova likvidnosti putem depozita kod HNB-a.

U kamatnim troškovima najveći dio se odnosi na građane koji sudjeluju s 34,1%, na troškove korporativnih klijenata se odnosi 32,3%, kamatni troškovi banaka sudjeluju s 26,3%, a preostalih 7,3% se odnosi na kamatne troškove javnom i ostalim sektorima.

Neto prihodi od naknada i provizija iznose 4.291 tisuća eura što je 157 tisuća eura više nego 2022. godine te predstavlja povećanje za 3,8%. Tijekom 2023. godine ostvareno je 270 tisuća eura više prihoda od naknada i provizija, ili više od 4,2% u odnosu na 2022. godinu od čega je najveći porast u iznosu 148 tisuća eura, što je povećanje od 33,1%, ostvaren od naknada temeljem kreditnog poslovanja. Troškovi naknada i provizija su veći za 113 tisuća eura što čini povećanje za 4,8% u odnosu na prethodnu godinu.

Tijekom godine izostali su značajniji iznosi ostalih prihoda iz poslovanja koji iznose 85 tisuća eura, najvećim dijelom zbog smanjenih prihoda od kupoprodaje stranih valuta te troškova usklađenja fer vrijednosti ulaganja u vrijednosnice.

Ukupni administrativni troškovi poslovanja, koji uključuju materijalne troškove i usluge te troškove zaposlenika, porasli su za 5,8% u odnosu na 2022. godinu, a uslijed značajnijih ulaganja, prvenstveno u software, te pod utjecajem najмова koji se vode po MSFI 16, troškovi amortizacije su porasli za 13,9%.

Nakon umanjenja vrijednosti i rezerviranja koji su veći za 5,2% u odnosu na prethodnu godinu, ostvareni poslovni rezultati Podravske banke na kraju 2023. godine u skladu su s planiranim veličinama za poslovnu godinu.

RUKOVODSTVO I ORGANIZACIJA UPRAVLJANJA

IZJAVA O PRIMJENI KODEKSA KORPORATIVNOG UPRAVLJANJA

U skladu s odredbama članka 272.p. Zakona o trgovačkim društvima, Uprava i Nadzorni odbor izjavljuju da Podravska banka d.d. primjenjuje Kodeks korporativnog upravljanja koje su zajedno izradile Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga i Zagrebačka burza d.d. Banka primjenjuje propisane mjere korporativnog upravljanja s obrazloženjima uz određena odstupanja unutar Upitnika o usklađenosti i Upitnika o praksama upravljanja, gdje je to prikladno.

Podaci o provođenju unutarnjeg nadzora i o upravljanju rizicima te podaci o imateljima dionica Banke sadržani su u Bilješkama uz financijske izvještaje. Pravila o imenovanju i opozivu imenovanja članova Uprave sadržana su u Statutu Banke.

Dioničari Banke svoja prava ostvaruju u Glavnoj skupštini Banke, koja odlučuje o pitanjima određenim zakonom i statutom Banke. Glavnu skupštinu saziva Uprava Banke, a mora se sazvati kada to zatraži Nadzorni odbor, Uprava Banke ili dioničari, u skladu sa zakonom. Dioničar koji osobno ili putem punomoćnika želi sudjelovati u radu Glavne skupštine, mora se pisanim putem prijaviti za sudjelovanje najkasnije petog dana prije održavanja Glavne skupštine. Svaka redovna dionica Banke, nominalnog iznosa 55,00 eura, daje pravo na jedan glas.

Sukladno odredbama Statuta, Uprava Banke sastoji se od dva do pet članova, a odluku o konačnom broju članova Uprave donosi Nadzorni odbor. Predsjednika i članove Uprave uz prethodnu suglasnost Hrvatske narodne banke, imenuje Nadzorni odbor na mandat do pet godina uz mogućnost ponovnog imenovanja.

Nadzorni odbor može opozvati svoju odluku o imenovanju predsjednika ili člana Uprave kada za to postoji važan razlog sukladno važećem zakonu, a predsjednik i članovi Uprave, u pisanom obliku mogu dati ostavku.

Ovlasti i odgovornosti Uprave Banke utvrđene su Zakonom o trgovačkim društvima, Zakonom o kreditnim institucijama, Statutom Banke, a posebnom odlukom utvrđena je podjela nadležnosti između pojedinih članova Uprave. Uprava Banke vodi poslove Banke i upravlja njenom imovinom, pri čemu je dužna i ovlaštena poduzimati sve radnje i donositi sve odluke potrebne za uspješno vođenje poslova Banke.

Članovi Uprave Banke moraju udovoljavati uvjetima za obnašanje funkcije člana Uprave propisanim Zakonom o trgovačkim društvima, Zakonom o kreditnim institucijama te relevantnim podzakonskim aktima i internim aktima Banke.

Članovi Uprave moraju zajedno imati stručna znanja, sposobnosti i iskustvo potrebno za neovisno i samostalno vođenje poslova Banke, a posebno za razumijevanje poslova i značajnih rizika, odnosno kolektivnu primjerenost koja se izvodi iz ocjene primjerenosti pojedinog člana Uprave Banke za obnašanje funkcije predsjednika odnosno člana Uprave Banke.

Članovi Uprave Banke su u radnom odnosu u Banci u punom radnom vremenu.

Sukladno odluci Nadzornog odbora Uprava Banke tijekom 2023. godine ima tri člana, predsjednika i dva člana Uprave, imenovana na mandat od tri godine.

Članovi Uprave Banke na datum ovog Izvješća:

- Daniel Unger, predsjednik Uprave
- Goran Varat, član Uprave
- Renata Vinković, članica Uprave

Odlukom Glavne Skupštine od 21. siječnja 2020. i njenom izmjenom od 29. lipnja 2021. godine, Uprava Banke ovlaštena je, da ovisno o financijskom stanju Banke, stječe vlastite dionice na organiziranom tržištu vrijednosnih papira ili neposrednim stjecanjem mimo organiziranog tržišta vrijednosnih papira, odnosno naplatnim putem izravnom kupnjom.

Nadzorni odbor ima devet članova koje bira i opoziva Glavna skupština. Dva člana Nadzornog odbora su neovisna. Za člana Nadzornog odbora može biti izabrana samo osoba koja ispunjava uvjete propisane zakonskim i podzakonskim propisima kojima se uređuje poslovanje kreditnih institucija i koja je dobila prethodnu suglasnost Hrvatske narodne banke za obavljanje funkcije člana Nadzornog odbora.

Članovi Nadzornog odbora moraju udovoljavati uvjetima za obnašanje funkcije člana Nadzornog odbora propisanim Zakonom o trgovačkim društvima, Zakonom o kreditnim institucijama te relevantnim podzakonskim aktima i internim aktima Banke.

Članovi Nadzornog odbora moraju zajedno imati stručna znanja, sposobnosti i iskustvo potrebno za neovisno i samostalno nadziranje poslova Banke, a posebno za razumijevanje poslova i značajnih rizika, odnosno kolektivnu primjerenost koja se izvodi iz ocjene primjerenosti pojedinog člana Nadzornog odbora za obnašanje funkcije člana Nadzornog odbora.

Članovi Nadzornog odbora na datum ovog izvješća su:

- Miljan Todorović, predsjednik Nadzornog odbora
- Sigilfredo Montinari, zamjenik predsjednika
- Michele Calcaterra Borri, član
- Maurizio Dallochio, član
- Filippo Disertori, član
- Antonio Moniaci, član
- Dario Montinari, član
- Dolly Predovic, članica
- Ezio Simonelli, član

Ovlasti Nadzornog odbora regulirane su zakonskim i podzakonskim propisima te Statutom Banke i drugim internim aktima.

Tijekom 2023. godine održane su četiri redovne sjednice Nadzornog odbora, a osim toga Nadzorni odbor je odlučivao i pisanim putem, uvijek kada je bez odgode trebalo donijeti pojedine odluke, uglavnom na davanje suglasnosti Nadzornog odbora na izloženosti Banke prema pojedinim klijentima sukladno zakonskoj regulativi. Na svakoj sjednici su bili prisutni svi članovi Nadzornog odbora Banke.

Nadzorni odbor ima osnovan Revizijski odbor i Odbor za rizike, a poslove Odbora za primitke i Odbora za imenovanja izvršava Nadzorni odbor

Djelokrug i način rada navedenih odbora uređen je pravilnicima o radu pojedinog odbora, u skladu s relevantnim zakonskim propisima. Članovi navedenih odbora se imenuju iz reda Nadzornog odbora.

Odbor za rizike čine:

- Sigilfredo Montinari – predsjednik Odbora
- Dolly Predovic – članica Odbora
- Dario Montinari – član Odbora
- Miljan Todorović – član Odbora
- Ezio Simonelli – član Odbora

Revizijski odbor čine:

- Dolly Predovic – predsjednica Odbora
- Michele Calcaterra Borri – član Odbora
- Sigilfredo Montinari – član Odbora
- Dario Montinari – član Odbora
- Miljan Todorović – član Odbora

Tijekom 2023. godine Revizijski odbor i Odbor za rizike održali su četiri sjednice uz prisutnost svih članova odbora i na kojima su raspravljali u okviru svojih ovlaštenja i odgovornosti sukladno internim aktima Banke.

Politika raznolikosti koja se primjenjuje u vezi s članovima upravljačkih i nadzornih tijela utvrđena je i provodi se u skladu s usvojenim internim aktima, Politikom o ciljanoj strukturi Uprave Banke i Politikom o ciljanoj strukturi Nadzornog odbora

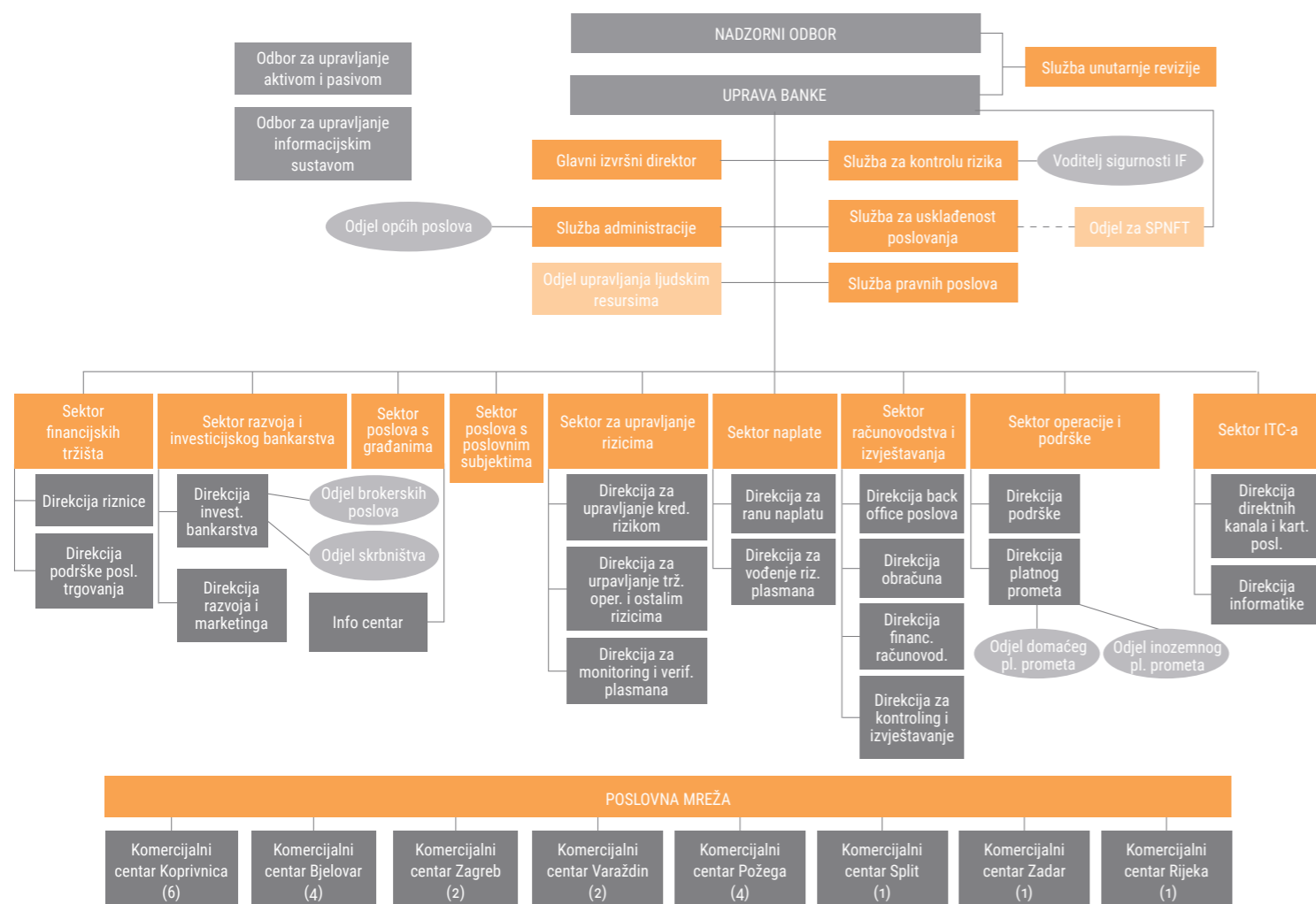
Pravila o izmjenama i dopunama Statuta Banke sadržana su u samom Statutu. Odluku o izmjenama i dopunama donosi Glavna skupština Banke sukladno zakonu i Statutu, glasovima koji predstavljaju najmanje tri četvrtine temeljnog kapitala zastupljenog na Glavnoj skupštini pri donošenju odluke.

Izmjene i dopune Statuta predlažu Nadzorni odbor, Uprava te dioničari Banke. U cilju zaštite interesa svih investitora, dioničara, klijenata, zaposlenika i ostalih koji imaju interes, u Banci su uspostavljeni visoki standardi korporativnog upravljanja.

Sukladno odredbama Zakona o trgovačkim društvima ova Izjava o primjeni Kodeksa korporativnog upravljanja je sastavni dio Godišnjeg izvješća o stanju Društva za 2023. godinu.

Popunjeni Upitnik o usklađenosti izdavatelja dionica koji sadrži sve odgovore i potrebna razjašnjenja javno je objavljen i dostupan na internetskim stranicama Banke i Zagrebačke burze.

ORGANIZACIJSKA SHEMA PODRAVSKE BANKE D.D.



* broj poslovnica unutar Komercijalnog sektora



**FINANCIJSKA IZVJEŠĆA
ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA
31. PROSINCA 2023. GODINE ZAJEDNO
S IZVJEŠĆEM NEOVISNOG REVIZORA**



ODGOVORNOSTI UPRAVE I NADZORNOG ODBORA ZA PRIPREMU I ODOBRAVANJE GODIŠNJIH FINANCIJSKIH IZVJEŠTAJA



Tel: +385 1 2395 741
Fax: +385 1 2303 691
E-mail: bdo-croatia@bdo.hr

BDO Croatia d.o.o.
10000 Zagreb
Radnička cesta 180

Odgovornost Uprave PODRAVSKE BANKE d.d. (Banka) je pripremiti financijske izvještaje koji daju istinit i vjeran prikaz financijskog položaja Banke te njezinog rezultata poslovanja i novčanih tokova, u skladu s Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja koji su utvrđeni od Europske komisije i objavljeni u službenom listu Europske unije (MSFI) te vođenje odgovarajućih računovodstvenih evidencija potrebnih za pripremanje financijskih izvještaja u bilo koje vrijeme. Uprava ima opću odgovornost za poduzimanje raspoloživih mjera u cilju očuvanja imovine Banke te sprečavanja i otkrivanja prijevара i drugih nepravilnosti.

Uprava je odgovorna za odabir prikladnih računovodstvenih politika koje su u skladu s MSFI-ima koje će dosljedno primjenjivati; donošenje razumnih i razboritih prosudbi i procjena; te pripremanje financijskih izvještaja temeljem principa neograničenog vremena poslovanja, osim ako je pretpostavka da će Banka nastaviti s poslovanjem neprimjerena.

Uprava Banke utvrđuje godišnje izvješće zajedno s financijskim izvještajima i prosljeđuje ih Nadzornom odboru na suglasnost. Davanjem suglasnosti Nadzornog odbora na godišnja i financijska izvješća, navedena izvješća su utvrđena od strane Uprave i Nadzornog odbora i upućuju se Glavnoj skupštini na znanje.

Financijski izvještaji Banke na stranicama od 11 do 98 odobreni su od strane Uprave 21. ožujka 2024. godine u svrhu njihove predaje Nadzornom odboru, što je potvrđeno potpisom u nastavku.

Financijske izvještaje odobrila je Uprava Banke na dan 21. ožujka 2024. godine, te ih potpisuju:

Daniel Unger
Predsjednik Uprave

Goran Varat
Član Uprave

Renata Vinković
Članica Uprave

Koprivnica, 21. ožujka 2024. godine

IZVJEŠĆE NEOVISNOG REVIZORA

Dioničarima Podravske banke d.d., Koprivnica

Izvješće o reviziji godišnjih financijskih izvještaja

Mišljenje

Obavili smo reviziju godišnjih financijskih izvještaja Podravske banke d.d., Opatička 3, Koprivnica (dalje u tekstu „Banka”), koji obuhvaćaju izvještaj o financijskom položaju na 31. prosinca 2023., izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti, izvještaj o novčanim tokovima i izvještaj o promjenama kapitala za tada završenu godinu te bilješke uz financijske izvještaje, uključujući i sažetak značajnih računovodstvenih politika (dalje u tekstu: „godišnji financijski izvještaji”).

Prema našem mišljenju, priloženi godišnji financijski izvještaji istinito i fer prikazuju financijski položaj Banke na 31. prosinca 2023., njezinu financijsku uspješnost i novčane tokove za tada završenu godinu u skladu sa Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja koji su utvrđeni od Europske komisije i objavljeni u službenom listu Europske unije (MSFI).

Osnova za Mišljenje

Obavili smo našu reviziju u skladu sa Međunarodnim revizijskim standardima (MRevS-ima). Naše odgovornosti prema tim standardima su detaljnije opisane u našem izvješću neovisnog revizora u odjeljku o revizorovim odgovornostima za reviziju godišnjih financijskih izvještaja. Neovisni smo od Banke u skladu s Međunarodnim kodeksom etike za profesionalne računovođe, uključujući Međunarodne standarde neovisnosti koje je izdao Odbor za međunarodne standarde etike za računovođe („IESBA”, „IESBA Kodeks”) i ispunili smo naše ostale etičke odgovornosti u skladu s IESBA Kodeksom.

Ključna revizijska pitanja

Ključna revizijska pitanja su ona pitanja koja su bila, po našoj profesionalnoj prosudbi, od najveće važnosti za našu reviziju godišnjih financijskih izvještaja tekućeg razdoblja i uključuju prepoznate najznačajnije rizike značajnog pogrešnog prikazivanja uslijed pogreške ili prijevара s najvećim učinkom na našu strategiju revizije, raspored raspoloživih naših resursa i utrošak vremena angažiranog revizijskog tima. Tim pitanjima smo se bavili u kontekstu naše revizije godišnjih financijskih izvještaja kao cjeline i pri formiranju našeg mišljenja o njima, i mi ne dajemo zasebno mišljenje o tim pitanjima.

Utvdili smo da su niže navedena pitanja ključna revizijska pitanja koja treba objaviti u našem Izvješću neovisnog revizora.

Umanjenje vrijednosti zajmova klijentima

Na dan 31. prosinca 2023., bruto zajmovi klijentima u financijskim izvještajima iznosili su 348 milijuna eura, pripadajuće rezervacije za umanjene vrijednosti 31 milijuna eura, a trošak umanjenja vrijednosti priznat u računu dobiti i gubitka 6,4 milijuna eura (31. prosinca 2022: bruto zajmovi klijentima: 344,5 milijuna eura, rezervacije za umanjene vrijednosti: 30,9 milijuna eura, trošak umanjenja vrijednosti priznat u računu dobiti i gubitka: 5,4 milijuna eura).

Ključno revizijsko pitanje

Usredotočili smo se na ovo područje s obzirom da su iznosi iskazani u financijskim izvještajima značajni, kao i zbog prirode prosudbi i pretpostavki koje je Uprava morala donijeti.

Umanjenje vrijednosti predstavlja najbolju procjenu Uprave o rizicima od neispunjavanja obveza i očekivanih kreditnih gubitaka unutar portfelja zajmova klijentima na izvještajni datum.

MSFI zahtijevaju od Uprave da donosi prosudbe o budućnosti te su razne stavke u financijskim izvještajima podložne neizvjesnosti procjene. Procjene potrebne za umanjene vrijednosti zajmova klijentima predstavljaju značajne procjene.

Glavni izvori neizvjesnosti procjena povezanih s umanjnjem vrijednosti zajmova klijentima su identifikacija kredita koji se pogoršavaju, ocjena značajnog povećanja kreditnog rizika, predviđanja budućih novčanih tokova, procjena priljeva od realizacije kolaterala i utvrđivanje očekivanog kreditnog gubitka za kredite i predujmove klijentima koji su sami po sebi neizvjesni.

Umanjenje vrijednosti mjeri se ili kao 12-mjesečni očekivani kreditni gubitak ili kao cjeloživotni očekivani kreditni gubitak, ovisno o tome je li došlo do značajnog povećanja kreditnog rizika od početnog priznavanja.

Za pojedinačno značajne klijente odnosno izloženosti pravnim i fizičkim osobama koje su pojedinačno veće od 40 tisuća eura i kod kojih je nastupilo neispunjenje obveza (neprihodujuće izloženosti), procjena umanjenja vrijednosti temelji se na poznavanju svakog dužnika, te često na procjeni fer vrijednosti pripadajućeg kolaterala.

Pripadajuća rezervacija za umanjene vrijednosti određuje se na pojedinačnoj osnovi temeljem sadašnje vrijednosti diskontiranih budućih novčanih tokova.

Umanjenje vrijednosti prihodujućih izloženosti stanovništvu i pravnim osobama, neprihodujućih izloženosti stanovništvu te neprihodujućih izloženosti pravnim i fizičkim osobama pojedinačno manjim od 40 tisuća eura određuju se primjenom modela (zajedno „skupno umanjene vrijednosti“).

Povijesno iskustvo, identifikacija izloženosti sa značajnim pogoršanjem kreditne kvalitete, informacije koje se odno-

Kako smo adresirali ključno revizijsko pitanje

Kao reakciju na rizik povezan s umanjnjem vrijednosti kredita i predujmova komitentima, područje određeno kao ključno revizijsko pitanje, oblikovali smo revizorske postupke koje su nam omogućile da pribavimo revizijske dokaze koji su dostatni i primjereni da osiguraju osnovu za naše mišljenje.

Naše revizorske procedure vezane za ovo područje, između ostalog, uključivale su:

- pregled metodologije Banke za izračun očekivanog kreditnog gubitka i procjenu usklađenosti s relevantnim zahtjevima Međunarodnog standarda financijskog izvještavanja 9: Financijski instrumenti („MSFI 9“),
- razumijevanje procesa utvrđivanja umanjenja vrijednosti zajmova klijentima, IT aplikacija koje se koriste, pretpostavki za podatke korištene u modelu očekivanih kreditnih gubitaka,
- ocjenu dizajna, implementacije i operativne učinkovitosti kontrola u upravljanju kreditnim rizikom i poslovnim procesima kreditiranja te testiranje ključnih kontrola vezanih za odobravanje, evidentiranje i praćenje zajmova,
- testiranje dizajna, implementacije i operativne učinkovitosti ključnih kontrola, kao i kontrola vezanih za identifikaciju događaja koji uzrokuju umanjene vrijednosti, primjerenost klasifikacije između prihodujućih i neprihodujućih zajmova i njihovu segmentaciju u homogene grupe, izračun dana kašnjenja, procjenu vrijednosti kolaterala i izračun rezervacija za umanjene vrijednosti,
- provjeru, na temelju uzorka, da li se dosljedno primjenjuju definicija neispunjavanja obveza i provjeru ispravnosti alokacije u pojedine faze kreditnog rizika u skladu sa relevantnim politikama,
- ocjenu cjelokupnog modela za izračun očekivanih kreditnih gubitaka, uključujući izračun glavnih rizičnih parametara i makroekonomskih čimbenika (vjerojatnost neispunjavanja obveza (PD), gubitka u slučaju neispunjavanja obveza (LGD) i izloženosti kod defaulta (EAD)),
- testirali smo adekvatnost pojedinačnih umanjenja vrijednosti, na temelju uzorka pojedinačnih zajmova, sa fokusom na izloženosti s potencijalno najvećim utjecajem na godišnje financijske izvještaje zbog njihove veličine i rizičnosti te manjih izloženosti koje smo na temelju naše interne procjene ocijenili kao visoko rizične,
- obavili smo dokazno testiranje nad odabranim uzorkom kako bismo ocijenili ispravnost klasifikacije zajmova klijentima,

se na budućnost te procjene Uprave uključeni su u pretpostavke modela. Banka kontinuirano prilagođava parametre modela što također zahtjeva našu pojačanu pozornost tijekom revizije.

Povezane objave u pripadajućim godišnjim financijskim izvještajima

Za dodatne informacije vidjeti bilješku 2 godišnjih financijskih izvještaja u kojoj su objavljene računovodstvene politike, bilješku 6 Troškovi umanjenja vrijednosti i rezerviranja te bilješku 13 Zajmovi klijentima.

- u određenim slučajevima koristili smo vlastitu prosudbu kako bismo odredili parametre za izračun gubitaka od umanjenja vrijednosti zajmova klijentima te svoje izračune usporedili sa umanjnjem vrijednosti koje je izračunala Banka,
- ocjenjivanje točnosti i cjelovitosti objava u financijskim izvještajima.

Ostale informacije

Uprava je odgovorna za ostale informacije. Ostale informacije uključuju informacije iskazane u Godišnjem izvješću Banke, ali ne uključuju godišnje financijske izvještaje i naše Izvješće neovisnog revizora o njima.

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

Vežano za Izvješće Uprave za Banku te za Izjavu o primjeni kodeksa korporativnog upravljanja, također smo proveli procedure koje su zahtijevane hrvatskim Zakonom o računovodstvu („Zakon o računovodstvu“). Ove procedure uključuju razmatranje:

- je li Izvješće Uprave za Banku pripremljeno u skladu s člancima 21. i 24. Zakona o računovodstvu;
- jesu li specifične informacije u Izjavi o primjeni kodeksa korporativnog upravljanja koje su zahtijevane sukladno članku 22., stavku 1., točkama 3. i 4. Zakona o računovodstvu („relevantni dijelovi Izjave o primjeni kodeksa korporativnog upravljanja“), pripremljene sukladno odredbama članka 22. Zakona o računovodstvu;
- uključuje li Izjava o primjeni kodeksa korporativnog upravljanja objave u skladu s člankom 22., stavkom 1., točkama 2., 5., 6. i 7. Zakona o računovodstvu.

Na osnovi procedura čije je provođenje zahtijevano kao dio naše revizije godišnjih financijskih izvještaja te gore navedenih procedura, prema našem mišljenju:

- Informacije sadržane u Izvješću Uprave za Banku te relevantnim dijelovima Izjave o primjeni kodeksa korporativnog upravljanja za financijsku godinu za koji su pripremljeni financijski izvještaji, usklađene su, u svim značajnim odrednicama, s godišnjim financijskim izvještajima Banke prikazanim na stranicama 11 do 98 na koje smo iskazali mišljenje kao što je iznijeto u odjeljku Mišljenje gore;
- Izvješće Uprave za Banku i relevantni dijelovi Izjave o primjeni kodeksa korporativnog upravljanja, pripremljeni su, u svim značajnim odrednicama, u skladu s člancima 21., 22. i 24. Zakona o računovodstvu;
- Izjava o primjeni kodeksa korporativnog upravljanja uključuje informacije koje su zahtijevane člankom 22., stavkom 1., točkama 2., 5., 6. i 7. Zakona o računovodstvu.

Nadalje, uzevši u obzir poznavanje i razumijevanje Banke te okruženja u kojem ona posluje, a koje smo stekli tijekom naše revizije, dužnost nam je izvijestiti jesmo li identificirali značajno pogrešne iskaze u Godišnjem izvješću. U tom smislu mi nemamo nešto za izvijestiti.

Odgovornosti Uprave Banke i onih koji su zaduženi za upravljanje za godišnje financijske izvještaje

Uprava je odgovorna za sastavljanje godišnjih odvojenih i konsolidiranih financijskih izvještaja koji daju istinit i fer prikaz u skladu s MSFI te za one interne kontrole za koje Uprava odredi da su potrebne, kako bi se omogućilo sastavljanje tih financijskih izvještaja, bez značajnog pogrešnog prikaza uslijed prijevare ili pogreške. U sastavljanju godišnjih financijskih izvještaja, Uprava je odgovorna za procjenjivanje sposobnosti Banke da nastavi s poslovanjem po vremenski neograničenom poslovanju, objavljivanje, ako je primjenjivo, pitanja povezanih s vremenski neograničenim poslovanjem i korištenjem računovodstvene osnove utemeljene na vremenskoj neograničenosti poslovanja, osim ako Uprava Banke ili namjerava likvidirati Banku ili prekinuti poslovanje ili nema realne alternative nego da to učini.

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

Revizorove odgovornosti za reviziju godišnjih financijskih izvještaja

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

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

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

- Ocjenjujemo cjelokupnu prezentaciju, strukturu i sadržaj godišnjih financijskih izvještaja, uključujući i objave, kao i odražavaju li godišnji financijski izvještaji transakcije i događaje na kojima su zasnovani na način kojim se postiže fer prezentacija.

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

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

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

Izvješće o drugim zakonskim zahtjevima

Dana 25. svibnja 2023. imenovala nas je Glavna Skupština Banke da obavimo reviziju godišnjih financijskih izvještaja za 2023. godinu.

Na datum ovog Izvješća neovisnog revizora neprekinuto smo angažirani u obavljanju zakonske revizije godišnjih financijskih izvještaja Banke od 2019. godine, što ukupno iznosi 5 godina. U reviziji godišnjih financijskih izvještaja Banke za 2023. godinu odredili smo značajnosti za godišnje financijske izvještaje kao cjelinu, kako slijedi:

- za godišnje financijske izvještaje: 1,4 milijuna eura što predstavlja približno 2% neto imovine Banke na dan 31. prosinca 2023.

Odabrali smo neto imovinu kao mjerilo značajnosti jer smatramo da se radi o najprikladnijem mjerilu prema kojem korisnici najčešće ocjenjuju uspješnost poslovanja Banke, a ujedno se radi i o općeprihvaćenom mjerilu.

Naše revizijsko mišljenje dosljedno je s dodatnim izvješćem za revizijski odbor Banke sastavljenim sukladno odredbama iz članka 11. Uredbe (EU) br. 537/2014.

Tijekom razdoblja između početnog datuma revidiranih godišnjih financijskih izvještaja Banke za 2023. godinu i datuma ovog Izvješća nismo Banci pružili zabranjene nerevizorske usluge i nismo u poslovnoj godini prije prethodno navedenog razdoblja pružali usluge osmišljavanja i implementacije postupaka internih kontrola ili upravljanja rizicima povezanih s pripremom i/ili kontrolom financijskih informacija ili osmišljavanja i implementacije tehnoloških sustava za financijske informacije, te smo u obavljanju revizije sačuvali neovisnost u odnosu na Banku.

Na temelju Odluke Hrvatske Narodne Banke o strukturi i sadržaju godišnjih financijskih izvještaja banaka (NN 42/18 i 122/20), Uprava Banke izradila je obrasce prikazane na stranicama 99 do 118 („Obrasci”). Financijske informacije iznijete u Obrascima u skladu su sa informacijama iznijetim u godišnjim financijskim izvještajima prikazanim na stranicama 11 do 98 na koje smo iskazali mišljenje kao što je iznijeto u odjeljku Mišljenje gore.

Na temelju obveze proizašle iz Zakona o kreditnim institucijama (NN 159/13, 19/15, 102/15,15/18, 70/19, 47/20 i 146/20) Banka je prikazala tražene informacije na stranica- ma 119 do 120 koja sadrži sve informacije propisane člankom 164. stavak 1. Prikazane informacije su izvedene iz financijskih izvještaja Banke prikazanih na stranicama 11 do 98 na koje smo izrazili mišljenje kao što je iznijeto u odjeljku Mišljenje gore.

Izvešće temeljem zahtjeva Uredbe o ESEF-u

Izvešće o uvjerenju revizora o usklađenosti godišnjih odvojenih i konsolidiranih finan- cijskih izvještaja (dalje u tekstu: financijski izvještaji), sastavljenih temeljem odredbe članka 462. stavka 5. Zakona o tržištu kapitala (Narodne novine, br. 65/18, 17/20 i 83/21) primjenom zahtjeva Delegirane uredbe (EU) 2018/815 kojom se za izdavate- lje određuje jedinstveni elektronički format za izvještavanje (dalje: Uredba o ESEF-u).

Proveli smo angažman s izražavanjem razumnog uvjerenja o tome jesu li financijski iz- vještaji pripremljeni za potrebe javne objave temeljem članka 462. stavka 5. Zakona o tržištu kapitala, koji su sadržani u elektroničkoj datoteci Godišnji financijski izvještaj Podravske banke 2023, u svim materijalno značajnim aspektima pripremljeni u skladu sa zahtjevima Uredbe o ESEF-u.

Odgovornosti Uprave i onih zaduženih za upravljanje

Uprava Banke odgovorna je za pripremu i sadržaj financijskih izvještaja u skladu s Uredbom o ESEF-u.

Osim toga, Uprava Banke odgovorna je održavati sustav unutarnjih kontrola koji u razumnoj mjeri osigurava pripremu financijskih izvještaja bez materijalnih neusklađe- nosti sa zahtjevima izvještavanja iz Uredbe o ESEF-u, bilo zbog prijevare ili pogreške.

Uprava Banke također je odgovorna za:

- javnu objavu financijskih izvještaja sadržanih u godišnjem izvješću u važećem XBRL formatu i
- odabir i korištenje XBRL oznaka u skladu sa zahtjevima Uredbe o ESEF-u.

Oni koji su zaduženi za upravljanje odgovorni su za nadzor pripreme financijskih iz- vještaja u ESEF formatu kao dijela procesa financijskog izvještavanja.

Odgovornosti revizora

Naša je odgovornost izraziti zaključak, temeljen na prikupljenim revizijskim dokazi- ma, o tome jesu li financijski izvještaji bez materijalnih neusklađenosti sa zahtjevima Uredbe o ESEF-u. Proveli smo ovaj angažman s izražavanjem razumnog uvjerenja u skladu s Međunarodnim standardom za angažmane s izražavanjem uvjerenja (MSIU) 3000 (izmijenjeni) - Angažmani s izražavanjem uvjerenja različitih od revizija ili uvida povijesnih financijskih informacija.

Obavljeni postupci

Priroda, vremenski okvir i obim odabranih procedura ovise o prosudbi revizora. Razu- mno uvjerenje je visok stupanj uvjerenja, međutim ne osigurava da će opseg testira- nja otkriti svaku značajnu (materijalnu) neusklađenost s Uredbom o ESEF-u.

U sklopu odabranih postupaka obavili smo sljedeće aktivnosti:

- pročitali smo zahtjeve Uredbe o ESEF-u,
- stekli smo razumijevanje internih kontrola Banke relevantnih za primjenu zahtje- va Uredbe o ESEF-u,
- identificirali smo i procijenili rizike materijalne neusklađenosti s Uredbom o ESEF-u zbog prijevare ili pogreške; i

- na temelju toga, osmislili i oblikovali postupke za odgovor na procijenjene rizike i za dobivanje razumnog uvjerenja u svrhu izražavanja našeg zaključka.

Cilj naših postupaka bio je procijeniti jesu li:

- financijski izvještaji izrađeni u važećem XHTML formatu,
- podaci, sadržani u financijskim izvještajima koji se zahtijevaju Uredbom o ESEF- u, označeni i sva označavanja ispunjavaju sljedeće zahtjeve:
 - korišten je XBRL jezik za označavanje,
 - korišteni su elementi osnovne taksonomije navedene u Uredbi o ESEF-u s najbližim računovodstvenim značajem, osim ako nije stvoren dodatni ele- ment taksonomije u skladu s Prilogom IV. Uredbe o ESEF-u,
 - oznake su u skladu sa zajedničkim pravilima za označavanje prema Uredbi o ESEF-u.

Vjerujemo da su revizijski dokazi koje smo prikupili dovoljni i prikladni da pruže osnovu za naš zaključak.

Zaključak

Prema našem uvjerenju, temeljem provedenih postupaka i pribavljenih dokaza, fi- nancijski izvještaji prezentirani u ESEF formatu, sadržani u gore navedenoj priloženoj elektroničkoj datoteci i temeljem odredbe članka 462. stavka 5. Zakona o tržištu ka- pitala pripremljeni za potrebe javne objave, u svim materijalno značajnim odrednica- ma su u skladu sa zahtjevima Uredbe o ESEF-u za godinu završenu 31. prosinca 2023. godine.

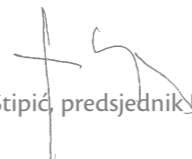
Naš zaključak nije mišljenje o istinitosti i fer prikazu financijskih izvještaja presenta- nih u elektroničkom obliku. Osim toga, ne izražavamo uvjerenje o ostalim informaci- jama objavljenim s dokumentima u ESEF formatu.

Angažirani partner u reviziji godišnjih financijskih izvještaja Banke za 2023. godinu koja ima za posljedicu ovo Izvešće neovisnog revizora je Ivan Čajko, ovlaštenu revizor.

U Zagrebu, 21. ožujka 2024. godine

BDO Croatia d.o.o.
Radnička cesta 180
10000 Zagreb

BDO CROATIA
BDO Croatia d.o.o.
za pružanje revizijskih, konzalting
i računovodstvenih usluga
Zagreb, J. F. Kennedy 6/b


Hrvoje Stipić, predsjednik Uprave


Ivan Čajko, ovlaštenu revizor

IZVJEŠTAJ O SVEOBUHVAATNOJ DOBITI ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2023. GODINE

u t i s u ć a m a e u r a	Bilješka	2023.	2022.
PRIHODI OD KAMATA I SLIČNI PRIHODI	3	23.653	14.352
RASHODI OD KAMATA I SLIČNI RASHODI	3	(2.409)	(1.467)
Neto prihod od kamata		21.244	12.885
PRIHODI OD NAKNADA I PROVIZIJA	4	6.761	6.491
RASHODI OD NAKNADA I PROVIZIJA	4	(2.470)	(2.357)
Neto prihod od naknada i provizija		4.291	4.134
OSTALI NETO PRIHODI IZ POSLOVANJA	5	85	4.386
Prihod iz redovnog poslovanja		25.620	21.405
TROŠKOVI UMANJENJA VRIJEDNOSTI I REZERVIRANJA	6	(5.936)	(5.645)
ADMINISTRATIVNI TROŠKOVI POSLOVANJA	7	(12.685)	(11.987)
AMORTIZACIJA MATERIJALNE I NEMATERIJALNE IMOVINE	8	(1.868)	(1.641)
Dobit prije oporezivanja		5.131	2.132
POREZ NA DOBIT	9	(1.080)	(517)
Neto dobit tekuće godine		4.051	1.615
Ostala sveobuhvatna dobit			
NETO POVEĆANJE/(SMANJENJE) FER VRIJEDNOSTI FINANCIJSKE IMOVINE PO FER VRIJEDNOSTI KROZ OSTALU SVEOBUHVAATNU DOBIT	15	10.640	(10.528)
OBRAČUNANI ODGOĐENI POREZ PRIZNAT U KAPITALU	9	-	(20)
Ostala sveobuhvatna dobit/(g ubitak) koji/i se u budućnosti reklasificira u dobit ili gubitak		10.640	(10.548)
NETO POVEĆANJE/(SMANJENJE) FER VRIJEDNOSTI FINANCIJSKE IMOVINE PO FER VRIJEDNOSTI KROZ OSTALU SVEOBUHVAATNU DOBIT	15	919	(543)
OBRAČUNANI ODGOĐENI POREZ PRIZNAT U KAPITALU	9	(141)	140
Ostala sveobuhvatna dobit/(g ubitak) koja/i se u budućnosti ne reklasificira u dobit ili gubitak		778	(403)
Ostala sveobuhvatna dobit/(g ubitak)		11.418	(10.951)
Ukupna sveobuhvatna dobit/(g ubitak) nakon oporezivanja		15.469	(9.336)
Zarada po dionici namijenjena dioničarima	10	6,06 EUR	2,41 EUR

Priložene računovodstvene politike i bilješke na stranicama od 42 do 113 sastavni su dio ovih financijskih izvještaja.

IZVJEŠTAJ O FINANCIJSKOM POLOŽAJU NA DAN 31. PROSINCA 2023. GODINE

u t i s u ć a m a e u r a	Bilješka	31. prosinca 2023.	31. prosinca 2022.
IMOVINA			
GOTOVINA I RAČUNI KOD BANAKA	11	179.882	150.225
PLASMANI KOD DRUGIH BANAKA	12	15.474	691
ZAJMOVI KLIJENTIMA	13	317.085	313.600
FINANCIJSKA IMOVINA PO FER VRIJEDNOSTI KROZ DOBIT ILI GUBITAK	14	1.500	4.292
FINANCIJSKA IMOVINA PO FER VRIJEDNOSTI KROZ OSTALU SVEOBUHVAATNU DOBIT	15	4.466	89.117
FINANCIJSKA IMOVINA KOJA SE DRŽI DO DOSPIJEĆA	16	137.526	23.077
NEMATERIJALNA IMOVINA	17	7.749	7.752
NEKRETNINE I OPREMA	18	2.946	4.029
IMOVINA S PRAVOM KORIŠTENJA	19	4.066	4.598
ULAGANJA U NEKRETNINE	20	2.831	2.835
IMOVINA NAMIJENJENA PRODAJI	21	0	35
ODGOĐENA POREZNA IMOVINA	9	858	879
OSTALA IMOVINA	22	6.540	6.171
UKUPNO IMOVINA		680.923	607.301
OBVEZE I DIONIČKI KAPITAL			
Obveze			
OBVEZE PREMA BANKAMA	23	7.405	3.821
OBVEZE PREMA KLIJENTIMA	24	524.546	461.502
OSTALA POZAJMLJENA SREDSTVA	25	48.245	54.668
OSTALE OBVEZE	26	10.915	12.338
REZERVIRANJA ZA POTENCIJALNE OBVEZE I TROŠKOVE	27	1.432	2.060
IZDANI PODREĐENI INSTRUMENTI	28	16.339	16.340
UKUPNO OBVEZE		608.882	550.729
Dionički kapital			
DIONIČKI KAPITAL	29	36.781	35.503
PREMIJA NA IZDANE DIONICE		400	400
TREZORSKE DIONICE		(157)	(157)
REZERVE	30	29.621	18.000
DOBIT TEKUĆE GODINE		4.051	1.615
ZADRŽANA DOBIT		1.345	1.211
Ukupno dionički kapital		72.041	56.572
UKUPNO OBVEZE I DIONIČKI KAPITAL		680.923	607.301

Priložene računovodstvene politike i bilješke na stranicama od 42 do 113 sastavni su dio ovih financijskih izvještaja.

IZVJEŠTAJ O NOVČANIM TOKOVIMA ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2023. GODINE

u tisućama eura	Bilješka	2023.	2022.
Dobit tek uće godine prije poraza	9	5.131	2.132
Usklađena za:			
AMORTIZACIJA	8	1.868	1.641
NETO PRIHOD OD PRODAJE DUGOTRAJNE MATERIJALNE IMOVINE	5	(364)	(2.747)
NETO PRIHOD OD PRODAJE PREUZETE IMOVINE	5	(244)	(36)
POVEĆANJE REZERVACIJA PO KREDITIMA I OSTALIH REZERVIRANJA	6	5.936	5.645
PRIHOD OD DIVIDENDI	5	(175)	(166)
NETO NEREALIZIRANI GUBITAK / (DOBIT) OD FINANCIJSKE IMOVINE PO FER VRIJEDNOSTI KROZ DOBIT ILI GUBITAK	5	1.509	595
NETO (POZITIVNE) / NEGATIVNE TEČAJNE RAZLIKE OD IZDANIH PODREĐENIH INSTRUMENATA	5	-	27
Dobit prije promjena i imovine iz redevnog poslovanja		13.661	7.091
Promjene imovine iz redevnog poslovanja			
NETO SMANJENJE / (POVEĆANJE) SREDSTAVA KOD HRVATSKE NARODNE BANKE		-	23.615
NETO POVEĆANJE ZAJMOVA KLIJENTIMA		(9.849)	(32.039)
NETO SMANJENJE / (POVEĆANJE) PLASMANA BANKAMA		(5.371)	108
NETO (POVEĆANJE) / SMANJENJE OSTALE IMOVINE		(1.831)	(265)
NETO (POVEĆANJE) / SMANJENJE OSTALIH OBVEZA		(624)	3.107
NETO (POVEĆANJE) / SMANJENJE OBVEZA PREMA OSTALIM BANKAMA		3.584	1.708
POVEĆANJE DEPOZITA KLIJENATA		63.044	47.226
PLAĆENI POREZ NA DOBIT		(975)	(442)
Neto novčani tok iz redevnog poslovanja		61.639	50.109
Tok novca iz ulagateljskih aktivnosti			
KUPOVINA NEKRETNINA I OPREME	18	(101)	(249)
KUPOVINA NEMATERIJALNE IMOVINE	17	(609)	(1.744)
PRODAJA NEKRETNINA I OPREME		1.000	6.085
NETO SMANJENJE / (POVEĆANJE) FINANCIJSKE IMOVINE PO FER VRIJEDNOSTI KROZ DOBIT ILI GUBITAK		1.283	17.851
NETO SMANJENJE / (POVEĆANJE) FINANCIJSKE IMOVINE PO FER VRIJEDNOSTI KROZ OSTALU SVEOBUHVAATNU DOBIT		749	2.049
PRIMICI OD DIVIDENDI		175	166
POVEĆANJE ULAGANJA KOJA SE DRŽE DO DOSPIJEĆA		(19.051)	(23.084)
NETO (POVEĆANJE) / SMANJENJE PREUZETE IMOVINE		395	(3.928)
Neto novčani tok iz ulagateljskih aktivnosti		(16.159)	(2.854)
Tok novca iz financijskih aktivnosti			
IZDACI OD POSUĐENIH SREDSTAVA		(6.423)	(2.624)
PRIMICI / (IZDACI) PO IZDANIM OBVEZNICAMA		-	6.862
Neto novčani tok iz financijskih aktivnosti		(6.423)	4.238
Neto novčani primici / (izdaci)		39.057	51.493
Novac na početku razdoblja	11	150.298	98.805
Novac na kraju razdoblja	11	189.355	150.298

Priložene računovodstvene politike i bilješke na stranicama od 42 do 113 sastavni su dio ovih financijskih izvještaja.

IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA KAPITALA ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2023. GODINE

u tisućama eura	Dionički kapital	Premija na izdane dionice	Trezorske dionice	Kapital na dobit	Rezerve	Zadržana dobit / (gubitak)	Dobit tek uće godine	Ukupno
Stanje 31. prosinca 2021. godine	35.503	400	(157)	(555)	27.718	977	2.022	65.908
DOBIT TEKUĆE GODINE	-	-	-	-	-	-	1.615	1.615
PROMJENA REZERVEI FER VRIJEDNOSTI	-	-	-	-	(10.951)	-	-	(10.951)
PRODAJA VLASNIČKIH INSTRUMENATA PO FVOSD	-	-	-	-	(234)	234	-	-
RASPORED DOBITI 2021. GODINE	-	-	-	-	2.022	-	(2.022)	-
Stanje 31. prosinca 2022. godine	35.503	400	(157)	(555)	18.555	1.211	1.615	56.572
REDENOMINACIJA I POVEĆANJE TEMELJNOG KAPITALA	1.278	-	-	-	(1.278)	-	-	-
DOBIT TEKUĆE GODINE	-	-	-	-	-	-	4.051	4.051
PROMJENA REZERVEI FER VRIJEDNOSTI	-	-	-	-	11.418	-	-	11.418
PRODAJA VLASNIČKIH INSTRUMENATA PO FVOSD	-	-	-	-	(134)	134	-	-
RASPORED DOBITI 2022. GODINE	-	-	-	-	1.615	-	(1.615)	-
Stanje 31. prosinca 2023. godine	36.781	400	(157)	(555)	30.176	1.345	4.051	72.041

Priložene računovodstvene politike i bilješke na stranicama od 42 do 113 sastavni su dio ovih financijskih izvještaja.

1. OPĆI PODACI

Podravska banka d.d., Koprivnica ("Banka") je osnovana u Republici Hrvatskoj i registrirana kao dioničko društvo pri Trgovačkom sudu u Bjelovaru, 12. srpnja 1995. godine. Sjedište Banke je u Koprivnici, Opatička 3.

OSNOVA ZA PRIPREMU

Osnove računovodstva

Godišnji financijski izvještaji sastavljeni su u skladu s Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja koji su utvrđeni od Europske komisije i objavljeni u službenom listu Europske unije (MSFI).

Poslovanje Banke podliježe Zakonu o kreditnim institucijama, prema kojem financijsko izvještavanje Banke određuje Hrvatska narodna banka ("HNB") koja je središnja nadzorna institucija bankarskog sustava u Hrvatskoj.

Osnove mjerenja

Financijski izvještaji pripremljeni su na osnovi fer vrijednosti za derivativne financijske instrumente, imovinu i obveze namijenjene trgovanju, ostalu financijsku imovinu i obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka, financijsku imovinu po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit te ulaganje u nekretnine, osim onih za koje ne postoji pouzdana mjera fer vrijednosti. Ostala financijska imovina i obveze te nefinancijska imovina i obveze iskazani su po amortiziranom ili povijesnom trošku.

Financijski izvještaji informativnog su karaktera: nisu namijenjeni za potrebe određenih korisnika ili razmatranje određenih transakcija. Prema tome, korisnici se prilikom donošenja odluke ne bi smjeli oslanjati isključivo na financijske izvještaje.

Funkcijska i prezentacijska valuta

Stavke uključene u financijski izvještaj Banke iskazane su u valuti primarnog gospodarskog okruženja u kojem Banka posluje (funkcijska valuta). Obzirom da je Republika Hrvatska od 1. siječnja 2023. godine sukladno Zakonu o uvođenju eura kao službene valute u Republici Hrvatskoj, uvela euro kao službenu valutu, Banka je za potrebe pripreme financijskih izvještaja za godinu završenu 31. prosinca 2023. godine, promijenila prezentacijsku valutu iz kuna u eure, te su financijski izvještaji za godinu završenu 31. prosinca 2023. godine prvi pripremljeni u eurima. Euro je od 1. siječnja 2023. godine također i funkcijska valuta Banke (do 1. siječnja 2023. godine to je bila kuna). Iako promjena prezentacijske valute u financijskim izvještajima predstavlja promjenu računovodstvene politike koja zahtijeva retroaktivnu primjenu, Banka nije objavila treću bilancu u financijskim izvještajima za godinu završenu 31. prosinca 2023. godine sukladno Međunarodnom računovodstvenom standardu 8 (MRS) Računovodstvene politike, promjene računovodstvenih procjena i pogreške, obzirom da je utvrdila da promjena prezentacijske valute nema značajan utjecaj na financijske izvještaje Banke, zbog stabilnog tečaja HRK/EUR zadnjih nekoliko godina.

Financijski izvještaji za 2022. godinu su sastavljeni u kunama kao funkcijskoj i izvještajnoj valuti koja je vrijedila do 31. prosinca 2022. godine. U financijskim izvješćima za godinu završenu 31. prosinca 2023. financijski podaci za 2022. godinu iskazani su u eurima i preračunati po fiksnom tečaju konverzije (1 EUR= 7,53450 kuna).

Iznosi su zaokruženi na najbližu tisuću (osim ako nije drugačije navedeno).

Korištenje procjena i prosudbi

Priprema financijskih izvještaja u skladu s MSFI zahtjeva od rukovodstva donošenje prosudbi, procjena i pretpostavki koje utječu na primjenu računovodstvenih politika i iskazane iznose imovine i obveza, te objavu potencijalnih i preuzetih obveza na datum izvještavanja, kao i iznose prihoda, rashoda i ostale sveobuhvatne dobiti tijekom izvještajnog razdoblja. Stvarni rezultati mogu se razlikovati od procjena.

Procjene i uz njih vezane pretpostavke kontinuirano se preispituju. Učinci promjena računovodstvenih procjena priznaju se u razdoblju u kojem je procjena izmijenjena, ukoliko promjena utječe samo na to razdoblje, ili u razdoblju promjene i budućim razdobljima ukoliko promjena utječe na tekuće i buduća razdoblja.

Informacije o prosudbama rukovodstva, koje se odnose na primjenu MSFI-ja i koje imaju značajan utjecaj na financijske izvještaje i informacije o procjenama sa znatnim rizikom mogućeg značajnog usklađenja u idućoj godini, objavljene su u bilješci 2.

2. TEMELJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE

USVAJANJE NOVIH I IZMIJENJENIH MEĐUNARODNIH STANDARDARDA FINACIJSKOG IZVJEŠTAVANJA („MSFI“) I TUMAČENJA

Prva primjena novih 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:

- MSFI 17 „Ugovori o osiguranju“ i pripadajuće izmjene MSFI-ja 17 „Ugovori o osiguranju“ - na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2023. godine
- Izmjena MRS-a 1 „Prezentiranje financijskih izvješća“ i MSFI-jeve Izjave o praksama 2- Objava računovodstvenih politika, na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2023. godine
- Izmjena MRS-a 8 „Računovodstvene politike, promjene računovodstvenih procjena i pogreške“- Definicija računovodstvenih procjena, na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2023. godine
- Izmjena MRS-a 12 „Porezi na dobit“- Odgođeni porezi povezani s imovinom i obvezama koji proizlaze iz iste transakcije, na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2023. godine
- Izmjena MRS-a 12 „Porezi na dobit“- Međunarodna porezna reforma, Model pravila vezanih uz drugi stup, na snazi odmah i za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2023. godine

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

Standardi i izmjene postojećih standarda koje je objavio OMRS i usvojeni su u Europskoj uniji, ali još nisu na snazi

Na datum odobrenja ovih financijskih izvještaja bile su objavljene, ali ne i na snazi, sljedeće izmjene postojećih standarda koje je objavio OMRS i usvojene su u Europskoj uniji:

- Izmjena MSFI-ja 16 „Najmovi“- Obveza po osnovi najma u transakciji prodaje s povratnim najmom, na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2024.

- Izmjena MRS-a 1 „Prezentiranje financijskih izvješća” - Klasifikacija obveza na kratkoročne ili dugoročne, klasifikacija odgođenih obveza na kratkoročne i dugoročne i dugoročne obveze vezane kovenantama, na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na ili nakon 1. siječnja 2024.

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. prosinca 2023. još nije donijela odluku (datumi stupanja na snagu navedeni u nastavku odnose se na MSFI-jeve koje je izdao OMRS):

- Izmjena 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 ili nakon 1. siječnja 2024. godine
- Izmjena MRS-a 21 „Učinci promjena tečaja stranih valuta”- Učinci promjena tečaja stranih valuta: nemogućnost konverzije (na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na dan ili nakon 1. siječnja 2025. godine

Banka očekuje da usvajanje sljedećih novih standarda i izmjene postojećih standarda neće dovesti do značajnih promjena u financijskim izvještajima Banke u razdoblju prve primjene standarda.

2.1. SAŽETAK TEMELJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA

Sažetak temeljnih računovodstvenih politika Banke naveden je u nastavku.

Osnove računovodstva

Banka vodi svoje poslovne knjige u eurima sukladno Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja (MSFI).

Prihodi i troškovi od kamata i slični prihodi i troškovi

Prihodi od kamata obračunavaju se po načelu nastanka na temelju nepodmirene glavnice i po efektivnim kamatnim stopama koje su u primjeni, a koje predstavljaju stopu kojom se procijenjeni budućni novčani priljevi diskontiraju do neto knjigovodstvenog iznosa financijskog sredstva tijekom njegovog očekivanog vijeka upotrebe.

Naknade za odobrenje kredita koji će vjerojatno biti povučeni se odgađaju, zajedno s povezanim izravnim troškovima odobrenja, priznaju se kao usklađenje efektivnog prinosa na kredit, te tako usklađuju prihode od kamata.

Kreditni kod kojih je došlo do umanjenja vrijednosti, umanjuju se do nadoknadivog iznosa, a prihodi od kamata se nakon toga priznaju vanbilančno na temelju kamatne stope koja je korištena za diskontiranje budućih novčanih tijekova u svrhu mjerenja nadoknadivog iznosa. Ostale naknade se priznaju u trenutku zarade. Prihod od dividende se priznaje nakon izglasavanja.

Prihodi od naknada i provizija

Prihodi od naknada i provizija uglavnom se sastoje od naknada za odobravanje garancija i naknada za druge usluge Banke, provizija za upravljanje sredstvima pravnih i fizičkih osoba te od naknada za strana i domaća plaćanja. Naknade se priznaju u prihod kad je obavljena povezana usluga. Naknada za odobravanje kredita koji će se vrlo vjerojatno realizirati, razgraničava se i priznaje kao ispravak stvarnog prinosa.

Prihod iz poslovanja

Prihodi iz poslovanja uključuju neto prihod od kamata, neto prihod od naknada i provizija, prihode od kupoprodaje stranih valuta, prihode od kupoprodaje vrijednosnica iz portfelja financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit, prihode od kupoprodaje i promjene fer vrijednosti financijske imovine po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka, neto prihode od svođenje stranih valuta na srednji tečaj, dobit od prodaje nekretnina i opreme, primljene dividende i ostale prihode iz poslovanja.

Strana sredstva plaćanja

Prihodi i rashodi iz transakcija u stranim sredstvima plaćanja preračunati su u eure po službenom tečaju važećem na dan transakcije. Monetarna imovina i obveze izraženi u stranoj valuti preračunati su u eure po srednjem tečaju HNB-a važećem na zadnji dan obračunskog razdoblja. Dobici i gubici koji proizlaze iz preračunavanja stranih valuta prikazani su u računu dobiti i gubitka za godinu na koju se odnose.

Trošak zaposlenika

Pravo na godišnji odmor priznaje se u razdoblju njegova nastanka. Banka priznaje obvezu za akumulirane naknade za odsustvo s posla na temelju neiskorištenih dana godišnjeg odmora na dan izvještavanja.

Troškovi članova nadzornog odbora uključuju se u troškove zaposlenika sukladno politici primitaka. Pri pripremi financijskih izvještaja za tekuću poslovnu godinu, troškovi članova nadzornog odbora za 2023. godinu su reklasificirani iz pozicije ostali materijalni troškovi u poziciju troškovi zaposlenika prethodnog razdoblja.

Doprinosi za zaposlenike

Prema domaćem zakonodavstvu, Banka ima obvezu plaćanja doprinosa fondovima za mirovinsko i zdravstveno osiguranje. Ova obveza odnosi se na stalne zaposlenike, a prema njoj poslodavac je dužan plaćati doprinose u određenom postotnom iznosu utvrđenom na temelju bruto plaće:

	2023.	2022.
DOPRINOS ZA MIROVINSKO OSIGURANJE	20%	20%
DOPRINOS ZA ZDRAVSTVENO OSIGURANJE	16,5%	16,5%

Banka također ima obvezu odbiti navedene doprinose od bruto plaće zaposlenika.

Doprinosi u ime posloprimca i u ime poslodavca obračunavaju se kao trošak razdoblja u kojem su nastali.

U toku redovnog poslovanja prilikom isplata plaća Banka u ime svojih zaposlenika, koji su članovi obveznih mirovinskih fondova, obavlja redovita plaćanja doprinosa sukladno zakonu. Obvezni mirovinski doprinosi fondovima iskazuju se kao dio troška plaća kada se obračunaju. Banka nema dodatni mirovinski plan te stoga nema nikakvih drugih obveza u svezi s mirovinama zaposlenika. Također, Banka nema obvezu osiguravanja bilo kojih drugih primanja zaposlenika nakon njihova umirovljenja.

Porez na dobit

Trošak poreza na dobit sadrži tekući i odgođeni porez na dobit. Porez na dobit obračunava se na oporezivu dobit po trenutno važećoj stopi. Porez na dobit priznaje se u računu dobiti i gubitka, s izuzetkom poreza na dobit koji se odnosi na stavke priznate izravno u ostaloj sveobuhvatnoj dobit ili kapitalu, tada se i porez priznaje u ostaloj sveobuhvatnoj dobit, odnosno izravno u kapitalu. Banka plaća porez na dobit od 18% na oporezivu dobit, u skladu sa Zakonom o porezu na dobit.

Tekući porez na dobit

Tekući porez predstavlja očekivanu poreznu obvezu obračunatu na oporezivu dobit za godinu koristeći porezne stope koje su bile na snazi ili su u suštini bile važeće na datum izvještavanja i sva usklađenja porezne obveze iz prethodnih razdoblja. Iznos obveze za porez ili predujmova predstavlja najbolju procjenu očekivanog iznosa poreza koji se treba platiti ili primiti, koji reflektira neizvjesnosti vezane uz porez na dobit, ukoliko postoje.

Odgođeni porez na dobit

Odgođeni porezi izračunavaju se korištenjem metode bilančnih obveza. Odgođeni porezi odražavaju neto porezne učinke privremenih razlika između knjigovodstvene vrijednosti imovine i obveza u svrhu financijskog izvješćivanja i iznosa korištenih za potrebe izračuna poreza na dobit. Odgođena porezna imovina i obveze vrednuju se korištenjem poreznih stopa za koje se očekuje da će biti primjenjive na oporezivu dobit u godinama u kojima se očekuje da će se te privremene razlike povratiti ili namiriti.

Odgođena porezna imovina i obveze iskazuju se bez obzira kada se očekuje da će se privremene razlike poništiti. Odgođena porezna imovina priznaje se u trenutku kad je vjerojatno da će biti ostvarena dostatna oporeziva dobit na koju se može primijeniti odgođena porezna imovina. Na dan izvještavanja Banka ponovno procjenjuje neiskazanu odgođenu poreznu imovinu i primjerenost knjigovodstvenog iznosa porezne imovine.

Novac i novčani ekvivalenti

U svrhu izrade izvještaja o novčanim tijekovima, novac i novčani ekvivalenti obuhvaćaju sredstva s dospijanjem manjim od 90 dana, a uključuju novac i tekuće račune kod drugih banaka te plasmane kod drugih banaka.

Financijski instrumenti

Financijska imovina i financijske obveze koje se vode u izvještaju o financijskom položaju uključuju novac i novčane ekvivalente, utržive vrijednosnice, potraživanja i obveze, dugoročne zajmove te depozite i investicije. Računovodstvene metode praćenja ovih instrumenata nalaze se u odgovarajućim računovodstvenim politikama.

Banka iskazuje financijsku imovinu i financijske obveze u izvještaju o financijskom položaju samo i jedino onda kada postane sudionik ugovornih obveza vezano uz transakcije s financijskim instrumentima.

Klasifikacija

Klasifikacija financijskog instrumenta određuje se namjerom upravljanja (poslovni model) financijskim instrumentom, a s druge strane, obilježjima pripadajućih ugovornih novčanih tokova.

Ulaganja u financijske instrumente klasificiraju se u tri poslovna modela:

- Poslovni model držanja radi naplate ugovornih tijekova novca
Podrazumijeva financijsku imovinu koja se stječe s namjerom držanja radi naplate

ugovornih tijekova novca i mjeri se po amortizacijskom trošku uz uvjet da novčani tijekovi te imovina predstavljaju plaćanje isključivo glavnice i kamate („SPPI test“).

- Poslovni model držanja radi naplate ugovornih tijekova novca i prodaje financijske imovine

Podrazumijeva financijsku imovinu koja se stječe s namjerom držanja radi naplate ugovornih tijekova novca i prodaje imovine te se mjeri po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit, također uz uvjet prolaska SPPI testa.

- Ostali poslovni modeli koji ne zadovoljavaju kriterije prvih dvaju modela
Ovaj model podrazumijeva financijsku imovinu koja se ne stječe s namjerom držanja u jednom od prethodna dva poslovna modela i mjeri se po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka. FV RDG opcija i FV OSD opcija su također dopuštene MSFI-jem 9 (ova druga se primjenjuje za vlasničke vrijednosnice).

Financijska imovina Banke razvrstana je u portfelje ovisno o namjeri Banke u trenutku stjecanja financijskog sredstva i obilježjima pripadajućih novčanih tokova.

Financijska imovina razvrstava se u portfelj „financijske imovine koja se mjeri po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka“, „financijske imovine koja se mjeri po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit“ i „financijske imovine koja se mjeri po amortiziranom trošku“. Financijske obveze se razvrstavaju kao „financijske obveze po amortiziranom trošku“. Temeljna razlika među spomenutim kategorijama je u pristupu mjerenja financijske imovine i priznavanja fer vrijednosti u financijskim izvještajima, kao što je dalje u tekstu objašnjeno.

Sve uobičajene transakcije s financijskim instrumentima priznaju se u izvještaju o financijskom položaju na dan namirenja. Datum namire je datum kada je financijska imovina isporučena ili prenesena od strane Banke. Prema metodi priznavanja transakcija po danu namirenja, po kojoj se osnovna imovina ili obveze ne priznaju sve do dana namirenja, promjene u fer vrijednosti osnovne imovine i obveza se priznaju u izvještaju o financijskom položaju počevši od datuma trgovanja.

Kod početnog priznavanja Banka mjeri financijsku imovinu ili financijsku obvezu po njezinoj fer vrijednosti uvećano, osim u slučaju financijske imovine po fer vrijednosti kroz dobit i gubitak, za transakcijske troškove koji su direktno povezani sa stjecanjem ili isporukom financijske imovine ili financijske obveze.

Prestanak priznavanja financijske imovine zbog značajnih promjena ugovornih uvjeta

Banka prestaje priznavati financijsku imovinu, npr. kredite komitentima, kad su ugovorni uvjeti značajno izmijenjeni toliko da se radi o novom kreditu. Razlika se priznaje kao dobit ili gubitak od prestanka priznavanja, u mjeri u kojoj prethodno nije bilo priznato umanjeње vrijednosti. Iznova priznati krediti klasificirani su u rizičnu skupinu A1 za potrebe mjerenja očekivanih kreditnih gubitaka, osim ako novi kredit nije klasificiran u „POCI“ kategoriju. Prilikom procjene da li prestati priznavati kredit, osim kvantitativnih čimbenika Banka razmatra i sljedeće: da li se promijenila valuta kredita, uvođenje ugovornih odredbi vlasničkog ulaganja, promjena protustrane te da li je izmjena takva da instrument više ne zadovoljava SPPI kriterije.

Izmjene financijske imovine koje ne rezultiraju značajno drugačijim novčanim tijekovima

Nema prestanka priznavanja ako izmjene ne rezultiraju značajno drugačijim novčanim tijekovima. Banka priznaje dobit ili gubitak od izmjene ugovornih uvjeta u

ovisnosti o izmijenjenim novčanim tijekovima diskontiranim originalnom efektivnom kamatnom stopom, u mjeri u kojoj umanjene vrijednosti prethodno nije bilo priznato.

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

Financijska imovina (ili jedan njen dio, ili grupa financijske imovine) se prestaje priznavati kad isteknu prava na primitak novčanih tijekova od imovine ili kad su novčani tijekovi preneseni te pritom

- (i) Banka prenese gotovo sve rizike i koristi od vlasništva, ili
- (ii) Banka nije ni prenijela niti zadržala gotovo sve rizike i koristi od vlasništva ili nije zadržala kontrolu.

Banka smatra da je prijenos kontrole nastupio samo kad primatelj imovine ima praktičnu mogućnost prodati imovinu u njenoj cijelosti nepovezаноj trećoj strani te kad to može izvršiti jednostrano bez nametanja dodatnih ograničenja na transfer. Kad Banka nije ni prenijela ni zadržala gotovo sve rizike i koristi te kad je zadržala kontrolu nad imovinom, nastavlja priznavati imovinu u mjeri u kojoj je nastavljeno sudjelovanje Banke u imovini.

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

Prijeboj financijskih instrumenata

Financijska imovina i obveze prebijaju se, te se u izvještaju o financijskom položaju iskazuju u neto iznosu, samo u slučaju kada postoji zakonski provedivo pravo na prijeboj priznatih iznosa i postoji namjera namire na neto principu ili se realizacija imovine i podmirenje obveza odvija istovremeno. Prihodi i rashodi se iskazuju u neto iznosu samo ako je to dopušteno računovodstvenim standardima, ili za dobitke i gubitke nastale iz skupa sličnih transakcija, kao što su aktivnosti trgovanja Banke.

Otpisi

Financijska imovina se otpisuje djelomično ili u cijelosti, samo kada je Banka prestala ishoditi naplatu. Ako je iznos kojeg je potrebno otpisati veći od kumuliranog iznosa rezervacije za umanjene vrijednosti, prvo se za razliku uvećava rezervacija, a potom se otpis provodi umanjnjem bruto potraživanja na teret rezervacije. Sve naknadne naplate priznaju se kao prihod u izvještaju o dobiti ili gubitku.

Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka

Financijska imovina koja se mjeri po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka je imovina koja ne ispunjava uvjet da pripadajući novčani tokovi čine samo plaćanje glavnice i kamata na nepodmireni iznos glavnice, odnosno to je imovina koja ne zadovoljava kriterije ostalih dviju kategorija financijske imovine.

Financijsku imovinu koja je uključena u ovaj portfelj čine financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja, a kupljeni su radi stjecanja dobiti iz kratkoročnih kretanja cijena ili su vrijednosnice uključene u portfelj u kojemu postoji obrazac ostvarenja kratkoročne dobiti.

Ovi instrumenti se početno iskazuju po trošku nabave, a kasnije se ponovno mjere po fer vrijednosti koja se temelji na kotiranim kupovnim cijenama na aktivnom tržištu.

Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit

Financijska imovina mjeri se po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit ako su ispunjena oba uvjeta:

- financijska imovina se drži u okviru poslovnog modela čiji se cilj ostvaruje i prikupljanjem ugovornih novčanih tokova i prodajom financijske imovine te
- na temelju ugovornih uvjeta financijske imovine na određene datume nastaju novčani tokovi koji su samo plaćanje glavnice i kamata na nepodmireni iznos glavnice.

Unutar ovog portfelja razlikujemo ulaganja u dužničke vrijednosne papire i ulaganja u vlasničke vrijednosne papire.

Pri početnom priznavanju financijske imovine koja se mjeri po fer vrijednost kroz ostalu sveobuhvatnu dobit za ulaganja u dužničke vrijednosne papire imovina se evidentira po njenoj fer vrijednosti uvećanoj za transakcijske troškove koji se mogu izravno pripisati stjecanju te financijske imovine.

Naknadno mjerenje provodi se po fer vrijednosti, a efekti naknadnog mjerenja priznaju se u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti.

U računu dobiti i gubitka priznaju se kamate i dividende, a umanjene vrijednosti i tečajne razlike priznaju se u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti.

U slučaju prestanka priznavanja financijskog instrumenta iznosi priznati kroz ostalu sveobuhvatnu dobit ne priznaju se u računu dobiti i gubitka.

Financijska imovina po amortiziranom trošku

Financijska imovina mjeri se po amortiziranom trošku ako su ispunjena oba uvjeta:

- financijska se imovina drži u okviru poslovnog modela čija je svrha držanje financijske imovine radi prikupljanja ugovornih novčanih tokova i
- na temelju ugovornih uvjeta financijske imovine na određene datume nastaju novčani tokovi koji su samo plaćanje glavnice i kamata na nepodmireni iznos glavnice.

Pri početnom priznavanju financijske imovine koja se mjeri po amortiziranom trošku imovina se evidentira po njenoj fer vrijednosti uvećanoj za transakcijske troškove koji se mogu izravno pripisati stjecanju te financijske imovine.

Naknadno mjerenje provodi se po amortiziranom trošku, a efekti naknadnog mjerenja priznaju se u računu dobiti i gubitka. U računu dobiti i gubitka također se priznaju i kamate, umanjene vrijednosti te tečajne razlike.

U ovaj portfelj Banka klasificira prvenstveno zajmove i predujmove odobrene klijentima i ostala potraživanja. Zajmovi i potraživanja mjere se početno po fer vrijednosti i kasnije po amortiziranom trošku primjenom metode efektivne kamatne stope, umanjnjem za ispravak vrijednosti zbog umanjnja. Troškovi prema trećim stranama, kao što su pristojbe za osiguranje kredita, tretiraju se kao dio troška transakcije, kao i naknade klijenata. Naknade za odobrenje kredita po kojima će sredstva vjerovatno biti povučena, odgađaju se, zajedno sa svim povezanim izravnim troškovima, i priznaju kao usklađenje efektivnog prinosa na kredit te se za njih usklađuje i prihod od kamata.

Umanjenje vrijednosti financijske imovine

U području umanjnja vrijednosti, Banka je utvrdila metodologiju za izračunavanje očekivanih kreditnih gubitaka (skraćeno ECL) i modeliranja rizičnih parametara, koji

obuhvaćaju sve parametre potrebne za projiciranje očekivanja o budućim čimbenicima.

Metodologijom umanjnja vrijednosti Banka definira povećanje kreditnog rizika temeljem promjene u kreditnoj sposobnosti, urednosti u podmirivanju obveza dužnika te kvaliteti instrumenata osiguranja.

Financijsku imovinu koja se mjeri po amortiziranom trošku, uključujući i izvanbilančne izloženosti iz preuzetih obveza za kreditiranje i ugovora o financijskim garancijama, kao i financijsku imovinu koja se mjeri po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit, osim vlasničkih instrumenata, što zajedno predstavlja potraživanja za koje se primjenjuju uvjeti za umanjnje vrijednosti, Banka u svrhu procjene visine ispravaka vrijednosti i rezerviranja za očekivane kreditne gubitke na temelju procjene razine očekivanih kreditnih gubitaka, na izvještajne datume razvrstava u sljedeće kategorije:

U rizičnu skupinu A₁ – sukladno internom aktu raspoređuju se izloženosti kod kojih nije utvrđen značajan porast kreditnog rizika (od trenutka početnog priznavanja). Za njih se umanjnja vrijednosti i rezerviranja za očekivane kreditne gubitke, određuju na temelju 12-mjesečnih očekivanih kreditnih gubitaka koji predstavljaju dio cjeloživotnih očekivanih kreditnih gubitaka koji bi se dogodili ukoliko dođe do statusa neispunjavanja obveza u sljedećih 12 mjeseci.

U rizičnu skupinu A₂ (povećana razina kreditnog rizika) – sukladno internom aktu raspoređuju se izloženosti kod kojih je utvrđen značajan porast kreditnog rizika od trenutka početnog priznavanja, međutim ne postoji objektivni dokaz umanjnja vrijednosti. Za njih se umanjnja vrijednosti i rezerviranja za kreditne gubitke, određuju na temelju cjeloživotnih očekivanih kreditnih gubitaka.

U rizične skupine B i C (utvrđeno umanjnje vrijednosti) - sukladno internim aktima raspoređuju se izloženosti u statusu neispunjavanja obveza tj. izloženosti kod kojih su utvrđeni objektivni dokazi o umanjnju vrijednosti. Banka restrukturirane izloženosti također smatra izloženostima u statusu neispunjavanja obveza kao i izloženosti prema dužnicima nad kojima je pokrenut stečaj ili likvidacija.

Razina umanjnja vrijednosti po pojedinim izloženostima klasificiranim u rizične skupine B i C utvrđuje se kao pozitivna razlika između bruto knjigovodstvenog iznosa pojedine izloženosti i sadašnje vrijednosti procijenjenih dužnikovih budućih novčanih tokova, diskontiranih uz primjenu efektivne kamatne stope, uvažavajući minimalne razine umanjnja propisane internim aktima.

Za izloženosti skupine B i C (Stupanj 3) kod portfelja malih kredita očekivani kreditni gubici utvrđuju se prema danima kašnjenja, uvažavajući minimalne razine umanjnja propisane internim aktima.

Banka utvrđuje potrebno umanjnje vrijednosti temeljeno na izračunu očekivanih kreditnih gubitaka pri čemu odabrani pristup i vremenski horizont u budućnosti na koji se izračunati kreditni gubici odnose ovise o statusu i tipu izloženosti. Kalkulacija očekivanih kreditnih gubitaka temeljni se na izračunu rizičnih parametara. Isti su modelirani temeljem povijesnih podataka te uzimajući u obzir buduće događaje na temelju makroekonomskih scenarija.

Očekivani kreditni gubici izračunavaju se kao umnožak PD-a (vjerojatnosti nastanka statusa neispunjavanja obveza), gubitka zbog nastanka statusa neispunjavanja obveza (LGD-a) i izloženosti u trenutku nastupa događaja gubitka (EAD).

Za potrebe procjene vrijednosti PD parametra Banka je sve segmente kreditnih klijenata rasporedila u rejting klase te je svakoj rejting klasi koja se smatra PD-homogenom skupinom, na odgovarajući način dodijelila jednogodišnja vrijednost PD-a kao i pripadnu višegodišnju ročnu strukturu PD-jeva koja je prilagođena očekivanim vrijednostima relevantnih makroekonomskih faktora.

Gubitak po nastanku defaulta (LGD) predstavlja internu procjenu razine gubitka vezanog uz kreditnu izloženost u slučaju nastupa statusa neispunjavanja obaveza. Banka je procijenila vrijednost LGD parametra putem tzv. „work-out“ metode procjene koja se temeljila na analizi povijesnih slučajeva post-defaultne naplate. Dobivene vrijednosti LGD-a su grupirane su po homogenim skupinama i osiguranim i neosiguranim plasmanima, i te se za svaku od njih primjenjuje reprezentativna vrijednost LGD parametra.

Izloženosti u trenutku nastupa događaja gubitka (EAD – Exposure at Default) predstavlja ukupan iznos izloženosti za koji je potrebno kreirati umanjnje vrijednosti.

Banka pri procjeni rezerviranja za izvanbilančne stavke primjenjuje konverzijski faktor 1.

U procjenjivanju novčanih tokova, rukovodstvo donosi prosudbe o financijskoj situaciji dužnika i neto utrživoj vrijednosti bilo kojeg temeljnog kolaterala.

Mjerenje fer vrijednosti

Fer vrijednost je cijena koja bi bila ostvarena na datum mjerenja prodajom stavke imovine ili koja bi bila plaćena za prijenos obveze u redovnoj transakciji na glavnom, odnosno najpovoljnijem tržištu kojem Banka ima pristup na taj datum.

Kada je to moguće, Banka mjeri fer vrijednost instrumenta koristeći kotiranu cijenu na glavnom tržištu kojem Banka ima pristup (mark-to-market). Smatra se da financijski instrument kotira na aktivnom tržištu ako su kotirane cijene lako i redovito dostupne na cjenovnom servisu, od posrednika, brokera ili agencija koje određuju cijene ili od regulatorne agencije, te da takve cijene predstavljaju stvarne i redovne tržišne transakcije po uobičajenim tržišnim uvjetima.

Ako tržište za financijski instrument nije aktivno, u slučaju neuvrštenih vrijednosnica, odnosno ako, iz bilo kojeg razloga, fer vrijednost nije moguće pouzdano mjeriti na temelju tržišnih cijena, Banka utvrđuje fer vrijednost primjenom neke od tehnika vrednovanja (osim za određene vlasničke i dužničke vrijednosne papire koji nisu izlistani na burzi) koje u najvećoj mogućoj mjeri koriste relevantne i prepoznatljive parametre, a u najmanjoj mjeri parametre koji su tržišno neprepoznatljivi.

Odabrane tehnike procjene uključuju sve čimbenike koje bi tržišni sudionici koristili za vrednovanje transakcije. Tehnike procjene uključuju: metodu usporedivih kompanija, metodu knjigovodstvene vrijednosti te metodu diskontiranih novčanih tokova pri čemu su metoda usporedivih kompanija i metoda knjigovodstvene vrijednosti primarne metode vrednovanja.

Pretpostavke i ulazni podaci koji se koriste u tehnikama vrednovanja uključuju bezrizične i referentne kamatne stope, kreditne marže, cijene obveznica i dionica, devizne tečajevе, cijene dioničkih indeksa, te volatilnosti i korelacije.

Modeli vrednovanja se pregledavaju tijekom njihovog razvoja i povremeno kako bi se osigurala dosljednost u održavanju ciljeva vrednovanja. Korištenje tržišnih parameta-

ra omogućuje ograničenja diskrecijske prirode procjena te osigurava da se fer vrijednost može potvrditi.

Dužničke vrijednosnice za koje ne postoji aktivno tržište vrednuju se po amortiziranom trošku metodom efektivne kamatne stope.

Fer vrijednost depozita po viđenju nije manja od iznosa koji se treba isplatiti po viđenju, diskontiran od prvog datuma kada se može tražiti isplata.

Hijerarhija fer vrijednosti

Mjerenja fer vrijednosti su za potrebe financijskog izvještavanja razvrstane u 1., 2. ili 3. razinu ulaznih podataka prema njihovom stupnju dostupnosti i značajnosti u odnosu na ukupnu mjeru fer vrijednosti, koje su kako slijedi:

- ulazni podaci 1. razine su (neprilagođene) kotirane cijene na aktivnim tržištima za istovrsnu imovinu ili obveze koje su subjektu dostupne na datum mjerenja,
- ulazni podaci 2. razine su ulazni podaci koji ne uključuju kotirane cijene koje su uključene u razinu 1. i dostupne za predmetnu imovinu ili obvezu, bilo neposredno, bilo posredno i
- ulazni podaci 3. razine su ulazni podaci o predmetnoj imovini ili obvezi koji nisu dostupni.

Imovina preuzeta u zamjenu za nenaplativa potraživanja

Banka povremeno preuzima imovinu u zamjenu za nenaplaćena potraživanja u ovršnom postupku. Preuzeta imovina klasificira se u izvještaju o financijskom položaju kao ostala imovina namijenjena prodaji. Banka stječe pravo vlasništva nad imovinom temeljem Rješenja o dosudi. Imovina se u poslovnim knjigama Banke knjiži po trošku stjecanja, odnosno neto nadoknadivoj vrijednosti ovisno o tome što je manje. Godišnje se ispituje umanjene vrijednosti za preuzetu imovinu. Gubitak od umanjenja vrijednosti priznaje se kao razlika između knjigovodstvene vrijednosti imovine i njenog nadoknativog iznosa u razdoblju u kojem je utvrđeno kroz račun dobiti i gubitka. Nadoknativni iznos je fer vrijednost imovine umanjena za troškove prodaje. Fer vrijednost imovine utvrđuje se temeljem neovisne procjene tržišne vrijednosti nekretnine od strane ovlaštenog procjenitelja ili temeljem sklopljenog predugovora o prodaji nekretnine.

Banka ne provodi amortizaciju dugotrajne materijalne imovine klasificirane kao imovina namijenjena prodaji. Gubitak od umanjenja koji nastaje prilikom naknadnog mjerenja dugotrajne imovine Banka priznaje u računu dobiti i gubitka. Naknadni dobiti od povećanja fer vrijednosti prethodno umanjene imovine priznaju se u računu dobiti i gubitka u trenutku prodaje. Banka prestaje priznavati imovinu namijenjenu prodaji u slučaju da takvu imovinu proda. Dobitak ili gubitak od prodaje imovine namijenjene prodaji priznaje se u računu dobiti i gubitka.

Ulaganja u nekretnine

Ulaganja u nekretnine, a to su nekretnine u posjedu radi ostvarivanja zarade od zakupnina i/ili povećanja tržišne vrijednosti imovine, uključujući imovinu u izgradnji za te namjene. Ulaganja u nekretnine mjere se kod prvog knjiženja po trošku koji uključuje troškove transakcije. Nakon prvog knjiženja, investicijske nekretnine se vrednuju po fer vrijednosti. Dobici i gubici uslijed promjena fer vrijednosti investicijskih nekretnina se uključuju u dobit i gubitak razdoblja u kojem su nastali. Svaki udjel Banke u nekretnini koji Banka izdaje u sklopu poslovnog najma radi ostvarivanja prihoda od zakupnina ili povećanja vrijednosti obračunava se kao ulaganje u nekretninu (investicijska nekretnina) i mjeri primjenom modela fer vrijednosti. Dobici i gubici proizašli iz promjena fer vrijednosti investicijske nekretnine se uključuju u dobit ili gubitak razdoblja u kojem su nastali.

Imovina namijenjena prodaji

Investicijska nekretnina se prestaje priznavati, tj. isknjižuje se prodajom ili trajnim povlačenjem iz uporabe, kao i kad se od njenog otuđenja ne očekuju buduće ekonomske koristi. Svaka dobit, odnosno svaki gubitak nastao isknjiženjem nekretnine, a utvrđuje se kao razlika između neto priljeva ostvarenih prodajom i neto knjigovodstvene vrijednosti predmetne nekretnine, uključuje se u dobit i gubitak razdoblja u kojem se nekretnina prestala priznavati.

Imovina i skupine za prodaju tj. otuđenje razvrstavaju se u imovinu namijenjenu prodaji ako će njihov knjigovodstveni iznos povratiti prvenstveno prodajom a ne nastavkom uporabe. Ovaj se uvjet smatra ispunjenim samo kad je predmetna imovina, odnosno skupina namijenjena prodaji trenutno dostupna za prodaju u postojećem stanju isključivo pod uvjetima koji su uobičajeni za prodaju ove vrste imovine, odnosno skupine za prodaju i ako je prodaja vrlo vjerojatna. Uprava Banke mora pokazati svoju čvrstu odluku o prodaji, za koju očekuje da će steći uvjete za priznavanje kao okončana prodaja u roku od godinu dana od datuma klasifikacije u tu skupinu.

Poslovi ponovne kupnje i prodaje

Vrijednosnice prodane u sklopu poslova ponovne kupnje i prodaje (repo poslovi) sadržane su u financijskim izvještajima, a obveza prema ugovornoj strani uključena je u obveze prema klijentima. Vrijednosnice kupljene uz obvezu ponovne prodaje knjižene su kao plasmani kod drugih banaka ili zajmova klijentima. Razlika između prodajne i otkupne cijene knjižena je kao kamata te obračunata ravnomjerno kroz razdoblje do dospjeća.

Nekretnine i oprema

Nekretnine i oprema iskazani su prema trošku nabave umanjenom za akumuliranu amortizaciju i trajno umanjene vrijednosti. Kad je imovina prodana ili povučena iz upotrebe, njezin trošak i akumulirana amortizacija eliminiraju se iz računovodstvene evidencije, a svi dobiti ili gubici koji proizlaze iz njihovog isknjižavanja uključuju se u račun dobiti i gubitka. Početni trošak nabave nekretnina i opreme obuhvaća njihovu nabavnu cijenu, uključujući i carinske pristojbe i nepovratne poreze te sve izravne troškove potrebne za dovođenje imovine u stanje upotrebe i u svrhu za koju je namijenjena. Troškovi nastali nakon što je započela upotreba nekretnina i opreme, kao što su troškovi popravaka i održavanja, terete račun dobiti i gubitka u razdoblju u kojem su nastali. Imovinu u pripremi čini dio nekretnina i opreme u pripremi i iskazuje se prema trošku nabave. To obuhvaća trošak izgradnje i druge direktne troškove. Imovina u pripremi se ne amortizira sve dok nije završena i prenesena u upotrebu te dok se ne svrsta u odgovarajuću grupu nekretnina i opreme. Amortizacija nekretnina i opreme obračunava se proporcionalnom metodom korištenjem vijeka njihove upotrebe. Vijek upotrebe imovine prikazan je kako slijedi:

	2023.	2022.
ZGRADE	40	40
NAMJEŠTAJ	5	5
RAČUNALA	4	4
MOTORNA VOZILA	5	5
OPREMA I OSTALA IMOVINA	2 - 10	2 - 10

Zemljište se ne amortizira. Ostatak vrijednosti imovine, vijek upotrebe i metode amortizacije preispituju se barem na kraju svakog razdoblja izvješćivanja i po potrebi mijenjaju. Knjigovodstveni iznosi nekretnina i opreme preispituju se kad događaji ili promijenjene okolnosti upućuju da knjigovodstveni iznosi nisu nadoknadivi.

Nematerijalna imovina

Nematerijalna imovina početno se iskazuje po trošku nabave. Nematerijalna imovina se priznaje ako je vjerojatno da će buduće ekonomske koristi koje se mogu pripisati imovini biti u korist Banke i ako se pouzdano može procijeniti trošak te imovine. Nakon početnog iskazivanja, nematerijalna imovina se vrednuje po trošku nabave umanjeno za akumuliranu amortizaciju i akumulirano smanjenje vrijednosti. Amortizacija nematerijalne imovine obračunava se proporcionalnom metodom korištenjem procjene očekivanog vijeka upotrebe. Razdoblje i metoda amortizacije ocjenjuju se u svakom razdoblju izvješćivanja.

Nematerijalna imovina amortizira se kroz razdoblje od 5 do 15 godina (software). Barrem jednom, po završetku svake godine potrebno je izvršiti kontrolu razdoblja amortizacije i metoda amortizacije. Promjene u očekivanom korisnom vijeku trajanja ili očekivanom predlošku potrošnje budućih ekonomskih koristi imovine ogledaju se u promjeni razdoblja amortizacije ili promjeni metode amortizacije te se obrađuju kao promjene knjigovodstvenih procjena.

Umanjenje vrijednosti nefinancijske imovine

Nekretnine i oprema i nematerijalna imovina se procjenjuju radi utvrđivanja smanjenja vrijednosti u slučajevima kad okolnosti ukazuju na činjenicu da se knjigovodstvena vrijednost imovine neće moći nadoknaditi. U slučajevima gdje knjigovodstvena vrijednost premašuje nadoknadiv iznos iskazuje se gubitak u računu dobiti i gubitka po stavkama nekretnina i opreme i nematerijalne imovine koja je proknjižena po trošku stjecanja. Ovisno o tome koji je veći, nadoknadivi iznos je iznos neto prodajne cijene imovine ili njegova upotrebna vrijednost.

Imovina s pravom korištenja

Prilikom sklapanja ugovora, Banka procjenjuje je li riječ o ugovoru o najmu, odnosno sadrži li pojedini ugovor elemente najma. Imovinu s pravom korištenja čini imovina u najmu, za koju je prema ugovoru o najmu ustupljeno pravo direktnog korištenja i kontrole nad njenom upotrebom tijekom određenog vremenskog razdoblja u zamjenu za naknadu.

Izuzeće su kratkoročni ugovori o najmu kod kojih je razdoblje najma kraće od 12 mjeseci ili se radi o najmu imovine male vrijednosti (do 5.000 USD, npr. najam laptopa, printera, telefonskih uređaja, brojača novca, manjeg uredskog namještaja i sl.). Sva plaćanja povezana s takvim najmovima u poslovnim knjigama najmoprimca priznaju se kao rashod tijekom trajanja najma.

U poslovnim knjigama imovina s pravom korištenja evidentira se kao imovina u najmu ovisno o predmetu najma (npr. građevinski objekti, oprema, automobili i sl.).

Imovina s pravom korištenja početno se mjeri po trošku koji uključuje:

- iznos početne obveze s osnove najma,
- sva plaćanja s osnove najma koja su izvršena na ili prije prvog dana trajanja najma, umanjena za eventualno primljena plaćanja u vezi s najmom,
- sve početne direktne troškove koji su nastali kod najmoprimca (npr. naknade posrednicima, pravni, administrativni troškovi obrade ugovora i sl.).

Nakon početnog iskazivanja imovina s pravom korištenja naknadno se mjeri primjenom modela troška, odnosno amortizira se do isteka razdoblja najma ili do kraja njegovog korisnog vijeka upotrebe, ovisno o tome koji od ta dva datuma je ranije, i umanjuje za akumuliranu amortizaciju.

Obveze po osnovi najma imovine

Obveze po osnovi najma imovine početno se mjere po sadašnjoj vrijednosti svih plaćanja u vezi s najmom koja nisu izvršena na prvi dan trajanja najma, uvećano za fiksna plaćanja u vezi s najmom. U mjesečni iznos rate koja se diskontira ne uključuje se iznos PDV-a.

Plaćanja je potrebno diskontirati po kamatnoj stopi sadržanoj u najmu. U slučaju da kamatna stopa nije sadržana u ugovoru o najmu, i nije je lako utvrditi, diskontiranje treba provesti po inkrementalnoj kamatnoj stopi zaduživanja.

Inkrementalna stopa zaduživanja najmoprimca odnosi se na stopu koju bi najmoprimac morao platiti da u sličnom roku i uz slične garancije posudi sredstva koja su mu potrebna za nabavu imovine slične vrijednosti kao imovine s pravom korištenja u sličnom ekonomskom okruženju.

Obveza po osnovi najma naknadno se mjeri na način da se:

- povećava knjigovodstvena vrijednost obveze za iznos kamate na obvezu po osnovi najma,
- umanjuje knjigovodstvena vrijednost obveze za izvršena plaćanja s osnove najma (bez PDV-a),
- ponovno mjeri i usklađuje knjigovodstvena vrijednost kako bi odrazila eventualne ponovne procjene, modifikacije najma ili revidiranje fiksnih plaćanja po osnovi najma.

Banka imovinu s pravom korištenja u izvješću o financijskom položaju prikazuje na poziciji Imovina s pravom korištenja (Bilješka 19), a obveze po osnovi najma unutar pozicije Ostale obveze (Bilješka 26 - Obveze za korištenje imovine).

Goodwill

Godišnje se ispituje na umanjena vrijednosti zbog eventualnih gubitaka. Testiranje na umanjene se provodi upotrebom metode troška kapitala - CAPM modelom koji obuhvaća opće i specifične rizike. Radi testiranja na umanjene, goodwill se raspoređuje na svaku organizacijsku jedinicu nastalu pripojenjem, a koja generira prihode (od koje se očekuju koristi u budućem razdoblju). Organizacijske jedinice koje generiraju prihode, a na koje je raspoređen goodwill testiraju se na umanjena vrijednosti najmanje jednom godišnje ili češće ako postoje naznake o mogućem gubitku njene vrijednosti.

U slučajevima kada je nadoknadivi iznos niži od njezinog knjigovodstvenog iznosa, gubitak nastao umanjnjem prvo se raspoređuje tako da se umanjuje knjigovodstveni iznos goodwilla raspoređenog na jedinicu i zatim razmjerno na ostale organizacijske jedinice imovine koje stvaraju novac. Svaki gubitak uslijed svođenja na fer vrijednost iskazuju se kroz dobit ili gubitak. Jednom priznati gubitak od umanjenja goodwilla se ne poništava u idućim razdobljima. Prilikom otuđenja jedinice koja stvara novac, pripadajući iznos goodwilla ulazi u utvrđivanje dobiti ili gubitka od prodaje.

Rezervacija za potencijalne obveze

Rezervacije se iskazuju kad Banka ima trenutačnu zakonsku ili ugovornu obvezu koja je rezultat prošlih događaja, kada je vjerojatnost da će odljev sredstava vezanih uz ekonomske koristi biti potreban kako bi se podmirile obveze i kad je moguće pouzdano procijeniti visinu obveze.

Poslovi koji se vode u ime i za račun drugih

Banka upravlja znatnim iznosima imovine trećih osoba i za tu uslugu naplaćuje naknadu. Ova sredstva nisu iskazana u izvještaju o financijskom položaju Banke (vidi bilješku 29).

2.2. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE PROCJENE I PROSUDBE

Prosudbe

Banka procjenjuje i prosuđuje o neizvjesnim događajima, uključujući procjene i prosudbe o budućnosti. Takve računovodstvene pretpostavke i procjene redovno se pregledavaju i temelje se na povijesnom iskustvu i ostalim čimbenicima poput očekivanog tijeka budućih događaja koji se mogu razumno pretpostaviti u postojećim okolnostima, ali unatoč tome neizbježno predstavljaju izvore neizvjesnosti. U postupku primjene računovodstvenih politika Banke, Uprava je napravila sljedeće prosudbe, odvojeno od onih koje uključuju procjene, a koje imaju najznačajniji utjecaj na iznose prikazane u financijskim izvještajima.

Procjena neizvjesnosti

Ključne pretpostavke koje se odnose na budućnost i drugi ključni izvori procjena neizvjesnosti na datum izvještavanja koje stvaraju veliki rizik uzrokovanja značajnih usklađivanja knjigovodstvenih iznosa imovine i obveza u sljedećoj financijskoj godini, navode se u nastavku.

Rezerviranja za umanjenje vrijednosti zajmova i potraživanja

Banka najmanje tromjesečno procjenjuje zajmove i potraživanja (bilješka 13) kako bi ocijenila postoji li objektivni dokaz o umanjenju vrijednosti. Banka je svojim internim aktima propisala indikatore za utvrđivanje povećanog kreditnog rizika dužnika koji se koriste za prijelaz izloženosti iz rizične podskupine A1 u rizičnu podskupinu A2.

Banka je također internim aktima propisala kriterije za utvrđivanje statusa neispunjava obaveza.

Prilikom određivanja da li je potrebno iskazati gubitak od umanjenja vrijednosti, Banka procjenjuje postoje li objektivni dokazi koji upućuju na postojanje smanjenja procijenjenog budućeg novčanog tijeka određenog prije samog utvrđivanja smanjenja kod pojedinog kredita u tom portfelju. Metodologija i pretpostavke korištene u procjeni iznosa i vremenskog trenutka budućih novčanih tijekova redovno se pregledavaju kako bi se smanjile razlike između procijenjenih i stvarnih gubitaka.

Rezerviranja za sudske sporove

Rezerviranja (bilješka 27) se priznaju kada Banka ima sadašnju pravnu ili izvedenu obvezu kao posljedica događaja iz prošlosti, kad je vjerojatan odljev resursa s ekonomskim koristima kako bi obveza bila podmirena i kad je iznos obveze moguće poždano procijeniti. Uprava održava rezerviranja na razini koju smatra dostatnom za pokriće procijenjenih gubitaka, a dostatnost utvrđuje na temelju pregleda pojedinačnih stavki potraživanja, postojećih pravnih okolnosti i drugih relevantnih čimbenika.

Rezerviranja za zaposlenike

Rezerviranja za zaposlenike temelje se na Politici primitaka radnika Banke i pripadajućem pravilniku koji zajedno definiraju osnovna načela i pravila vezano na primitke radnika. Navedeni akti propisuju opće zahtjeve vezano na primitke primjenjive na sve radnike te posebne (specifične) zahtjeve koji se primjenjuju na određene identificirane radnike, kao i komponente, vrste i omjere fiksnih i varijabilnih primitaka. U varijabilne primitke spadaju bonusi, individualne nagrade, stimulativni dio nagrada za kolektivni rezultat i ostale slične isplate koje se mogu isplaćivati u novcu ili financijskim instrumentima. Ove obveze prema zaposlenicima se priznaju u razdoblju u kojem su pružene odgovarajuće usluge i u iznosu za koji se očekuje da će biti isplaćen.

Porez na dobit

Banka je obveznik poreza na dobit u Republici Hrvatskoj. Banka priznaje obveze za očekivana moguća porezna pitanja prilikom porezne revizije, koje se temelje na procjenama hoće li nastati dodatna porezna obveza. Ukoliko se konačan porezni ishod tih poreznih pitanja razlikuje od iznosa prvobitno obračunatog, nastale razlike utječu na rezervacije za porez na dobit i odgođeni porez u razdoblju u kojem je nastala navedena odredba. Obračuni koji potkrjepljuju poreznu prijavu, mogu biti predmet pregleda i odobrenja lokalnih poreznih vlasti.

3. PRIHODI I RASHODI OD KAMATA I SLIČNI PRIHODI I RASHODI

u tisućama eura	2023.	2022.
Prihodi od kamata		
PODUZEĆA	8.019	4.895
GRAĐANI	7.926	7.387
VRIJEDNOSNICE	2.779	1.170
BANKE	4.085	54
JAVNI SEKTOR I OSTALI SEKTORI	844	846
	23.653	14.352
Troškovi kamata		
PODUZEĆA	(778)	(94)
GRAĐANI	(821)	(653)
BANKE	(635)	(630)
JAVNI SEKTOR I OSTALI SEKTORI	(175)	(90)
	(2.409)	(1.467)
Neto prihod od kamata	21.244	12.885

Prihodi od kamata obuhvaćaju razgraničene naknade po plasmanima u ukupnom iznosu 743 tisuća eura (u 2022. godini: 686 tisuća eura), koji se priznaju sukladno metodi efektivne kamatne stope.

u tisućama eura	2023.	2022.
Kamatni prihodi od:		
DJELOMIČNO NADOKNADIVIH ZAJMOVA	32	272
POTPUNO NENADOKNADIVIH ZAJMOVA	284	74
	316	346

4. PRIHODI I RASHODI OD NAKNADA I PROVIZIJA

u tisućama eura	2023.	2022.
Prihodi od naknada i provizija		
NAKNADE I PROVIZIJE NA USLUGE PLATNOG PROMETA	2.390	2.304
NAKNADE I PROVIZIJE NA KARTIČNE USLUGE	2.926	2.899
NAKNADE I PROVIZIJE IZ KREDITNOG POSLOVANJA	595	447
NAKNADE I PROVIZIJE OD TRGOVANJA VRIJEDNOSNIM PAPIRIMA	191	158
OSTALI PRIHODI OD NAKNADA I PROVIZIJA	659	683
	6.761	6.491
Rashodi od naknada i provizija		
NAKNADE ZA POSLOVANJE S GOTOVINOM	(533)	(492)
NAKNADE ZA USLUGE PLATNOG PROMETA	(327)	(361)
NAKNADE ZA MEĐUBANKOVNE USLUGE	(52)	(62)
NAKNADE ZA KARTIČNE USLUGE	(907)	(888)
OSTALI RASHODI OD NAKNADA I PROVIZIJA	(651)	(554)
	(2.470)	(2.357)
Neto prihod od naknada i provizija	4.291	4.134

Ostali prihodi od naknada najvećim se dijelom odnose na naknade naplaćene na šalterima banke po izvršenim uplatama u iznosu 379 tisuća eura (u 2022. godini: 401 tisuća eura).

5. OSTALI NETO PRIHODI IZ POSLOVANJA

u tisućama eura	2023.	2022.
NETO REALIZIRANA DOBIT OD PRODAJE VRIJEDNOSNICA IZ PORTFELJA FINANCIJSKA IMOVINA PO FER VRIJEDNOSTI KROZ OSTALU SVEOBUHVAATNU DOBIT	-	46
PRIHODI OD KUPOPRODAJE STRANIH VALUTA	96	902
PRIHODI OD NAJAMNINA	189	303
PRIHODI OD KUPOPRODAJE VRIJEDNOSNICA IZ PORTFELJA PO FER VRIJEDNOSTI KROZ RAČUN DOBITI I GUBITKA	(1.582)	(701)
NETO PRIHOD OD PRODAJE NEKRETNINA I OPREME	364	2.747
PRIHODI OD DIVIDENDE	175	166
POVRAT SUDSKIH PRISTOJBI	421	251
NETO DOBIT OD PRODAJE PREUZETE IMOVINE	244	36
SVOĐENJE STRANIH VALUTA NA SREDNJI TEČAJ	31	417
OSTALI PRIHODI	147	219
	85	4.386

6. TROŠKOVI UMANJENJA VRIJEDNOSTI I REZERVIRANJA

u tisućama eura	2023.	2022.
REZERVIRANJA PO ZAJMOVIMA I PREDUJMOVIMA KLIJENTIMA I BANKAMA (BILJEŠKA 11, 12, 13)	(6.353)	(5.435)
UMANJENJE VRIJEDNOSTI DUŽNIČKIH VRIJEDNOSNICA U PORTFELJU PO FER VRIJEDNOSTI KROZ OSTALU SVEOBUHVAATNU DOBIT (BILJEŠKA 15)	-	75
UKIDANJE/(UMANJENJE) VRIJEDNOSTI VLASNIČKIH VRIJEDNOSNICA (BILJEŠKA 15)	-	(2)
UMANJENJE VRIJEDNOSTI DUŽNIČKIH VRIJEDNOSNICA U PORTFELJU KOJI SE DRŽI DO DOSPIJEĆA (BILJEŠKA 16)	(63)	(7)
UMANJENJE OSTALE IMOVINE (BILJEŠKA 22)	(47)	17
UMANJENJE VRIJEDNOSTI PREUZETE IMOVINE (BILJEŠKA 22)	(3)	(8)
UMANJENJE VRIJEDNOSTI ULAGANJA U NEKRETNINE (BILJEŠKA 20)	(98)	(189)
UKIDANJE/(UMANJENJE) PO GARANCIJAMA I POTENCIJALNIM OBVEZAMA (BILJEŠKA 25)	(403)	(96)
REZERVIRANJA ZA SUDSKE SPOROVE (BILJEŠKA 27)	1.031	-
	(5.936)	(5.645)

7. ADMINISTRATIVNI TROŠKOVI POSLOVANJA

u tisućama eura	2023.	2022.
TROŠKOVI ZAPOSLENIKA	7.635	6.976
MATERIJALNI TROŠKOVI I USLUGE	3.720	3.628
NAJAMNINE I ODRŽAVANJE SOFTVERA	717	652
TROŠKOVI PREMIJA ZA OSIGURANJE ŠTEDNIH ULOGA	240	474
POREZI I DOPRINOSI IZ PRIHODA	201	202
OSTALI TROŠKOVI	172	55
	12.685	11.987

Ostali troškovi uključuju troškove propagande, sponzorstva, donacija te ostale troškove.

Troškovi zaposlenika

u tisućama eura	2023.	2022.
NETO PLAĆE	3.882	3.725
TROŠKOVI MIROVINSKOG OSIGURANJA	1.004	953
TROŠKOVI ZDRAVSTVENOG OSIGURANJA	910	869
POREZ I PRIREZ	632	590
REZERVIRANJA ZA ZAPOSLENIKE	252	(43)
TROŠKOVI ČLANOVA NADZORNOG ODBORA	581	559
OSTALI TROŠKOVI ZAPOSLENIKA	374	323
	7.635	6.976

Na dan 31. prosinca 2023. godine u Banci je zaposleno 226 djelatnika (2022.: 235 djelatnika).

8. AMORTIZACIJA MATERIJALNE I NEMATERIJALNE IMOVINE

u tisućama eura	2023.	2022.
AMORTIZACIJA NEKRETNINA I OPREME (BILJEŠKA 18)	548	590
AMORTIZACIJA IMOVINE S PRAVOM KORIŠTENJA (BILJEŠKA 18.1.)	708	552
AMORTIZACIJA NEMATERIJALNE IMOVINE (BILJEŠKA 17)	612	499
	1.868	1.641

9. POREZ NA DOBIT

Porez na dobit obračunava se po stopi od 18% na oporezivu dobit (u 2022. godini: 18%).

Porezne prijave ostaju otvorene i predmetom su kontrole za razdoblje od najmanje tri godine. Uprava vjeruje da su porezne obveze primjereno rezervirane u priloženim financijskim izvještajima.

Porezni trošak sadrži:

u tisućama eura	2023.	2022.
TEKUĆI POREZNI TROŠAK	1.229	761
TROŠAK ODGOĐENOG POREZA	(120)	(193)
POREZ NA DOBIT OD REALIZIRANIH EFEKATA PO VLASNIČKIM VP NA KAPITALU	(29)	(51)
Porezni trošak	1.080	517

Usklađivanje računovodstvenog i poreznog dobitka je:

u tisućama eura	2023.	2022.
DOBIT PRIJE OPOREZIVANJA	5.131	2.132
ZAKONSKA POREZNA STOPA	18%	18%
OČEKIVANI POREZ	924	384
Privremene razlike		
NEREALIZIRANI GUBITAK OD FINANCIJSKE IMOVINE	1.612	782
RAZGRANIČENE NAKNADE ZA ODOBRAVANJE KREDITA	50	56
REZERVIRANJA ZA SUDSKE TROŠKOVE - KAMATE	(299)	-
REZERVIRANJA ZA ISPLATE ZAPOSLENICIMA	259	(46)
REALIZIRAN GUBITAK - PRODAJA PREUZETE IMOVINE (ULAGANJA)	(76)	(20)
SMANJENJE VRIJEDNOSTI PREUZETE IMOVINE	101	297
GUBITAK OD FINANCIJSKE IMOVINE	(398)	-
Neto privremene razlike	1.249	1.069

Trajne razlike

Porezni učinak neoporezivog prihoda	(58)	(62)
PRIMLJENE DIVIDENDE	(58)	(62)
Porezni učinak porezno nepriznatih troškova	512	1.090
REPREZENTACIJA I PRIJEVOZ	59	51
AMORTIZACIJA IZNAD PROPISANOG IZNOSA	15	15
KAMATE IZMEĐU POVEZANIH OSOBA	12	-
EFEKTI IMOVINE U OPERATIVNOM NAJMU	86	46
OTPIS POTRAŽIVANJA	136	691
ZADRŽANA DOBIT OD PRODAJE VLASNIČKIH VP	163	286
OSTALO	40	1
Neto trajne razlike	453	1.028
OPOREZIVA DOBIT	6.833	4.229
POREZNA OSNOVICA	6.833	4.229
STOPA POREZA NA DOBIT	18%	18%
OBVEZA POREZA NA DOBIT	1.229	761
Tekući porezni trošak	1.229	761
(Prihod) / Trošak odgođenog poreza	(120)	(193)
Porez na dobit od realiziranih efekata po vlasničkim VP na kapitalu	(29)	(51)
Ukupni porezni trošak	1.080	517
Efektivna porezna stopa	23,95%	35,69%

Promjene odgođene porezne imovine i porezne obveze mogu se prikazati kako slijedi:

u tisućama eura	Početno stanje	Na teret dobiti ili gubitka	2023.	
			Priznato u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti	Završno stanje
GUBITAK OD FINANCIJSKE IMOVINE	71	-	-	71
GUBITAK OD OSTALIH ULAGANJA	193	(31)	-	162
RAZGRANIČENE NAKNADE ZA ODOBRENJE KREDITA	162	9	-	171
FINANCIJSKA IMOVINA PO FER VRIJEDNOSTI KROZ OSTALU SVEOBUHVAJNU DOBIT	187	-	(141)	46
UMANJENJE FINANCIJSKE IMOVINE	189	149	-	338
REZERVIRANJA ZA SUDSKE SPOROVE - KAMATE	59	(54)	-	5
REZERVIRANJA ZA ISPLATE ZAPOSLENICIMA	18	47	-	65
	879	120	(141)	858

	2022.			
u tisućama eura	Početak godine	Na teret dobiti ili gubitka	Priznato u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti	Završna stanja
GUBITAK OD FINANCIJSKE IMOVINE	71	-	-	71
GUBITAK OD OSTALIH ULAGANJA	143	50	-	193
RAZGRANIČENE NAKNADE ZA ODOBRENJE KREDITA	152	10	-	162
FINANCIJSKA IMOVINA PO FER VRIJEDNOSTI KROZ OSTALU SVEOBUHVAATNU DOBIT	67	-	120	187
UMANJENJE FINANCIJSKE IMOVINE	48	141	-	189
REZERVIRANJA ZA SUDSKE SPOROVE - KAMATE	59	-	-	59
REZERVIRANJA ZA ISPLATE ZAPOSLENICIMA	26	(8)	-	18
	566	193	120	879

Odgođena porezna imovina i odgođene porezne obveze priznate su po stopi 18% (2022. po stopi 18%).

10. ZARADA PO DIONICI

Za izračunavanje zarade po dionici, za zaradu se uzima dobit tekuće godine (dobit nakon poreza) koja pripada vlasnicima redovnih dionica..

	2023.	2022.
DOBIT TEKUĆE GODINE (U TISUĆAMA EURA)	4.051	1.615
PONDERIRANI PROSJEČNI BROJ REDOVNIH DIONICA U GODINI	668.749	668.749
Zarada po dionici (u euri ma) – osnovna i razrijeđena	6,06	2,41

11. GOTOVINA I RAČUNI KOD BANAKA

u tisućama eura	31. prosinca 2023.	31. prosinca 2022.
ŽIRO RAČUN KOD HRVATSKE NARODNE BANKE	5.234	128.329
PREKONOČNI DEPOZITI KOD HRVATSKE NARODNE BANKE	162.554	-
TEKUĆI RAČUNI I DEPOZITI PO VIĐENJU KOD STRANIH BANAKA	2.368	6.121
TEKUĆI RAČUNI I DEPOZITI PO VIĐENJU KOD DOMAĆIH BANAKA	1.370	4.597
NOVAC U BLAGAJNI	8.370	11.251
	179.896	150.298
ISPRAVCI ZA UMANJENJE VRIJEDNOSTI	(14)	(73)
	179.882	150.225

Promjene po rezerviranjima za očekivane kreditne gubitke

u tisućama eura	2023.	2022.
Stanje na dan 1. siječnja	73	44
POVEĆANJE/(SMANJENJE)	(67)	27
TEČAJNE RAZLIKE	8	1
Stanje na dan 31. prosinca	14	72

Novac i novčani ekvivalenti za potrebe izvještaja o novčanom toku mogu se pokazati kako slijedi:

u tisućama eura	31. prosinca 2023.	31. prosinca 2022.
ŽIRO RAČUN KOD HRVATSKE NARODNE BANKE	5.234	128.329
PREKONOČNI DEPOZITI KOD HRVATSKE NARODNE BANKE	162.554	-
NOVČANI EKIVALENTI - DEPOZITI KOD DRUGIH BANAKA (BILJEŠKA 12)	9.459	-
TEKUĆI RAČUNI I DEPOZITI PO VIĐENJU KOD STRANIH BANAKA	2.368	6.121
TEKUĆI RAČUNI I DEPOZITI PO VIĐENJU KOD DOMAĆIH BANAKA	1.370	4.597
NOVAC U BLAGAJNI	8.370	11.251
	189.352	150.298

12. PLASMANI KOD DRUGIH BANAKA

u tisućama eura	31. prosinca 2023.	31. prosinca 2022.
OROČENI DEPOZITI	9.459	-
OROČENI DEPOZITI-DUGOROČNI	5.157	-
OBRATNI REPO KREDITI	908	693
	15.524	693
ISPRAVCI ZA UMANJENJE VRIJEDNOSTI	(50)	(2)
	15.474	691

Oročeni depoziti kod banaka u 2023. godini odnose se na kratkoročne depozite sklopljene s dvije domaće banke, a dugoročni na jedan dugoročni depozit sklopljen također s domaćom bankom. U 2022. godini, Banka nije imala oročene depozite kod banaka.

Obratni repo krediti u iznosu 908 tisuća eura u 2023. godini odnose se na dva ugovora sklopljena s domaćim komitentom, a kao podloga repo transakcije primljene su obveznice domaćeg izdavatelja ISIN HREUDSO27CE8 nominalne vrijednosti EUR 675.000 i obveznice stranog izdavatelja ISIN XS1185941850 nominalne vrijednosti EUR 715.000.

Obratni repo krediti u iznosu 694 tisuća eura u 2022. godini odnose se na jedan ugovor sklopljen s domaćim komitentom, a kao podloga repo transakcije primljene su korporativne obveznice domaćih izdavatelja ISIN HRMRULO277E9 nominalne vrijednosti EUR 700.000 i vlasničke vrijednosnice domaćeg izdavatelja ISIN HRJDO-SRA0001 nominalne vrijednosti EUR 10.352.

Promjene po rezerviranjima za očekivane kreditne gubitke

u tisućama eura	2023.	2022.
Stanje na dan 1. siječnja	2	2
POVEĆANJE/(SMANJENJE)	45	2
TEČAJNE RAZLIKE	3	(2)
Stanje na dan 31. prosinca	50	2

Zemljopisna analiza

Zemljopisna analiza uključuje oročene depozite i tekuće račune (bilješka 11) otvorene kod stranih banaka.

u tisućama eura	31. prosinca 2023.	31. prosinca 2022.
SJEDINJENE AMERIČKE DRŽAVE	1.066	1.076
BELGIJA	639	1.702
AUSTRIJA	487	2.003
CRNA GORA	85	390
ITALIJA	57	68
KANADA	23	743
SLOVENIJA	10	56
ŠVEDSKA	0	83
	2.367	6.121

13. ZAJMOVI KLIJENTIMA

a) Analiza po vrsti klijenta

u tisućama eura	31. prosinca 2023.	31. prosinca 2022.
Stanovništvo		
- U DOMAĆOJ VALUTI, UKLJUČUJUĆI ZAJMOVE UZ VALUTNU KLAUZULU	173.183	164.657
- U STRANIM VALUTAMA	-	4.741
	173.183	169.398

Pravni subjekti

- U DOMAĆOJ VALUTI UKLJUČUJUĆI ZAJMOVE UZ VALUTNU KLAUZULU	174.665	159.567
- U STRANIM VALUTAMA	189	15.491
	174.854	175.058

Bruto zajmovi klijentima **348.037** **344.456**

ISPRAVCI ZA UMANJENJE VRIJEDNOSTI (30.952) (30.856)

Ukupno neto o zajmovi klijentima **317.085** **313.600**

b) Analiza po sektorima

u tisućama eura	31. prosinca 2023.	31. prosinca 2022.
STANOVNIŠTVO	173.183	169.398
TRGOVINA NA VELIKO I MALO	36.818	37.479
PRERAĐIVAČKA INDUSTRIJA	28.166	23.812
POSLOVANJE NEKRETNINAMA	23.499	11.844
POLJOPRIVREDA I ŠUMARSTVO	14.988	13.465
GRADITELJSTVO	13.777	17.676
HOTELI I RESTORANI	9.575	12.546
OPSKRBA ELEKTRIČNOM ENERGIJOM, PLINOM I VODOM	5.829	4.776
PRIJEVOZ, SKLADIŠTENJE I VEZE	5.093	4.580
PROIZVODNJA HRANE I PIĆA	3.985	4.735
OSTALI SEKTORI	33.124	44.145
	348.037	344.456
ISPRAVCI ZA UMANJENJE VRIJEDNOSTI	(30.952)	(30.856)
	317.085	313.600

c) Promjene glavnice u potpunosti nadoknadivih, djelomično i potpuno nenadoknadivih zajmova

u tisućama eura	2023.		
	Stupanj 1	Stupanj 2	Stupanj 3
Stanje na dan 1. siječnja	290.842	14.067	39.548
PRIJENOS U STUPANJ 1	(8.866)	2.985	5.881
PRIJENOS U STUPANJ 2	1.508	(2.077)	569
PRIJENOS U STUPANJ 3	130	482	(612)
NAPLATA	(27.437)	(285)	(939)
OTPLATA + OTPISI	(54.122)	(2.389)	(7.915)
NOVA IMOVINA	89.568	2.760	4.341
Stanje na dan 31. prosinca	291.624	15.543	40.871

u tisućama eura	2022.		
	Stupanj 1	Stupanj 2	Stupanj 3
Stanje na dan 1. siječnja	262.503	10.022	41.639
PRIJENOS IZ STUPNJA 1	(3.669)	2.264	1.405
PRIJENOS IZ STUPNJA 2	2.682	(3.584)	902
PRIJENOS IZ STUPNJA 3	111	7.252	(7.362)
NAPLATA	(22.619)	(1.744)	(2.301)
OTPLATA + OTPISI	(71.818)	(1.205)	(6.238)
NOVA IMOVINA	123.652	1.062	11.503
Stanje na dan 31. prosinca	290.842	14.067	39.548

Tijekom 2023. godine reprogramirano je 3.888 tisuća eura zajmova klijenata (u 2022. godini: 4 tisuće eura).

Banka je u 2023. prodala dio zajmova u statusu neispunjavanja ugovornih obveza odobrenih pravnim i fizičkim osobama. Bruto iznos prodanih zajmova u 2023. godini iznosio je 3.632 tisuće eura (2022. godine: 278 tisuća eura).

d) Rezerviranja za gubitke

u tisućama eura	2023.	2022.
Stanje na dan 1. siječnja	30.856	27.189
POVEĆANJE ISPRAVAKA ZA UMANJENJE VRIJEDNOSTI	27.747	20.156
NAPLAĆENI IZNOSI	(21.369)	(14.787)
TEČAJNE RAZLIKE	(13)	45
OTPISANI IZNOSI	(6.269)	(1.747)
Stanje na dan 31. prosinca	30.952	30.856

Banka upravlja svojom izloženošću prema kreditnom riziku primjenom mnogih kontrolnih mjera: redovita procjena utemeljena na prihvaćenim kreditnim kriterijima, razvrstavanje sektorskog rizika kako bi se izbjegla koncentracija u jednoj vrsti poslovnog područja. Također, Banka pribavlja prihvatljive instrumente osiguranja kako bi smanjila razinu kreditnog rizika.

14. FINANCIJSKA IMOVINA PO FER VRIJEDNOSTI KROZ DOBIT ILI GUBITAK

u tisućama eura	31. prosinca 2023.	31. prosinca 2022.
ULAGANJA U INVESTICIJSKE FONDOVE	1.500	4.292
	1.500	4.292

Promjene ulaganja tijekom godine

a) Udjeli u investicijskim fondovima

u tisućama eura	2023.	2022.
Stanje 1. siječnja	4.292	22.739
POVEĆANJE	1.685	1.050
SMANJENJE	(2.895)	(18.795)
PROMJENA FER VRIJEDNOSTI / REALIZACIJA	(1.582)	(701)
Stanje 31. prosinca	1.500	4.293

15. FINANCIJSKA IMOVINA PO FER VRIJEDNOSTI KROZ OSTALU SVEOBUHVAATNU DOBIT

u tisućama eura	31. prosinca 2023.	31. prosinca 2022.
TREZORSKI ZAPISI REPUBLIKE HRVATSKE	-	1.369
OBVEZNICE	-	83.452
VLASNIČKE VRIJEDNOSNICE	5.798	5.628
	5.798	90.449
ISPRAVCI FINANCIJSKE IMOVINE PO FER VRIJEDNOSTI KROZ OSTALU SVEOBUHVAATNU DOBIT	(1.332)	(1.332)
	4.466	89.117

Ulaganja u dužničke vrijednosne papire prikazuju se kako slijedi:

a) Trezorski zapisi Republike Hrvatske

u tisućama eura	2023.	2022.
Stanje 1. siječnja	1.369	-
REKLASIFIKACIJA	(1.369)	-
Stanje 1. siječnja - nakon reklasifikacije	-	-
KUPNJA	-	1.572
NAPLATE	-	(195)
PROMJENA FER VRIJEDNOSTI	-	(8)
ISPRAVAK ZA UMANJENJE VRIJEDNOSTI	-	-
Stanje 31. prosinca	-	1.369

b) Obveznice

u tisućama eura	2023.	2022.
Stanje 1. siječnja	83.452	97.017
REKLASIFIKACIJA	(83.452)	-
Stanje 1. siječnja - nakon reklasifikacije	-	97.017
KUPNJA	-	32.111
PRODAJA	-	(35.202)
REALIZIRANI DOBITAK	-	46
PROMJENA FER VRIJEDNOSTI	-	(10.444)
OTPISI	-	-
ISPRAVAK ZA UMANJENJE VRIJEDNOSTI	-	(76)
Stanje 31. prosinca	-	83.452

Tablica u nastavku prikazuje detalje obvezničkog portfelja Banke:

u tisućama eura	31. prosinca 2023.	31. prosinca 2022.
Obveznice domaćih izdavatelja		
- MINISTARSTVO FINANCIJA REPUBLIKE HRVATSKE	-	47.964
- LOKALNA UPRAVA	-	270
- FINANCIJSKE INSTITUCIJE	-	2.598
- NEFINANCIJSKE INSTITUCIJE	-	12.128
	-	62.960
Obveznice stranih izdavatelja		
- STRANE DRŽAVE	-	14.700
- FINANCIJSKE INSTITUCIJE	-	2.642
- NEFINANCIJSKE INSTITUCIJE	-	3.150
	-	20.492
Ukupno obveznice	-	83.452

Promjena poslovnog modela za dužničke vrijednosne papire od 1. siječnja 2023. godine

Banka je donijela odluku o promjeni poslovnog modela za dužničke vrijednosne papire koje drži radi prikupljanja novčanih tokova i prodaje u poslovni model držanja radi prikupljanja ugovornih novčanih tokova. Odluka uključuje i reklasifikaciju portfelja dužničkih vrijednosnih papira koji su bili raspoređeni u poslovni model držanja radi prikupljanja novčanih tokova i prodaje u poslovni model držanja radi prikupljanja novčanih tokova, sukladno točki 4.4.1. u sklopu Međunarodnog standarda financijskog izvještavanja 9 (MSFI 9): Financijski instrumenti. Kao datum računovodstvene reklasifikacije financijskih instrumenata određen je 1. siječnja 2023. godine s obzirom da je isti prvi dan nakon izvještajnog razdoblja u kojem je došlo do promjene poslovnog modela.

Posljedice promjene poslovnog modela, odnosno navedene reklasifikacije portfelja ogledaju se u smanjenju dužničkih vrijednosnih papira po fer vrijednosti kroz ostalu

sveobuhvatnu dobit za 84.820 tisuća eura, uvećanju dužničkih vrijednosnih papira po amortiziranom trošku za 95.488 tisuća eura, te povećanju akumulirane ostale sveobuhvatne dobiti, u kapitalu i rezervama za 10.640 tisuća eura.

Ulaganja u vlasničke vrijednosne papire prikazuju se kako slijedi:

c) Vlasničke vrijednosnice

u tisućama eura	31. prosinca 2023.	31. prosinca 2022.
VRIJEDNOSNICE KOJE KOTIRAJU NA BURZI	4.872	5.189
VRIJEDNOSNICE KOJE NE KOTIRAJU NA BURZI	926	439
	5.798	5.628
ISPRAVCI VRIJEDNOSTI VLASNIČKIH VRIJEDNOSNICA	(1.332)	(1.332)
Ukupno	4.466	4.296

Promjene vlasničkih vrijednosnica tijekom godine:

u tisućama eura	2023.	2022.
Stanje 1. siječnja	4.296	5.145
KUPNJA	3.355	3.877
PRODAJA	(4.104)	(4.181)
PROMJENA FER VRIJEDNOSTI	785	(777)
REALIZACIJA	134	234
ISPRAVCI VRIJEDNOSTI VLASNIČKIH VRIJEDNOSNICA	-	(2)
Stanje 31. prosinca	4.466	4.296

Tablica u nastavku prikazuje detalje vlasničkog portfelja:

u tisućama eura	31. prosinca 2023.	31. prosinca 2022.
Vlasničke vrijednosnice domaćih izdavatelja		
- FINANCIJSKE INSTITUCIJE	375	214
- NEFINANCIJSKE INSTITUCIJE	2.818	2.854
	3.193	3.068
Vlasničke vrijednosnice stranih izdavatelja		
- FINANCIJSKE INSTITUCIJE	942	860
- NEFINANCIJSKE INSTITUCIJE	1.663	1.700
	2.605	2.560
	5.798	5.628
ISPRAVCI VRIJEDNOSTI VLASNIČKIH VRIJEDNOSNICA	(1.332)	(1.332)
	4.466	4.296

d) Rezerve fer vrijednosti vezane uz financijsku imovinu po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit

u tisućama eur a	31. prosinca 2023.	31. prosinca 2022.
Vrste vrijednosnice:		
DUŽNIČKE VRIJEDNOSNICE	-	(10.640)
VLASNIČKE VRIJEDNOSNICE	(252)	(1.037)
OBRAČUNANI ODGOĐENI POREZ (BILJEŠKA 9)	45	187
Ukupno rezerve fer vrijednosti	(207)	(11.490)

Promjene rezervi fer vrijednosti

u tisućama eur a	2023.	2022.
Stanje 1. siječnja	(11.490)	(306)
REKLASIFIKACIJA-TREZORSKI ZAPISI	7	-
REKLASIFIKACIJA-OBVEZNICE	10.661	-
REKLASIFIKACIJA-PRIENOS NA ZADRŽANU DOBIT	(28)	-
Stanje 1. siječnja - nakon reklasifikacije	(850)	(306)
PROMJENA FER VRIJEDNOST DUŽNIČKIH VRIJEDNOSNICA	-	(10.452)
PROMJENA FER VRIJEDNOST VLASNIČKIH VRIJEDNOSNICA	785	(777)
PROMJENE REZERVIRANJA ZA OČEKIVANE KREDITNE GUBITKE PO FV OSD FINANCIJSKOJ IMOVINI	-	(75)
OBRAČUNANI ODGOĐENI POREZ PRIZNAT U KAPITALU (BILJEŠKA 9)	(141)	120
Stanje 31. prosinca	(206)	(11.490)

Kretanje umanjenja vrijednosti financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit

u tisućama eur a	2023.	2022.
Stanje 1. siječnja	1.332	1.330
POVEĆANJE	-	14
SMANJENJE	-	(12)
Stanje 31. prosinca	1.332	1.332

16. FINANCIJSKA IMOVINA KOJA SE DRŽI DO DOSPIJEĆA

u tisućama eur a	31. prosinca 2023.	31. prosinca 2022.
TREZORSKI ZAPISI	2.529	935
OBVEZNICE	135.088	22.149
Bruto vrijednost i movine	137.617	23.084
ISPRAVCI ZA UMANJENJE VRIJEDNOSTI	(92)	(7)
Ukupno neto vrijednost i movine	137.525	23.077

a) Trezorski zapisi

Struktura ulaganja

u tisućama eur a	31. prosinca 2023.	31. prosinca 2022.
TREZORSKI ZAPISI STRANIH DRŽAVA	2.529	935
Bruto vrijednost i movine	2.529	935
ISPRAVCI ZA UMANJENJE VRIJEDNOSTI	(1)	-
Ukupno neto vrijednost i movine	2.528	935

Promjene imovine koja se drži do dospijeća

u tisućama eur a	2023.	2022.
Stanje 1. siječnja	935	-
REKLASIFIKACIJA	1.376	-
Stanje 1. siječnja - nakon reklasifikacije	2.311	-
KUPNJA	23.235	1.426
NAPLATA	(23.018)	(491)
Stanje 31. prosinca	2.528	935

b) Obveznice

Struktura ulaganja

u tisućama eura	31. prosinca 2023.	31. prosinca 2022.
OBVEZNICE REPUBLIKE HRVATSKE	72.103	8.171
OBVEZNICE LOKALNE UPRAVE	333	-
OBVEZNICE STRANIH DRŽAVA	25.546	6.321
OBVEZNICE DOMAĆIH BANAKA	2.803	2.510
OBVEZNICE STRANIH BANAKA	18.297	5.147
OBVEZNICE TRGOVAČKIH DRUŠTAVA	16.006	-
Bruto vrijednost i movine	135.088	22.149
ISPRAVCI ZA UMANJENJE VRIJEDNOSTI	(90)	(7)
Ukupno neto vrijednost i movine	134.998	22.142

Promjene imovine koja se drži do dospijeca

u tisućama eura	2023.	2022.
Stanje 1. siječnja	22.142	-
REKLASIFIKACIJA	94.112	-
Stanje 1. siječnja - nakon reklasifikacije	116.254	-
KUPNJA	46.938	23.221
NAPLATA	(26.870)	(1.072)
PRODAJA	(1.213)	-
OTPISI	(48)	-
ISPRAVAK ZA UMANJENJE VRIJEDNOSTI	(63)	(7)
Stanje 31. prosinca	134.998	22.142

17. NEMATERIJALNA IMOVINA

u tisućama eura	Soft ware	Goodwill	Imovina u pripremi	Ukupno nematerijalna imovina
Nabavna ili procijenjena vrijednost				
Stanje 1. siječnja 2022. godine	7.492	2.239	480	10.211
POVEĆANJA	1.047	-	697	1.744
PRIJENOS IZ IMOVINE U PRIPREMI	1.123	-	(1.123)	-
OTUĐIVANJE I RASHODOVANJE	-	-	-	-
Stanje 31. prosinca 2022. godine	9.662	2.239	54	11.955
POVEĆANJA	484	-	125	609
PRIJENOS IZ IMOVINE U PRIPREMI	-	-	-	-
OTUĐIVANJE I RASHODOVANJE	-	-	-	-
Stanje 31. prosinca 2023. godine	10.146	2.239	179	12.564
Ispravak vrijednosti				
Stanje 1. siječnja 2022. godine	3.704	-	-	3.704
TROŠAK ZA GODINU	499	-	-	499
OTUĐIVANJE I RASHODOVANJE	-	-	-	-
Stanje 31. prosinca 2022. godine	4.203	-	-	4.203
TROŠAK ZA GODINU	612	-	-	612
OTUĐIVANJE I RASHODOVANJE	-	-	-	-
Stanje 31. prosinca 2023. godine	4.815	-	-	4.815
Neto knjigovodstvena vrijednost				
Stanje 31. prosinca 2022. godine	5.459	2.239	54	7.752
Stanje 31. prosinca 2023. godine	5.331	2.239	179	7.749

Goodwill je alociran na jedinicu stvaranja novca stečenu pripajanjem Požeške banke d.d. Nadoknativi iznos jedinica koje stvaraju novac utvrđuje se temeljem izračuna profitabilnosti. Za spomenute izračune korištena su predviđanja novčanog toka koja se temelje na financijskim projekcijama za pet godina. Diskontna stopa za utvrđivanje vrijednosti u upotrebi je 8,5% (2022.: 10,8%) te korištena dugoročna stopa rasta od -2,0% (2022.: 0,0%).

Planirana bruto marža određena je na temelju prošlog iskustva i očekivanih poslovnih rezultata u budućem razdoblju. Korištena diskontna stopa odražava specifične rizike koji se odnose na relevantni poslovni segment.

Banka provodi testiranje otpornosti na stres pojedinih ulaznih podataka korištenih u utvrđivanju vrijednosti u upotrebi pri čemu postoje tri scenarija. Specifični scenarij u kojem je diskontna stopa jednaka korištenoj, dok je očekivana profitabilnost niža za 30% uslijed umanjenja prihoda od kamata i naknada i istovremenog uvećanja troškova po istoj osnovi po stopi od 30%, sistemski scenarij u kojem je uslijed pogoršanja kreditnog rejtinga Republike Hrvatske diskontna stopa povećana na razinu od 4,4% te kombinirani scenarij koji istovremeno uključuje pretpostavke smanjenja profitabilnosti za 55% i pogoršanja makroekonomskih pokazatelja i kreditnog rejtinga države pri čemu se diskontna stopa povećava na razinu od 4,4%.

Rezultat testiranja je dan u nastavku:

	Stanje 31.12.2023.	Specifični scenarij	Sist emski scenarij	Kombinir ani scenarij
TROŠAK ULAGANJA	5.769	5.769	5.769	5.769
UKUPNA SADAŠNJA VRIJEDNOST	19.380	13.217	15.253	4.978
Umanjenje vrijednosti				(790,94)

	Stanje 31.12.2022.	Specifični scenarij	Sist emski scenarij	Kombinir ani scenarij
TROŠAK ULAGANJA	5.769	5.769	5.769	5.769
UKUPNA SADAŠNJA VRIJEDNOST	12.956	8.943	11.599	5.190
Umanjenje vrijednosti				(578,41)

Rezultat provedenog stres testa je pozitivan kod specifičnog i sistemskog scenarija, dok je kod kombiniranog scenarija korištena pretpostavka obrnutog testiranja s ciljem postizanja negativnog rezultata. Provedeno testiranje je pokazalo da je nadoknadi iznos jedinice koja stvara novac veći od njene knjigovodstvene vrijednosti i nema potrebe za umanjnjem vrijednosti.

Goodwill iskazan u poslovnim knjigama Banke nastao je pri stjecanju Požeške banke, koja je 1. srpnja 2006. godine pripojena Podravskoj banci d.d.

18. NEKRETNINE I OPREMA

u tisućama eura

Nabavna ili procijenjena vrijednost	Zemljište i zgrade	Namještaj i oprema	Motorna vozila	Računalna oprema	Ulaganja na tuđoj imovini	Imovina u pripremi	Ukupno
Stanje 1. siječnja 2022.	11.924	5.179	127	3.067	908	1	21.206
POVEĆANJA	73	138	-	36	-	2	249
PRIJENOS IZ IMOVINE U PRIPREMI	-	2	-	-	-	(2)	-
REKLASIFIKACIJA IMOVINE	385	-	-	-	-	-	385
OTUĐIVANJE I RASHODOVANJE	(7.747)	(538)	-	(179)	-	-	(8.464)
Stanje 31. prosinca 2022. godine	4.635	4.781	127	2.924	908	1	13.376
POVEĆANJA	-	84	-	17	-	-	101
PRIJENOS IZ IMOVINE U PRIPREMI	-	-	-	-	-	-	-
OTUĐIVANJE I RASHODOVANJE	(1.077)	(115)	-	(25)	(39)	(1)	(1.257)
Stanje 31. prosinca 2023. godine	3.558	4.750	127	2.916	869	-	12.220
Ispravak vrijednosti							
Stanje 1. siječnja 2022.	6.900	4.902	72	2.310	908	-	15.092
TROŠAK ZA GODINU	161	93	25	311	-	-	590
OTUĐIVANJE I RASHODOVANJE	(5.618)	(538)	-	(179)	-	-	(6.335)
Stanje 31. prosinca 2022. godine	1.443	4.457	97	2.442	908	-	9.347
TROŠAK ZA GODINU	100	116	25	307	-	-	548
OTUĐIVANJE I RASHODOVANJE	(442)	(116)	-	(24)	(39)	-	(621)
Stanje 31. prosinca 2023. godine	1.101	4.457	122	2.725	869	-	9.274
Neto knjigovodstvena vrijednost							
Stanje 31. prosinca 2022.	3.192	324	30	482	-	1	4.029
Stanje 31. prosinca 2023.	2.457	293	5	191	-	-	2.946

Banka nema materijalnu imovinu založenu kao jamstvo za depozite ili druga primljena sredstva u 2023. i 2022. godini.

19. IMOVINA S PRAVOM KORIŠTENJA

u tisućama eura	Zemljište i zgrade	Motorna vozila	Računalna oprema	Ukupno
Nabavna ili procijenjena vrijednost				
Stanje 1. siječnja 2022. godine	2.231	325	541	3.097
NOVI NAJMOVI I PROMJENE UVJETA	6.312	103	-	6.415
UKIDANJE NAJMOVA I PROMJENE UVJETA	(3.067)	(81)	-	(3.148)
Stanje 31. prosinca 2022. godine	5.476	347	541	6.364
NOVI NAJMOVI I PROMJENE UVJETA	820	199	-	1.019
UKIDANJE NAJMOVA I PROMJENE UVJETA	(858)	(389)	-	(1.247)
Stanje 31. prosinca 2023. godine	5.438	157	541	6.136
Ispravak vrijednosti				
Stanje 1. siječnja 2022. godine	997	167	100	1.264
TROŠAK ZA GODINU	400	84	68	552
UKIDANJE NAJMOVA I PROMJENE UVJETA	(44)	(6)	-	(50)
Stanje 31. prosinca 2022. godine	1.353	245	168	1.766
TROŠAK ZA GODINU	566	74	68	708
UKIDANJE NAJMOVA I PROMJENE UVJETA	(131)	(273)	-	(404)
Stanje 31. prosinca 2023. godine	1.788	46	236	2.070
Neto knjigovodstvena vrijednost				
Stanje 31. prosinca 2022. godine	4.123	102	373	4.598
Stanje 31. prosinca 2023. godine	3.650	111	305	4.066

Standard MSFI 16 zahtijeva da najmoprimac u svojim poslovnim knjigama prizna imovinu s pravom korištenja i obvezu po osnovi najma.

Imovinu s pravom korištenja čini imovina u najmu, za koju je prema ugovoru o najmu ustupljeno pravo direktnog korištenja i kontrole nad njenom upotrebom tijekom određenog vremenskog razdoblja u zamjenu za naknadu. Izuzeće su kratkoročni ugovori o najmu kod kojih je razdoblje najma kraće od 12 mjeseci ili se radi o najmu imovine male vrijednosti.

U poslovnim knjigama imovina s pravom korištenja evidentira se kao imovina u najmu ovisno o predmetu najma (npr. građevinski objekti, oprema, automobili i sl.).

20. ULAGANJA U NEKRETNINE

u tisućama eura	31. prosinca 2023.	31. prosinca 2022.
ULAGANJA U NEKRETNINE	1.614	1.614
ULAGANJE U NEKRETNINE-PREUZETA IMOVINA	2.170	2.076
	3.784	3.690
PROMJENA FER VRIJEDNOSTI	(953)	(855)
	2.831	2.835
Kretanje promjene fer vrijednosti ulaganja u nekretnine		
u tisućama eura	2023.	2022.
Stanje na dan 1. siječnja	855	399
SMANJENJE FER VRIJEDNOSTI	98	189
PRODAJA	-	181
REKLASIFIKACIJA U MATERIJALNU IMOVINU	-	86
Stanje na dan 31. prosinca	953	855

Ulaganja u nekretnine odnose se na preuzetu imovinu u zamjenu za nenaplativa potraživanja i vlastite nekretnine koje se ne koriste za potrebe Banke i koje su dane u najam bez ograničavajućih klauzula s ciljem ostvarivanja dodatnih prihoda od imovine i ušteda u troškovima održavanja imovine. Operativni troškovi vezani uz imovinu u najmu terete najmoprimce. Naknadnim mjerenjem imovine u 2023. godini evidentirano je smanjenje vrijednosti imovine u ukupnom iznosu 98 tisuća eura (u 2022. godini: smanjenje 189 tisuća eura).

Ulaganja u nekretnine vrednuju se po fer vrijednosti umanjene za troškove prodaje. Fer vrijednost takve imovine procjenjuje se jednom godišnje te se navedena vrednovanja smatraju razinom 3 hijerarhije fer vrijednosti.

Za procjenu fer vrijednosti imovine Banka angažira neovisne i ovlaštene procjenitelje koji imaju iskustvo u procjeni slične imovine, te nemaju nikakve interese na predmetnoj imovini niti interese vezane uz iznos procijenjene vrijednosti nekretnine. Procjenitelji izrađuju procjembeni elaborat sukladno Zakonu o procjeni vrijednosti nekretnina (NN 78/2015), te pripadajućem Pravilniku o metodama procjene vrijednosti nekretnina (NN 105/2015), po zakonu propisanim i primjerenim metodama.

Metoda vrednovanja nije mijenjana tijekom godine.

21. IMOVINA NAMIJENJENA PRODAJI

u tisućama eura	31. prosinca 2023.	31. prosinca 2022.
IMOVINA NAMIJENJENA PRODAJI	-	35
	-	35
ISPRAVCI ZA UMANJENJE VRIJEDNOSTI	-	-
	-	35

Kretanje umanjenja vrijednosti imovine namijenjene prodaji

u tisućama eura	2023.	2022.
Stanje na dan 1. siječnja	-	-
UMANJENJE VRIJEDNOSTI	-	-
PRODAJA	-	-
Stanje na dan 31. prosinca	-	-

Portfelj imovine namijenjene prodaji odnosi se na preuzetu imovinu u zamjenu za nenaplativa potraživanja.

Imovina je izložena prodaji putem vanjskih agencija za prodaju nekretnina s kojima Banka ima sklopljene Ugovore o posredovanju. Očekivani rok prodaje je godina dana.

Tijekom 2023. godine Banka nije stjecala novu niti prodavala imovinu namijenjenu prodaji. Tijekom 2023. i 2022. godine nije došlo do promjene vrijednosti portfelja imovine namijenjene prodaji. U 2023. godini Banka je reklasificirala svu preuzetu imovinu iz ove kategorije imovine u portfelj ulaganja u nekretnine.

22. OSTALA IMOVINA

u tisućama eura	31. prosinca 2023.	31. prosinca 2022.
IMOVINA PREUZETA U ZAMJENU ZA NENAPLATIVA POTRAŽIVANJA	5.168	5.455
OBRAČUNANE NAKNADE I PROVIZIJE	597	631
PLAĆENI TROŠKOVI BUDUĆEG RAZDOBLJA	238	260
OSTALI PREDUJMOVI	76	147
OSTALA IMOVINA	1.058	407
	7.137	6.900
ISPRAVCI ZA UMANJENJE VRIJEDNOSTI	(597)	(729)
	6.540	6.171

Nekretnine i oprema preuzeta u zamjenu za nenaplaćena potraživanja ne koristi se za potrebe Banke. U poslovnim knjigama Banke priznaju se u skladu s MSFI 5 - Dugotrajna imovina namijenjena prodaji i prestanak poslovanja. Na dan 31. prosinca 2023.

godine neto vrijednost preuzete imovine iznosi 5 tisuća eura (u 2022. godini: 5 tisuća eura). Tijekom 2023. godine nije bilo preuzimanja nove ili prodaje ove imovine značajnih iznosa. Tijekom 2022. godine Banka je preuzela značajnu vrijednost imovine u zamjenu za nenaplaćena potraživanja od jednog trgovačkog društva.

Imovina preuzeta u zamjenu za nenaplativa potraživanja vrednuje se po trošku stjecanja, odnosno neto nadoknadivoj vrijednosti ovisno o tome što je manje. Godišnje se ispituje umanjenje vrijednosti za preuzetu imovinu. Za procjenu fer vrijednosti imovine Banka angažira neovisne i ovlaštene procjenitelje koji imaju iskustvo u procjeni slične imovine, te nemaju nikakve interese na predmetnoj imovini niti interese vezane uz iznos procijenjene vrijednosti nekretnine. Procjenitelji izrađuju procjembeni elaborat sukladno Zakonu o procjeni vrijednosti nekretnina, te pripadajućem Pravilniku o metodama procjene vrijednosti nekretnina, po zakonu propisanim i primjerenim metodama. Naknadnim mjerenjem preuzete imovine u zamjenu za nenaplativa potraživanja, u 2023. godini evidentirano je umanjenje vrijednosti preuzete imovine u ukupnom iznosu 3 tisuće eura (u 2022. godini: umanjenje vrijednosti od 8 tisuća eura).

Promjene u ispravcima vrijednosti za moguće gubitke u ostaloj imovini bile su kako slijedi:

u tisućama eura	2023.	2022.
Stanje na dan 1. siječnja	729	769
UMANJENJE VRIJEDNOSTI OSTALE IMOVINE	329	227
NAPLAĆENI IZNOSI	(282)	(245)
TEČAJNE RAZLIKE	-	1
OTPISANI IZNOSI	(106)	(11)
UMANJENJE VRIJEDNOSTI PREUZETE IMOVINE	3	8
PRODAJA PREUZETE IMOVINE	(76)	(20)
Stanje na dan 31. prosinca	597	729

23. OBVEZE PREMA BANKAMA

u tisućama eura	31. prosinca 2023.	31. prosinca 2022.
DEPOZITI PO VIĐENJU, U STRANIM VALUTAMA	341	3.820
DEPOZITI PO VIĐENJU, U DOMAĆOJ VALUTI	7.064	1
	7.405	3.821

Obveze prema bankama u 2023. i 2022. godini odnose se na primljene depozite po viđenju od stranih banaka.

24. OBVEZE PREMA KLIJENTIMA

u tisućama eur a	31. prosinca 2023.	31. prosinca 2022.
Stanovništvo		
Depoziti po viđenju		
- U DOMAĆOJ VALUTI	222.744	144.807
- U STRANIM VALUTAMA	9.618	107.640
Oročeni depoziti		
- U DOMAĆOJ VALUTI	68.679	17.860
- U STRANIM VALUTAMA	11.536	57.236
Ukupno stanovništvo	312.577	327.543
Pravne osobe		
Depoziti po viđenju		
- U DOMAĆOJ VALUTI	135.959	93.518
- U STRANIM VALUTAMA	1.090	27.492
Oročeni depoziti		
- U DOMAĆOJ VALUTI	74.920	10.915
- U STRANIM VALUTAMA	-	2.034
Ukupno pravne osobe	211.969	133.959
Sveukupno depoziti klijenata	524.546	461.502

25. OSTALA POZAJMLJENA SREDSTVA

u tisućama eur a	31. prosinca 2023.	31. prosinca 2022.
POZAJMICE OD HBOR-A	11.199	13.961
REPO KREDITI OD HNB-A	33.488	37.582
OSTALI KREDITI OD BANAKA	3.558	3.125
	48.245	54.668

Pozajmice od HBOR-a namijenjene su odobravanju kredita pravnim i fizičkim osobama u skladu s HBOR-ovim programima za poticaj malog i srednjeg poduzetništva, turizma i poljoprivrede. Repo krediti odnose se na primljene kredite za koje je Banka založila vrijednosne papire s obvezom reotkupa istih na određeni budući datum. U 2023. godini Banka ima dva dugoročna repo kredita s Hrvatskom narodnom bankom oba uz kamatnu stopu 0,25% godišnje. U 2022. godini Banka ima tri dugoročna repo kredita s Hrvatskom narodnom bankom uz kamatne stope 1,20% i 0,25% godišnje. Za sve repo ugovore u 2023. i 2022. godini Banka je dala u zalag obveznice Ministarstva financija Republike Hrvatske i obveznicu Erste&Steiermarkische bank d.d.

Na dan 31. prosinca 2023. godine Banka ima ugovoren jedan kredit sa stranom bankom uz kamatnu stopu 3,00% godišnje. Na 31. prosinca 2022. godine Banka ima ugovoren jedan kredit sa stranom bankom uz kamatnu stopu 1,10% godišnje.

26. OSTALE OBVEZE

u tisućama eur a	31. prosinca 2023.	31. prosinca 2022.
OBVEZE PO OSNOVI NAJMA	4.253	4.715
OBVEZE U OBRAČUNU PO DANIM KREDITIMA	3.391	4.109
OBVEZE PREMA DOBAVLJAČIMA	487	950
OBVEZE PREMA ZAPOSLENICIMA	515	518
OBVEZE U POSTUPKU PLAĆANJA	222	484
OBVEZE U OBRAČUNU PO PRIMLJENIM SREDSTVIMA	581	385
TEKUĆA OBVEZA POREZA NA DOBIT	665	355
OBRAČUNANA PREMIJA ZA OSIGURANJE ŠTEDNIH ULOGA	0	249
REZERVIRANJA ZA OTPREMINE I SLIČNA DAVANJA ZAPOSLENICIMA	400	147
OBRAČUNANE NAKNADE I PROVIZIJE	95	67
OBVEZE ZA DIVIDENDU	13	14
OSTALE OBVEZE	347	345
	10.969	12.338

27. REZERVIRANJA ZA POTENCIJALNE OBVEZE I TROŠKOVE

a) Analiza

u tisućama eur a	31. prosinca 2023.	31. prosinca 2022.
REZERVIRANJA ZA OKVIRNE KREDITE	740	615
REZERVIRANJA ZA GARANCIJE	606	328
REZERVIRANJA ZA SUDSKE SPOROVE	81	1.112
REZERVIRANJA ZA NEPOKRIVENE AKREDITIVE	-	1
REZERVIRANJA ZA OSTALE POTENCIJALNE OBVEZE	5	4
	1.432	2.060

b) Promjene rezerviranja

u tisućama eur a	2023.	2022.
Stanje na dan 1. siječnja	2.060	1.964
POVEĆANJE TIJEKOM GODINE ZA REZERVIRANJA PO KREDITNOM RIZIKU	2.946	2.108
SMANJENJE TIJEKOM GODINE ZA REZERVIRANJA PO KREDITNOM RIZIKU	(2.543)	(2.012)
POVEĆANJE TIJEKOM GODINE ZA REZERVIRANJA ZA SUDSKE SPOROVE	(1.031)	-
Stanje na dan 31. prosinca	1.432	2.060

28. IZDANI PODREĐENI INSTRUMENTI

u tisućama eura	31. prosinca 2023.	31. prosinca 2022.
IZDANE PODREĐENE OBVEZNICE	16.339	16.340
	16.339	16.340

Dana 29. svibnja 2018. godine Banka je provela upis podređenih obveznica oznake PD-BA-O-255E, ISIN: HRPDBAO255E4 u nematerijaliziranom obliku, na ime, u ukupnom iznosu emisije 9.407 tisuća eura u denominaciji 1 euro, s fiksnom kamatnom stopom od 4,0% godišnje i polugodišnjom isplatom, te jednokratnim dospijanjem glavnice 29. svibnja 2025. godine.

Podređene obveznice PD-BA-O-255E izdane su javnom ponudom, bez objavljivanja prospekta, uz istovremeni prijevremeni otkup cijelog ili dijela izdanja obveznica PD-BA-O-188A i PD-BA-O-21CA.

Dana 26. listopada 2021. godine izdana je nova serija podređenih obveznica oznake PD-BA-O-29AE, ISIN: HRPDBAO29AE2 u nematerijaliziranom obliku, na ime, u ukupnom iznosu emisije 8.501 tisuća eura u denominaciji 1 euro, s fiksnom kamatnom stopom od 4,0% godišnje uz polugodišnju isplatu, te jednokratnim dospijanjem glavnice 26. listopada 2029. godine. Novo izdanje provedeno je uz istovremeni prijevremeni otkup i zamjenu postojećih obveznica PD-BA-O-255E u visini upisanog iznosa novozdanih obveznica PD-BA-O-29AE (8.501 tisuća eura).

Banka je 15. veljače 2022. godine provela upis nove serije podređenih obveznica oznake PD-BA-O-312E, ISIN: HRPDBAO312E3, koje su izdane u nematerijaliziranom obliku, na ime, u ukupnom iznosu emisije 6.765.005,00 eura u denominaciji 1 euro, s fiksnom kamatnom stopom od 4,0% godišnje i polugodišnjom isplatom te jednokratnim dospijanjem glavnice 15. veljače 2031. godine. Podređene obveznice izdane su javnom ponudom, bez objavljivanja prospekta.

Stanje izdanih podređenih obveznica na dan 31.12.2023. godine uključuje ISIN HRPDBAO255E4 u vrijednosti 909 tisuća eura, ISIN HRPDBAO29AE2 u vrijednosti 8.563 tisuća eura i ISIN HRPDBAO312E3 vrijednosti 6.867 tisuća eura.

Stanje izdanih podređenih obveznica na dan 31.12.2022. godine uključuje ISIN HRPDBAO255E4 u vrijednosti 909 tisuća eura, ISIN HRPDBAO29AE2 u vrijednosti 8.564 tisuća eura i ISIN HRPDBAO312E3 vrijednosti 6.867 tisuća eura.

U dopunski kapital Banke uključuje se neamortizirani iznos izdanih podređenih obveznica.

29. DIONIČKI KAPITAL

Dionički kapital se sastoji od redovnih dionica. Ukupan broj izdanih dionica na kraju 2023. godine iznosi 668.749 redovnih dionica nominalne vrijednosti 55,00 EUR po dionici (2022. godine 668.749 redovnih dionica nominalne vrijednosti 400 HRK po dionici).

Sukladno promjenama upisa u sudskom registru, tijekom 2023. godine, provedeno je preračunavanje (redenominacija) temeljnog kapitala Banke iz valute HRK u EUR uz istovremeno povećanje temeljnog kapitala na teret rezervi Banke.

Banka ima 3.324 komada trezoriranih dionica na dan 31. prosinca 2023. godine (u 2022. godini 3.324 komada), knjiženih po trošku nabave.

Najznačajniji dioničari Banke na dan 31. prosinca su kako slijedi:

Dioničari	2023.		2022.	
	Broj dionica	Redovne dionice %	Broj dionica	Redovne dionice %
ANTONIA GORGONI	66.278	9,91	66.278	9,91
MARIO GORGONI	65.870	9,85	65.870	9,85
ASSICURAZIONI GENERALI S.P.A.	63.791	9,54	63.791	9,54
CERERE S.P.A	63.735	9,53	63.735	9,53
PAOLO GORGONI	62.638	9,37	52.104	7,79
MILJAN TODOROVIĆ	55.731	8,33	55.731	8,33
SIGILFREDO MONTINARI	38.529	5,76	38.529	5,76
DARIO MONTINARI	38.526	5,76	38.526	5,76
ANDREA MONTINARI	38.515	5,76	38.515	5,76
PIERO MONTINARI	38.515	5,76	38.515	5,76
GINEVRA SEMERARO	27.494	4,11	27.494	4,11
OSTALI DIONIČARI (POJEDINAČNO MANJE OD 3%)	109.127	16,32	119.661	17,90
	668.749	100,00	668.749	100,00

30. REZERVE

u tisućama eura	31. prosinca 2023.	31. prosinca 2022.
ZAKONSKE REZERVE	27.472	27.135
REZERVE ZA VLASTITE DIONICE	2.234	2.234
REZERVE ZA OPĆE BANKOVNE RIZIKE	677	677
Neraspodjeljive rezerve	30.383	30.046
KAPITALNI GUBITAK OD KUPOPRODAJE VLASTITIH DIONICA	(555)	(555)
REZERVE FER VRIJEDNOSTI	(207)	(11.491)
Raspodjeljive rezerve	(762)	(12.046)
	29.621	18.000

Sukladno Zakonu o trgovačkim društvima, dio neto dobiti Banke obvezno se prenosi u neraspodjeljive zakonske rezerve do trenutka kad ukupni iznos rezervi ne dosegne 5% dioničkog kapitala Banke ili statutom određenog većeg iznosa. Rezerve za opće bankovne rizike izdvojene su prema regulativi Hrvatske narodne banke iz neto dobiti ostvarene u 2006. godini. Rezerve za opće bankovne rizike mogu se alocirati po isteku razdoblja od tri uzastopne godine u kojima Banka ostvari rast izloženosti po stopi nižoj od 15% godišnje. Ostale rezerve mogu se raspodijeliti samo po odobrenju Glavne skupština dioničara.

Raspodjeljive i neraspodjeljive rezerve Banke utvrđene su i iskazane u ovim financijskim izvještajima u skladu s hrvatskim propisima i odlukama Hrvatske narodne banke.

31. SREDSTVA KOJIMA SE UPRAVLJA U IME I ZA RAČUN TREĆIH OSOBA I USLUGE SKRBI NAD VRIJEDNOSNICAMA

Banka upravlja sredstvima u ime i za račun trećih osoba. Sredstva kojima se upravlja iskazuju se odvojeno od imovine Banke. Prihodi i rashodi od tih sredstava pripadaju trećim osobama te u redovnom poslovanju Banka nema nikakvih obveza u vezi s tim transakcijama. Za svoje usluge Banka naplaćuje naknadu.

Sredstva i izvori po zajmovima u ime i za račun mogu se prikazati kako slijedi:

u tisućama eura	31. prosinca 2023.	31. prosinca 2022.
Sredstva		
KREDITI STANOVNIŠTVU	1.195	1.192
KREDITI PRAVNIM OSOBAMA	96	95
NOVČANA SREDSTVA	72	69
Ukupno sredstva	1.363	1.356
Izvori		
FINANCIJSKE INSTITUCIJE	1.005	1.005
JAVNI SEKTOR	117	113
PRAVNE OSOBE	241	238
Ukupno izvori	1.363	1.356

Banka pruža i usluge skrbništva nad vrijednosnim papirima u ime i za račun trećih osoba. Vrijednost financijskih instrumenata o kojima skrbi u ime i za račun može se prikazati kako slijedi:

	31. prosinca 2023.	31. prosinca 2022.
VRIJEDNOST FINANCIJSKIH INSTRUMENATA	133.518	112.426

32. POTENCIJALNE I PREUZETE OBVEZE

a) Pravni sporovi

Na dan 31. prosinca 2023. protiv Banke se vodi određeni broj sudskih sporova. Prema procjeni Uprave, za troškove koji bi mogli nastati po sudskim sporovima koji se vode protiv Banke izdvojena su rezerviranja u iznosu 81 tisuća eura (2022.: 1.112 tisuća eura).

b) Preuzete obveze po garancijama, akreditivima i neiskorištenim kreditima

Ukupni iznosi preostalih garancija, akreditiva i neiskorištenih odobrenih zajmova na kraju godine iznosio je:

u tisućama eura	31. prosinca 2023.	31. prosinca 2022.
PREUZETE OBVEZE - NEISKORIŠTENI KREDITI	33.488	34.203
PREUZETE OBVEZE - NEISKORIŠTENI OKVIRNI KREDITI PO TRANSAKCIJSKIM RAČUNIMA	23.267	21.529
GARANCIJE	22.391	12.221
DEVIZNI AKREDITIVI	-	24
	79.146	67.977

Primarna uloga potencijalnih i preuzetih obveza je osigurati raspoloživost sredstava prema potrebama klijenata. Garancije i odobreni akreditivi, koji predstavljaju neopoziva jamstva da će Banka izvršiti isplatu u slučaju da klijent ne može podmiriti svoje obveze prema trećim stranama, nose isti kreditni rizik kao i zajmovi.

c) Operativni najmovi

Buduća minimalna plaćanja za operativni najam su kako slijedi:

u tisućama eura	31. prosinca 2023.	31. prosinca 2022.
DO 1 GODINE	10	10
Ukupno	10	10

Ugovori o najmu su obnovljivi na kraju razdoblja najma po tržišnoj cijeni. Banka sklapa ugovore o najmovima za poslovne prostore, vozila i opremu.

Primjenom standarda MSFI 16 od 2019. godini vrijednost preuzetih obveza po operativnim najmovima značajno se smanjila jer su dugoročni najmovi i najmovi imovine veće vrijednosti od 5.000 USD u poslovnim knjigama evidentirani kao imovina s pravom korištenja i obveze po osnovi najma (bilješka 18.1).

Na dan 31. prosinca 2023. i 31. prosinca 2022. godine obveze iskazane po operativnim najmovima odnose se na najam poslovnog prostora za smještaj bankomata. Ugovori za ovu vrstu najma svrstani su u najmove imovine male vrijednosti, dok su ostali ugovori o najmu sastavni dio bilješke 18.1. – Imovina s pravom korištenja (primjena standarda MSFI 16). Sva plaćanja povezana s takvim najmovima male vrijednosti u poslovnim knjigama Banke priznaju se kao rashod tijekom trajanja najma.

33. TRANSAKCIJE S POVEZANIM OSOBAMA

Stranke se smatraju povezanim, ako jedna stranka ima sposobnost kontrole druge stranke ili ako ima značajan utjecaj na drugu stranku pri donošenju financijskih ili poslovnih odluka. Transakcije s povezanim strankama su dio redovnog poslovanja. Te transakcije se obavljaju po tržišnim uvjetima i uz primjenu tržišnih kamatnih stopa. Prilikom razmatranja svake moguće transakcije s povezanom stranom pozornost je usmjerena na suštinu odnosa, a ne samo na pravni oblik. Banka ne čini grupu povezanih osoba i nema ovisna društva.

a) Transakcije s ključnim rukovodstvom i povezanim osobama prikazane su u tablici u nastavku:

u tisućama eura	Ključno rukovodstvo i s njima povezane osobe		Nadzorni odbor	
	2023.	2022.	2023.	2022.
Zajmovi				
STANJE ZAJMOVA NA POČETKU GODINE	201	134	2.721	5.778
POVEĆANJE / (SMANJENJE) TIJEKOM GODINE	161	67	(1)	(3.057)
Stanje zajmova na kraju godine	362	201	2.720	2.721
OSTVARENI KAMATNI PRIHOD	12	6	123	192
Primljeni depoziti				
STANJE DEPOZITA NA POČETKU GODINE	893	800	429	2.455
POVEĆANJE / (SMANJENJE) TIJEKOM GODINE	(543)	93	(246)	(2.026)
Stanje depozita na kraju godine	350	893	183	429
OSTVARENI KAMATNI RASHOD	1	1	1	4

Naknade managementu

u tisućama eura	2023.	2022.
BRUTO PLAĆE I OSTALA KRATKOROČNA PRIMANJA	1.980	1.943

Uprava Banke se sastoji od 3 člana. Bruto plaće i ostala kratkoročna primanja odnose se na ukupne troškove plaća i plaće u naravi za članove Uprave, prokuriste Banke i naknade članovima Nadzornog odbora. U 2023. i 2022. godini nisu predviđeni troškovi za bonuse managementu. Naknade članovima Nadzornog odbora u 2023. godini iznose 688 tisuća eura (u 2022. godini: 663 tisuća eura).

Broj dionica koje drže članovi Uprave banke i Nadzornog odbora

	31.12.2023.	31.12.2022.
UPRAVA BANKE	10.727	10.727
NADZORNI ODBOR	132.786	132.786
Ukupno:	143.513	143.513

b) Transakcije s povezanim društvima prikazane su u tablici u nastavku:

u tisućama eura	2023.	2022.
Računi kod banaka		
STANJE NA POČETKU GODINE	389	432
POVEĆANJE / (SMANJENJE) TIJEKOM GODINE	(305)	(43)
Stanje na kraju godine	84	389

Obveze prema bankama i obveze po izdanim podrženim instrumentima

STANJE NA POČETKU GODINE	3.747	2.023
POVEĆANJE / (SMANJENJE) TIJEKOM GODINE	3.047	1.724
Stanje na kraju godine	6.794	3.747

u tisućama eura	2023.	2022.
Ukupno prihodi		
PRIHODI OD KAMATA	-	-
PRIHODI OD NAKNADA	17	17
Ukupno prihodi	17	17
Ukupno rashodi		
RASHODI OD KAMATA	236	165
RASHODI OD NAKNADA	6	8
Ukupno rashodi	242	173

34. POLITIKA UPRAVLJANJA FINANCIJSKIM RIZICIMA

Ova bilješka prikazuje pojedinosti o izloženosti Banke financijskim rizicima i opisuje postupke koje koristi Uprava i posloводство za kontrolu rizika.

Poslovne aktivnosti izložene su različitim vrstama financijskih rizika, a navedene aktivnosti uključuju analizu, procjenu, prihvaćanje i upravljanje određenom razinom rizika ili kombinacijom rizika. Preuzimanje rizika temeljna je odlika financijskog poslovanja, a rizici su neizbježna posljedica takvog poslovanja. Cilj Banke je postići primjerenu ravnotežu između rizika i povrata te maksimalno smanjiti potencijalne negativne učinke na financijsko poslovanje.

Politike za upravljanje rizicima osmišljene su na način da utvrđuju i analiziraju navedene rizike kako bi se postavila primjerena ograničenja i kontrole te da prate rizike i pridržavanje ograničenja putem pouzdanih i ažurnih informacijskih sustava. Banka redovno pregledava svoje politike i sustave upravljanja rizicima kako bi se iskazale promjene na tržištima, proizvodima i najbolja praksa. Najznačajnije vrste financijskih rizika kojima je Banka izložena čine kreditni rizik, rizik likvidnosti, tržišni rizik i operativni rizik. Tržišni rizik obuhvaća valutni rizik, kamatni rizik i rizik od promjene tržišnih cijena vlasničkih i dužničkih vrijednosnih papira. Limiti se primjenjuju na sve vrste rizika. Izrađeni su modeli i metodologija upravljanja operativnim rizikom.

Na razini Banke uspostavljen je cjeloviti sustav upravljanja rizicima, uvođenjem politika i procedura, postavljanjem limita za Banci prihvatljive razine rizika i praćenjem njihove implementacije.

Strategija upravljanja rizikom usklađena je s poslovnom strategijom Banke; obje se utvrđuju i usklađuju na godišnjoj razini. Apetit za rizik se ažurira godišnje te na taj način odražava zaključke strategije upravljanja rizikom i poslovne strategije Banke.

Kreditni rizik

Banka je izložena kreditnom riziku, koji se može definirati kao rizik prilikom kojeg stranka nepodmirenjem obveza može uzrokovati financijski gubitak za Banku. Značajne promjene u gospodarstvu ili u statusu određenog industrijskog segmenta koji predstavlja koncentraciju kreditnog rizika u portfelju mogle bi dovesti do gubitaka za koje nisu napravljena rezerviranja na dan izvješćivanja. Banka vrlo oprezno upravlja izloženosti kreditnom riziku. Izloženost kreditnom riziku prvenstveno nastaje na temelju kredita i predujmova, dužničkih i ostalih vrijednosnica koje nose krediti rizik. Kreditni rizik također postoji u izvanbilančnim financijskim aranžmanima kao što su preuzete obveze za kredite i druga izdana jamstva. Upravljanje kreditnim rizikom je u nadležnosti Sektora za upravljanje rizicima, a kontrola rizika u nadležnosti Službe za kontrolu rizika.

Kreditnim rizikom upravlja se sukladno politikama, procedurama i ostalim internim aktima. Kreditna politika određuje pravac i smjer razmišljanja pri obavljanju kreditnih poslova, u slučaju da kreditni prijedlog odstupa od kreditne politike konačnu odluku o kreditnom prijedlogu donosi Uprava Banke.

Kreditna politika određuje strukturu plasmana u određenom razdoblju. Plasmani se strukturiraju po komitentima i grupama komitenata, po proizvodima i grupama proizvoda, te po sektorima i granama djelatnosti. Obzirom da se u odobravanju kredita provodi princip minimalno "dva para očiju" nije moguće da netko samostalno odobri kredit mimo propisanih procedura.

U okviru kreditne politike definirane su i prezentirane politike i procedure u kreditiranju pravnih osoba i građana. Kreditni rizik se kontinuirano prati i izvješćuje kako bi se postigla pravovremena identifikacija umanjenja vrijednosti u kreditnom portfelju. Banka primjenjuje razborite metode i modele u procesu procjene kreditnog rizika.

Kako bi što kvalitetnije upravljala kreditnim rizikom, Banka procjenjuje kreditnu sposobnost klijenata, a kako bi umanjila kreditni rizik uzima odgovarajuće instrumente osiguranja.

Upravljanje kreditnim rizikom obuhvaća ocjenu kreditnog rizika plasmana, naknadno praćenje i procjenu nadoknadivosti plasmana i izvanbilančnih obveza te provođenje potrebnih umanjenja vrijednosti i rezerviranja za identificirane gubitke po plasmanima i izvanbilančnim obvezama.

Prilikom ocjene kreditnog rizika plasmana procjenjuje se:

- (1) kreditna sposobnost dužnika,
- (2) urednosti u podmirivanju obveza dužnika prema Banci i drugim vjerovnicima i
- (3) kvaliteta instrumenata osiguranja po pojedinoj izloženosti

Za potrebe utvrđivanja kreditne sposobnosti izrađen je Rejting model za poslovne subjekte – dvostruko knjigovodstvo (DEB) i jednostruko knjigovodstvo (SEB) i Rejting model za fizičke osobe (PI). Rejting za poslovne subjekte ima ocjene od 1 do 10 za Stage 1 i 2. Rejting za fizičke osobe ima ocjene od 1 do 8 za Stage 1 i 2.

Rejtinzi se sastoje od sljedećih komponenti:

- (1) interno ponašanje – behavioralni scoring,
- (2) aplikacijsko - financijski scoring kod građana, odnosno financijski scoring kod pravnih subjekata

Svakom rejtingu dodjeljuje se PD - Vjerojatnost neispunjavanja financijskih obaveza. Jednogodišnji PD se dodjeljuje za stage 1, a cjeloživotni PD za stage 2 (kumulativni PD). Gubitak po nastanku statusa neispunjavanja financijskih obaveza - LGD utvrđen je prema segmentima rejting modela i kolateraliziranosti.

Banka je uspostavila proces praćenja kvalitete kreditnog portfelja kako bi pravovremeno identificirala potencijalne promjene kreditne sposobnosti klijenata, uključujući i povremene procjene kolaterala. Potencijalne promjene kreditne sposobnosti su predmet redovite revizije plasmana. Svrha procesa praćenja kreditne kvalitete portfelja je omogućiti Banci procjenu potencijalnog gubitka kao rezultata rizika kojemu je izložena te poduzimanje korektivnih mjera. U procesu praćenja plasmana kontinuirano se obavlja provjera postoje li elementi pogoršanja financijskog položaja klijenta, izloženost valutnom riziku ili rizik uslijed smanjenja vrijednosti instrumenta osiguranja.

Ovisno o procjeni prethodno navedenih kriterija Banka sve plasmane dijeli u sljedeće kategorije:

- a. rizična skupina A, koja se sastoji od rizičnih podskupina A1 i A2,
- b. rizična skupina B, koja se sastoji od rizičnih podskupina B1, B2 i B3 i
- c. rizična skupina C.

Banka u rizičnu podskupinu A1 (stupanj 1) raspoređuje kreditne izloženosti kod kojih nije utvrđen značajan porast kreditnog rizika od trenutka početnog priznavanja. Za njih se umanjenja vrijednosti i rezerviranja za kreditne gubitke, određuju na temelju 12-mjesečnih očekivanih kreditnih gubitaka koji predstavljaju dio cjeloživotnih očekivanih kreditnih gubitaka koji bi se dogodili ukoliko dođe do statusa neispunjavanja obveza u sljedećih 12 mjeseci.

Kreditni rizik se kontinuirano prati i izvješćuje kako bi se postigla pravovremena identifikacija umanjenja vrijednosti u kreditnom portfelju. Banka primjenjuje razborite metode i modele u procesu procjene kreditnog rizika.

Kreditni rizik se kontinuirano prati i izvješćuje kako bi se postigla pravovremena identifikacija umanjenja vrijednosti u kreditnom portfelju. Banka primjenjuje razborite metode i modele u procesu procjene kreditnog rizika.

Banka u rizičnu podskupinu A2 (stupanj 2) raspoređuje kreditne izloženosti od kojih je utvrđen značajan porast kreditnog rizika od trenutka početnog priznavanja, međutim ne postoji objektivni dokaz umanjenja vrijednosti. Za njih se umanjenja vrijednosti i rezerviranja za kreditne gubitke određuju na temelju cjeloživotnih očekivanih kreditnih gubitaka.

Indikatori za utvrđivanje značajnog povećanja kreditnog rizika dužnika su: kašnjenje dužnika u podmirivanju obveza prema Banci u trajanju duljem od 30 dana, a da ne prelazi 90 dana, blokada dužnika u neprekidnom trajanju duljem od 30 dana u posljednjih godinu dana, identifikacija bazirana na internoj procjeni (interna watch lista), značajno pogoršanje kreditnog rejtinga dužnika u odnosu na kreditni rejting u trenutku početnog priznavanja (za više od četiri rejting klase) te određena razina internog scoringa.

Usporavanje gospodarske aktivnosti, inflatorna kretanja te porast tržišnih kamatnih stopa utjecali su je na procjene nadoknadivosti kreditne izloženosti i izračun pripadajućih rezervacija za kreditne gubitke. Iznos rezervacija za kreditne gubitke utvrđuje se parametrima vjerojatnost ulaska u status neispunjavanja obveza (PD) i gubitak zbog nastanka statusa neispunjavanja obveza (LGD) uz očekivani razvoj makroekonomskih scenarija.

Banka je ažurirala makroekonomske scenarije, uzimajući u obzir uz osnovni scenarij, nepovoljan scenarij i pozitivan scenarij pri čemu su primijenjeni faktori ponderiranja. Banka u rizične skupine B (stupanj 3 - utvrđeno umanjenje vrijednosti) raspoređuje kreditne izloženosti u statusu neispunjavanja financijskih obveza. To su izloženosti kod kojih je nastupio status neispunjavanja obaveza sukladno Odluci o internom sustavu klasifikacije u rizične skupine i načinu utvrđivanja kreditnih gubitaka kod plasmana i izvanbilančnih obveza.

Status neispunjenja obveza ispituje se na temelju:

- Kriterija urednosti plaćanja: dužnik više od 90 dana nije ispunio svoju dospjelu obvezu sa značajnim iznosom dospjelog duga,
- Kriterija vjerojatnosti: analiza vjerojatnosti da dužnik neće moći podmiriti svoje kreditne obveze u cijelosti (kriterij "slabe vjerojatnosti podmirjenja", engl. unlikely to pay (UTP)), procjenjuje se da nije vjerojatno da će dužnik podmiriti obveze po plasmanu u cijelosti bez potrebe za aktiviranjem kolaterale, bez obzira na postojanje bilo kakvog iznosa u kašnjenju,
- Prisilno restrukturiranje i restrukturirana izloženost klasificirana kao neuredni plasmani,
- Nova izloženost dužnika mora se kvalificirati kao neuredna ako je dužnikova prethodna neuredna izloženost prodana ili otpisana.

Banka restrukturirane izloženosti također smatra izloženostima u statusu neispunjavanja obveza kao i izloženosti prema dužnicima nad kojima je pokrenut stečaj ili likvidacija. Razina umanjenja vrijednosti po pojedinim izloženostima klasificiranim u rizične skupine B utvrđuje se kao pozitivna razlika između bruto knjigovodstvenog iznosa pojedine izloženosti i sadašnje vrijednosti procijenjenih dužnikovih budućih

„Forborne“ i restrukturirani krediti

novčanih tokova, diskontiranih uz primjenu efektivne kamatne stope, uvažavajući minimalne razine umanjena propisane Odlukom. Plasmani rizične skupine B ovisno o postotku ispravka vrijednosti plasmana klasificiraju se u rizičnu podskupinu B-1 (plasmani za koje utvrđeni gubitak ne prelazi 30% iznosa potraživanja), B-2 (plasmani za koje utvrđeni gubitak iznosi više od 30% do 70% iznosa potraživanja) i B-3 (plasmani za koje utvrđeni gubitak iznosi više od 70% a manje od 100% iznosa potraživanja).

U rizičnu skupinu C (stupanj 3) raspoređuju se plasmani sa 100% ispravak vrijednosti.

Banka ponekad radi ustupke ili mijenja originalne uvjete kredita kao odgovor na dužnikove financijske poteškoće (tzv. „forbearance“ aktivnosti) kako bi maksimizirala mogućnost naplate i minimizirala rizik „default“-a, radije nego da uđe u posjed ili da na drugi način prisilno naplati postojeći kolateral. Na razini Banke kredit se klasificira kao „forborne“ kad su ustupci i modifikacije proizašli iz dužnikovih financijskih poteškoća te kreditor ne bi pristao na njih da je dužnik imao adekvatan financijski kapacitet. „Forbearance“ aktivnosti mogu uključivati ustupke kao što su refinanciranje, moratorij, prolongat ročnosti, reprogram otplatnog plana za kamatni dug, smanjenje kamatne stope, itd. Ako bilo koji od navedenih ustupaka vodi ka gubitku za Banku, ovaj plasman se procjenjuje i njime se upravlja kao neprihodujućim te se stoga isti klasificira kao Razina 3 za potrebe kalkulacije očekivanih kreditnih gubitaka, izuzev plasmana kod kojih je razlika NPV (eng. net present value, odnosno neto sadašnja vrijednost plasmana) nakon restrukturiranja manja od 1%, a koji se klasificiraju u rizičnu skupinu A2. Restrukturirane izloženosti koje će vjerojatno rezultirati umanjivanjem financijske obveze dužnika zbog značajnog otpusta ili odgode plaćanja glavnice i/ili, kamata a koje su prije restrukturiranja bile raspoređene u rizičnu skupinu A raspoređuju se najmanje u rizičnu podskupinu B1 ako je razlika NPV nakon restrukturiranja veća od 1%.

Rizik likvidnosti

Likvidnosni rizik obuhvaća rizik nemogućnosti financiranja imovine u odgovarajućim dospijecima i kamatama, te rizik nemogućnosti likvidacije imovine po prihvatljivoj cijeni i uz odgovarajući vremenski rok.

Banka ima pristup raznim izvorima financiranja. Financijska sredstva prikupljaju se putem velikog broja instrumenata uključujući različite vrste depozita, primljenih zajmova, izdanja obveznica, dionički kapital i rezerve. Korištenje pojedinih izvora ovisi o trenutnim tržišnim uvjetima, kretanju kamatnih stopa, količini pojedinačne vrste instrumenata koje Banka posjeduje u svom portfelju te ročnoj strukturi imovine i obveza. Kontinuirano se prati rizik likvidnosti utvrđivanjem i nadziranjem promjena u financiranju, a u svrhu postizanja poslovnih ciljeva koji su postavljeni u skladu s cjelokupnom poslovnom strategijom Banke. Banka u imovini ima portfelj visoko likvidnih financijskih instrumenata za potrebe upravljanja likvidnosnim rizikom.

Efikasno upravljanje rizikom likvidnosti, kroz procjenu neophodnih novčanih tokova kako u redovnom poslovanju, tako i u slučaju izvanrednih okolnosti, omogućava Banci pravovremeno ispunjavanje obaveza koje dospijevaju, a koje su pod utjecajem internih (poslovne odluke Banke) i eksternih događaja, ekonomskog okruženja ali i ponašanja ostalih sudionika na financijskom tržištu.

Banka identificira tri osnovna oblika rizika likvidnosti:

- rizik neusklađene likvidnosti (koji nastaje zbog neusklađenosti stavaka imovine i obveza Banke),
- rizik pojačane likvidnosti (koji nastaje zbog potrebe održavanja viših iznosa likvidnih sredstava koja bi mogla trebati u budućnosti) i

- tržišni rizik likvidnosti (koji nastaje zbog potencijalne slabije likvidnosti financijskog tržišta, što ima za posljedicu nemogućnost prodaje ili pribavljanja likvidne imovine).

Banka prilagođava svoje poslovne aktivnosti vezane uz likvidnosni rizik, a u skladu sa regulatornim odredbama i internim politikama za održavanje rezervi likvidnosti, usklađenosti imovine i obveza, provođenja kontrole propisanih eksternih i internih limita i ciljanim pokazateljima likvidnosti uključujući planove za nepredviđene događaje odnosno situacije stresa. Sektor financijskih tržišta upravlja rezervama likvidnosti u cilju optimalnog poslovanja Banke.

Pokazatelji koncentracije pokazuju koncentraciju depozita (udio 100 najvećih depoenata fizičkih i pravnih osoba u ukupnim depozitima) o čijem stanju se redovito izvješćuje Uprava Banke u sklopu redovnog izvještavanja.

Uz navedene propisane zahtjeve regulatora, Banka je obvezna pratiti i strukturne pokazatelje razine likvidnosnog rizika i pokazatelja koncentracije, koji su propisani internim aktima.

Strukturni pokazatelji razine likvidnosnog rizika pokazuju odnose određenih stavki imovine i obveza poput: omjer ukupnih danih kredita i ukupnih primljenih depozita, omjer ukupnih danih kredita i ukupne imovine, omjer likvidne imovine i ukupno primljenih depozita, omjer ukupno primljenih kredita i ukupnih obveza.

Banka je propisala i uspostavila primjerene kontrolne aktivnosti i raspodijelila dužnosti, osigurala prikladne unutarnje kontrole i prikladne administrativne i računovodstvene postupke koji se provode u sklopu svakodnevnih aktivnosti Banke.

Upravljanje likvidnosnim rizicima organizacijski je ustrojeno kroz Upravu, Sektor financijski tržišta, Sektor za upravljanje rizicima, Službu za kontrolu rizika i Odbor za upravljanje aktivom i pasivom.

Tržišni rizik

Većina financijskih instrumenata raspoloživih za prodaju izložena je tržišnom riziku, odnosno riziku da bi buduće promjene na tržištu mogle umanjiti vrijednost financijskih instrumenata. Tržišni rizici predstavljaju potencijalne učinke koje vanjski utjecaji imaju na vrijednost imovine, obveza i izvanbilančne pozicije Banke. Pod promjenom tržišnih cijena podrazumijevaju se: promjene kamatnih stopa, tečajeva, cijena financijskih instrumenata, indeksa ili ostalih tržišnih faktora koji utječu na vrijednost financijskih instrumenata. Kod instrumenata koji se vrednuju po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit sve promjene na tržištu izravno utječu na rezerve fer vrijednosti. Banka upravlja tržišnim instrumentima kao odgovorom na promjene uvjeta na tržištu.

Interni limiti za tržišne rizike određuju se sukladno poslovnoj strategiji Banke, imajući u vidu planirane financijske ciljeve odnosno poslovni plan Banke.

Banka je uspostavila jasno definirane nadležnosti i odgovornosti u procesu upravljanja tržišnim rizikom.

Upravljanje tržišnim rizicima organizacijski je ustrojeno kroz Upravu i Sektor za upravljanje rizicima te operativnu i organizacijsku razdvojenost funkcije ugovaranja transakcija od funkcije podrške poslovanju i funkcije pozadinskih poslova riznice, kao i Odbor za upravljanje aktivom i pasivom.

Upravi Banke i višem managementu, dnevno se dostavljaju osnovni podaci o stanju domaće i devizne likvidnosti s naglaskom na najznačajnije promjene u trendu kretanja kamatnih stopa i deviznog tečaja. Direkcija za upravljanje tržišnim, operativnim i ostalim rizicima odgovorna je za praćenje izloženosti Banke tržišnim rizicima, praćenje i kontrolu iskorištenosti limita kojima su izloženi poslovi riznice te kontrolu i verifikaciju ugovorenih transakcija. Sektor financijskih tržišta kontinuirano izvještava Upravu Banke o izloženosti valutnom riziku. Služba za kontrolu rizika analizira i prati tržišne rizike kojima je Banka izložena ili bi mogla biti izložena u svojem poslovanju, provodi testiranje otpornosti na stres, obavlja provjere primjene i djelotvornosti metoda za upravljanje rizicima, daje prijedloge i preporuke za primjereno upravljanje rizicima te izvještava Upravu Banke i Nadzorni odbor o upravljanju rizicima.

U sklopu upravljanja tržišnim rizikom, poduzimaju se razne strategije zaštite od rizika. Banka primjenjuje "value-at-risk" metodologiju (VAR) na otvorenu deviznu poziciju u svrhu procjene maksimalnog iznosa potencijalnih gubitaka, na temelju određenog broja pretpostavki za razne promjene u tržišnim uvjetima. Metodologija određuje "maksimalni" iznos potencijalnih gubitaka uz interval pouzdanosti od 99% na bazi 260 dana, uz naglasak da navedeni pristup ne sprječava nastanak gubitaka izvan navedenih granica u slučaju značajnijih tržišnih kretanja.

Valutni rizik

Valutni rizik je rizik od gubitaka uzrokovanih nepovoljnim kretanjima tečaja, a proizlazi iz kreditnih, depozitnih i investicijskih aktivnosti. Banka upravlja rizikom promjene tečaja odgovarajuće strane valute na financijski položaj i novčane tijekomove. Valutni rizik prati se dnevno na razini ukupne bilance, a sukladno interno propisanim limitima vezano za otvorenu deviznu poziciju.

Kretanje devizne pozicije prati se dnevno temeljem izvještaja o otvorenim deviznim pozicijama. Za potrebe analize izloženosti valutnom riziku, Služba za kontrolu rizika redovito priprema izvještaje za Upravu. Sektor financijskih tržišta odgovoran je za operativno odnosno dnevno upravljanje valutnim rizikom, dok je strateško upravljanje u nadležnosti ALCO odbora i Uprave Banke. Služba za kontrolu rizika kontrolira izloženost valutnom riziku i izvještava Upravu tromjesečno.

Kamatni rizik

Rizik kamatnih stopa predstavlja osjetljivost financijskog položaja na kretanja kamatnih stopa. Rizik kamatnih stopa pojavljuje se u slučaju neusklađenosti ročnosti kamatno osjetljive imovine i izvora financiranja.

Poslovanje Banke je pod utjecajem rizika promjene kamatnih stopa u onoj mjeri u kojoj kamatonosna imovina i obveze dospijevaju ili im se mijenjaju kamatne stope u različitim vremenskim intervalima. U slučaju varijabilnih kamatnih stopa, imovina i obveze podložni su i baznom riziku koji predstavlja razliku u načinu određivanja cijena indeksa varijabilnih kamatnih stopa.

Aktivnosti vezane uz upravljanje rizikom aktive i pasive provode se u kontekstu osjetljivosti na promjene kamatnih stopa. Izloženost kamatnom riziku prati se i mjeri kroz analizu osjetljivosti na promjene kamatnih stopa, utjecaj na promjenu neto kamatnih prihoda i promjene ekonomske vrijednosti kapitala. Cilj upravljanja kamatnim rizikom je osiguranje optimalne i stabilne neto kamatne marže te osiguranja ciljane profitabilnosti Banke.

Sustav upravljanja rizikom kamatne stope iz knjige Banke uspostavljen je sukladno potrebama Banke u odnosu na veličinu, obujam i složenost poslovnih procesa, i kao

takav ima funkciju identifikacije, mjerenja, praćenja i kontrole svih značajnih izvora rizika kamatne stope. Upravljanje kamatnim rizikom organizacijski je ustrojeno kroz Upravu, Sektor za upravljanje rizicima, Sektor financijski tržišta i Odbor za upravljanje aktivom i pasivom uz sudjelovanje svih organizacijskih jedinica koje preuzimaju kamatni rizik a kontrola kamatnog rizika kroz Službu za kontrolu rizika.

Rizik promjene cijena vlasničkih i dužničkih financijskih instrumenata

Rizik promjene tržišnih cijena vlasničkih i dužničkih financijskih instrumenata jest rizik negativnog utjecaja na fer vrijednost ulaganja.

Derivatna financijska imovina i obveze

Banka se služi derivatnom financijskom imovinom i obvezama prije svega kako bi ispunila potrebe i uvjete klijenata. Derivatna financijska imovina i obveze kojima se Banka koristi sastoje se od jednosmjerne valutne klauzule.

Operativni rizik

Operativni rizik je rizik gubitka koji nastaje zbog pogrešaka, prekršaja, prekida ili šteta uzrokovanih internim procesima, osobama, sustavima ili eksterno uzrokovanim događajima. Navedena definicija obuhvaća pravni rizik, ali ne i strateški rizik odnosno reputacijski rizik.

Efikasno upravljanje operativnim rizicima temelji se na razumijevanju značaja utjecaja operativnih rizika na poslovanje Banke, podjeli nadležnosti i efikasnoj kontroli u procesu utvrđivanja, procjenjivanja, nadziranja i kontrole operativnih rizika.

Upravljanje operativnim rizikom je u nadležnosti Direkcije za upravljanje tržišnim, operativnim i ostalim rizicima, što uključuje prikupljanje podataka, izradu izvještaja i analizu postojećih i potencijalnih događaja operativnih rizika i uzroka operativnog rizika te osiguravanje podataka na osnovi kojih je moguće efikasno upravljati operativnim rizikom.

Događaji operativnog rizika sakupljaju se u jedinstvenu bazu podataka o operativnom riziku.

Prema Basel II smjernicama i direktivama Europske unije postoje 3 metode mjerenja operativnog rizika, a to su:

- pristup osnovnog pokazatelja (BIA),
- standardizirani pristup (SA),
- napredni pristup mjerenja (AMA).

Banka se odlučila za primjenu pristupa osnovnog pokazatelja (BIA).

Direkcija za upravljanje tržišnim, operativnim i ostalim rizicima prati izloženost operativnom riziku, prikuplja podatke vezano uz operativni rizik (događaji operativnog rizika, ključni pokazatelji rizika, analize osjetljivosti), daje prijedloge za minimiziranje i/ili izbjegavanje nastanka operativnih rizika, prati i izvještava o rizičnom profilu sa aspekta operativnih rizika, sudjeluje pri implementaciji novih proizvoda i značajnih poslovnih promjena, obavlja edukaciju zaposlenika o operativnom riziku te redovito izvještava Upravu Banke, Komisiju za upravljanje operativnim rizicima i više rukovodstvo Banke o izloženostima operativnom riziku.

Ciljevi i osnovna načela preuzimanja i upravljanja operativnim rizikom te sklonost Banke za preuzimanje operativnog rizika su propisani Politikom upravljanja operativnim rizikom i ostalim internim aktima.

ESG rizici

U cilju zaštite od operativnog rizika Banka je izradila mapu rizika i uspostavila sustav praćenja operativnog rizika. S obzirom na prirodu operativnog rizika, kontrola se provodi usporedbom gubitaka sa utvrđenom ocjenom rizika. Ocjena rizika je definirana internom metodologijom ili kroz gubitke od operativnog rizika. Na kontinuiranoj osnovi se prate ključni pokazatelji rizika.

Na izloženost operativnom riziku, u 2022. godini utjecao je i projekt uvođenja EUR-a kao nove službene valute u Hrvatskoj koji je imao za cilj pravodobno usklađenje Banke s Nacionalnim planom zamjene hrvatske kune eurom, Zakonom o uvođenju eura kao službene valute u RH kao i prilagodbe drugim zakonskim propisima. Banka je tokom cijele 2022. godine intenzivno radila i usmjerila veliki dio resursa na projekt uvođenja eura kao nove službene valute. Projektni tim Banke u suradnji sa vanjskim dobavljačem bio je usmjeren na sve potrebne aktivnosti u cilju ispunjenja rokova, neprekidnost i cjelovitost poslovanja po prelasku na euro kao službenu valutu sa 1. siječnja 2023. godine. Banka je i tijekom 2023. godine bila pod utjecajem operativnih rizika vezano za prelazak na valutu EUR kao nove službene valute u Republici Hrvatskoj.

ESG rizici su rizici od nastanka bitnih štetnih učinaka na faktore održivosti. Rizik održivosti je definiran kao okolišni, socijalni ili upravljački i može uzrokovati stvaran ili potencijalno materijalno negativan učinak na poslovanje Banke. Okolišni rizici predstavljaju rizike od gubitaka koji proizlaze iz bilo kojeg negativnog financijskog učinka zbog sadašnjih ili budućih utjecaja okolišnih čimbenika na druge ugovorne strane ili uloženu imovinu Banke, uključujući čimbenike koji se odnose na tranziciju prema sljedećim okolišnim ciljevima: ublažavanju klimatskih promjena, prilagodbi klimatskim promjenama, održivoj uporabi i zaštiti vodnih i morskih resursa, prijelazu na kružno gospodarstvo, sprečavanju i kontroli onečišćenja i zaštiti i obnovi bioraznolikosti i ekosustava; okolišni rizik uključuje fizički i tranzicijski rizik.

Socijalni čimbenici rizika povezani su s pravima, dobrobiti i interesima ljudi i zajednica i teže ih je identificirati nego okolišne. Pokretači socijalnih rizika mogu biti različiti: okolišni rizici (migracije uslijed okolišne degradacije, COVID kriza), promjene u politikama i tržišnim orijentacijama (povećani troškovi usklađenosti).

Upravljački čimbenici mogu se definirati kao pitanja povezana s upravljanjem koja mogu imati negativan utjecaj. Pokretači upravljačkog rizika mogu biti razni poput neadekvatno upravljanja ekološkim i socijalnim pitanjima, kao i nepoštivanje okvira ili kodeksa korporativnog upravljanja.

Upravljanje okolišnim, socijalnim i upravljačkim rizicima organizacijski je ustrojeno kroz Upravu Banke, funkciju ugovaranja transakcija (front), funkciju upravljanja rizicima, Službu za kontrolu rizika, funkciju usklađenosti i funkciju unutarnje revizije. Interni akti koji reguliraju domenu ESG rizika su Procedura za upravljanje ESG rizicima i Metodologija procjene materijalne značajnosti okolišnih rizika.

Banka je integrirala procjenu ESG utjecaja i povezanih rizika u svoje procese donošenja odluka. U tu svrhu implementiran je pristup koji se temelji na procjeni riziku sa sljedećim koracima:

- Identifikacija rizika: Banka je razvila alate i procese koji pomažu identificirati financijske proizvode i usluge, sektorske prakse i zemlje u kojima je vjerojatnije da će se pojaviti ESG rizici.
- Evaluacija rizika: Kada je rizik identificiran, provodi se evaluacija,
- Djelovanje: Provođenje aktivnosti ovisno o potencijalnim utjecajima ESG-a i povezanim ESG rizicima koji su identificirani.

Upravljanje kapitalom

Kreditne institucije u Republici Hrvatskoj provode izračun i izvještavanje o bonitetnim zahtjevima u skladu s Provedbenom uredbom Komisije (EU) br. 575/2013 ("CRR"), Direktivnom 2013/36/EU ("CRD IV"), tehničkim standardima i drugim relevantnim propisima propisanim od strane Europskog nadzornog tijela za bankarstvo (European Banking Authority – „EBA”) i Hrvatske narodne banke. Banka je uspješno upravljala kapitalom za pokriće rizika u poslovanju te ispunjava sve kapitalne zahtjeve koje postavlja Hrvatska narodna banka i European Banking Authority. Na dan 31. prosinca 2023. godine stopa adekvatnosti ukupnog kapitala iznosi 20,53%, a stopa osnovnog i redovnog osnovnog kapitala iznosi 16,41%.

Ovakvom razinom stope adekvatnosti kapitala Banka je udovoljila limitima propisanih člankom 92. Uredbe (EU) br. 575/2013 Europskog Parlamenta i Vijeća od 26. lipnja 2013. godine o bonitetnim zahtjevima za kreditne institucije i investicijska društva i o izmjeni Uredbe (EU) br. 648/2012 (Službeni list EU L 176/2013), a prema kojem institucija mora ispunjavati sljedeće kapitalne zahtjeve:

- (a) stopa redovnog osnovnog kapitala od 4,5%;
- (b) stopa osnovnog kapitala od 6%;
- (c) stopa ukupnog kapitala od 8%.

Kapitalom Banke je pokriven zaštitni sloj za očuvanje kapitala, a koji prema članku 117. Zakona o kreditnim institucijama (NN, br. 159/2013.) iznosi 2,5 posto i zaštitni sloj za strukturni sistemski rizik po stopi od 1,5% te protuciklički zaštitni sloj kapitala od 1,0% temeljeno na Odluci o primjeni zaštitnog sloja za strukturni sistemski rizik (NN, br. 61/2014. i 148/2022).

U stavke redovnog osnovnog kapitala Banka je uključila dionički kapital, plaćenu premiju na dionice, zadržanu dobit proteklih godina, akumuliranu ostalu sveobuhvatnu dobit te ostale i rezerve za opće bankovne rizike. U odbitne stavke uključeni su nematerijalna imovina, vrijednosna usklađenja zbog zahtjeva za bonitetno vrednovanje, akumulirana ostala sveobuhvatna dobit i otkupljene vlastite dionice.

U stavke dopunskog kapitala uključeno je izdanje dužničkih vrijednosnih papira banke i to podređenih obveznica u iznosu 15.521 tisuća eura (u 2022. godini: 15.702 tisuća eura).

Na dan 30. lipnja 2022. Banka je počela koristiti privremeni tretman nerealiziranih dobitaka i gubitaka koji se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit uvedenu zbog pandemije bolesti COVID-19. Radi se o odbitnoj stavci koja umanjuje osnovni kapital. U 2022. godini mjera dopušta umanjene nerealiziranog gubitka vrijednosnih papira za 40% kod izloženosti prema središnjim državama, prema jedinica-ma područne (regionalne) ili lokalne samouprave i prema subjektima javnog sektora.

Banka je s 1.1.2023. godine promijenila poslovni model za dužničke vrijednosne papire u poslovni model držanja radi prikupljanja ugovornih novčanih tokova. Na taj način nerealizirani dobitak/gubitak portfelja više ne ulazi u izračun regulatornog kapitala kao odbitna stavka što je dovelo do povećanja regulatornog kapitala

u tisućama eura	2023.	2022.
REGULATORNI KAPITAL -ripremenitretman		
OSNOVNI KAPITAL	-	52.303
REDOVNI OSNOVNI KAPITAL	-	52.303
DOPUNSKI KAPITAL	-	15.702
Ukupno regulatorkapital	-	68.005
Stopa adekvatnosti ukupnog kapitala	-	19,30%
Minimalna stopa adekvatnosti kapitala	-	8,00%

u tisućama eura	2023.	2022.
REGULATORNI KAPITAL –dovni izračun		
OSNOVNI KAPITAL	61.811	48.419
REDOVNI OSNOVNI KAPITAL	61.811	48.419
DOPUNSKI KAPITAL	15.521	15.702
Ukupno regulatorkapital	77.332	64.121
Stopa adekvatnosti ukupnog kapitala	20,53%	18,21%
Minimalna stopa adekvatnosti kapitala	8,00%	8,00%

35. FER VRIJEDNOST FINANCIJSKIH SREDSTAVA I OBVEZA

Fer vrijednost je cijena koja bi bila postignuta na datum mjerenja prodajom neke stavke imovine ili plaćena za prijenos neke obveze u urednoj transakciji na glavnom, odnosno najpovoljnijem tržištu pod postojećim tržišnim uvjetima, neovisno o tome da li je ona neposredno vidljiva ili procijenjena nekom drugom metodom vrednovanja.

Banka u procjeni fer vrijednosti neke stavke imovine ili obveza razmatra obilježja dotične stavke imovine, odnosno obveze koje bi pri utvrđivanju njene cijene na datum mjerenja razmatrali i tržišni sudionici.

Mjere fer vrijednosti su za potrebe financijskog izvještavanja razvrstane u 1., 2. ili 3. kategoriju ulaznih pokazatelja prema njihovom stupnju dostupnosti, tj. zapaženosti i značajnosti u odnosu na ukupnu mjeru fer vrijednosti, koje su kako slijedi:

Ulazni podaci 1. razine su (neusklađene) cijene koje kotiraju na aktivnim tržištima za identičnu imovinu, odnosno identične obveze i subjektu su dostupni na datum mjerenja.

Ulazni podaci 2. razine su ulazni podaci koji nisu cijene koje kotiraju iz 1. razine i zapažene su za predmetnu imovinu, odnosno obvezu, bilo neposredno, bilo posredno.

Ulazni podaci 3. razine su ulazni podaci o predmetnoj imovini, odnosno obvezi koji nisu zapaženi.

U idućoj tablici su analizirani financijski instrumenti koji su nakon prvog priznavanja svedeni na fer vrijednost, razvrstani u tri skupine ovisno o dostupnosti primjetljivih pokazatelja fer vrijednosti:

2023. u tisućama eura	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Ukupno
Imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka				
VLASNIČKE VRIJEDNOSNICE	1.500	-	-	1.500
Ukupno	1.500	-	-	1.500

2023. u tisućama eura	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Ukupno
Imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit				
VLASNIČKE VRIJEDNOSNICE	3.983	-	483	4.466
DUŽNIČKE VRIJEDNOSNICE	-	-	-	-
Ukupno	3.983	-	483	4.466

2022. u tisućama eura	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Ukupno
Imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka				
VLASNIČKE VRIJEDNOSNICE	4.292	-	-	4.292
Ukupno	4.292	-	-	4.292

2022. u tisućama eura	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Ukupno
Imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit				
VLASNIČKE VRIJEDNOSNICE	3.858	-	439	4.297
DUŽNIČKE VRIJEDNOSNICE	83.909	-	911	84.820
Ukupno	87.767	-	1.350	89.117

U razini 3. se nalaze vlasnički vrijednosni papiri društava HROK d.o.o., Središnje kliničko depozitarno društvo, S.W.I.F.T Belgium, Franck d.d., VISA Inc.-class C, Atlas banka a.d Podgorica i Proficio d.d. koji se vrednuju prema modelu ili trošku nabave. Prilikom procjene vlasničkih vrijednosnih papira po modelu Banka koristi tehnike procjene određivanja fer vrijednosti metodom usporedivih kompanija i metodom knjigovodstvene vrijednosti koje su primarne metode vrednovanja.

Tijekom godine nije bilo promjene razina za vlasničke vrijednosne papire.

Mjerenje fer vrijednosti

a) Imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka

Financijska i movina i financijske obveze	Fer vrijednost na dan (u tisućama eura)		Razina fer vrijednosti	Metoda vrednovanja i glavni ulazni podaci	Značajni ulazni podaci koji nisu vidljivi na tržistu
	31.12.2023.	31.12.2022.			
VLASNIČKI VRIJEDNOSNI PAPIRI	1.500	4.292	Razina 1	VREDNOVANJE PREMA TRŽIŠNIM CIJENAMA SA TRŽIŠTA	NIJE PRIMJENJIVO
Ukupno vlasnički vrijednosni papiri:	1.500	4.292			

b) Imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit

Financijska i movina i financijske obveze	Fer vrijednost na dan (u tisućama eura)		Razina fer vrijednosti	Metoda vrednovanja i glavni ulazni podaci	Značajni ulazni podaci koji nisu vidljivi na tržistu
	31.12.2023.	31.12.2022.			
VLASNIČKI VRIJEDNOSNI PAPIRI	3.983	3.858	Razina 1	VREDNOVANJE PREMA TRŽIŠNIM CIJENAMA SA TRŽIŠTA	NIJE PRIMJENJIVO
VLASNIČKI VRIJEDNOSNI PAPIRI	483	439	Razina 3	VREDNOVANJE SUKLADNO TEHNIKAMA PROCJENE VRIJEDNOSTI ILI VREDNOVANJE PO NABAVNOJ CIJENI RADI TOGA ŠTO NIJE MATERIJALNO ULAGANJE	NIJE PRIMJENJIVO
Ukupno vlasnički vrijednosni papiri:	4.466	4.297			
DUŽNIČKI VRIJEDNOSNI PAPIRI	-	83.909	Razina 1	VREDNOVANJE PREMA TRŽIŠNIM CIJENAMA SA TRŽIŠTA	NIJE PRIMJENJIVO
DUŽNIČKI VRIJEDNOSNI PAPIRI	-	-	Razina 2	VREDNOVANJE PREMA SLIČNOJ IMOVINI (USKLAĐIVANJE TREZORSKIH I KOMERCIJALNIH ZAPISA PREMA CIJENAMA SA ZADNJE AUKCIJE TREZORSKIH ZAPISA)	NIJE PRIMJENJIVO
DUŽNIČKI VRIJEDNOSNI PAPIRI	-	911	Razina 3	VREDNOVANJE METODOM DISKONTIRANIH NOVČANIH TOKOVA	NIJE PRIMJENJIVO
Ukupno dužnički vrijednosni papiri:	-	84.820			
Ukupno vrijednosni papiri:	4.466	89.117			

c) Kretanje financijske imovine u 3. razini

2023. u tisućama eura	Financijska i movina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit
Početno stanje	1.350
UKUPNI DOBICI I GUBICI	43
REKLASIFICIRANA IMOVINA	(911)
Završno stanje	483
2022.	
Početno stanje	6.000
UKUPNI DOBICI I GUBICI	38
KUPLJENA IMOVINA	775
REKLASIFICIRANO IZ 3. RAZINE	(5.464)
Završno stanje	1.350

36. KAMATNI RIZIK

Sljedeće tabele prikazuju osjetljivost Banke na rizik kamatnih stopa na dan 31. prosinca 2023. godine i 2022. godine koja se temelji na poznatim datumima promjene cijena imovine i obveza na koje se primjenjuju nepromjenjive i promjenjive stope, te pretpostavljenih datuma promjena cijena ostalih stavki.

Na dan 31. prosinca 2023. godine u tisućama eura	Do 1 mjeseca	Od 1 do 3 mjeseca	Od 3 mj. do 1 godine	Preko 1 godine	Bes-kamatno	Ukupno
IMOVINA						
GOTOVINA I RAČUNI KOD BANAKA	166.280	-	-	-	13.602	179.882
PLASMANI KOD DRUGIH BANAKA	9.430	905	-	5.139	-	15.474
ZAJMOVI KLIJENTIMA	199.660	11.366	39.592	66.143	324	317.085
FINANCIJSKA IMOVINA PO FER VRIJEDNOSTI KROZ DOBIT ILI GUBITAK	-	-	-	-	1.500	1.500
FINANCIJSKA IMOVINA PO FER VRIJEDNOSTI KROZ OSTALU SVEOBUHVAATNU DOBIT	-	-	-	-	4.466	4.466
FINANCIJSKA IMOVINA KOJA SE DRŽI DO DOSPIJEĆA	7.639	1.266	15.011	113.610	-	137.526
UKUPNO IMOVINA	383.009	13.537	54.603	184.892	19.892	655.933
OBVEZE						
OBVEZE PREMA BANKAMA	7.064	-	-	-	341	7.405
OBVEZE PREMA KLIJENTIMA	400.282	13.063	92.026	18.138	1.037	524.546
OSTALA POZAJMLJENA SREDSTVA	92	436	5.051	42.666	-	48.245
IZDANI PODREĐENI INSTRUMENTI	-	102	66	16.171	-	16.339
UKUPNO OBVEZE	407.438	13.601	97.143	76.975	1.378	596.535
Neto kamata na izloženost	(24.429)	(64)	(42.540)	107.917	18.514	59.398

Na dan 31. prosinca 2022. godine u tisućama eura	Do 1 mjeseca	Od 1 do 3 mjeseca	Od 3 mj. do 1 godine	Preko 1 godine	Bes-kamatno	Ukupno
IMOVINA						
GOTOVINA I RAČUNI KOD BANAKA	10.684	-	-	-	139.541	150.225
PLASMANI KOD DRUGIH BANAKA	-	-	691	-	-	691
ZAJMOVI KLIJENTIMA	205.001	9.320	35.259	56.087	7.933	313.600
FINANCIJSKA IMOVINA PO FER VRIJEDNOSTI KROZ DOBIT ILI GUBITAK	-	-	-	-	4.292	4.292
FINANCIJSKA IMOVINA PO FER VRIJEDNOSTI KROZ OSTALU SVEOBUHVAATNU DOBIT	273	1.016	8.945	74.586	4.297	89.117
FINANCIJSKA IMOVINA KOJA SE DRŽI DO DOSPIJEĆA	974	24	634	21.445	-	23.077
UKUPNO IMOVINA	216.932	10.360	45.529	152.118	156.063	581.002
OBVEZE						
OBVEZE PREMA BANKAMA	2.056	-	-	-	1.765	3.821
OBVEZE PREMA KLIJENTIMA	383.408	13.217	43.178	20.805	893	461.502
OSTALA POZAJMLJENA SREDSTVA	107	457	9.153	44.952	-	54.668
IZDANI PODREĐENI INSTRUMENTI	-	102	66	16.172	-	16.340
UKUPNO OBVEZE	385.571	13.776	52.397	81.929	2.658	536.331
Neto kamata na izloženost	(168.639)	(3.416)	(6.868)	70.189	153.405	44.671

Ponderirane efektivne kamatne stope na dane kredite klijentima u 2023. godini bile su 5,22% (u 2022. godini 4,27%).

Ponderirane efektivne kamatne stope na depozite primljene od klijenata tijekom 2023. godine bile su 0,29% (u 2022. godini 0,11%).

Tablica u nastavku prikazuje osjetljivost imovine i obveza Banke koje nose promjenljivu kamatu na promjene kamatnih stopa. Pretpostavke rasta uzete su od zabilježenog rasta ili pada kamatne stope tijekom 2023. i 2022. godine. Promjena kamatnih stopa ima direktan utjecaj na neto kamatne prihode. Ukoliko se primjene isti postoci na pad kamatne stope rezultat bi bio kamatni rashod u istom iznosu.

u tisućama eura	Pretpostavljeni rast kamatne stope	Utjecaj na dobit ili gubitak 2023. godine	Utjecaj na dobit ili gubitak 2022. godine
IMOVINA	5% RELATIVNO	483	414
OBVEZE	5% RELATIVNO	(55)	(18)
Utjecaj na neto kamatne prihode		428	396

37. VALUTNI RIZIK

Banka upravlja valutnim rizikom kroz niz mjera, uključujući i valutnu klauzulu, koja ima isti efekt kao denominiranje imovine u eurima u druge valute.

Na dan 31. prosinca 2023. godine (u tisućama eura)	USD	Ostale valute	Ukupno strane valute	EUR	HRK	Ukupno
IMOVINA						
GOTOVINA I RAČUNI KOD BANAKA	2.213	1.738	4.121	175.761	170	179.882
PLASMANI KOD DRUGIH BANAKA	-	3.446	3.446	12.028	-	15.474
ZAJMOVI KLIJENTIMA	83	-	83	317.002	-	317.085
FINANCIJSKA IMOVINA PO FER VRIJEDNOSTI KROZ DOBIT ILI GUBITAK	-	-	-	1.500	-	1.500
FINANCIJSKA IMOVINA PO FER VRIJEDNOSTI KROZ OSTALU SVEOBUHVAATNU DOBIT	1.302	-	1.302	3.164	-	4.466
FINANCIJSKA IMOVINA KOJA SE DRŽI DO DOSPIJEĆA	12.228	1.547	13.775	123.751	-	137.526
NEMATERIJALNA IMOVINA	-	-	-	7.749	-	7.749
NEKRETNINE I OPREMA	-	-	-	2.946	-	2.946
IMOVINA S PRAVOM KORIŠTENJA	-	-	-	4.066	-	4.066
ULAGANJA U NEKRETNINE	-	-	-	2.831	-	2.831
ODGOĐENA POREZNA IMOVINA	-	-	-	858	-	858
OSTALA IMOVINA	-	-	-	6.540	-	6.540
UKUPNO IMOVINA	15.826	6.731	22.727	658.196	170	680.923
OBVEZE I DIONIČKI KAPITAL						
OBVEZE						
OBVEZE PREMA BANKAMA	-	341	341	7.064	-	7.405
OBVEZE PREMA KLIJENTIMA	15.741	6.303	22.044	502.502	-	524.546
OSTALA POZAJMLJENA SREDSTVA	-	-	-	48.245	-	48.245
OSTALE OBVEZE	3	2	5	10.910	-	10.915
REZERVIRANJA ZA POTENCIJALNE OBVEZE I TROŠKOVE	-	-	-	1.432	-	1.432
IZDANI PODREĐENI INSTRUMENTI	-	-	-	16.339	-	16.339
UKUPNO OBVEZE	15.744	6.646	22.390	586.492	-	608.882
Kapital						
DIONIČKI KAPITAL	-	-	-	36.781	-	36.781
PREMIJA NA IZDANE DIONICE	-	-	-	400	-	400
TREZORSKE DIONICE	-	-	-	(157)	-	(157)
OSTALE REZERVE	-	-	-	29.621	-	29.621
DOBIT TEKUĆE GODINE	-	-	-	4.051	-	4.051
ZADRŽANA DOBIT (GUBITAK)	-	-	-	1.345	-	1.345
Ukupno dionički kapital	-	-	-	72.041	-	72.041
UKUPNO OBVEZE I DIONIČKI KAPITAL	15.744	6.646	22.390	658.533	-	680.923
Neto tečajna izloženost	82	85	337	(337)	170	-

Na dan 31. prosinca 2022. godine (u tisućama eura)	EUR	USD	Ostale valute	Ukupno strane valute	HRK	Ukupno
IMOVINA						
GOTOVINA I RAČUNI KOD BANAKA	20.452	2.098	5.214	27.764	122.461	150.225
PLASMANI KOD DRUGIH BANAKA	-	-	-	-	691	691
ZAJMOVI KLIJENTIMA	131.528	106	-	131.634	181.966	313.600
FINANCIJSKA IMOVINA PO FER VRIJEDNOSTI KROZ DOBIT ILI GUBITAK	3.058	-	-	3.058	1.234	4.292
FINANCIJSKA IMOVINA PO FER VRIJEDNOSTI KROZ OSTALU SVEOBUHVAATNU DOBIT	23.096	14.018	917	38.031	51.086	89.117
FINANCIJSKA IMOVINA KOJA SE DRŽI DO DOSPIJEĆA	17.129	935	1.242	19.306	3.771	23.077
NEMATERIJALNA IMOVINA	-	-	-	-	7.752	7.752
NEKRETNINE I OPREMA	-	-	-	-	4.029	4.029
IMOVINA S PRAVOM KORIŠTENJA	-	-	-	-	4.598	4.598
ULAGANJA U NEKRETNINE	-	-	-	-	2.835	2.835
DUGOTRAJNA IMOVINA NAMIJENJENA PRODAJI	-	-	-	-	35	35
ODGOĐENA POREZNA IMOVINA	-	-	-	-	879	879
OSTALA IMOVINA	11	-	-	11	6.160	6.171
UKUPNO IMOVINA	195.274	17.157	7.373	219.804	387.497	607.301
OBVEZE I DIONIČKI KAPITAL						
OBVEZE						
OBVEZE PREMA BANKAMA	3.467	-	353	3.820	1	3.821
OBVEZE PREMA KLIJENTIMA	170.537	17.256	6.923	194.716	266.786	461.502
OSTALA POZAJMLJENA SREDSTVA	6.298	-	-	6.298	48.370	54.668
OSTALE OBVEZE	-	6	2	8	12.330	12.338
REZERVIRANJA ZA POTENCIJALNE OBVEZE I TROŠKOVE	157	5	-	162	1.898	2.060
IZDANI PODREĐENI INSTRUMENTI	16.340	-	-	16.340	-	16.340
UKUPNO OBVEZE	196.799	17.267	7.278	221.344	329.385	550.729
Kapital						
DIONIČKI KAPITAL	-	-	-	-	35.503	35.503
PREMIJA NA IZDANE DIONICE	-	-	-	-	400	400
TREZORSKE DIONICE	-	-	-	-	(157)	(157)
OSTALE REZERVE	16	5	1	22	17.978	18.000
DOBIT TEKUĆE GODINE	-	-	-	-	1.615	1.615
ZADRŽANA DOBIT (GUBITAK)	-	-	-	-	1.211	1.211
Ukupno dionički kapital	16	5	1	22	56.550	56.572
UKUPNO OBVEZE I DIONIČKI KAPITAL	196.815	17.272	7.279	221.366	385.935	607.301
Neto tečajna izloženost	(1.541)	(115)	94	(1.562)	1.562	-

Tablica u nastavku prikazuje osjetljivost neto imovine Banke na promjenu srednjeg tečaja HNB-a na više, odnosno povećanje tečaja i utjecaj na račun dobiti i gubitka pri čemu je prikazan sumarni iznos pojednostavljenog povećanja svih valuta za 2%. Primjenom istog pretpostavljenog postotka na smanjenje srednjeg tečaja HNB-a utjecaj na račun dobitka i gubitka po pojedinim valutama na neto principu bio bi isti samo u suprotnom smjeru, odnosno zbroj utjecaja po svim valutama rashodovni za 2023. godinu, odnosno prihodovni za 2023. godinu. Rezultat promjene tečaja u računu dobitka i gubitka reflektira se kao prihod ili rashod od tečajnih razlika.

Valuta na dan 31. prosinca 2023. godine	Pret postavljeno povećanje srednjeg tečaja HNB-a	Utjecaj na dobit ili gubitak	Utjecaj na dobit ili gubitak	Utjecaj na dobit ili gubitak
u tisućama eura		Imovina	Obveze	Neto
IMOVINA	2,00%	455	-	455
OBVEZE	2,00%	-	(448)	(448)
Neto imovina / (obveze)		455	(448)	7

Valuta na dan 31. prosinca 2022. godine	Pret postavljeno povećanje srednjeg tečaja HNB-a	Utjecaj na dobit ili gubitak	Utjecaj na dobit ili gubitak	Utjecaj na dobit ili gubitak
u tisućama eura		Imovina	Obveze	Neto
IMOVINA	2,00%	(4.396)	-	(4.396)
OBVEZE	2,00%	-	4.427	4.427
Neto imovina / (obveze)		(4.396)	4.427	31

38. RIZIK LIKVIDNOSTI

Na dan 31. prosinca 2023. godine u tisućama eura	Do 1 mjeseca	Od 1 do 3 mjeseca	Od 3 mj. do 1 godine	Od 1 do 3 god.	Preko 3 god.	Ukupno
IMOVINA						
GOTOVINA I RAČUNI KOD BANAKA	179.882	-	-	-	-	179.882
PLASMANI KOD DRUGIH BANAKA	9.430	905	-	-	5.139	15.474
ZAJMOVI KLIJENTIMA	20.103	15.059	60.064	75.793	146.066	317.085
FINANCIJSKA IMOVINA PO FER VRIJEDNOSTI KROZ DOBIT ILI GUBITAK	1.500	-	-	-	-	1.500
FINANCIJSKA IMOVINA PO FER VRIJEDNOSTI KROZ OSTALU SVEOBUHVAJNU DOBIT	4.466	-	-	-	-	4.466
FINANCIJSKA IMOVINA KOJA SE DRŽI DO DOSPIJEĆA	7.639	1.266	15.011	53.581	60.029	137.526
FINANCIJSKA IMOVINA	223.020	17.230	75.075	129.374	211.234	655.933

OBVEZE						
OBVEZE PREMA BANKAMA	7.405	-	-	-	-	7.405
OBVEZE PREMA KLIJENTIMA	401.019	13.064	92.025	12.015	6.423	524.546
OSTALA POZAJMLJENA SREDSTVA	92	435	5.052	36.898	5.768	48.245
IZDANI PODREĐENI INSTRUMENTI	-	102	66	906	15.265	16.339
FINANCIJSKE OBVEZE	408.516	13.601	97.143	49.819	27.456	596.535
KUMULATIVNI JAZ	(185.496)	3.629	(22.068)	79.555	183.778	59.398

Na dan 31. prosinca 2022. godine u tisućama eura	Do 1 mjeseca	Od 1 do 3 mjeseca	Od 3 mj. do 1 godine	Od 1 do 3 god.	Preko 3 god.	Ukupno
IMOVINA						
GOTOVINA I RAČUNI KOD BANAKA	150.225	-	-	-	-	150.225
PLASMANI KOD DRUGIH BANAKA	-	-	691	-	-	691
ZAJMOVI KLIJENTIMA	27.917	13.354	53.828	79.531	138.970	313.600
FINANCIJSKA IMOVINA PO FER VRIJEDNOSTI KROZ DOBIT ILI GUBITAK	4.292	-	-	-	-	4.292
FINANCIJSKA IMOVINA PO FER VRIJEDNOSTI KROZ OSTALU SVEOBUHVAJNU DOBIT	4.570	1.016	8.945	25.147	49.439	89.117
FINANCIJSKA IMOVINA KOJA SE DRŽI DO DOSPIJEĆA	975	24	634	5.859	15.585	23.077
FINANCIJSKA IMOVINA	187.979	14.394	64.098	110.537	203.994	581.002

OBVEZE						
OBVEZE PREMA BANKAMA	3.821	-	-	-	-	3.821
OBVEZE PREMA KLIJENTIMA	384.006	13.217	43.178	18.356	2.745	461.502
OSTALA POZAJMLJENA SREDSTVA	107	457	9.153	37.341	7.610	54.668
IZDANI PODREĐENI INSTRUMENTI	-	102	66	906	15.266	16.340
FINANCIJSKE OBVEZE	387.934	13.776	52.397	56.603	25.621	536.331
KUMULATIVNI JAZ	(199.955)	618	11.701	53.934	178.373	44.671

39. KREDITNI RIZIK

a) Ukupna izloženost kreditnom riziku – bilančna i izvanbilančna

u tisućama eur a Na dan 31. prosinca 2023. godine:	Bruto plasmani	Ispravci za umanjenje vrjednosti	Neto plasmani
A. Bilančna izloženost			
PLASMANI KOD DRUGIH BANAKA	15.523	(50)	15.473
FINANCIJSKA IMOVINA PO FER VRIJEDNOSTI KROZ DOBIT ILI GUBITAK	1.500	0	1.500
FINANCIJSKA IMOVINA PO FER VRIJEDNOSTI KROZ OSTALU SVEOBUHVAATNU DOBIT	5.798	(1.332)	4.466
FINANCIJSKA IMOVINA KOJA SE DRŽI DO DOSPIJEĆA	137.617	(91)	137.526
Zajmovi kl ijent ima			
- STUPANJ 1	291.624	(2.793)	288.831
- STUPANJ 2	15.542	(962)	14.580
- STUPANJ 3	40.871	(27.196)	13.675
Ukupno bilančna izloženost	508.475	(32.424)	476.051
B. Izvanbilančna izloženost			
Klijenti			
- STUPANJ 1	76.979	(928)	76.051
- STUPANJ 2	426	(15)	411
- STUPANJ 3	1.655	(408)	1.247
Ukupno izvanbilančna izloženost	79.060	(1.351)	77.709
UKUPNA IZLOŽENOST (A+B)	587.535	(33.775)	553.760
u tisućama eur a Na dan 31. prosinca 2022. godine:			
A. Bilančna izloženost			
PLASMANI KOD DRUGIH BANAKA	693	(2)	691
FINANCIJSKA IMOVINA PO FER VRIJEDNOSTI KROZ DOBIT ILI GUBITAK	4.292	-	4.292
FINANCIJSKA IMOVINA PO FER VRIJEDNOSTI KROZ OSTALU SVEOBUHVAATNU DOBIT	90.449	(1.332)	89.117
FINANCIJSKA IMOVINA KOJA SE DRŽI DO DOSPIJEĆA	23.084	(7)	23.077
Zajmovi kl ijent ima			
- STUPANJ 1	290.841	(2.818)	288.023
- STUPANJ 2	14.068	(959)	13.109
- STUPANJ 3	39.547	(27.079)	12.468
Ukupno bilančna izloženost	462.974	(32.197)	430.777
B. Izvanbilančna izloženost			
Klijenti			
- STUPANJ 1	66.443	(812)	65.631
- STUPANJ 2	404	(16)	388
- STUPANJ 3	1.130	(120)	1.010
Ukupno izvanbilančna izloženost	67.977	(948)	67.029
UKUPNA IZLOŽENOST (A+B)	530.951	(33.145)	497.806

b) Dospjela nenaplaćena potraživanja

Dospjela nenaplaćena potraživanja obuhvaćaju iznose plasmana po starosti neispravljene glavnice vezane uz nju, na nivou pojedinačnog plasmana, uključujući nenaplaćene kamate. Ostala dospjela potraživanja iskazuju nenaplaćena ostala potraživanja kod kojih su postupci naplate još u tijeku.

u tisućama eur a Na dan 31. prosinca 2023. godine	Dospjel o do 30 dana	Dospjel o 31 - 90 dana	Dospjel o 91 - 180 dana	Dospjel o 181 - 365 dana	Dospjel o 1 do 2 godine	Dospjel o 2 do 3 godine	Dospjel o preko 3 godine
Zajmovi kl ijent ima							
GRAĐANI	691	159	167	445	401	583	2.387
PODUZEĆA	859	2.202	219	5.594	3.747	361	5.437
JAVNI SEKTOR I OSTALI SEKTORI	20	-	-	-	2.936	-	1
OSTALA DOSPJELA POTRAŽIVANJA	275	28	25	42	39	37	283
Ukupno dospjela nenaplaćena potraživanja	1.845	2.389	411	6.081	7.123	981	8.108
u tisućama eur a Na dan 31. prosinca 2022. godine							
Zajmovi kl ijent ima							
GRAĐANI	599	128	138	282	791	542	3.420
PODUZEĆA	833	532	152	3.451	575	1.118	7.544
JAVNI SEKTOR I OSTALI SEKTORI	22	2.937	-	2	-	-	1
OSTALA DOSPJELA POTRAŽIVANJA	285	95	19	34	44	99	288
Ukupno dospjela nenaplaćena potraživanja	1.739	3.692	309	3.769	1.410	1.759	11.253

c) Pokrivenost plasmana instrumentima osiguranja

Na dan 31. prosinca 2023. godine u tisućama eura	Depozit	Stambena hipoteka	Poslovna hipoteka	Ostali instrumenti	Bez instrumenata
A. Bilančna izloženost					
PLASMANI KOD DRUGIH BANAKA	90	-	-	815	14.569
ZAJMOVI KLIJENTIMA	6.590	64.730	61.031	22.722	162.012
FINANCIJSKA IMOVINA PO FER VRIJEDNOSTI KROZ DOBIT ILI GUBITAK	-	-	-	-	1.500
FINANCIJSKA IMOVINA PO FER VRIJEDNOSTI KROZ OSTALU SVEOBUHVAATNU DOBIT	-	-	-	-	4.467
FINANCIJSKA IMOVINA KOJA SE DRŽI DO DOSPIJEĆA	-	-	-	-	137.526
Ukupno bilančna izloženost	6.680	64.730	61.031	23.537	320.074
B. Izvanbilančna izloženost					
KLIJENTI	1.622	1.408	13.924	2.170	60.022
Ukupno izvanbilančna izloženost	1.622	1.408	13.924	2.170	60.022
UKUPNA IZLOŽENOST (A+B)	8.302	66.138	74.955	25.707	380.096

Na dan 31. prosinca 2022. godine u tisućama eura	Depozit	Stambena hipoteka	Poslovna hipoteka	Ostali instrumenti	Bez instrumenata
A. Bilančna izloženost					
PLASMANI KOD DRUGIH BANAKA	-	-	-	691	-
ZAJMOVI KLIJENTIMA	3.332	63.261	53.007	19.114	174.886
FINANCIJSKA IMOVINA PO FER VRIJEDNOSTI KROZ DOBIT ILI GUBITAK	-	-	-	-	4.292
FINANCIJSKA IMOVINA PO FER VRIJEDNOSTI KROZ OSTALU SVEOBUHVAATNU DOBIT	-	-	-	-	89.117
FINANCIJSKA IMOVINA KOJA SE DRŽI DO DOSPIJEĆA	-	-	-	-	23.077
Ukupno bilančna izloženost	3.332	63.261	53.007	19.805	291.372
B. Izvanbilančna izloženost					
KLIJENTI	570	1.842	8.949	1.575	55.041
Ukupno izvanbilančna izloženost	570	1.842	8.949	1.575	55.041
UKUPNA IZLOŽENOST (A+B)	3.902	65.103	61.956	21.380	346.413

d) Udio rezervacija u zajmovima klijentima

u tisućama eura	Zajmovi klijentima (%)	Udio rezervacija u zajmovima (%)
- STUPANJ 1	83,79	0,96
- STUPANJ 2	4,47	6,19
- STUPANJ 3	11,74	66,54
Ukupno	100,00	

u tisućama eura	Zajmovi klijentima (%)	Udio rezervacija u zajmovima (%)
- STUPANJ 1	84,43	0,97
- STUPANJ 2	4,08	6,81
- STUPANJ 3	11,48	68,47
Ukupno	100,00	

40. RIZIK PROMJENE CIJENA

Rizik promjene cijena vlasničkih i dužničkih financijskih instrumenata obuhvaća osjetljivost portfelja vrijednosnica po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak i fer vrijednosnica po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit na promjenu cijena na tržištu s efektima na račun dobitka i gubitka kao i na revalorizacijske rezerve u kapitalu Banke.

u tisućama eura	Pretpostavljeni promjena cijene	Utjecaj rasta cijene na račun dobitka i gubitka	Utjecaj rasta cijene na revalorizacijske rezerve
Na dan 31. prosinca 2023. godine	3%	4.174	174
Na dan 31. prosinca 2022. godine	3%	821	2.713

41. KONCENTRACIJA IMOVINE I OBVEZA

U imovini Banke značajna je koncentracija izloženosti prema Republici Hrvatskoj na dan 31.12.2023. kako slijedi:

u tisućama eura	2023.	2022.
DEPOZITI KOD HRVATSKE NARODNE BANKE	162.505	-
OBVEZNICE REPUBLIKE HRVATSKE	72.082	56.132
ŽIRO RAČUN KOD HRVATSKE NARODNE BANKE	5.232	128.291
ODGOĐENA POREZNA IMOVINA/OBVEZE	912	879
OSTALA IMOVINA	126	115
IZDVOJENA SREDSTVA KOD HRVATSKE NARODNE BANKE ZA PREDOPSKRBU EURA	-	7.614
OSTALE OBVEZE	(46)	(288)
TEKUĆA POREZNA IMOVINA/OBVEZE	(661)	(344)
REPO-KREDITI OD HNB-A	(33.488)	(37.582)
PRIMLJENI DEPOZITI	(34.557)	(5)
	172.105	154.812

Indirektna izloženost Banke prema Republici Hrvatskoj na dan 31. prosinca 2023. po osnovi zajmova i ostalih izloženosti je sljedeća:

u tisućama eura	2023.	2022.
ZAJMOVI KLIJENTIMA ZA KOJE GARANTIRA DRŽAVA	5.404	3.461
OSTALI ZAJMOVI	1.675	1.522
IMOVINA S PRAVOM KORIŠTENJA	541	563
OBVEZNICE JEDINICA LOKALNE UPRAVE	333	270
HRVATSKA AGENCIJA ZA OSIGURANJE DEPOZITA	-	(249)
OSTALE OBVEZE	(46)	(1.034)
PRIMLJENI ZAJMOVI OD HRVATSKE BANKE ZA OBNOVU I RAZVOJ	(11.199)	(13.961)
PRIMLJENI DEPOZITI	(34.557)	(19.864)
	(37.849)	(29.292)

42. DOGAĐAJI NAKON DATUMA BILANCE

Prema mišljenju Uprave, u 2024. godini zaključno do datuma odobrenja financijskih izvještaja, nisu zabilježeni značajniji poslovni događaji koji u bitnome utječu na promjene u redovnom poslovanju ili na uspješnost poslovanja Banke.

43. ODOBRENJE FINACIJSKIH IZVJEŠTAJA

Izdavanje financijskih izvještaja odobrila je Uprava Banke dana 21. ožujka 2024. i u njezino ime su ih potpisali:

Daniel Unger	Goran Varat	Renata Vinković
Predsjednik Uprave	Član Uprave	Članica Uprave
		

O BANCI



RUKOVODSTVO BANKE I ORGANIZACIJSKA STRUKTURA

Poslovanje Banke nadzire Nadzorni odbor, dok Uprava vodi poslovanje.

Nadzorni odbor

Miljan Todorović, predsjednik
Sigilfredo Montinari, zamjenik predsjednika
Michele Calcaterra Borri, član
Maurizio Dallochio, član
Filippo Disertori, član
Antonio Moniaci, član
Dario Montinari, član
Dolly Predovic, članica
Ezio Simonelli, član

Uprava Banke

Daniel Unger, predsjednik Uprave
Goran Varat, član Uprave
Renata Vinković, članica Uprave

Glavni izvršni direktor

Moreno Marson

Službe / Izvršni direktori

Služba unutarnje revizije – Krunoslav Vnućec
Služba za kontrolu rizika – Hrvoje Miloš
Služba za usklađenost poslovanja – Krunoslav Grošić
Služba pravnih poslova – Vlatka Đipalo-Dergez
Služba administracije – Božana Kovačević

Sektori / Izvršni direktori

Sektor financijskih tržišta – Daniel Varga
Sektor razvoja i investicijskog bankarstva – Maja Bešević Vlajo
Sektor poslova s poslovnim subjektima – Ivan Jelčić
Sektor poslova s građanima – Dijana Vladislavić
Sektor upravljanja rizicima – Vedrana Cicvarić
Sektor naplate – Smilja Briški
Sektor računovodstva i izvještavanja – Snježana Pobi
Sektor operacija i podrške – Snježana Pobi
Sektor ICT- a – Saša Lončarić



Legenda

☑ Komercijalni centri

• Poslovnice

POSLOVNA MREŽA

Komercijalni centar Zagreb

Zagreb, Green Gold – Ulica grada Vukovara 269f,
tel. 072 655 450, fax. 072 655 459

Zagreb, Trg Petra Preradovića 3,
tel. 072 655 400, fax. 072 655 409

Komercijalni centar Koprivnica

Koprivnica, Opatička 1a,
tel. 072 655 242, fax. 072 655 239

Koprivnica, Trg Eugena Kumičića 11,
tel. 072 655 330, fax. 072 655 339

Koprivnica, Ivana Meštrovića 29,
tel. 072 655 340, fax. 072 655 349

Gola, Trg kardinala A. Stepinca 6b,
tel. 072 655 352, fax. 072 655 353

Đelekovec, P. Kvakana 2a,
tel. 072 655 354, fax. 072 655 355

Legrad, Trg Svetog Trojstva 44,
tel. 072 655 356, fax. 072 655 357

Komercijalni centar Bjelovar

Bjelovar, Trg Eugena Kvaternika 12,
tel. 072 655 800, fax. 072 655 809

Grubišno Polje, 77. samostalnog bataljuna ZNG 1,
tel. 072 655 820, fax. 072 655 829

Veliki Grđevac, Kralja Tomislava 26,
tel. 072 655 840, fax. 072 655 849

Đurđevac, Stjepana Radića 16,
tel. 072 655 370, fax. 072 655 379

Komercijalni centar Požega

Požega, Republike Hrvatske 1b,
tel. 072 655 700, fax. 072 655 709

Pleternica, Ivana Šveara 4,
tel. 072 655 770, fax. 072 655 779

Kutjevo, Kralja Tomislava 2,
tel. 072 655 780, fax. 072 655 789

Osijek, Kapucinska 38,
tel. 072 655 790, fax. 072 655 799

Komercijalni centar Rijeka

Rijeka, Ivana Zajca 18,
tel. 072 655 660, fax. 072 655 669

Komercijalni centar Varaždin

Varaždin, Trg slobode 2,
tel. 072 655 600, fax. 072 655 609

Ludbreg, Petra Zrinskog 32,
tel. 072 655 620, fax. 072 655 629

Komercijalni centar Split

Split, Ulica slobode 33,
tel. 072 655 630, fax. 072 655 639

Komercijalni centar Zadar

Zadar, Stjepana Radića 2f,
tel. 072 655 650, fax. 072 655 659

Info centar 072 20 20 20
www.poba.hr
info@poba.hr

**DODATAK I
DOPUNSKI IZVJEŠTAJI ZA
HRVATSKU NARODNU BANKU**

**DODATAK II
OSTALI ZAKONSKI I
REGULATORNI ZAHTJEVI**

Na temelju članka 19. stavka 6. Zakona o računovodstvu (NN br. 78/2015., 134/2015. i 120/2016.) i članka 43. stavka 2. točke 9. Zakona o Hrvatskoj narodnoj banci (NN br. 75/2008. i 54/2013.), Hrvatske narodna banka donijela je Odluku o strukturi i sadržaju godišnjih financijskih izvještaja kreditnih institucija (NN 42/2018, 122/2020, 119/2021 i 108/2022). Sljedeće tablice prikazuju financijske izvještaje u skladu s navedenom odlukom.

BILANCA STANJA NA DAN 31.12.2023.

Obveznik: PODRAVSKA BANKA DD Nekonsolidirano (u 000 eur a) Naziv pozicije	AOP oznaka	Zadnji dan prethodne poslovne godine	Tekuće razdoblje
Imovina			
Novčana sredstva, novčana potraživanja od središnjih banaka i ostali depoziti po viđenju (od 2. do 4.)	001	150.225	179.833
NOVAC U BLAGAJNI	002	11.251	8.370
NOVČANA POTRAŽIVANJA I OBVEZE U SREDIŠNJIM BANKAMA	003	128.291	167.737
OSTALI DEPOZITI PO VIĐENJU	004	10.683	3.726
Financijska imovina koja se drži radi trgovanja (od 6. do 9.)	005	0	0
IZVEDENICE	006	0	0
VLASNIČKI INSTRUMENTI	007	0	0
DUŽNIČKI VRIJEDNOSNI PAPIRI	008	0	0
KREDITI I PREDUJMOVI	009	0	0
Financijska imovina kojom se ne trguje koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak (od 11. do 13.)	010	4.292	1.500
VLASNIČKI INSTRUMENTI	011	4.292	1.500
DUŽNIČKI VRIJEDNOSNI PAPIRI	012	0	0
KREDITI I PREDUJMOVI	013	0	0
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak (15. + 16.)	014	0	0
DUŽNIČKI VRIJEDNOSNI PAPIRI	015	0	0
KREDITI I PREDUJMOVI	016	0	0
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (od 18. do 20.)	017	89.117	4.466
VLASNIČKI INSTRUMENTI	018	4.297	4.466
DUŽNIČKI VRIJEDNOSNI PAPIRI	019	84.820	0
KREDITI I PREDUJMOVI	020	0	0
Financijska imovina po amortiziranom trošku (22. + 23.)	021	337.915	471.281
DUŽNIČKI VRIJEDNOSNI PAPIRI	022	26.914	140.819
KREDITI I PREDUJMOVI	023	311.001	330.462
IZVEDENICE – RAČUNOVODSTVO ZAŠTITE	024	0	0
PROMJENE FER VRIJEDNOSTI ZAŠTIĆENIH STAVKI U ZAŠTITI PORTFELJA OD KAMATNOG RIZIKA	025	0	0
ULAGANJA U DRUŠTVA KČERI, ZAJEDNIČKE POTHVATE I PRIDRUŽENA DRUŠTVA	026	0	0
MATERIJALNA IMOVINA	027	11.462	9.843
NEMATERIJALNA IMOVINA	028	7.752	7.749
POREZNA IMOVINA	029	897	872
OSTALA IMOVINA	030	395	381
DUGOTRAJNA IMOVINA I GRUPE ZA OTUĐENJE KLASIFICIRANE KAO NAMIJENJENE ZA PRODAJU	031	5.246	4.998
Ukupna imovina (1. + 5. + 10. + 14. + 17. + 21. + od 24. do 31.)	032	607.301	680.923

Obveznik: PODRAVSKA BANKA DD
Nekonsolidirano (u 000 eur a)
Naziv pozicije

	AOP oznaka	Zadnji dan prethodne poslovne godine	Tekuće razdoblje
Obveze			
Financijske obveze koje se drže radi trgovanja (od 34. do 38.)	033	0	0
IZVEDENICE	034	0	0
KRATKE POZICIJE	035	0	0
DEPOZITI	036	0	0
IZDANI DUŽNIČKI VRIJEDNOSNI PAPIRI	037	0	0
OSTALE FINANCIJSKE OBVEZE	038	0	0
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak (od 40. do 42.)	039	0	0
DEPOZITI	040	0	0
IZDANI DUŽNIČKI VRIJEDNOSNI PAPIRI	041	0	0
OSTALE FINANCIJSKE OBVEZE	042	0	0
Financijske obveze mjerenepo amortiziranom trošku (od 44. do 46.)	043	3.656.709	601.292
DEPOZITI	044	3.568.945	580.196
IZDANI DUŽNIČKI VRIJEDNOSNI PAPIRI	045	71.206	16.339
OSTALE FINANCIJSKE OBVEZE	046	16.558	4.757
IZVEDENICE – RAČUNOVODSTVO ZAŠTITE	047	0	0
Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki u zaštiti portfelja od kamatnog rizika	048	0	0
Rezerviranja	049	14.795	1.432
Porezne obveze	050	506	617
Temeljni kapital koji se vraća na zahtjev	051	0	0
Ostale obveze	052	30.822	5.541
Obveze uključene u grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju	053	0	0
Ukupne obveze (33. + 39. + 43. + od 47. do 53.)	054	3.702.832	608.882
Kapital			
KAPITAL	055	267.500	36.781
PREMIJA NA DIONICE	056	3.015	400
OSTALI IZDANI VLASNIČKI INSTRUMENTI OSIM KAPITALA	057	0	0
DRUGE STAVKE KAPITALA	058	0	0
AKUMULIRANA OSTALA SVEOBUHVAATNA DOBIT	059	-2.303	-206
ZADRŽANA DOBIT	060	7.361	1.345
REVALORIZACIJSKE REZERVE	061	0	0
OSTALE REZERVE	062	206.960	29.827
(-) TREZORSKE DIONICE	063	-1.184	-157
DOBIT ILI GUBITAK KOJI PRIPADAJU VLASNICIMA MATIČNOG DRUŠTVA	064	15.234	4.051
(-) DIVIDENDE TIJEKOM POSLOVNE GODINE	065	0	0
MANJINSKI UDJELI [NEKONTROLIRAJUĆI UDJELI]	066	0	0
Ukupno kapital (od 55. do 66.)	067	496.583	72.041
Ukupne obveze i kapital (54. + 67.)	068	4.199.415	680.923

RAČUN DOBITI I GUBITKA U RAZDOBLJU 01.01.2023. DO 31.12.2023.

Obveznik: PODRAVSKA BANKA DD
Nekonsolidirano (u 000 eur a)
Naziv pozicije

	AOP oznaka	Isto razdoblje prethodne godine	Tekuće razdoblje
KAMATNI PRIHODI	001	14.352	23.653
(KAMATNI RASHODI)	002	1.467	2.409
(RASHODI OD TEMELJNOG KAPITALA KOJI SE VRAĆA NA ZAHTEJEV)	003	0	0
PRIHODI OD DIVIDENDE	004	166	175
PRIHODI OD NAKNADA I PROVIZIJA	005	6.491	6.761
(RASHODI OD NAKNADA I PROVIZIJA)	006	2.357	2.470
DOBITI ILI (-) GUBICI PO PRESTANKU PRIZNAVANJA FINACIJSKE IMOVINE I FINACIJSKIH OBVEZA KOJE NISU MJERENE PO FER VRIJEDNOSTI KROZ DOBIT ILI GUBITAK, NETO	007	89	(252)
DOBITI ILI (-) GUBICI PO FINACIJSKOJ IMOVINI I FINACIJSKIM OBVEZAMA KOJE SE DRŽE RADI TRGOVANJA, NETO	008	902	96
DOBITI ILI GUBICI PO FINACIJSKOJ IMOVINI KOJOM SE NE TRGUJE KOJA SE OBVEZNO MJERI PO FER VRIJEDNOSTI KROZ DOBIT ILI GUBITAK, NETO	009	(701)	(1.582)
DOBITI ILI (-) GUBICI PO PRESTANKU PRIZNAVANJA FINACIJSKE IMOVINE I FINACIJSKIH OBVEZA PO FER VRIJEDNOSTI KROZ DOBIT ILI GUBITAK, NETO	010	0	0
DOBITI ILI (-) GUBICI OD RAČUNOVODSTVA ZAŠTITE, NETO	011	0	0
TEČAJNE RAZLIKE [DOBIT ILI (-) GUBITAK], NETO	012	369	27
DOBITI ILI (-) GUBICI PO PRESTANKU PRIZNAVANJA ULAGANJA U DRUŠTVA KĆERI, ZAJEDNIČKE POTHVATE I PRIDRUŽENA DRUŠTVA, NETO	013	0	0
DOBITI ILI (-) GUBICI PO PRESTANKU PRIZNAVANJA NEFINACIJSKE IMOVINE, NETO	014	(189)	(98)
OSTALI PRIHODI IZ POSLOVANJA	015	3.589	1.307
(OSTALI RASHODI IZ POSLOVANJA)	016	193	168
Ukupno prihodi iz poslovanja, neto (1. - 2. - 3. + 4. + 5. - 6. + od 7. do 14. - 15.)	017	21.051	25.040
(ADMINISTRATIVNI RASHODI)	018	11.413	11.936
(DOPRINOSI U NOVCU SANACIJSKIM ODBORIMA I SUSTAVIMA OSIGURANJA DEPOZITA)	019	489	266
(AMORTIZACIJA)	020	1.641	1.868
DOBITI ILI (-) GUBICI ZBOG PROMJENA, NETO	021	0	0
(REZERVIRANJA ILI (-) UKIDANJE REZERVIRANJA)	022	96	(628)
(UMANJENJE VRIJEDNOSTI ILI (-) UKIDANJE UMANJENJA VRIJEDNOSTI PO FINACIJSKOJ IMOVINI KOJA SE NE MJERI PO FER VRIJEDNOSTI KROZ DOBIT ILI GUBITAK)	023	5.303	6.459
(UMANJENJE VRIJEDNOSTI ILI (-) UKIDANJE UMANJENJA VRIJEDNOSTI ULAGANJA U DRUŠTVA KĆERI, ZAJEDNIČKE POTHVATE I PRIDRUŽENA DRUŠTVA)	024	0	0
(UMANJENJE VRIJEDNOSTI ILI (-) UKIDANJE UMANJENJA VRIJEDNOSTI PO NEFINACIJSKOJ IMOVINI)	025	0	0
NEGATIVNI GOODWILL PRIZNAT U DOBITI ILI GUBITKU	026	0	0
DIO DOBITI ILI (-) GUBITAKA OD ULAGANJA U DRUŠTVA KĆERI, ZAJEDNIČKE POTHVATE I PRIDRUŽENA DRUŠTVA OBRAČUNAT METODOM UDJELA	027	0	0
DOBIT ILI (-) GUBITAK OD DUGOTRAJNE IMOVINE I GRUPE ZA OTUĐENJE KLASIFICIRANE KAO NAMIJENJENE ZA PRODAJU KOJE NISU KVALIFICIRANE KAO POSLOVANJE KOJE SE NEĆE NASTAVITI	028	(8)	(3)
DOBIT ILI (-) GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA IZ POSLOVANJA KOJE ĆE SE NASTAVITI (17. - OD 18. DO 20. + 21. - OD 22. DO 25. + OD 26. DO 28.)	029	2.101	5.136
(POREZNI RASHOD ILI (-) PRIHOD KOJI SE ODNOSI NA DOBIT ILI GUBITAK IZ POSLOVANJA KOJE ĆE SE NASTAVITI)	030	517	1.080
DOBIT ILI (-) GUBITAK NAKON OPOREZIVANJA IZ POSLOVANJA KOJE ĆE SE NASTAVITI (29. - 30.)	031	1.584	4.056
DOBIT ILI (-) GUBITAK NAKON OPOREZIVANJA IZ POSLOVANJA KOJE SE NEĆE NASTAVITI (33. - 34.)	032	31	(5)
DOBIT ILI (-) GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA IZ POSLOVANJA KOJE SE NEĆE NASTAVITI (POREZNI RASHODI ILI (-) PRIHODI POVEZANI S POSLOVANJEM KOJE SE NEĆE NASTAVITI)	034	0	0
DOBIT ILI (-) GUBITAK TEKUĆE GODINE (31. + 32.; 36. + 37.)	035	1.615	4.051
PRIPADA MANJINSKOM UDJELU [NEKONTROLIRAJUĆI UDJELI]	036	0	0
PRIPADA VLASNICIMA MATIČNOG DRUŠTVA	037	1.615	4.051

IZVJEŠTAJ O SVEOBUHVAATNOJ DOBITI U RAZDOBLJU 01.01.2023. DO 31.12.2023.

Obveznik: PODRAVSKA BANKA DD
Nekonsolidirano (u 000 eur a)
Naziv pozicije

	AOP oznaka	Isto razdoblje prethodne godine	Tekuće razdoblje
IZVJEŠTAJ O OSTALOJ SVEOBUHVAATNOJ DOBITI			
Dobit ili (-) gubitak tekuće godine	038	1.615	4.051
Ostala sveobuhvatna dobit (40. + 52.)	039	(10.951)	11.418
Stavke koje neće biti reklasificirane u dobit ili gubitak (od 41. do 47. + 50. + 51.)	040	(403)	778
MATERIJALNA IMOVINA	041	0	0
NEMATERIJALNA IMOVINA	042	0	0
AKTUARSKI DOBITI ILI (-) GUBICI NA MIROVINSKIM PLANOVIMA POD POKROVITELJSTVOM POSLODAVCA	043	0	0
DUGOTRAJNA IMOVINA I GRUPE ZA OTUĐENJE NAMIJENJENE ZA PRODAJU	044	0	0
DIO OSTALIH PRIZNATIH PRIHODA I RASHODA OD SUBJEKATA KOJI SE OBRAČUNAVA METODOM UDJELA	045	0	0
PROMJENE FER VRIJEDNOSTI VLASNIČKIH INSTRUMENATA KOJI SE MJERE PO FER VRIJEDNOSTI KROZ OSTALU SVEOBUHVAATNU DOBIT	046	(543)	919
DOBITI ILI (-) GUBICI OD RAČUNOVODSTVA ZAŠTITE VLASNIČKIH INSTRUMENATA MJERENIH PO FER VRIJEDNOSTI KROZ OSTALU SVEOBUHVAATNU DOBIT	047	0	0
PROMJENE FER VRIJEDNOSTI VLASNIČKIH INSTRUMENATA KOJI SE MJERE PO FER VRIJEDNOSTI KROZ OSTALU SVEOBUHVAATNU DOBIT [ZAŠTIĆENA STAVKA]	048	0	0
PROMJENE FER VRIJEDNOSTI VLASNIČKIH INSTRUMENATA KOJI SE MJERE PO FER VRIJEDNOSTI KROZ OSTALU SVEOBUHVAATNU DOBIT [INSTRUMENT ZAŠTITE]	049	0	0
PROMJENE FER VRIJEDNOSTI FINACIJSKIH OBVEZA KOJI SE MJERE PO FER VRIJEDNOSTI KROZ DOBIT ILI GUBITAK KOJE SE MOGU PRIPISATI PROMJENAMA U KREDITNOM RIZIKU	050	0	0
POREZ NA DOBIT KOJI SE ODNOSI NA STAVKE KOJE NEĆE BITI REKLASIFICIRANE	051	140	(141)
Stavke koje je moguće reklasificirati u dobit ili gubitak (od 53. do 60.)	052	(10.548)	10.640
ZAŠTITA NETO ULAGANJA U INOZEMNO POSLOVANJE [EFEKTIVNI UDJEL]	053	0	0
ZAMJENA STRANE VALUTE	054	0	0
REZERVA ZA ZAŠTITU NOVČANIH TOKOVA [UČINKOVITI UDJEL]	055	0	0
INSTRUMENTI ZAŠTITE OD RIZIKA [ELEMENTI KOJI NISU ODREĐENI]	056	0	0
DUŽNIČKI INSTRUMENTI PO FER VRIJEDNOSTI KROZ OSTALU SVEOBUHVAATNU DOBIT	057	(10.528)	10.640
DUGOTRAJNA IMOVINA I GRUPE ZA OTUĐENJE NAMIJENJENE ZA PRODAJU	058	0	0
UDJEL OSTALIH PRIZNATIH PRIHODA I RASHODA OD ULAGANJA U DRUŠTVA KĆERI, ZAJEDNIČKE POTHVATE I PRIDRUŽENA DRUŠTVA	059	0	0
POREZ NA DOBIT KOJI SE ODNOSI NA STAVKE KOJE JE MOGUĆE REKLASIFICIRATI U DOBIT ILI (-) GUBITAK	060	(20)	0
Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine (38. + 39.; 62. + 63.)	061	(9.336)	15.469
PRIPADA MANJINSKOM UDJELU [NEKONTROLIRAJUĆI UDJEL]	062	0	0
Pripada vlasnicima matičnog društva	063	(9.336)	15.469

IZVJEŠTAJ O NOVČANOM TIJEKU U RAZDOBLJU 01.01.2023. DO 31.12.2023.

Obveznik: PODRAVSKA BANKA DD
Nekonsolidirano (u 000 eur a)
Naziv pozicije

	AOP oznaka	Isto razdoblje prethodne godine	Na izvještajni datum tekućeg razdoblja
Poslovne aktivnosti prema direktnoj metodi			
NAPLAĆENA KAMATA I SLIČNI PRIMICI	001	0	0
NAPLAĆENE NAKNADE I PROVIZIJE	002	0	0
(PLAĆENA KAMATA I SLIČNI IZDACI)	003	0	0
(PLAĆENE NAKNADE I PROVIZIJE)	004	0	0
(PLAĆENI TROŠKOVI POSLOVANJA)	005	0	0
NETO DOBICI / GUBICI OD FINACIJSKIH INSTRUMENATA PO FER VRIJEDNOSTI U RAČUNU DOBITI I GUBITKA	006	0	0
OSTALI PRIMICI	007	0	0
(OSTALI IZDACI)	008	0	0
Poslovne aktivnosti prema indirektnoj metodi			
DOBIT/(GUBITAK) PRIJE OPOREZIVANJA	009	2.132	5.131
USKLAĐENJA:		0	0
UMANJENJA VRIJEDNOSTI I REZERVIRANJA	010	5.596	5.932
AMORTIZACIJA	011	1.641	1.868
NETO NEREALIZIRANA (DOBIT)/GUBITAK OD FINACIJSKE IMOVINE I OBVEZA PO FER VRIJEDNOSTI KROZ RAČUN DOBITI I GUBITKA	012	595	1.509
(DOBIT)/GUBITAK OD PRODAJE MATERIJALNE IMOVINE	013	(2.756)	(364)
OSTALE NENOVČANE STAVKE	014	(27)	(244)
Promjene u imovini i obvezama iz poslovnih aktivnosti			
SREDSTVA KOD HRVATSKE NARODNE BANKE	015	23.615	0
DEPOZITI KOD FINACIJSKIH INSTITUCIJA I KREDITI FINACIJSKIM INSTITUCIJAMA	016	10	(5.223)
KREDITI I PREDUJMOVI OSTALIM KOMITENTIMA	017	(43.867)	(27.445)
VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI PO FER VRIJEDNOSTI KROZ OSTALU SVEOBUHVAATNU DOBIT	018	856	575
VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE RADI TRGOVANJA	019	0	0
VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJIMA SE AKTIVNO NE TRGUJE, A VREDNUJU SE PREMA FER VRIJEDNOSTI KROZ RAČUN DOBITI I GUBITKA	020	0	0
VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE OBVEZNO VODE PO FER VRIJEDNOSTI KROZ RAČUN DOBITI I GUBITKA	021	17.851	1.283
VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE VODE PO AMORTIZIRANOM TROŠKU	022	(23.842)	(20.345)
OSTALA IMOVINA IZ POSLOVNIH AKTIVNOSTI	023	(49)	17
DEPOZITI OD FINACIJSKIH INSTITUCIJA	024	1.709	3.688
TRANSAKCIJSKI RAČUNI OSTALIH KOMITENATA	025	55.195	1.567
ŠTEDNI DEPOZITI OSTALIH KOMITENATA	026	1.393	(5.506)
OROČENI DEPOZITI OSTALIH KOMITENATA	027	(8.945)	67.854
IZVEDENE FINACIJSKE OBVEZE I OSTALE OBVEZE KOJIMA SE TRGUJE	028	0	0
OSTALE OBVEZE IZ POSLOVNIH AKTIVNOSTI	029	(435)	(1.641)
NAPLAĆENE KAMATE IZ POSLOVNIH AKTIVNOSTI [INDIREKTNA METODA]	030	13.696	18.097
PRIMLJENE DIVIDENDE IZ POSLOVNIH AKTIVNOSTI [INDIREKTNA METODA]	031	166	175
PLAĆENE KAMATE IZ POSLOVNIH AKTIVNOSTI [INDIREKTNA METODA]	032	(490)	(1.158)
(PLAĆENI POREZ NA DOBIT)	033	(442)	(975)
Neto novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti (od 1. do 33.)	034	43.602	44.795

Naziv pozicije	AOP oznaka	Isto razdoblje prethodne godine	Na izvještajni datum tekućeg razdoblja
Ulagачke aktivnosti			
PRIMICI OD PRODAJE / PLAĆANJA ZA KUPNJU MATERIJALNE I NEMATERIJALNE IMOVINE	035	7.250	290
PRIMICI OD PRODAJE / PLAĆANJA ZA KUPNJU ULAGANJA U PODRUŽNICE, PRIDRUŽENA DRUŠTVA I ZAJEDNIČKE POTHVATE	036	0	0
PRIMICI OD NAPLATE / PLAĆANJA ZA KUPNJU VRIJEDNOSNIH PAPIRA I DRUGIH FINACIJSKIH INSTRUMENATA KOJI SE DRŽE DO DOSPIJEĆA	037	0	0
PRIMLJENE DIVIDENDE IZ ULAGAČKIH AKTIVNOSTI	038	0	0
OSTALI PRIMICI / PLAĆANJA IZ ULAGAČKIH AKTIVNOSTI	039	(3.624)	395
Neto novčani tokovi iz ulagačkih aktivnosti (od 35. do 39.)	040	3.626	685
Financijske aktivnosti			
NETO POVEĆANJE/(SMANJENJE) PRIMLJENIH KREDITA IZ FINACIJSKIH AKTIVNOSTI	041	(2.624)	(6.423)
NETO POVEĆANJE/(SMANJENJE) IZDANIH DUŽNIČKIH VRIJEDNOSNIH PAPIRA	042	6.889	0
NETO POVEĆANJE/(SMANJENJE) INSTRUMENATA DOPUNSKOGA KAPITALA	043	0	0
POVEĆANJE DIONIČKOGA KAPITALA	044	0	0
(ISPLAĆENA DIVIDENDA)	045	0	0
OSTALI PRIMICI/(PLAĆANJA) IZ FINACIJSKIH AKTIVNOSTI	046	0	0
Neto novčani tokovi iz financijskih aktivnosti (od 41. do 46.)	047	4.265	(6.423)
Neto povećanje/(smanjenje) novca i novčanih ekvivalenata (34. + 40. + 47.)	048	51.493	39.057
Novac i novčani ekvivalenti na početku razdoblja	049	98.805	150.298
UČINAK PROMJENE TEČAJA STRANIH VALUTA NA NOVAC I NOVČANE EKVIVALENTE	050	0	0
Novac i novčani ekvivalenti na kraju razdoblja (48. + 49. + 50.)	051	150.298	189.355

IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA KAPITALA U RAZDOBLJU 01.01.2023. DO 31.12.2023.

Obveznik: PODRAVSKA BANKA DD Nekonsolidirano (u 000 eur a)	AOP oznaka	Kapital	Premija na dionice	Izdani vlasnički instrumenti osim kapitala	Druge stavke kapitala	Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit	Zadržana dobit	Revalorizacijske rezerve	Raspodjelivo imateljima kapitala matice				Manjinski udjel		Ukupno
									Ostale rezerve	(Trezorske dionice	Dobit ili (-) gubitak koji pripada vlasnicima matičnog društva	(Dividende tijekom poslovne godine	Akumu- lirana ostala sve- obuhvatna dobit	Ostale stavke	
Opis pozicije	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
POČETNO STANJE [PRIJE PREPRAVLJANJA]	001	35.503	400	0	0	(11.490)	1.211	0	29.490	(157)	1.615	0	0	0	56.572
UČINCI ISPRAVAKA POGREŠAKA	002	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
UČINCI PROMJENA RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA	003	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Početno stanje [tekuće razdoblje] (1. + 2. + 3.)	004	35.503	400	0	0	(11.490)	1.211	0	29.490	(157)	1.615	0	0	0	56.572
IZDAVANJE REDOVNIH DIONICA	005	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
IZDAVANJE POVLAŠTENIH DIONICA	006	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
IZDAVANJE DRUGIH VLASNIČKIH INSTRUMENATA	007	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
IZVRŠAVANJE ILI ISTEK OSTALIH IZDANIH VLASNIČKIH INSTRUMENATA	008	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
PRETVARANJE POTRAŽIVANJA U VLASNIČKE INSTRUMENTE	009	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
REDUKCIJA KAPITALA	010	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
DIVIDENDE	011	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
KUPNJA TREZORSKIH DIONICA	012	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
PRODAJA ILI PONIŠTENJE TREZORSKIH DIONICA	013	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
REKLASIFIKACIJA FINANCIJSKIH INSTRUMENATA IZ KAPITALA U OBVEZE	014	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
REKLASIFIKACIJA FINANCIJSKIH INSTRUMENATA IZ OBVEZA U KAPITAL	015	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
PRIJENOSI IZMEĐU KOMPONENATA KAPITALA	016	1.278	0	0	0	0	0	0	337	0	(1.615)	0	0	0	0
POVEĆANJE ILI (-) SMANJENJE KAPITALA KROZ POSLOVNA SPAJANJA	017	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
PLAĆANJA TEMELJENA NA DIONICAMA	018	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
OSTALA POVEĆANJA ILI (-) SMANJENJA KAPITALA	019	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
UKUPNA SVEOBUHVAATNA DOBIT TEKUĆE GODINE	020	0	0	0	0	11.284	134	0	0	0	4.051	0	0	0	15.469
Završno stanje [tekuće razdoblje] (od 4. do 20.)	021	36.781	400	0	0	(206)	1.345	0	29.827	(157)	4.051	0	0	0	72.041

IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA KAPITALA U RAZDOBLJU 01.01.2022. DO 31.12.2022.

Obveznik: PODRAVSKA BANKA DD Nekonsolidirano (u 000 eur a)	AOP oznaka	Kapital	Premija na dionice	Izdani vlasnički instrumenti osim kapitala	Druge stavke kapitala	Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit	Zadržana dobit	Revalorizacijske rezerve	Raspodjelivo imateljima kapitala matice					Manjinski udjel		Ukupno
									Ostale rezerve	(Trezorske dionice	Dobit ili (-) gubitak koji pripada vlasnicima matičnog društva	(Dividende tijekom poslovne godine	Akumulirana ostala sve- obuhvatna dobit	Ostale stavke		
Opis pozicije	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	
POČETNO STANJE [PRIJE PREPRAVLJANJA]	001	35.503	400	0	0	(305)	977	0	27.468	(157)	2.022	0	0	0	65.908	
UČINCI ISPRAVAKA POGREŠAKA	002	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
UČINCI PROMJENA RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA	003	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Početno stanje [tekuće razdoblje] (1. + 2. + 3.)	004	35.503	400	0	0	(305)	977	0	27.468	(157)	2.022	0	0	0	65.908	
IZDAVANJE REDOVNIH DIONICA	005	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
IZDAVANJE POVLAŠTENIH DIONICA	006	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
IZDAVANJE DRUGIH VLASNIČKIH INSTRUMENTATA	007	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
IZVRŠAVANJE ILI ISTEK OSTALIH IZDANIH VLASNIČKIH INSTRUMENTATA	008	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
PRETVARANJE POTRAŽIVANJA U VLASNIČKE INSTRUMENTE	009	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
REDUKCIJA KAPITALA	010	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
DIVIDENDE	011	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
KUPNJA TREZORSKIH DIONICA	012	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
PRODAJA ILI PONIŠTENJE TREZORSKIH DIONICA	013	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
REKLASIFIKACIJA FINANCIJSKIH INSTRUMENTATA IZ KAPITALA U OBVEZE	014	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
REKLASIFIKACIJA FINANCIJSKIH INSTRUMENTATA IZ OBVEZA U KAPITAL	015	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
PRIJENOSI IZMEĐU KOMPONENATA KAPITALA	016	0	0	0	0	0	0	0	2.022	0	(2.022)	0	0	0	0	
POVEĆANJE ILI (-) SMANJENJE KAPITALA KROZ POSLOVNA SPAJANJA	017	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
PLAĆANJA TEMELJENA NA DIONICAMA	018	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
OSTALA POVEĆANJA ILI (-) SMANJENJA KAPITALA	019	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
UKUPNA SVEOBUHVAATNA DOBIT TEKUĆE GODINE	020	0	0	0	0	(11.185)	234	0	0	0	1.615	0	0	0	(9.336)	
Završno stanje [tekuće razdoblje] (od 4. do 20.)	021	35.503	400	0	0	(11.490)	1.211	0	29.490	(157)	1.615	0	0	0	56.572	

Budući da su u financijskim izvješćima sastavljenim u skladu s odlukom Hrvatske narodne banke ("HNB") podaci klasificirani različito od onih u financijskim izvješćima sastavljenim u skladu sa zakonskim zahtjevima za računovodstvo banaka u Republici Hrvatskoj, dolje navedene tablice prikazuju usporedne podatke.

USPOREDNI PRIKAZ BILANCE STANJA NA DAN 31. PROSINCA 2023. GODINE

Naziv pozicije	AOP oznaka	Odluka HNB-a	Godišnje izvješće	RAZLIKA
Imovina				
Novčana sredstva, novčana potraživanja od središnjih banaka i ostali depoziti po viđenju (od 2. do 4.)	001	179.833	179.833	0
NOVAC U BLAGAJNI	002	8.370	8.370	0
NOVČANA POTRAŽIVANJA OD SREDIŠNJIH BANAKA	003	167.737	167.737	0
OSTALI DEPOZITI PO VIĐENJU	004	3.726	3.726	0
Financijska imovina koja se drži radi trgovanja (od 6. do 9.)	005	0	0	0
IZVEDENICE	006	0	0	0
VLASNIČKI INSTRUMENTI	007	0	0	0
DUŽNIČKI VRIJEDNOSNI PAPIRI	008	0	0	0
KREDITI I PREDUJMOVI	009	0	0	0
Financijska imovina koja se ne trguje koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak (od 11. do 13.)	010	1.500	1.500	0
VLASNIČKI INSTRUMENTI	011	1.500	1.500	0
DUŽNIČKI VRIJEDNOSNI PAPIRI	012	0	0	0
KREDITI I PREDUJMOVI	013	0	0	0
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak (15. + 16.)	014	0	0	0
DUŽNIČKI VRIJEDNOSNI PAPIRI	015	0	0	0
KREDITI I PREDUJMOVI	016	0	0	0
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (od 18. do 20.)	017	4.466	4.466	0
VLASNIČKI INSTRUMENTI	018	4.466	4.466	0
DUŽNIČKI VRIJEDNOSNI PAPIRI	019	0	0	0
KREDITI I PREDUJMOVI	020	0	0	0
Financijska imovina po amortiziranom trošku (22. + 23.)	021	471.281	470.134	1.147
DUŽNIČKI VRIJEDNOSNI PAPIRI	022	140.819	137.526	3.293
KREDITI I PREDUJMOVI	023	330.462	332.608	(2.146)
IZVEDENICE – RAČUNOVODSTVO ZAŠTITE	024	0	0	0
PROMJENE FER VRIJEDNOSTI ZAŠTIĆENIH STAVKI U ZAŠTITI PORTFELJA OD KAMATNOG RIZIKA	025	0	0	0
ULAGANJA U DRUŠTVA KĆERI, ZAJEDNIČKE POTHVATE I PRIDRUŽENA DRUŠTVA	026	0	0	0
MATERIJALNA IMOVINA	027	9.843	9.843	0
NEMATERIJALNA IMOVINA	028	7.749	7.749	0
POREZNA IMOVINA	029	872	858	14
OSTALA IMOVINA	030	381	6.540	(6.159)
DUGOTRAJNA IMOVINA I GRUPE ZA OTUĐENJE KLASIFICIRANE KAO NAMIJENJENE ZA PRODAJU	031	4.998	0	4.998
Ukupna imovina (1. + 5. + 10. + 14. + 17. + 21. + od 24. do 31.)	032	680.923	680.923	0

Naziv pozicije	AOP oznaka	Odluka HNB-a	Godišnje izvješće	RAZLIKA
Obveze				
Financijske obveze koje se drže radi trgovanja (od 34. do 38.)	033	0	0	0
IZVEDENICE	034	0	0	0
KRATKE POZICIJE	035	0	0	0
DEPOZITI	036	0	0	0
IZDANI DUŽNIČKI VRIJEDNOSNI PAPIRI	037	0	0	0
OSTALE FINANCIJSKE OBVEZE	038	0	0	0
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak (od 40. do 42.)	039	0	0	0
DEPOZITI	040	0	0	0
IZDANI DUŽNIČKI VRIJEDNOSNI PAPIRI	041	0	0	0
OSTALE FINANCIJSKE OBVEZE	042	0	0	0
Financijske obveze mjerene po amortiziranom trošku (od 44. do 46.)	043	601.292	596.535	4.757
DEPOZITI	044	580.196	580.196	0
IZDANI DUŽNIČKI VRIJEDNOSNI PAPIRI	045	16.339	16.339	0
OSTALE FINANCIJSKE OBVEZE	046	4.757	0	4.757
IZVEDENICE – RAČUNOVODSTVO ZAŠTITE	047	0	0	0
Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki u zaštiti portfelja od kamatnog rizika	048	0	0	0
Rezerviranja	049	1.432	1.432	0
Porezne obveze	050	617	0	617
Temeljni kapital koji se vraća na zahtjev	051	0	0	0
Ostale obveze	052	5.541	10.915	(5.374)
Obveze uključene u grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju	053	0	0	0
Ukupne obveze (33. + 39. + 43. + od 47. do 53.)	054	608.882	608.882	0
Kapital				
KAPITAL	055	36.781	36.781	0
PREMIJA NA DIONICE	056	400	400	0
OSTALI IZDANI VLASNIČKI INSTRUMENTI OSIM KAPITALA	057	0	0	0
DRUGE STAVKE KAPITALA	058	0	0	0
AKUMULIRANA OSTALA SVEOBUHVAATNA DOBIT	059	(206)	0	(206)
ZADRŽANA DOBIT	060	1.345	1.345	0
REVALORIZACIJSKE REZERVE	061	0	0	0
OSTALE REZERVE	062	29.827	29.621	206
(-) TREZORSKE DIONICE	063	(157)	(157)	0
DOBIT ILI GUBITAK KOJI PRIPADAJU VLASNICIMA MATIČNOG DRUŠTVA	064	4.051	4.051	0
(-) DIVIDENDE TIJEKOM POSLOVNE GODINE	065	0	0	0
MANJINSKI UDJELI [NEKONTROLIRAJUĆI UDJELI]	066	0	0	0
Ukupno kapital (od 55. do 66.)	067	72.041	72.041	0
Ukupno obveze i kapital (54. + 67.)	068	680.923	680.923	0

USPOREDNI PRIKAZ BILANCE STANJA NA DAN 31. PROSINCA 2022. GODINE

Naziv pozicije	AOP oznaka	Odluka HNB-a	Godišnje izvješće	RAZLIKA
Imovina				
Novčana sredstva, novčana potraživanja od središnjih banaka i ostali depoziti po viđenju (od 2. do 4.)	001	150.225	150.225	0
NOVAC U BLAGAJNI	002	11.251	11.251	0
NOVČANA POTRAŽIVANJA OD SREDIŠNJIH BANAKA	003	128.291	128.291	0
OSTALI DEPOZITI PO VIĐENJU	004	10.683	10.683	0
Financijska imovina koja se drži radi trgovanja (od 6. do 9.)	005	0	0	0
IZVEDENICE	006	0	0	0
VLASNIČKI INSTRUMENTI	007	0	0	0
DUŽNIČKI VRIJEDNOSNI PAPIRI	008	0	0	0
KREDITI I PREDUJMOVI	009	0	0	0
Financijska imovina koja se ne trguje koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak (od 11. do 13.)	010	4.292	4.292	0
VLASNIČKI INSTRUMENTI	011	4.292	4.292	0
DUŽNIČKI VRIJEDNOSNI PAPIRI	012	0	0	0
KREDITI I PREDUJMOVI	013	0	0	0
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak (15. + 16.)	014	0	0	0
DUŽNIČKI VRIJEDNOSNI PAPIRI	015	0	0	0
KREDITI I PREDUJMOVI	016	0	0	0
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (od 18. do 20.)	017	89.117	89.117	0
VLASNIČKI INSTRUMENTI	018	4.297	4.297	0
DUŽNIČKI VRIJEDNOSNI PAPIRI	019	84.820	84.820	0
KREDITI I PREDUJMOVI	020	0	0	0
Financijska imovina po amortiziranom trošku (22. + 23.)	021	337.915	337.368	547
DUŽNIČKI VRIJEDNOSNI PAPIRI	022	26.914	26.914	0
KREDITI I PREDUJMOVI	023	311.001	310.454	547
IZVEDENICE – RAČUNOVODSTVO ZAŠTITE	024	0	0	0
PROMJENE FER VRIJEDNOSTI ZAŠTIĆENIH STAVKI U ZAŠTITI PORTFELJA OD KAMATNOG RIZIKA	025	0	0	0
ULAGANJA U DRUŠTVA KĆERI, ZAJEDNIČKE POTHVATE I PRIDRUŽENA DRUŠTVA	026	0	0	0
MATERIJALNA IMOVINA	027	11.462	11.462	0
NEMATERIJALNA IMOVINA	028	7.752	7.752	0
POREZNA IMOVINA	029	897	879	18
OSTALA IMOVINA	030	395	6.171	(5.776)
DUGOTRAJNA IMOVINA I GRUPE ZA OTUĐENJE KLASIFICIRANE KAO NAMIJENJENE ZA PRODAJU	031	5.246	35	5.211
Ukupna imovina (1. + 5. + 10. + 14. + 17. + 21. + od 24. do 31.)	032	607.301	607.301	0

Naziv pozicije	Rbr. bilješke	Odluka HNB-a	Godišnje izvješće	RAZLIKA
Obveze				
Financijske obveze koje se drže radi trgovanja (od 34. do 38.)	033	0	0	0
IZVEDENICE	034	0	0	0
KRATKE POZICIJE	035	0	0	0
DEPOZITI	036	0	0	0
IZDANI DUŽNIČKI VRIJEDNOSNI PAPIRI	037	0	0	0
OSTALE FINANCIJSKE OBVEZE	038	0	0	0
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak (od 40. do 42.)	039	0	0	0
DEPOZITI	040	0	0	0
IZDANI DUŽNIČKI VRIJEDNOSNI PAPIRI	041	0	0	0
OSTALE FINANCIJSKE OBVEZE	042	0	0	0
Financijske obveze mjerene po amortiziranom trošku (od 44. do 46.)	043	541.269	536.331	4.938
DEPOZITI	044	519.991	519.991	0
IZDANI DUŽNIČKI VRIJEDNOSNI PAPIRI	045	16.340	16.340	0
OSTALE FINANCIJSKE OBVEZE	046	4.938	0	4.938
IZVEDENICE – RAČUNOVODSTVO ZAŠTITE	047	0	0	0
PROMJENE FER VRIJEDNOSTI ZAŠTIĆENIH STAVKI U ZAŠTITI PORTFELJA OD KAMATNOG RIZIKA	048	0	0	0
REZERVIRANJA	049	2.060	2.060	0
POREZNE OBVEZE	050	402	0	402
TEMELJNI KAPITAL KOJI SE VRAĆA NA ZAHTEJ	051	0	0	0
OSTALE OBVEZE	052	6.998	12.338	(5.340)
OBVEZE UKLJUČENE U GRUPE ZA OTUĐENJE KLASIFICIRANE KAO NAMIJENJENE ZA PRODAJU	053	0	0	0
Ukupne obveze (33. + 39. + 43. + od 47. do 53.)	054	550.729	550.729	0
Kapital				
KAPITAL	055	35.503	35.503	0
PREMIJA NA DIONICE	056	400	400	0
OSTALI IZDANI VLASNIČKI INSTRUMENTI OSIM KAPITALA	057	0	0	0
DRUGE STAVKE KAPITALA	058	0	0	0
AKUMULIRANA OSTALA SVEOBUHVAJNA DOBIT	059	(11.490)	0	(11.490)
ZADRŽANA DOBIT	060	1.211	1.211	0
REVALORIZACIJSKE REZERVE	061	0	0	0
OSTALE REZERVE	062	29.490	18.000	11.490
(-) TREZORSKE DIONICE	063	(157)	(157)	0
DOBIT ILI GUBITAK KOJI PRIPADAJU VLASNICIMA MATIČNOG DRUŠTVA	064	1.615	1.615	0
(-) DIVIDENDE TIJEKOM POSLOVNE GODINE	065	0	0	0
MANJINSKI UDJELI [NEKONTROLIRAJUĆI UDJELI]	066	0	0	0
Ukupno kapital (od 55. do 66.)	067	56.572	56.572	0
Ukupno obveze i kapital (54. + 67.)	068	607.301	607.301	0

Imovina

Razlike u pozicijama bilance Banke na dan 31. prosinca 2023. godine i 31. prosinca 2022. godine objavljene u godišnjem financijskom izvješću u odnosu na bilancu stajna sastavljenu sukladno strukturi i sadržaju koje propisuje odluka HNB-a odnose se na sljedeće pozicije i reklasifikacije:

Razlika na poziciji Dužnički vrijednosni papiri po amortiziranom trošku u iznosu 3.293 tisuća eura odnosi se na potraživanja po mjenicama koja su u godišnjem izvještaju uključena u poziciju Zajmovi komitentima. Ulaganja u dužničke vrijednosne papire koji se vode po amortiziranom trošku u iznosu 137.526 tisuća eura se prema Odluci HNB-a uključuju u posebnu poziciju Dužnički vrijednosni papiri kao dio Financijske imovine po amortiziranom trošku, dok su u godišnjem izvještaju uključena u zasebnu poziciju Financijska imovina koja se drži do dospelosti.

Razlika na poziciji Krediti i predujmovi po amortiziranom trošku u iznosu 15.474 tisuća eura odnosi se na oročene depozite i obratne repo kredite kod financijskih društava (2022.: na obratne repo kredite u iznosu 691 euro) koji se prema Odluci HNB-a uključuju u poziciju Krediti i predujmovi, a u godišnjem izvještaju u poziciju Plasmani kod drugih banaka.

Razlika u iznosu 1.147 tisuća eura (2022.: 547 tisuća eura) odnosi se na potraživanja po naknadama i potraživanja za ostalu imovinu koje se u revidiranim izvješćima iskazuju u poziciji Ostala imovina, a prema Odluci HNB-a se iskazuju u poziciji Krediti i predujmovi po amortiziranom trošku.

Prema Odluci HNB-a u poziciju Materijalna imovina uključuju se ulaganja u nekretnine, postrojenja i opremu (MRS 16) u iznosu 2.946 tisuća eura (2022.: 4.029 tisuća eura), materijalna imovina s pravom korištenja (MSFI 16) u iznosu 4.066 tisuća eura (2022.: 4.598 tisuća eura) i ulaganja u nekretnine koja se vode po MRS-u 40 u iznosu 2.831 tisuća eura (2022.: 4.163 tisuće eura), dok su u godišnjem izvještaju ova ulaganja u zasebnim stavkama imovine: Materijalna imovina (za ulaganja po MRS 16), Imovina s pravom korištenja (za imovinu po MSFI 16) i Ulaganja u nekretnine (za ulaganja po MRS 40).

Razlika na poziciji Porezna imovina se odnosi na tekuća porezna potraživanja u iznosu 14 tisuća eura (2022.: 18 tisuća eura) koja su u godišnjem izvještaju iskazana u poziciji Ostala imovina.

Razlika imovine se odnosi na reklasifikaciju preuzete imovine u zamjenu za nenaplaćena potraživanja (koja se ne vodi po MSFI 5 niti po MRS 40) u iznosu 4.998 tisuća eura (2022.: 5.212 tisuća eura) koja je u godišnjem izvještaju uključena u poziciju Ostala imovina dok je prema Odluci HNB-a uključena u poziciju Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju.

Obveze i kapital

Prema odluci HNB-a u poziciju Depoziti po amortiziranom trošku se uključuju svi depoziti i primljeni krediti od klijenata u iznosu 580.196 tisuća eura (2022.: 519.991 tisuća eura) dok su u godišnjem izvještaju ove stavke iskazane u zasebnim pozicijama: depoziti banaka u poziciji Obveze prema bankama u iznosu 7.405 tisuća eura (2022.: 3.821 tisuća eura), depoziti ostalih klijenata u poziciji Obveze prema klijentima u iznosu 524.546 tisuća eura (2022.: 461.502 tisuća eura) te primljeni krediti u poziciji Ostala pozajmljena sredstva u iznosu 48.245 tisuća eura (2022.: 54.668 tisuća eura).

Razlika na poziciji Ostale financijske obveze po amortiziranom trošku u ukupnom iznosu 4.757 tisuća eura (2022.: 4.938 tisuća eura) se odnosi na obveze po operativnim najmovima u iznosu 4.253 tisuća eura (2022.: 4.715 tisuća eura), na obveze po naknadama u iznosu 95 tisuća eura (2022.: 67 tisuća eura), obveze za neisplaćene dividende u iznosu 9 tisuća eura (2022.: 10 tisuća eura) i ostale obveze u iznosu 400 tisuća eura (2022.: 147 tisuća eura). Sve ove obveze su u godišnjem izvještaju uključene u poziciju Ostale obveze.

Razlika na poziciji Porezne obveze u iznosu 617 tisuća eura (2022.: 402 tisuće eura) se odnosi na reklasifikaciju u godišnjem izvještaju u kojem su ove obveze uključene u poziciju Ostale obveze.

Prema Odluci HNB-a pozicija Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit u iznosu -206 tisuća eura (2022.: -11.491 tisuća eura) je iskazana u posebnoj stavci kapitala dok je u godišnjem izvještaju ovaj iznos uključen u poziciju Ostale rezerve.

USPOREDNI PRIKAZ RAČUNA DOBITI I GUBITKA I IZVJEŠTAJA O OSTALOJ SVEOBUHVAATNOJ DOBITI NA DAN 31. PROSINCA 2023. GODINE

Naziv pozicije	AOP oznaka	Odluka HNB-a	Godišnje izvješće	RAZLIKA
KAMATNI PRIHODI	001	23.653	23.653	0
(KAMATNI RASHODI)	002	2.409	2.409	0
(RASHODI OD TEMELJNOG KAPITALA KOJI SE VRAĆA NA ZAHTEJEV)	003	0	0	0
PRIHODI OD DIVIDENDE	004	175	0	175
PRIHODI OD NAKNADA I PROVIZIJA	005	6.761	6.761	0
(RASHODI OD NAKNADA I PROVIZIJA)	006	2.470	2.470	0
DOBICI ILI (-) GUBICI PO PRESTANKU PRIZNAVANJA FINACIJSKE IMOVINE I FINACIJSKIH OBVEZA KOJE NISU MJERENE PO FER VRIJEDNOSTI KROZ DOBIT ILI GUBITAK, NETO	007	(252)	0	(252)
DOBICI ILI (-) GUBICI PO FINACIJSKOJ IMOVINI I FINACIJSKIM OBVEZAMA KOJE SE DRŽE RADI TRGOVANJA, NETO	008	96	0	96
DOBICI ILI GUBICI PO FINACIJSKOJ IMOVINI KOJOM SE NE TRGUJE KOJA SE OBVEZNO MJERI PO FER VRIJEDNOSTI KROZ DOBIT ILI GUBITAK, NETO	009	(1.582)	0	(1.582)
DOBICI ILI (-) GUBICI PO PRESTANKU PRIZNAVANJA FINACIJSKE IMOVINE I FINACIJSKIH OBVEZA PO FER VRIJEDNOSTI KROZ DOBIT ILI GUBITAK, NETO	010	0	0	0
DOBICI ILI (-) GUBICI OD RAČUNOVODSTVA ZAŠTITE, NETO	011	0	0	0
TEČAJNE RAZLIKE [DOBIT ILI (-) GUBITAK], NETO	012	27	0	27
DOBICI ILI (-) GUBICI PO PRESTANKU PRIZNAVANJA ULAGANJA U DRUŠTVA KĆERI, ZAJEDNIČKE POTHVATE I PRIDRUŽENA DRUŠTVA, NETO	013	0	0	0
DOBICI ILI (-) GUBICI PO PRESTANKU PRIZNAVANJA NEFINACIJSKE IMOVINE, NETO	014	(98)	0	(98)
OSTALI PRIHODI IZ POSLOVANJA	015	1.307	85	1.222
(OSTALI RASHODI IZ POSLOVANJA)	016	168	0	168
Ukupno prihodi iz poslovanja, neto (1. - 2. - 3. + 4. + 5. - 6. + od 7. do 14. - 15.)	017	25.040	25.620	(580)
(ADMINISTRATIVNI RASHODI)	018	11.936	12.685	(749)
(DOPRINOSI U NOVCU SANACIJSKIM ODBORIMA I SUSTAVIMA OSIGURANJA DEPOZITA)	019	266	0	266
(AMORTIZACIJA)	020	1.868	1.868	0
DOBICI ILI (-) GUBICI ZBOG PROMJENA, NETO	021	0	0	0
(REZERVIRANJA ILI (-) UKIDANJE REZERVIRANJA)	022	(628)	0	(628)
(UMANJENJE VRIJEDNOSTI ILI (-) UKIDANJE UMANJENJA VRIJEDNOSTI PO FINACIJSKOJ IMOVINI KOJA SE NE MJERI PO FER VRIJEDNOSTI KROZ DOBIT ILI GUBITAK)	023	6.459	5.936	523
(UMANJENJE VRIJEDNOSTI ILI (-) UKIDANJE UMANJENJA VRIJEDNOSTI ULAGANJA U DRUŠTVA KĆERI, ZAJEDNIČKE POTHVATE I PRIDRUŽENA DRUŠTVA)	024	0	0	0
(UMANJENJE VRIJEDNOSTI ILI (-) UKIDANJE UMANJENJA VRIJEDNOSTI PO NEFINACIJSKOJ IMOVINI)	025	0	0	0

Naziv pozicije	AOP oznaka	Odluka HNB-a	Godišnje izvješće	RAZLIKA
NEGATIVNI GOODWILL PRIZNAT U DOBITI ILI GUBITKU	026	0	0	0
DIO DOBITI ILI (-) GUBITAKA OD ULAGANJA U DRUŠTVA KĆERI, ZAJEDNIČKE POTHVATE I PRIDRUŽENA DRUŠTVA OBRAČUNAT METODOM UDJELA	027	0	0	0
DOBIT ILI (-) GUBITAK OD DUGOTRAJNE IMOVINE I GRUPE ZA OTUĐENJE KLASIFICIRANE KAO NAMIJENJENE ZA PRODAJU KOJE NISU KVALIFICIRANE KAO POSLOVANJE KOJE SE NEĆE NASTAVITI	028	(3)	0	(3)
Dobit ili (-) gubitak prije oporezivanja iz poslovanja koje će se nastaviti (17. - od 18. do 20. + 21. - od 22. do 25. + od 26. do 28.)	029	5.136	5.131	5
(POREZNI RASHOD ILI (-) PRIHOD KOJI SE ODNOSI NA DOBIT ILI GUBITAK IZ POSLOVANJA KOJE ĆE SE NASTAVITI)	030	1.080	1.080	0
Dobit ili (-) gubitak nakon oporezivanja iz poslovanja koje će se nastaviti (29. - 30.)	031	4.056	4.051	5
Dobit ili (-) gubitak nakon oporezivanja iz poslovanja koje se neće nastaviti (33. - 34.)	032	(5)	0	(5)
DOBIT ILI (-) GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA IZ POSLOVANJA KOJE SE NEĆE NASTAVITI	033	(5)	0	(5)
(POREZNI RASHODI ILI (-) PRIHODI POVEZANI S POSLOVANJEM KOJE SE NEĆE NASTAVITI)	034	0	0	0
Dobit ili (-) gubitak t ekuće godine (31. + 32.; 36. + 37.)	035	4.051	4.051	0
PRIPADA MANJINSKOM UDJELU [NEKONTROLIRAJUĆI UDJELI]	036	0	0	0
PRIPADA VLASNICIMA MATIČNOG DRUŠTVA	037	4.051	4.051	0

IZVJEŠTAJ O OSTALOJ SVEOBUHVAATNOJ DOBITI

Dobit ili (-) gubitak t ekuće godine	038	4.051	4.051	0
Ostala sveobuhvatna dobit (39. + 51.)	039	11.418	11.418	0
Stavke koje neće biti reklasificirane u dobit ili gubitak (od 40. do 46. + 49. + 50.)	040	778	778	0
MATERIJALNA IMOVINA	041	0	0	0
NEMATERIJALNA IMOVINA	042	0	0	0
AKTUARSKI DOBICI ILI (-) GUBICI NA MIROVINSKIM PLANOVIMA POD POKROVITELJSTVOM POSLODAVCA	043	0	0	0
DUGOTRAJNA IMOVINA I GRUPE ZA OTUĐENJE NAMIJENJENE ZA PRODAJU	044	0	0	0
UDJEL OSTALIH PRIZNATIH PRIHODA I RASHODA OD SUBJEKATA KOJI SE OBRAČUNAVA METODOM UDJELA	045	0	0	0
PROMJENE FER VRIJEDNOSTI VLASNIČKIH INSTRUMENATA MJERENIH PO FER VRIJEDNOSTI KROZ OSTALU SVEOBUHVAATNU DOBIT	046	919	919	0
DOBICI ILI (-) GUBICI OD RAČUNOVODSTVA ZAŠTITE VLASNIČKIH INSTRUMENATA MJERENIH PO FER VRIJEDNOSTI KROZ OSTALU SVEOBUHVAATNU DOBIT	047	0	0	0
PROMJENE FER VRIJEDNOSTI VLASNIČKIH INSTRUMENATA MJERENIH PO FER VRIJEDNOSTI KROZ OSTALU SVEOBUHVAATNU DOBIT [ZAŠTIĆENA STAVKA]	048	0	0	0
PROMJENE FER VRIJEDNOSTI VLASNIČKIH INSTRUMENATA MJERENIH PO FER VRIJEDNOSTI KROZ OSTALU SVEOBUHVAATNU DOBIT [INSTRUMENT ZAŠTITE]	049	0	0	0

Naziv pozicije	AOP oznaka	Odluka HNB-a	Godišnje izvješće	RAZLIKA
PROMJENE FER VRIJEDNOSTI FINANCIJSKIH OBVEZA MJERENIH PO FER VRIJEDNOSTI KROZ DOBIT ILI GUBITAK KOJE SE PRIPISUJU PROMJENAMA U KREDITNOM RIZIKU	050	0	0	0
POREZ NA DOBIT KOJI SE ODNOSI NA STAVKE KOJE NEĆE BITI REKLASIFICIRANE	051	(141)	(141)	0
Stavke koje je moguće reklasificirati u dobit ili gubitak (od 52. do 59.)	052	10.640	10.640	0
ZAŠTITA NETO ULAGANJA U INOZEMNO POSLOVANJE [EFEKTIVNI UDJEL]	053	0	0	0
PRERAČUNAVANJE STRANIH VALUTA	054	0	0	0
ZAŠTITE NOVČANIH TOKOVA [EFEKTIVNI UDJEL]	055	0	0	0
INSTRUMENTI ZAŠTITE OD RIZIKA [ELEMENTI KOJI NISU ODREĐENI]	056	0	0	0
DUŽNIČKI INSTRUMENTI PO FER VRIJEDNOSTI KROZ OSTALU SVEOBUHVAATNU DOBIT	057	10.640	10.640	0
DUGOTRAJNA IMOVINA I GRUPE ZA OTUĐENJE NAMIJENJENE ZA PRODAJU	058	0	0	0
UDJEL OSTALIH PRIZNATIH PRIHODA I RASHODA OD ULAGANJA U DRUŠTVA KĆERI, ZAJEDNIČKE POTHVATE I PRIDRUŽENA DRUŠTVA	059	0	0	0
POREZ NA DOBIT KOJI SE ODNOSI NA STAVKE KOJE JE MOGUĆE REKLASIFICIRATI U DOBIT ILI (-) GUBITAK	060	0	0	0
Ukupna sveobuhvatna dobit tek uče godine (37. + 38.; 61. + 62.)	061	15.469	15.469	0
PRIPADA MANJINSKOM UDJELU [NEKONTROLIRAJUĆI UDJEL]	062	0	0	0
Pripada vlasnicima matičnog društva	063	15.469	15.469	0

USPOREDNI PRIKAZ RAČUNA DOBITI I GUBITKA I IZVJEŠTAJA O OSTALOJ SVEOBUHVAATNOJ DOBITI NA DAN 31. PROSINCA 2022. GODINE

Naziv pozicije	AOP oznaka	Odluka HNB-a	Godišnje izvješće	RAZLIKA
KAMATNI PRIHODI	001	14.352	14.352	0
(KAMATNI RASHODI)	002	1.467	1.467	0
(RASHODI OD TEMELJNOG KAPITALA KOJI SE VRAĆA NA ZAHTJEV)	003	0	0	0
PRIHODI OD DIVIDENDE	004	166	0	166
PRIHODI OD NAKNADA I PROVIZIJA	005	6.491	6.491	0
(RASHODI OD NAKNADA I PROVIZIJA)	006	2.357	2.357	0
DOBICI ILI (-) GUBICI PO PRESTANKU PRIZNAVANJA FINANCIJSKE IMOVINE I FINANCIJSKIH OBVEZA KOJE NISU MJERENE PO FER VRIJEDNOSTI KROZ DOBIT ILI GUBITAK, NETO	007	89	0	89
DOBICI ILI (-) GUBICI PO FINANCIJSKOJ IMOVINI I FINANCIJSKIM OBVEZAMA KOJE SE DRŽE RADI TRGOVANJA, NETO	008	902	0	902
DOBICI ILI GUBICI PO FINANCIJSKOJ IMOVINI KOJOM SE NE TRGUJE KOJA SE OBVEZNO MJERI PO FER VRIJEDNOSTI KROZ DOBIT ILI GUBITAK, NETO	009	(701)	0	(701)
DOBICI ILI (-) GUBICI PO PRESTANKU PRIZNAVANJA FINANCIJSKE IMOVINE I FINANCIJSKIH OBVEZA PO FER VRIJEDNOSTI KROZ DOBIT ILI GUBITAK, NETO	010	0	0	0
DOBICI ILI (-) GUBICI OD RAČUNOVODSTVA ZAŠTITE, NETO	011	0	0	0
TEČAJNE RAZLIKE [DOBIT ILI (-) GUBITAK], NETO	012	369	0	369
DOBICI ILI (-) GUBICI PO PRESTANKU PRIZNAVANJA ULAGANJA U DRUŠTVA KĆERI, ZAJEDNIČKE POTHVATE I PRIDRUŽENA DRUŠTVA, NETO	013	0	0	0
DOBICI ILI (-) GUBICI PO PRESTANKU PRIZNAVANJA NEFINANCIJSKE IMOVINE, NETO	014	(189)	0	(189)
OSTALI PRIHODI IZ POSLOVANJA	015	3.589	4.386	(797)
(OSTALI RASHODI IZ POSLOVANJA)	016	193	0	193
Ukupno prihodi iz poslovanja, neto (1. - 2. - 3. + 4. + 5. - 6. + od 7. do 14. - 15.)	017	21.051	21.405	(354)
(ADMINISTRATIVNI RASHODI)	018	11.413	11.987	(574)
(DOPRINOSI U NOVCU SANACIJSKIM ODBORIMA I SUSTAVIMA OSIGURANJA DEPOZITA)	019	489	0	489
(AMORTIZACIJA)	020	1.641	1.641	0
DOBICI ILI (-) GUBICI ZBOG PROMJENA, NETO	021	0	0	0
(REZERVIRANJA ILI (-) UKIDANJE REZERVIRANJA)	022	96	0	96
(UMANJENJE VRIJEDNOSTI ILI (-) UKIDANJE UMANJENJA VRIJEDNOSTI PO FINANCIJSKOJ IMOVINI KOJA SE NE MJERI PO FER VRIJEDNOSTI KROZ DOBIT ILI GUBITAK)	023	5.303	5.645	(342)
(UMANJENJE VRIJEDNOSTI ILI (-) UKIDANJE UMANJENJA VRIJEDNOSTI ULAGANJA U DRUŠTVA KĆERI, ZAJEDNIČKE POTHVATE I PRIDRUŽENA DRUŠTVA)	024	0	0	0
(UMANJENJE VRIJEDNOSTI ILI (-) UKIDANJE UMANJENJA VRIJEDNOSTI PO NEFINANCIJSKOJ IMOVINI)	025	0	0	0

Naziv pozicije	AOP oznaka	Odluka HNB-a	Godišnje izvješće	RAZLIKA
NEGATIVNI GOODWILL PRIZNAT U DOBITI ILI GUBITKU	026	0	0	0
DIO DOBITI ILI (-) GUBITAKA OD ULAGANJA U DRUŠTVA KĆERI, ZAJEDNIČKE POTHVATE I PRIDRUŽENA DRUŠTVA OBRAČUNAT METODOM UDJELA	027	0	0	0
DOBIT ILI (-) GUBITAK OD DUGOTRAJNE IMOVINE I GRUPE ZA OTUĐENJE KLASIFICIRANE KAO NAMIJENJENE ZA PRODAJU KOJE NISU KVALIFICIRANE KAO POSLOVANJE KOJE SE NEĆE NASTAVITI	028	(8)	0	(8)
Dobit ili (-) gubitak prije oporezivanja iz poslovanja koje će se nastaviti (17. - od 18. do 20. + 21. - od 22. do 25. + od 26. do 28.)	029	2.101	2.132	(31)
(POREZNI RASHOD ILI (-) PRIHOD KOJI SE ODNOSI NA DOBIT ILI GUBITAK IZ POSLOVANJA KOJE ĆE SE NASTAVITI)	030	517	517	0
Dobit ili (-) gubitak nakon oporezivanja iz poslovanja koje će se nastaviti (29. - 30.)	031	1.584	1.615	(31)
Dobit ili (-) gubitak nakon oporezivanja iz poslovanja koje se neće nastaviti (33. - 34.)	032	31	0	31
DOBIT ILI (-) GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA IZ POSLOVANJA KOJE SE NEĆE NASTAVITI	033	31	0	31
(POREZNI RASHODI ILI (-) PRIHODI POVEZANI S POSLOVANJEM KOJE SE NEĆE NASTAVITI)	034	0	0	0
Dobit ili (-) gubitak tekuće godine (31. + 32.; 36. + 37.)	035	1.615	1.615	0
PRIPADA MANJINSKOM UDJELU [NEKONTROLIRAJUĆI UDJELI]	036	0	0	0
PRIPADA VLASNICIMA MATIČNOG DRUŠTVA	037	1.615	1.615	0
IZVJEŠTAJ O OSTALOJ SVEOBUHVAATNOJ DOBITI				
Dobit ili (-) gubitak tekuće godine	038	1.615	1.615	0
Ostala sveobuhvatna dobit (39. + 51.)	039	(10.951)	(10.951)	0
Stavke koje neće biti reklasificirane u dobit ili gubitak (od 40. do 46. + 49. + 50.)	040	(403)	(403)	0
MATERIJALNA IMOVINA	041	0	0	0
NEMATERIJALNA IMOVINA	042	0	0	0
AKTUARSKI DOBICI ILI (-) GUBICI NA MIROVINSKIM PLANOVIMA POD POKROVITELJSTVOM POSLODAVCA	043	0	0	0
DUGOTRAJNA IMOVINA I GRUPE ZA OTUĐENJE NAMIJENJENE ZA PRODAJU	044	0	0	0
UDJEL OSTALIH PRIZNATIH PRIHODA I RASHODA OD SUBJEKATA KOJI SE OBRAČUNAVA METODOM UDJELA	045	0	0	0
PROMJENE FER VRIJEDNOSTI VLASNIČKIH INSTRUMENATA MJERENIH PO FER VRIJEDNOSTI KROZ OSTALU SVEOBUHVAATNU DOBIT	046	(543)	(543)	0
DOBICI ILI (-) GUBICI OD RAČUNOVODSTVA ZAŠTITE VLASNIČKIH INSTRUMENATA MJERENIH PO FER VRIJEDNOSTI KROZ OSTALU SVEOBUHVAATNU DOBIT	047	0	0	0
PROMJENE FER VRIJEDNOSTI VLASNIČKIH INSTRUMENATA MJERENIH PO FER VRIJEDNOSTI KROZ OSTALU SVEOBUHVAATNU DOBIT [ZAŠTIĆENA STAVKA]	048	0	0	0
PROMJENE FER VRIJEDNOSTI VLASNIČKIH INSTRUMENATA MJERENIH PO FER VRIJEDNOSTI KROZ OSTALU SVEOBUHVAATNU DOBIT [INSTRUMENT ZAŠTITE]	049	0	0	0

Naziv pozicije	AOP oznaka	Odluka HNB-a	Godišnje izvješće	RAZLIKA
PROMJENE FER VRIJEDNOSTI FINACIJSKIH OBVEZA MJERENIH PO FER VRIJEDNOSTI KROZ DOBIT ILI GUBITAK KOJE SE PRIPISUJU PROMJENAMA U KREDITNOM RIZIKU	050	0	0	0
POREZ NA DOBIT KOJI SE ODNOSI NA STAVKE KOJE NEĆE BITI REKLASIFICIRANE	051	140	140	0
Stavke koje je moguće reklasificirati u dobit ili gubitak (od 52. do 59.)	052	(10.548)	(10.548)	0
ZAŠTITA NETO ULAGANJA U INOZEMNO POSLOVANJE [EFEKTIVNI UDJEL]	053	0	0	0
PRERAČUNAVANJE STRANIH VALUTA	054	0	0	0
ZAŠTITE NOVČANIH TOKOVA [EFEKTIVNI UDJEL]	055	0	0	0
INSTRUMENTI ZAŠTITE OD RIZIKA [ELEMENTI KOJI NISU ODREĐENI]	056	0	0	0
DUŽNIČKI INSTRUMENTI PO FER VRIJEDNOSTI KROZ OSTALU SVEOBUHVAATNU DOBIT	057	(10.528)	(10.528)	0
DUGOTRAJNA IMOVINA I GRUPE ZA OTUĐENJE NAMIJENJENE ZA PRODAJU	058	0	0	0
UDJEL OSTALIH PRIZNATIH PRIHODA I RASHODA OD ULAGANJA U DRUŠTVA KĆERI, ZAJEDNIČKE POTHVATE I PRIDRUŽENA DRUŠTVA	059	0	0	0
POREZ NA DOBIT KOJI SE ODNOSI NA STAVKE KOJE JE MOGUĆE REKLASIFICIRATI U DOBIT ILI (-) GUBITAK	060	(20)	(20)	0
Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine (37. + 38.; 61. + 62.)	061	(9.336)	(9.336)	0
PRIPADA MANJINSKOM UDJELU [NEKONTROLIRAJUĆI UDJEL]	062	0	0	0
PRIPADA VLASNICIMA MATIČNOG DRUŠTVA	063	(9.336)	(9.336)	0

Razlike u pozicijama računa dobiti i gubitka i izvještaja o ostaloj sveobuhvatnoj dobiti za 2023. i 2022. godinu objavljene u godišnjem financijskom izvješću u odnosu na račun dobiti i gubitka i izvještaj o ostaloj sveobuhvatnoj dobiti sukladno strukturi i sadržaju koje propisuje odluka HNB-a odnose se na sljedeće pozicije i reklasifikacije:

Prema Odluci HNB-a prihodi od dividende iskazani su u zasebnoj poziciji, dok su u godišnjem izvještaju ovi prihodi uključeni u poziciju Ostali neto prihodi iz poslovanja.

Dobici ili gubici po prestanku priznavanja financijske imovine i financijskih obveza koje nisu mjerene po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto obuhvaćaju neto realizirane dobitke po vrijednosnim papirima koji se vrednuju po fer vrijednosti kroz OSD kojih nema u 2023. godini (2022.: 46 tisuća eura) koji su uključeni u poziciju Ostali neto prihodi iz poslovanja u godišnjem izvještaju i troškove po ostalim obvezama u iznosu 252 tisuće eura (2022.: 43 tisuće eura) koji su uključeni u troškove zaposlenika unutar administrativnih troškova poslovanja u godišnjem izvještaju.

Ukupni iznos prihoda od kupoprodaje stranih valuta u iznosu 96 tisuća eura (2022.: 901 tisuća eura) je u godišnjem izvještaju uključen u poziciju Ostali neto prihodi iz poslovanja.

Ukupni iznos 1.582 tisuća eura neto rashoda (2022.: 701 tisuća eura) od usklađenja i kupoprodaje vrijednosnih papira iz portfelja po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka uključen je u poziciju Ostali neto prihodi iz poslovanja u godišnjem izvještaju.

Sukladno Odluci HNB-a tečajne razlike u iznosu 27 tisuća eura (2022.: 369 tisuća eura) su iskazane u zasebnoj poziciji, od čega se 4 tisuće eura (2022.: 48 tisuća eura) odnose na negativne neto tečajne razlike po ispravcima vrijednosti koje su uključene u poziciju Troškovi umanjnja vrijednosti i rezerviranja u godišnjem izvještaju i ostale pozitivne neto tečajne razlike u iznosu 31 tisuća eura (2022.: 418 tisuća eura) koje su uključene u godišnjem izvještaju u poziciju Ostali neto prihodi iz poslovanja.

Neto gubici po prestanku priznavanja nefinancijske imovine u iznosu 98 tisuća eura (2022.: 189 tisuća eura) odnose se na troškove umanjnja vrijednosti ulaganja u nekretnine i uključeni su u poziciju Troškovi umanjnja vrijednosti i rezerviranja u godišnjem izvještaju.

Pozicija Ostali rashodi iz poslovanja obuhvaća ostale nekamatne troškove kao što su troškovi otpremnina, nadzornog odbora i doprinosa i sličnih troškova u iznosu 168 tisuća eura (2022.: 123 tisuće eura) koji su u godišnjem izvještaju uključeni u poziciju Administrativni troškovi. U 2023. godini nisu evidentirani rashodi od prodaje preuzete imovine (2022.: 70 tisuća eura gubitak od prodaje preuzete imovine koji je u godišnjem izvještaju uključeni u poziciju Ostali neto prihodi iz poslovanja).

Pozicija Doprinosi u novcu sanacijskim odborima i sustavima osiguranja depozita u ukupnom iznosu 266 tisuća eura (2022.: 489 tisuća eura) obuhvaća troškove doprinosa za sanacijski fond u iznosu 26 tisuća eura (2022.: 15 tisuća eura) i troškove premije za osiguranje štednih uloga u iznosu 240 tisuća eura (2022.: 474 tisuća eura), a koji su u godišnjem izvješću uključeni u poziciju Administrativni troškovi poslovanja.

Prema Odluci HNB-a troškovi rezerviranja za potencijalne obveze iskazuju se u zasebnoj poziciji dok su u godišnjem izvještaju iskazani u poziciji Troškovi umanjnja vrijednosti i rezerviranja.

Sukladno Odluci HNB-a umanjnje vrijednosti preuzete imovine namijenjene prodaji u iznosu 3 tisuće eura (2022.: 8 tisuća eura) iskazuje se u zasebnoj poziciji, a u godišnjem izvještaju ovo umanjnje je uključeno u poziciju Troškovi umanjnja vrijednosti i rezerviranja.

Prema Odluci HNB-a, u poziciju Dobit ili gubitak prije oporezivanja iz poslovanja koje se neće nastaviti uključeni su izvanredni prihodi u iznosu 59 tisuća eura (2022.: 37 tisuća eura) koji su u godišnjem izvještaju uključeni u poziciju Ostali neto prihodi iz poslovanja te ostali nestandardni troškovi u iznosu 63 tisuće eura (2022.: 7 tisuća eura) koji su u godišnjem izvještaju uključeni u poziciju Administrativni troškovi poslovanja.

Usklađenje Izvještaja o novčanom tijeku i Izvještaja o promjenama kapitala

Odstupanja pozicija u izvještaju o novčanim tokovima u godišnjem financijskom izvještaju u odnosu na izvještaj o novčanom tijeku sukladno odluci HNB-a uvjetovana su različitim metodologijom, a proizlaze iz različite strukture i sadržaja, odnosno razlike u klasifikaciji pojedinih pozicija imovine, obveza i kapitala. Isto se odnosi i na izvještaj o promjenama kapitala.

DODATAK II – OSTALI ZAKONSKI I REGULATORNI ZAHTJEVI

U skladu sa Zakonom o kreditnim institucijama, članak 164., Podravska Banka objavljuje sljedeće informacije.

Banka obavlja bankovne i druge financijske usluge u Republici Hrvatskoj u skladu sa Zakonom, a osobito:

1. primanje depozita ili drugih povratnih sredstava od javnosti i odobravanje kredita iz tih sredstava, a za svoj račun
2. primanje depozita ili drugih povratnih sredstava
3. odobravanje kredita i zajmova, uključujući potrošačke kredite i zajmove te hipotekarne kredite i zajmove ako je to dopušteno posebnim zakonom, i financiranje komercijalnih poslova, uključujući izvozno financiranje na osnovi otkupa s diskontom i bez regresa dugoročnih nedospjelih potraživanja osiguranih financijskim instrumentima (forfeiting)
4. otkup potraživanja s regresom ili bez njega (factoring)
5. financijski najam (leasing),
6. izdavanje garancija ili drugih jamstava
7. trgovanje za svoj račun ili za račun klijenta:
 - instrumentima tržišta novca,
 - prenosivim vrijednosnim papirima,
 - stranim sredstvima plaćanja, uključujući mjenjačke poslove,
 - financijskim ročnicama i opcijama,
 - valutnim i kamatnim instrumentima,
8. platne usluge, i to:
 - 1) usluge koje omogućuju polaganje gotovog novca na račun za plaćanje kao i svi postupci koji su potrebni za vođenje računa za plaćanje;
 - 2) usluge koje omogućuju podizanje gotovog novca s računa za plaćanje kao i svi postupci koji su potrebni za vođenje računa za plaćanje;
 - 3) usluge izvršenja platnih transakcija, uključujući prijenos novčanih sredstava na račun za plaćanje kod korisnikovog pružatelja platnih usluga ili kod drugog pružatelja platnih usluga:
 - izvršenje izravnih terećenja, uključujući jednokratna izravna terećenja,
 - izvršenje platnih transakcija putem platnih kartica ili sličnog sredstva,
 - izvršenje kreditnih transfera, uključujući trajne naloge;
 - 4) usluge izvršenja platnih transakcija u kojima su novčana sredstva pokrivena kreditnom linijom za korisnika platnih usluga:
 - izvršenje izravnih terećenja, uključujući jednokratna izravna terećenja,
 - izvršenje platnih transakcija putem platnih kartica ili sličnog sredstva,
 - izvršenje kreditnih transfera, uključujući trajne naloge;
 - 5) usluge izdavanja i/ili prihvaćanja platnih instrumenata;
 - 6) usluge novčanih pošiljaka,
9. usluge vezane uz poslove kreditiranja, kao npr. prikupljanje podataka, izrada analiza i davanje informacija o kreditnoj sposobnosti pravnih i fizičkih osoba koje samostalno obavljaju djelatnost,
10. izdavanje drugih instrumenata plaćanja i upravljanje njima ako se pružanje ovih usluga ne smatra pružanjem platnih usluga u skladu s posebnim zakonom
11. iznajmljivanje sefova
12. posredovanje pri sklapanju poslova na novčanom tržištu
13. savjetovanje pravnih osoba glede strukture kapitala, poslovne strategije i sličnih pitanja i pružanje usluga koje se odnose na poslovna spajanja i stjecanje dionica i poslovnih udjela u drugim društvima

14. izdavanje elektroničkog novca
15. investicijske i pomoćne usluge i aktivnosti propisane posebnim zakonom kojim se uređuje tržište kapitala i to:
- zaprimanje i prijenos naloga u svezi jednog ili više financijskih instrumenata
 - izvršavanje naloga za račun klijenta
 - trgovanje za vlastiti račun
 - upravljanje portfeljem
 - investicijsko savjetovanje
 - usluge provedbe ponude, odnosno prodaje financijskih instrumenata uz obvezu otkupa
 - usluge provedbe ponude, odnosno prodaje financijskih instrumenata bez obveze otkupa
 - pohrana i administriranje financijskih instrumenata za račun klijenata, uključujući i poslove skrbništva i s tim povezane usluge kao na primjer upravljanje novčanim sredstvima, odnosno instrumentima osiguranja
 - davanje kredita ili zajma ulagatelju kako bi mu se omogućilo zaključenje transakcije s jednim ili više financijskih instrumenata, ako je u transakciju uključeno društvo koje odobrava zajam ili kredit
 - savjetovanje o strukturi kapitala, poslovnim strategijama i srodnim pitanjima, kao i savjetovanje i usluge vezane uz spajanja i stjecanja udjela u društvima
 - usluge deviznog poslovanja, ako su vezane uz pružanje investicijskih usluga
 - investicijsko istraživanje i financijska analiza, kao i ostale preporuke koje se odnose na transakcije s financijskim instrumentima
 - usluge vezane uz usluge provedbe ponude, odnosno prodaje financijskih instrumenata uz obvezu otkupa
 - investicijske usluge i aktivnosti te pomoćne usluge koje se odnose na temeljnu imovinu izvedenica iz članka 3. st.1. točka 2. podtočka d), alineja 2, 3, 4 i 7 Zakona o tržištu kapitala kada su te investicijske usluge i aktivnosti nadovezane na investicijske usluge ili pomoćne usluge,
16. obavljanje poslova vezanih uz prodaju polica osiguranja u skladu s propisima koji uređuju osiguranje

	2023.	2022.
UKUPNI PRIHODI	25.620	21.405
DOBIT PRIJE OPOREZIVANJA	5.131	2.132
POREZ NA DOBIT	(1.080)	(517)
BROJ RADNIKA NA OSNOVI EKVIVALENTA PUNOM RADNOM VREMENU (PLAĆENI SATI RADA) U GODINI	187	189

U 2023. i 2022. godini Banka nije primala javne subvencije.

