

**HRVATSKA BANKA ZA OBNOVU I RAZVITAK**

**Nerevidirani skraćeni odvojeni i konsolidirani financijski izvještaji  
za razdoblje od 1.1. do 30.9.2024.**

Zagreb, studeni 2024. godine

	Stranica
Odgovornosti Uprave i Nadzornog odbora za pripremu i prihvaćanje skraćenih odvojenih i konsolidiranih financijskih izvještaja	3
Skraćeni konsolidirani financijski izvještaji Grupe:	4
Račun dobiti i gubitka	4
Izvještaj o dobiti i gubitku te ostaloj sveobuhvatnoj dobiti	5
Izvještaj o financijskom položaju	6
Izvještaj o novčanim tokovima	7
Izvještaj o promjenama na kapitalu i rezervama	8
Skraćeni odvojeni financijski izvještaji Banke:	9
Račun dobiti i gubitka	9
Izvještaj o dobiti i gubitku te ostaloj sveobuhvatnoj dobiti	10
Izvještaj o financijskom položaju	11
Izvještaj o novčanim tokovima	12
Izvještaj o promjenama na kapitalu i rezervama	13
Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja	14-119
Dodatak – Financijsko poslovanje Grupe HKO	120-122

Odgovornosti Uprave i Nadzornog odbora za pripremu i prihvaćanje skraćenih odvojenih i konsolidiranih financijskih izvještaja za razdoblje od 1.1. do 30.9.2024.

---

Potvrđujemo da su, prema našem najboljem saznanju, skraćeni odvojeni financijski izvještaji Hrvatske banke za obnovu i razvitak („Banka“ ili „HBOR“) i skraćeni konsolidirani financijski izvještaji Grupe Hrvatska banka za obnovu i razvitak („Grupa“) prikazani na stranicama od 4 do 122 sastavljeni uz primjenu Međunarodnog računovodstvenog standarda 34: „Financijsko izvještavanje za razdoblja tijekom godine“ primjenjivim za sastavljanje financijskih izvještaja za razdoblja tijekom godine te da daju fer prikaz imovine, obveza, financijskog položaja, financijskog rezultata i novčanih tokova za izvještajno razdoblje.

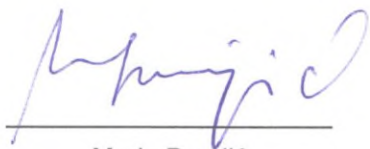
Uprava ima opću odgovornost za poduzimanje koraka koji su joj u razumnoj mjeri dostupni kako bi joj omogućili očuvanje imovine Banke i Grupe te sprečavanje i otkrivanje prijevara i ostalih nepravilnosti.

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

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

Skraćeni odvojeni i konsolidirani financijski izvještaji na stranicama 4 do 122 odobreni su od strane Uprave 21. studenoga 2024. što je potvrđeno potpisima u nastavku.

U ime i za Hrvatsku banku za obnovu i razvitak:



Marin Pranjić

**Direktor  
Sektora financija i računovodstva**




Josip Pavković

**Član Uprave**



mr. sc. Alan Herjavec

**Član Uprave**



mr. sc. Hrvoje Čuvalo

**Predsjednik Uprave**

U Zagrebu 21. studenoga 2024.

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

(Svi iznosi izraženi su u tisućama eura)

	Bilješka	2024.		2023.	
		Tekuće	Kumulativ	Tekuće	Kumulativ
		razdoblje 1.7. - 30.9. 000 eura	1.1. - 30.9. 000 eura	razdoblje 1.7. - 30.9. 000 eura	1.1. - 30.9. 000 eura
Prihodi od kamata izračunati metodom efektivne kamatne stope	5	31.949	87.958	23.956	68.276
Prihod od ukidanja razgraničenja subvencije na teret poslovanja HBOR-a		135	434	-	-
Rashodi od kamata	6	(12.630)	(34.690)	(7.255)	(19.605)
<b>Neto prihod od kamata</b>		<b>19.454</b>	<b>53.702</b>	<b>16.701</b>	<b>48.671</b>
Prihodi od naknada i provizija		502	1.581	995	3.744
Rashodi od naknada i provizija		(456)	(794)	(253)	(643)
<b>Neto prihod od naknada i provizija</b>		<b>46</b>	<b>787</b>	<b>742</b>	<b>3.101</b>
Neto (rashodi)/prihodi financijskih aktivnosti		839	1.193	824	(1.886)
Ostali prihodi		839	4.350	1.083	3.320
		<b>21.178</b>	<b>60.032</b>	<b>19.350</b>	<b>53.206</b>
Troškovi osoblja	7 a)	(4.640)	(13.380)	(4.009)	(11.661)
Amortizacija	7 b)	(490)	(1.495)	(356)	(1.050)
Ostali troškovi	7 c)	(1.910)	(7.505)	(1.890)	(6.763)
Trošak subvencije na teret poslovanja HBOR-a		(129)	(443)	-	-
Dobitak od umanjenja vrijednosti i rezerviranja	8	(8.798)	6.491	7.895	17.036
<b>Dobit prije oporezivanja</b>		<b>5.211</b>	<b>43.700</b>	<b>20.990</b>	<b>50.768</b>
Porez na dobit					
<b>Dobit tekućeg razdoblja</b>		<b>5.211</b>	<b>43.700</b>	<b>20.990</b>	<b>50.768</b>
<b>Dobit za raspodjelu:</b>					
<b>Vlasniku društva</b>		<b>5.211</b>	<b>43.700</b>	<b>20.990</b>	<b>50.768</b>

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

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

(Svi iznosi izraženi su u tisućama eura)

	2024.		2023.	
	Tekuće 1.7. - 30.9. 000 eura	Kumulativ 1.1. - 30.9. 000 eura	Tekuće 1.7. - 30.9. 000 eura	Kumulativ 1.1. - 30.9. 000 eura
<b>Dobit tekućeg razdoblja</b>	<b>5.211</b>	<b>43.700</b>	<b>20.990</b>	<b>50.768</b>
<b>Ostala sveobuhvatna dobit</b>				
<b>Stavke koje se kasnije mogu uračunati u dobit ili gubitak:</b>				
Neto promjene financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	2.444	2.683	308	574
Neto tečajne razlike po vlasničkim vrijednosnim papirima	-	-	-	-
Odgođeni porez – ostala sveobuhvatna dobit	-	4	22	22
<b>Ukupno stavke koje se kasnije mogu uračunati u dobit ili gubitak</b>	<b>2.444</b>	<b>2.687</b>	<b>330</b>	<b>596</b>
<b>Ostala sveobuhvatna dobit nakon oporezivanja</b>	<b>2.444</b>	<b>2.687</b>	<b>330</b>	<b>596</b>
<b>Ukupna sveobuhvatna dobit nakon oporezivanja</b>	<b>7.655</b>	<b>46.387</b>	<b>21.320</b>	<b>51.364</b>
<b>Ukupna sveobuhvatna dobit:</b>				
<b>Vlasniku društva</b>	<b>7.655</b>	<b>46.387</b>	<b>21.320</b>	<b>51.364</b>

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

Konsolidirani financijski izvještaji Grupe  
Izvještaj o financijskom položaju  
na dan

(Svi iznosi izraženi su u tisućama eura)

	Bilješka	30.9.2024. 000 eura	31.12.2023. 000 eura
<b>Imovina</b>			
Novčana sredstva i računi kod banaka	9	34.250	42.133
Depoziti kod drugih banaka	10	124.473	71.761
Kreditni financijskim institucijama	11	1.167.204	1.248.881
Kreditni ostalim korisnicima	12	2.361.477	2.351.196
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	13	66.032	52.922
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	14	252.483	235.199
Nekretnine, postrojenja i oprema i nematerijalna imovina		5.239	4.868
Preuzeta imovina	15	1.952	2.291
Ostala imovina	16	7.935	12.285
<b>Ukupna imovina</b>		<b>4.021.045</b>	<b>4.021.536</b>
<b>Obveze</b>			
Obveze po depozitima	17	223.067	194.876
Obveze po kreditima	18	2.195.890	2.251.176
Rezerviranja za garancije, preuzete i ostale obveze	19	19.395	24.382
Ostale obveze	20	78.411	93.223
<b>Ukupne obveze</b>		<b>2.516.763</b>	<b>2.563.657</b>
<b>Kapital i rezerve</b>			
Osnivački kapital		958.889	958.889
Zadržana dobit i rezerve		498.945	468.960
Ostale rezerve		1.110	(1.555)
Dobit tekućeg razdoblja		43.700	29.947
Garantni fond		1.638	1.638
<b>Ukupni kapital i rezerve</b>		<b>1.504.282</b>	<b>1.457.879</b>
<b>Ukupne obveze i kapital i rezerve</b>		<b>4.021.045</b>	<b>4.021.536</b>

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

Konsolidirani financijski izvještaji Grupe  
Izvještaj o novčanim tokovima  
za razdoblje od 1.1. do 30.9.

(Svi iznosi izraženi su u tisućama eura)

	Bilješka	2024. 000 eura	2023. 000 eura
<b>Poslovne aktivnosti</b>			
Dobit prije oporezivanja		43.700	50.768
<i>Usklađenje na neto novčana sredstva ostvarena i uporabljena za poslovne aktivnosti:</i>			
Amortizacija		1.495	1.050
Porez na dobit		-	-
Dobitak od umanjenja vrijednosti i rezerviranja	(6.491)	(17.036)	(17.036)
Obračunane kamate	(724)	(2.729)	(2.729)
Odgođene naknade	2.001	(553)	(553)
Neto dobitak/(gubitak) od trgovanja derivativnim financijskim instrumentima	297	(621)	(621)
Ostale promjene po imovini po fer vrijednosti	(438)	(25.447)	(25.447)
<i>Dobitak iz poslovnih aktivnosti prije promjena radnog kapitala</i>	<i>39.840</i>	<i>5.432</i>	<i>5.432</i>
<i>Promjene u poslovnim sredstvima i izvorima:</i>			
Neto (povećanje) depozita kod drugih banaka, prije rezerviranja za očekivane gubitke	(52.580)	(82.780)	(82.780)
Neto smanjenje/(povećanje) kredita financijskim institucijama, prije rezerviranja za očekivane gubitke	80.162	(129.627)	(129.627)
Neto smanjenje/(povećanje) kredita ostalim korisnicima, prije rezerviranja za očekivane gubitke	2.141	(35.522)	(35.522)
Neto smanjenje/(povećanje) preuzete imovine	339	(47)	(47)
Neto smanjenje/(povećanje) ostale imovine, prije rezerviranja za očekivane gubitke	3.365	(3.145)	(3.145)
Neto povećanje depozita banaka i trgovačkih društava	27.946	42.914	42.914
Neto (smanjenje)/povećanje ostalih obveza, prije rezerviranja	(14.925)	4.475	4.475
<b>Neto novčana sredstva ostvarena/(uprabljena) u poslovnim aktivnostima</b>		<b>86.288</b>	<b>(198.300)</b>
<b>Ulagateljske aktivnosti</b>			
Kupovina financijske imovine po fer vrijednosti kroz dobiti ili gubitak	(13.493)	(4.176)	(4.176)
Prodaja financijske imovine po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	-	-	-
Kupovina financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	(105.386)	(88.212)	(88.212)
Prodaja financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	89.391	155.587	155.587
Neto nabava nekretnina, postrojenja i opreme i nematerijalne imovine	(1.558)	(447)	(447)
<b>Neto novčana sredstva (uprabljena)/ostvarena u ulagateljskim aktivnostima</b>		<b>(31.046)</b>	<b>62.752</b>
<b>Financijske aktivnosti</b>			
Povećanje osnivačkog kapitala	-	-	-
Povećanje obveza po kreditima povlačenjem sredstava kredita	457.220	269.000	269.000
Smanjenje obveza po kreditima otplatom glavnice kredita	(514.722)	(289.307)	(289.307)
Ostalo	(5.445)	2.216	2.216
<b>Neto novčana sredstva (uprabljena) u financijskim aktivnostima</b>		<b>(62.947)</b>	<b>(18.091)</b>
<b>Učinci promjene tečajeva na novac i novčane ekvivalente</b>			
Neto tečajne razlike	(198)	55	55
<b>Neto učinak</b>		<b>(198)</b>	<b>55</b>
Neto (smanjenje) novca i novčanih ekvivalenata	(7.903)	(153.584)	(153.584)
Novac i novčani ekvivalenti stanje na dan 1. siječnja, prije umanjenja vrijednosti	42.292	229.343	229.343
Neto (smanjenje) novca	(7.903)	(153.584)	(153.584)
<b>Novac i novčani ekvivalenti stanje na dan 30. rujna, prije umanjenja vrijednosti</b>	<b>9</b>	<b>34.389</b>	<b>75.759</b>
<b>Dopunski podaci – poslovne aktivnosti</b>			
Plaćene kamate		31.033	16.807
Primljene kamate		71.123	53.324

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

Konsolidirani financijski izvještaji Grupe  
Izvještaj o promjenama na kapitalu  
za razdoblje od 1.1. do 30.9.

(Svi iznosi izraženi su u tisućama eura)

	Osnivački kapital 000 eura	Zadržana dobit i rezerve 000 eura	Ostale rezerve 000 eura	Neto dobit tekućeg razdoblja 000 eura	Garantni fond 000 eura	Ukupni kapital 000 eura
<b>Stanje 1. siječnja 2023.</b>	<b>956.219</b>	<b>444.073</b>	<b>(4.947)</b>	<b>25.145</b>	<b>1.638</b>	<b>1.422.128</b>
Dobit tekućeg razdoblja	-	-	-	50.768	-	50.768
Ostala sveobuhvatna dobit	-	-	596	-	-	596
Ukupna sveobuhvatna dobit	-	-	<b>596</b>	<b>50.768</b>	-	<b>51.364</b>
Uplate u osnivački kapital iz državnog proračuna	-	-	-	-	-	-
Usklađenje	-	(7)	(173)	(236)	-	(416)
Prijenos dobiti iz 2022. godine u zadržanu dobit	-	24.909	-	(24.909)	-	-
<b>Stanje 30. rujna 2023.</b>	<b>956.219</b>	<b>468.975</b>	<b>(4.524)</b>	<b>50.768</b>	<b>1.638</b>	<b>1.473.076</b>
<b>Stanje 31. prosinca 2023.</b>	<b>958.889</b>	<b>468.960</b>	<b>(1.555)</b>	<b>29.947</b>	<b>1.638</b>	<b>1.457.879</b>
Korekcija početnog stanja	-	38	(22)	-	-	16
<b>Stanje 1. siječnja 2024.</b>	<b>958.889</b>	<b>468.998</b>	<b>(1.577)</b>	<b>29.947</b>	<b>1.638</b>	<b>1.457.895</b>
Dobit tekućeg razdoblja	-	-	-	43.700	-	43.700
Ostala sveobuhvatna dobit	-	-	2.687	-	-	2.687
Ukupna sveobuhvatna dobit	-	-	<b>2.687</b>	<b>43.700</b>	-	<b>46.387</b>
Uplate u osnivački kapital iz državnog proračuna	-	-	-	-	-	-
Prijenos dobiti iz 2023. godine u zadržanu dobit	-	29.947	-	(29.947)	-	-
<b>Stanje 30. rujna 2024.</b>	<b>958.889</b>	<b>498.945</b>	<b>1.110</b>	<b>43.700</b>	<b>1.638</b>	<b>1.504.282</b>

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



Odvojeni financijski izvještaji Banke  
Račun dobiti i gubitka  
za razdoblje od 1.1. do 30.9.

(Svi iznosi izraženi su u tisućama eura)

Bilješka	2024.		2023.		
	Tekuće razdoblje 1.7. - 30.9. 000 eura	Kumulativ 1.1. - 30.9. 000 eura	Tekuće razdoblje 1.7. - 30.9. 000 eura	Kumulativ 1.1. - 30.9. 000 eura	
Prihodi od kamata izračunati metodom efektivne kamatne stope	5	31.885	87.766	23.892	68.104
Prihodi od ukidanja razgraničenja subvencije na teret poslovanja HBOR-a		135	434	-	-
Rashodi od kamata	6	(12.628)	(34.685)	(7.255)	(19.604)
<b>Neto prihod od kamata</b>		<b>19.392</b>	<b>53.515</b>	<b>16.637</b>	<b>48.500</b>
Prihodi od naknada i provizija		502	1.581	939	3.540
Rashodi od naknada i provizija		(456)	(794)	(253)	(643)
<b>Neto prihod od naknada i provizija</b>		<b>46</b>	<b>787</b>	<b>686</b>	<b>2.897</b>
Neto (rashodi)/prihodi od financijskih aktivnosti		839	1.193	824	(1.886)
Ostali prihodi		174	2.305	451	1.391
		<b>20.451</b>	<b>57.800</b>	<b>18.598</b>	<b>50.902</b>
Troškovi osoblja	7 a)	(4.482)	(12.935)	(3.869)	(11.253)
Amortizacija	7 b)	(470)	(1.434)	(337)	(1.008)
Ostali troškovi	7 c)	(1.454)	(5.934)	(1.358)	(5.289)
Trošak subvencije na teret poslovanja HBOR-a		(129)	(443)	-	-
Dobitak od umanjenja vrijednosti i rezerviranja	8	(8.778)	6.511	7.897	17.034
<b>Dobit prije oporezivanja</b>		<b>5.138</b>	<b>43.565</b>	<b>20.931</b>	<b>50.386</b>
Porez na dobit		-	-	-	-
<b>Dobit tekućeg razdoblja</b>		<b>5.138</b>	<b>43.565</b>	<b>20.931</b>	<b>50.386</b>
<b>Dobit za raspodjelu:</b>					
<b>Vlasniku društva</b>		<b>5.138</b>	<b>43.565</b>	<b>20.931</b>	<b>50.386</b>

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

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

(Svi iznosi izraženi su u tisućama eura)

	2024.		2023.	
	Tekuće razdoblje 1.7. - 30.9. 000 eura	Kumulativ 1.1. - 30.9. 000 eura	Tekuće razdoblje 1.7. - 30.9. 000 eura	Kumulativ 1.1. - 30.9. 000 eura
<b>Dobit tekućeg razdoblja</b>	<b>5.138</b>	<b>43.565</b>	<b>20.931</b>	<b>50.386</b>
<b>Ostala sveobuhvatna dobit</b>				
<b>Stavke koje se kasnije mogu uračunati u dobit ili gubitak:</b>				
Neto promjene financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	2.447	2.706	367	698
<b>Ukupno stavke koje se kasnije mogu uračunati u dobit ili gubitak</b>	<b>2.447</b>	<b>2.706</b>	<b>367</b>	<b>698</b>
<b>Ostala sveobuhvatna dobit nakon oporezivanja</b>	<b>2.447</b>	<b>2.706</b>	<b>367</b>	<b>698</b>
<b>Ukupna sveobuhvatna dobit nakon oporezivanja</b>	<b>7.585</b>	<b>46.271</b>	<b>21.298</b>	<b>51.084</b>
<b>Ukupna sveobuhvatna dobit:</b>				
<b>Vlasniku društva</b>	<b>7.585</b>	<b>46.271</b>	<b>21.298</b>	<b>51.084</b>

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

Odvojeni financijski izvještaji Banke  
Izvještaj o financijskom položaju  
na dan

(Svi iznosi izraženi su u tisućama eura)

	Bilješka	30.9.2024. 000 eura	31.12.2023. 000 eura
<b>Imovina</b>			
Novčana sredstva i računi kod banaka	9	34.087	41.543
Depoziti kod drugih banaka	10	120.610	69.456
Kreditni financijskim institucijama	11	1.167.204	1.248.881
Kreditni ostalim korisnicima	12	2.361.477	2.351.196
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	13	66.032	52.922
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	14	246.774	228.858
Ulaganja u ovisna društva		7.449	7.449
Nekretnine, postrojenja i oprema i nematerijalna imovina		5.007	4.723
Preuzeta imovina	15	1.952	2.291
Ostala imovina	16	7.149	11.365
<b>Ukupna imovina</b>		<b>4.017.741</b>	<b>4.018.684</b>
<b>Obveze</b>			
Obveze po depozitima	17	223.067	194.876
Obveze po kreditima	18	2.195.890	2.251.176
Rezerviranja za garancije, preuzete i ostale obveze	19	19.395	24.380
Ostale obveze	20	75.595	90.729
<b>Ukupne obveze</b>		<b>2.513.947</b>	<b>2.561.161</b>
<b>Kapital i rezerve</b>			
Osnivački kapital		958.873	958.873
Zadržana dobit i rezerve		497.955	468.113
Ostale rezerve		1.763	(943)
Dobit tekućeg razdoblja		43.565	29.842
Garantni fond		1.638	1.638
<b>Ukupni kapital i rezerve</b>		<b>1.503.794</b>	<b>1.457.523</b>
<b>Ukupne obveze i kapital i rezerve</b>		<b>4.017.741</b>	<b>4.018.684</b>

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

Odvojeni financijski izvještaji Banke  
Izveštaj o novčanim tokovima  
za razdoblje od 1.1. do 30.9.

(Svi iznosi izraženi su u tisućama eura)

	Bilješka	2024. 000 eura	2023. 000 eura
<b>Poslovne aktivnosti</b>			
Dobit prije oporezivanja		43.565	50.386
<i>Usklađenje na neto novčana sredstva ostvarena i uporabljena za poslovne aktivnosti:</i>			
Amortizacija		1.434	1.008
Dobitak od umanjenja vrijednosti i rezerviranja		(6.511)	(17.034)
Obračunane kamate		(732)	(2.722)
Odgođene naknade		2.001	(553)
Neto (gubitak)/dobitak od trgovanja derivativnim financijskim instrumentima		297	(621)
Ostale promjene po imovini po fer vrijednosti		(445)	(25.447)
<i>Dobitak iz poslovnih aktivnosti prije promjena radnog kapitala</i>		<i>39.609</i>	<i>5.017</i>
<i>Promjene u poslovnim sredstvima i izvorima:</i>			
Neto (povećanje) depozita kod drugih banaka, prije rezerviranja za očekivane gubitke		(51.030)	(83.030)
Neto smanjenje/(povećanje) kredita financijskim institucijama, prije rezerviranja za očekivane gubitke		80.162	(129.627)
Neto smanjenje/(povećanje) kredita ostalim korisnicima, prije rezerviranja za očekivane gubitke		2.141	(35.522)
Neto smanjenje/(povećanje) preuzete imovine		339	(47)
Neto smanjenje/(povećanje) ostale imovine, prije rezerviranja za očekivane gubitke		3.253	(2.950)
Neto povećanje depozita banaka i trgovačkih društava		27.946	42.914
Neto (smanjenje)/povećanje ostalih obveza, prije rezerviranja		(15.134)	5.063
<b>Neto novčana sredstva ostvarena/(uprabljena) u poslovnim aktivnostima</b>		<b>87.286</b>	<b>(198.182)</b>
<b>Ulagateljske aktivnosti</b>			
Kupovina financijske imovine po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak		(13.493)	(4.176)
Prodaja financijske imovine po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak		-	-
Kupovina financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit		(105.386)	(88.212)
Prodaja financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit		88.814	155.587
Neto nabava nekretnina, postrojenja i opreme i nematerijalne imovine		(1.091)	(338)
<b>Neto novčana sredstva (uprabljena)/ostvarena u ulagateljskim aktivnostima</b>		<b>(31.156)</b>	<b>62.861</b>
<b>Financijske aktivnosti</b>			
Povećanje osnivačkog kapitala		-	-
Povećanje obveza po kreditima povlačenjem sredstava kredita		457.220	269.000
Smanjenje obveza po kreditima otplatom glavnice kredita		(514.722)	(289.307)
Ostalo		(5.904)	2.160
<b>Neto novčana sredstva (uprabljena) u financijskim aktivnostima</b>		<b>(63.406)</b>	<b>(18.147)</b>
<b>Učinci promjene tečajeva na novac i novčane ekvivalente</b>			
Neto tečajne razlike		(199)	55
<b>Neto učinak</b>		<b>(199)</b>	<b>55</b>
Neto (smanjenje) novca i novčanih ekvivalenata		(7.475)	(153.413)
Novac i novčani ekvivalenti stanje na dan 1. siječnja, prije umanjenja vrijednosti		41.701	228.625
Neto (smanjenje) novca		(7.475)	(153.413)
<b>Novac i novčani ekvivalenti stanje na dan 30. rujna, prije umanjenja vrijednosti</b>	<b>9</b>	<b>34.226</b>	<b>75.212</b>
<b>Dopunski podaci – poslovne aktivnosti</b>			
Plaćene kamate		31.033	16.807
Primljene kamate		70.980	53.181

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

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

(Svi iznosi izraženi su u tisućama eura)

	Osnivački kapital 000 eura	Zadržana dobit i rezerve 000 eura	Ostale rezerve 000 eura	Neto dobit tekućeg razdoblja 000 eura	Garantni fond 000 eura	Ukupni kapital 000 eura
<b>Stanje 1. siječnja 2023.</b>	<b>956.219</b>	<b>443.404</b>	<b>(4.429)</b>	<b>24.709</b>	<b>1.638</b>	<b>1.421.541</b>
Dobit tekućeg razdoblja	-	-	-	50.386	-	50.386
Ostala sveobuhvatna dobit	-	-	698	-	-	698
Ukupna sveobuhvatna dobit	-	-	698	50.386	-	51.084
Uplate u osnivački kapital iz državnog proračuna	-	-	-	-	-	-
Prijenos dobiti iz 2022. godine u zadržanu dobit	-	24.709	-	(24.709)	-	-
<b>Stanje 30. rujna 2023.</b>	<b>956.219</b>	<b>468.113</b>	<b>(3.731)</b>	<b>50.386</b>	<b>1.638</b>	<b>1.472.625</b>
<b>Stanje 1. siječnja 2024.</b>	<b>958.873</b>	<b>468.113</b>	<b>(943)</b>	<b>29.842</b>	<b>1.638</b>	<b>1.457.523</b>
Dobit tekućeg razdoblja	-	-	-	43.565	-	43.565
Ostala sveobuhvatna dobit	-	-	2.706	-	-	2.706
Ukupna sveobuhvatna dobit	-	-	2.706	43.565	-	46.271
Uplate u osnivački kapital iz državnog proračuna	-	-	-	-	-	-
Prijenos dobiti iz 2023. godine u zadržanu dobit	-	29.842	-	(29.842)	-	-
<b>Stanje 30. rujna 2024.</b>	<b>958.873</b>	<b>497.955</b>	<b>1.763</b>	<b>43.565</b>	<b>1.638</b>	<b>1.503.794</b>

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

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja  
za razdoblje od 1.1. do 30.9.2024.

(Svi iznosi izraženi su u tisućama eura)

---

## 1. Opći podaci

### 1.1. Grupa:

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

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

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

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

Sjedište Grupe HKO je u Zagrebu, Bednjanska 12.

Na dan 30. rujna 2024. Grupa ima 456 zaposlenika (30. rujna 2023. bilo je 430 zaposlenika).

### 1.2. Banka:

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

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

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

#### *Nadzorni odbor*

Na dan 30. rujna 2024. Nadzorni odbor djeluje u sljedećem sastavu:

- izv. prof. dr. sc. Marko Primorac, potpredsjednik Vlade Republike Hrvatske i ministar financija – po položaju predsjednik Nadzornog odbora,
- Ante Šušnjar, ministar gospodarstva – po položaju zamjenik predsjednika Nadzornog odbora,
- Šime Erlić, ministar regionalnoga razvoja i fondova Europske unije,
- Branko Bačić, potpredsjednik Vlade Republike Hrvatske i ministar prostornoga uređenja, graditeljstva i državne imovine,
- mr. sc. Marija Vučković, ministrica zaštite okoliša i zelene tranzicije,
- Josip Dabro, potpredsjednik Vlade Republike Hrvatske i ministar poljoprivrede, šumarstva i ribarstva,
- dr. sc. Luka Burilović, predsjednik Hrvatske gospodarske komore – po položaju član Nadzornog odbora,
- Branka Juričev-Martinčev, saborska zastupnica,
- Predrag Štromar, saborski zastupnik,
- mr. sc. Boris Piližota, saborski zastupnik.

#### *Uprava*

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

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

Na dan 30. rujna 2024. HBOR ima 436 zaposlenika (30. rujna 2023. bilo je 409 zaposlenika).

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja  
za razdoblje od 1.1. do 30.9.2024. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama eura)

---

## 1. Opći podaci (nastavak)

### 1.2. Banka (nastavak):

#### Revizijski odbor

Na dan 30. rujna 2024. Revizijski odbor djeluje u sastavu:

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

#### 1.2.1. Djelatnost Banke:

Glavne poslovne djelatnosti Banke odnose se na:

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

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

### 1.3. Utjecaj krize uzrokovane rusko-ukrajinskim ratom

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

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

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

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

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

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

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja  
za razdoblje od 1.1. do 30.9.2024. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama eura)

---

## **2. Temelj za sastavljanje financijskih izvještaja**

### **2.1. Izjava o usklađenosti**

Skraćeni financijski izvještaji Banke i Grupe HBOR za razdoblje od 1. siječnja do 30. rujna 2024. sastavljeni su primjenom Međunarodnog računovodstvenog standarda 34 Financijsko izvještavanje za razdoblja tijekom godine.

Skraćeni financijski izvještaji za razdoblje od 1. siječnja do 30. rujna 2024. ne uključuju sve informacije i objave koje se zahtijevaju u godišnjim financijskim izvještajima i potrebno ih je čitati u kombinaciji s godišnjim financijskim izvještajima Grupe HBOR za godinu koja je završila 31. prosinca 2023.

### **2.2 Mjerenje**

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

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

### **2.3. Funkcijska i prezentacijska valuta**

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

## **3. Korištenje prosudbi i procjena**

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

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



Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja  
za razdoblje od 1.1. do 30.9.2024. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama eura)

---

#### 4. Sažetak značajnih računovodstvenih politika

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

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

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

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

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

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

MSFI-jevi trenutačno usvojeni u Europskoj uniji ne razlikuju se značajno od propisa koje je donio Odbor za Međunarodne računovodstvene standarde (OMRS), izuzev sljedećih novih standarda i izmjena postojećih standarda, o čijem usvajanju Europska unija dana 30. rujna 2024. još nije donijela odluku (datumi stupanja na snagu navedeni u nastavku odnose se na MSFI-jeve koje je izdao OMRS):

- Dopune MRS-a 21 Učinci promjena tečaja stranih valuta: nemogućnost konverzije (na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na dan ili nakon 1. siječnja 2025. godine);
- Izmjene i dopune Klasifikacije i mjerenja financijskih instrumenata (Izmjene i dopune MSFI-ja 9 i MSFI-ja 7) (na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na dan ili nakon 1. siječnja 2026. godine);
- Novi MSFI 18 Presentacija i objavljivanje u financijskim izvještajima (na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na dan ili nakon 1. siječnja 2027. godine);
- Novi MSFI 19 Podružnice bez javne odgovornosti: Objave (na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na dan ili nakon 1. siječnja 2027. godine);
- Godišnja poboljšanja svezak 11 (na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na dan ili nakon 1. siječnja 2026. godine).

Grupa očekuje da usvajanje novih standarda te izmjene i dopune postojećih standarda neće dovesti do značajnih promjena u financijskim izvještajima Grupe.

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.9.2024. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama eura)

**5. Prihodi od kamata izračunati metodom efektivne kamatne stope**

Prihodi od kamata po korisnicima:

	Grupa				Banka			
	2024.		2023.		2024.		2023.	
	Tekuće razdoblje 1.7. - 30.9. 000 eura	Kumulativ 1.1. - 30.9. 000 eura	Tekuće razdoblje 1.7. - 30.9. 000 eura	Kumulativ 1.1. - 30.9. 000 eura	Tekuće razdoblje 1.7. - 30.9. 000 eura	Kumulativ 1.1. - 30.9. 000 eura	Tekuće razdoblje 1.7. - 30.9. 000 eura	Kumulativ 1.1. - 30.9. 000 eura
Javni sektor	6.104	17.551	5.890	16.388	6.065	17.430	5.847	16.259
Državna trgovačka društva	1.785	5.522	2.053	5.887	1.785	5.522	2.053	5.887
Strane pravne osobe	103	234	-	89	103	234	-	89
Domaća trgovačka društva	16.888	42.313	11.012	31.981	16.889	42.310	11.012	31.981
Domaće financijske institucije	6.029	17.764	3.707	9.726	6.003	17.696	3.686	9.683
Inozemne financijske institucije	560	1.585	776	1.671	560	1.585	776	1.671
Zatezne kamate	61	1.743	124	1.334	61	1.743	124	1.334
Ostalo	419	1.246	394	1.200	419	1.246	394	1.200
	<b>31.949</b>	<b>87.958</b>	<b>23.956</b>	<b>68.276</b>	<b>31.885</b>	<b>87.766</b>	<b>23.892</b>	<b>68.104</b>

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.9.2024. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama eura)

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

Prihodi od kamata po vrstama plasmana:

	Grupa				Banka			
	2024.		2023.		2024.		2023.	
	Tekuće razdoblje 1.7. - 30.9. 000 eura	Kumulativ 1.1. - 30.9. 000 eura	Tekuće razdoblje 1.7. - 30.9. 000 eura	Kumulativ 1.1. - 30.9. 000 eura	Tekuće razdoblje 1.7. - 30.9. 000 eura	Kumulativ 1.1. - 30.9. 000 eura	Tekuće razdoblje 1.7. - 30.9. 000 eura	Kumulativ 1.1. - 30.9. 000 eura
Kamate po kreditima								
- financijskim institucijama	5.623	16.739	3.686	9.595	5.623	16.739	3.686	9.595
- ostalim korisnicima	23.670	63.974	18.242	53.620	23.670	63.974	18.242	53.620
	<b>29.293</b>	<b>80.713</b>	<b>21.928</b>	<b>63.215</b>	<b>29.293</b>	<b>80.713</b>	<b>21.928</b>	<b>63.215</b>
Plasmani u vrijednosne papire	1.689	4.634	1.229	3.253	1.651	4.510	1.187	3.124
- obveznice Republike Hrvatske	1.522	4.070	939	2.574	1.483	3.949	898	2.449
- obveznice trgovačkih društava	1	9	3	10	2	6	2	6
- trezorski zapisi Ministarstva financija	166	555	287	669	166	555	287	669
Depoziti	967	2.611	799	1.808	941	2.543	777	1.765
	<b>31.949</b>	<b>87.958</b>	<b>23.956</b>	<b>68.276</b>	<b>31.885</b>	<b>87.766</b>	<b>23.892</b>	<b>68.104</b>

Glavna razlika između prihoda od kamata i primljenog odnosno naplaćenog iznosa kamatnih prihoda (vidi Izvještaj o novčanim tokovima) najvećim se dijelom odnosi na prihode s osnova subvencionirane kamatne stope čiji se tok novca bilježi u trenutku uplate. Diskontirani iznos subvencionirane kamate za krajnjeg korisnika iskazan je kao odgođeno priznavanje kamatnih prihoda (veza bilješka 20. Ostale obveze) i priznaje se u računu dobiti i gubitka na vremenskoj osnovi tijekom razdoblja otplate kredita. Prihod od subvencionirane kamate za razdoblje od 1.1. do 30.9.2024. iznosi 13.125 tisuća eura (1.1. do 30.9.2023.: 9.233 tisuća eura).

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.9.2024. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama eura)

## 6. Rashodi od kamata

Rashodi od kamata prema primateljima:

	Grupa				Banka			
	2024.		2023.		2024.		2023.	
	Tekuće razdoblje 1.7. - 30.9. 000 eura	Kumulativ 1.1. - 30.9. 000 eura	Tekuće razdoblje 1.7. - 30.9. 000 eura	Kumulativ 1.1. - 30.9. 000 eura	Tekuće razdoblje 1.7. - 30.9. 000 eura	Kumulativ 1.1. - 30.9. 000 eura	Tekuće razdoblje 1.7. - 30.9. 000 eura	Kumulativ 1.1. - 30.9. 000 eura
Domaće financijske institucije	664	1.843	61	90	664	1.843	61	90
Inozemne financijske institucije	8.214	23.270	6.406	17.338	8.214	23.270	6.406	17.338
Državne jedinice	3.741	9.543	785	2.166	3.741	9.543	785	2.166
Ostalo	11	34	3	11	9	29	3	10
	<b>12.630</b>	<b>34.690</b>	<b>7.255</b>	<b>19.605</b>	<b>12.628</b>	<b>34.685</b>	<b>7.255</b>	<b>19.604</b>

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.9.2024. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama eura)

## 6. Rashodi od kamata (nastavak)

Rashodi od kamata prema vrstama obveza:

	Grupa				Banka			
	2024.		2023.		2024.		2023.	
	Tekuće razdoblje	Kumulativ	Tekuće razdoblje	Kumulativ	Tekuće razdoblje	Kumulativ	Tekuće razdoblje	Kumulativ
	1.7. - 30.9. 000 eura	1.1. - 30.9. 000 eura	1.7. - 30.9. 000 eura	1.1. - 30.9. 000 eura	1.7. - 30.9. 000 eura	1.1. - 30.9. 000 eura	1.7. - 30.9. 000 eura	1.1. - 30.9. 000 eura
Obveze po kreditima	11.248	32.094	6.803	18.882	11.248	32.094	6.803	18.882
Depoziti	1.372	2.562	449	712	1.372	2.562	449	712
Najmovi – kamatni troškovi na dugoročne ugovore	10	34	3	11	8	29	3	10
	<b>12.630</b>	<b>34.690</b>	<b>7.255</b>	<b>19.605</b>	<b>12.628</b>	<b>34.685</b>	<b>7.255</b>	<b>19.604</b>

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

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.9.2024. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama eura)

## 7. Operativni troškovi

Operativni troškovi mogu se prikazati kako slijedi:

	Grupa				Banka			
	2024.		2023.		2024.		2023.	
	Tekuće razdoblje 1.7. - 30.9. 000 eura	Kumulativ 1.1. - 30.9. 000 eura	Tekuće razdoblje 1.7. - 30.9. 000 eura	Kumulativ 1.1. - 30.9. 000 eura	Tekuće razdoblje 1.7. - 30.9. 000 eura	Kumulativ 1.1. - 30.9. 000 eura	Tekuće razdoblje 1.7. - 30.9. 000 eura	Kumulativ 1.1. - 30.9. 000 eura
7. a) Troškovi osoblja	4.640	13.380	4.009	11.661	4.482	12.935	3.869	11.253
7. b) Amortizacija	490	1.495	356	1.050	470	1.434	337	1.008
7. c) Ostali troškovi	1.910	7.505	1.890	6.763	1.454	5.934	1.358	5.289
Od čega:								
<i>Troškovi administracije</i>	430	2.316	325	1.568	419	2.259	300	1.496
<i>Utrošeni materijal i usluge</i>	963	3.231	1.075	3.440	884	2.963	1.005	3.222
<i>Ostali rashodi</i>	517	1.958	490	1.755	151	712	53	571
	<b>7.040</b>	<b>22.380</b>	<b>6.255</b>	<b>19.474</b>	<b>6.406</b>	<b>20.303</b>	<b>5.564</b>	<b>17.550</b>

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.9.2024. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama eura)

## 8. Dobitak od umanjenja vrijednosti i rezerviranja

Rezerviranja za gubitke po plasmanima mogu se prikazati kako slijedi:

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

	Grupa				Banka			
	2024.		2023.		2024.		2023.	
	Tekuće razdoblje	Kumulativ	Tekuće razdoblje	Kumulativ	Tekuće razdoblje	Kumulativ	Tekuće razdoblje	Kumulativ
	1.7. - 30.9.	1.1. - 30.9.	1.7. - 30.9.	1.1. - 30.9.	1.7. - 30.9.	1.1. - 30.9.	1.7. - 30.9.	1.1. - 30.9.
	000 eura	000 eura	000 eura	000 eura	000 eura	000 eura	000 eura	000 eura
Rezerviranja za gubitke po računima kod financijskih institucija	69	(19)	(39)	(586)	68	(19)	(39)	(586)
Rezerviranja za gubitke po depozitima kod drugih banaka	(101)	(92)	9	23	(104)	(95)	8	23
Rezerviranja za gubitke po kreditima financijskim institucijama	(271)	(225)	351	(24)	(271)	(225)	351	(24)
Rezerviranja za gubitke po kreditima ostalim korisnicima i kamatama	11.115	(9.460)	(7.097)	(24.360)	11.115	(9.460)	(7.097)	(24.360)
Modifikacijski (dobitak)/gubitak po kreditima banaka	(81)	(260)	(98)	(345)	(81)	(260)	(98)	(345)
Modifikacijski (dobitak)/gubitak po kreditima ostalim korisnicima	(639)	(468)	(698)	(743)	(639)	(468)	(698)	(743)
POCI imovina – usklađenje fer vrijednosti kod inicijalnog priznavanja	25	8.686	-	5.602	25	8.686	-	5.602
Rezerviranja za gubitke financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	(37)	(21)	(64)	(108)	(35)	(19)	(62)	(107)
Rezerviranja za gubitke po ostaloj imovini	24	355	27	(228)	6	336	24	(230)
Rezerviranja za gubitke po preuzetim obvezama po kreditima	(1.601)	(3.614)	8	2.587	(1.601)	(3.614)	8	2.587
Rezerviranja za gubitke po garancijama	(117)	(2.601)	(403)	1.288	(117)	(2.601)	(403)	1.288
<b>Ukupno</b>	<b>8.386</b>	<b>(7.719)</b>	<b>(8.004)</b>	<b>(16.894)</b>	<b>8.366</b>	<b>(7.739)</b>	<b>(8.006)</b>	<b>(16.895)</b>

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.9.2024. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama eura)

## 8. Dobitak od umanjenja vrijednosti i rezerviranja (nastavak)

### b) Ostala umanjenja vrijednosti i rezerviranja

	Grupa				Banka			
	2024.		2023.		2024.		2023.	
	Tekuće	Kumulativ	Tekuće	Kumulativ	Tekuće	Kumulativ	Tekuće	Kumulativ
	razdoblje	1.1. - 30.9.	razdoblje	1.1. - 30.9.	razdoblje	1.1. - 30.9.	razdoblje	1.1. - 30.9.
	1.7. - 30.9.	1.7. - 30.9.	1.1. - 30.9.	1.7. - 30.9.	1.1. - 30.9.	1.7. - 30.9.	1.1. - 30.9.	
	000 eura	000 eura	000 eura	000 eura	000 eura	000 eura	000 eura	000 eura
Rezerviranja za ostale obveze	431	1.305	109	(142)	431	1.305	109	(139)
Ostala usklađenja	(19)	(77)	-	-	(19)	(77)	-	-
<b>Ukupno</b>	<b>412</b>	<b>1.228</b>	<b>109</b>	<b>(142)</b>	<b>412</b>	<b>1.228</b>	<b>109</b>	<b>(139)</b>
<b>Sveukupno</b>	<b>8.798</b>	<b>(6.491)</b>	<b>(7.895)</b>	<b>(17.036)</b>	<b>8.778</b>	<b>(6.511)</b>	<b>(7.897)</b>	<b>(17.034)</b>



Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja  
za razdoblje od 1.1. do 30.9.2024. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama eura)

**9. Novčana sredstva i računi kod banaka**

	Grupa		Banka	
	30. rujna 2024. 000 eura	31. prosinca 2023. 000 eura	30. rujna 2024. 000 eura	31. prosinca 2023. 000 eura
Sredstva izdvojena na računu kod Hrvatske narodne banke	1	286	1	286
Sredstva izdvojena na računima domaćih banaka	34.144	41.685	33.980	41.094
Sredstva izdvojena na računima stranih banaka	135	210	135	210
Devizni tekući računi - domaće banke	17	16	17	16
Devizni tekući računi - inozemne banke	93	95	93	95
	<b>34.390</b>	<b>42.292</b>	<b>34.226</b>	<b>41.701</b>
Rezerviranja za očekivane gubitke	(140)	(159)	(139)	(158)
	<b>34.250</b>	<b>42.133</b>	<b>34.087</b>	<b>41.543</b>

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

30. rujna 2024.	Grupa				Banka			
	Stupanj 1	Stupanj 2	Stupanj 3	Ukupno	Stupanj 1	Stupanj 2	Stupanj 3	Ukupno
	000 eura	000 eura	000 eura	000 eura	000 eura	000 eura	000 eura	000 eura
Bruto iznos	34.390	-	-	34.390	34.226	-	-	34.226
Rezerviranja	(140)	-	-	(140)	(139)	-	-	(139)
<b>Stanje na dan 30. rujna 2024.</b>	<b>34.250</b>	-	-	<b>34.250</b>	<b>34.087</b>	-	-	<b>34.087</b>

31. prosinca 2023.	Grupa				Banka			
	Stupanj 1	Stupanj 2	Stupanj 3	Ukupno	Stupanj 1	Stupanj 2	Stupanj 3	Ukupno
	000 eura	000 eura	000 eura	000 eura	000 eura	000 eura	000 eura	000 eura
Bruto iznos	42.292	-	-	42.292	41.701	-	-	41.701
Rezerviranja	(159)	-	-	(159)	(158)	-	-	(158)
<b>Stanje na dan 31. prosinca 2023.</b>	<b>42.133</b>	-	-	<b>42.133</b>	<b>41.543</b>	-	-	<b>41.543</b>

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja  
za razdoblje od 1.1. do 30.9.2024. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama eura)

**9. Novčana sredstva i računi kod banaka (nastavak)**

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

	Grupa		Banka	
	1.1.-30.9. 2024.	1.1.-31.12. 2023.	1.1.-30.9. 2024.	1.1.-31.12. 2023.
	000 eura	000 eura	000 eura	000 eura
Stanje 1. siječnja	159	805	158	804
Neto (smanjenje) rezerviranja za očekivane gubitke po računima kod banaka	(19)	(646)	(19)	(646)
<i>Ukupno kroz dobit ili gubitak (bilješka 8)</i>	<i>(19)</i>	<i>(646)</i>	<i>(19)</i>	<i>(646)</i>
<b>Stanje na kraju izvještajnog razdoblja</b>	<b>140</b>	<b>159</b>	<b>139</b>	<b>158</b>

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja  
za razdoblje od 1.1. do 30.9.2024. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama eura)

**10. Depoziti kod drugih banaka**

	Grupa		Banka	
	30. rujna 2024. 000 eura	31. prosinca 2023. 000 eura	30. rujna 2024. 000 eura	31. prosinca 2023. 000 eura
Depoziti kod stranih banaka	66.861	33.647	66.861	33.647
Depoziti kod domaćih banaka	57.694	38.300	53.844	36.000
Obračunata kamata	47	35	28	27
	<b>124.602</b>	<b>71.982</b>	<b>120.733</b>	<b>69.674</b>
Rezerviranja za očekivane gubitke	(129)	(221)	(123)	(218)
	<b>124.473</b>	<b>71.761</b>	<b>120.610</b>	<b>69.456</b>

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

**30. rujna 2024.**

	Stupanj			Grupa	Stupanj			Banka
	1	2	3	Ukupno	1	2	3	Ukupno
	000 eura	000 eura	000 eura	000 eura	000 eura	000 eura	000 eura	000 eura
Bruto iznos	124.602	-	-	124.602	120.733	-	-	120.733
Rezerviranja	(129)	-	-	(129)	(123)	-	-	(123)
<b>Stanje na dan 30. rujna 2024.</b>	<b>124.473</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>124.473</b>	<b>120.610</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>120.610</b>

**31. prosinca 2023.**

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

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja  
za razdoblje od 1.1. do 30.9.2024. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama eura)

**10. Depoziti kod drugih banaka (nastavak)**

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

	Grupa		Banka	
	1.1.-30.9. 2024. 000 eura	1.1.-31.12. 2023. 000 eura	1.1.-30.9. 2024. 000 eura	1.1.-31.12. 2023. 000 eura
Stanje 1. siječnja	221	5	218	-
Neto (smanjenje)/povećanje rezerviranja za očekivane gubitke po depozitima kod drugih banaka	(92)	216	(95)	218
<i>Ukupno kroz dobit ili gubitak (bilješka 8)</i>	<i>(92)</i>	<i>216</i>	<i>(95)</i>	<i>218</i>
<b>Stanje na kraju izvještajnog razdoblja</b>	<b>129</b>	<b>221</b>	<b>123</b>	<b>218</b>

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja  
za razdoblje od 1.1. do 30.9.2024. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama eura)

**11. Krediti financijskim institucijama**

	<b>30. rujna 2024. 000 eura</b>	<b>Grupa i Banka 31. prosinca 2023. 000 eura</b>
Dugoročni krediti po kreditnim programima	1.135.669	1.062.831
Kratkoročni plasmani i obrnuti repo poslovi	40.000	193.000
Obračunata kamata	973	2.384
Odgođena naknada po kreditima	(2.936)	(2.607)
	<u>1.173.706</u>	<u>1.255.608</u>
 Rezerviranja za očekivane gubitke	 (6.502)	 (6.727)
	<b><u>1.167.204</u></b>	<b><u>1.248.881</u></b>

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

**30. rujna 2024.**

	<b>Stupanj 1 000 eura</b>	<b>Stupanj 2 000 eura</b>	<b>Stupanj 3 000 eura</b>	<b>Grupa i Banka Ukupno 000 eura</b>
Bruto iznos	1.156.873	15.732	1.101	1.173.706
Rezerviranja	(3.944)	(1.720)	(838)	(6.502)
<b>Stanje na dan 30. rujna 2024.</b>	<b><u>1.152.929</u></b>	<b><u>14.012</u></b>	<b><u>263</u></b>	<b><u>1.167.204</u></b>

**31. prosinca 2023.**

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

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.9.2024. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama eura)

**11. Krediti financijskim institucijama (nastavak)**

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

	<b>Grupa i Banka</b>	
	<b>1.1.-30.9.</b>	<b>1.1.-31.12.</b>
	<b>2024.</b>	<b>2023.</b>
	<b>000 eura</b>	<b>000 eura</b>
Stanje 1. siječnja	6.727	8.078
Usklađenje početnog stanja	-	(5)
Neto (smanjenje) rezerviranja za očekivane gubitke po kreditima financijskim institucijama	(225)	(1.346)
<i>Ukupno kroz dobit ili gubitak (bilješka 8)</i>	<i>(225)</i>	<i>(1.346)</i>
<b>Stanje na kraju izvještajnog razdoblja</b>	<b>6.502</b>	<b>6.727</b>

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja  
za razdoblje od 1.1. do 30.9.2024. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama eura)

**11. Krediti financijskim institucijama (nastavak)**

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

	<b>30. rujna 2024. 000 eura</b>	<b>Grupa i Banka 31. prosinca 2023. 000 eura</b>
EU projekti	53.354	54.217
Financijsko restrukturiranje	3.097	3.429
Priprema izvoza	135	1.535
Investicije javnog sektora	168.740	147.368
Investicije privatnog sektora	187.995	114.438
Poduzetništvo mladih, žena i početnika	12.431	11.619
Obrtna sredstva	9.794	5.904
Obrtna sredstva – Mjere COVID 19 i Kriza 2022	3.500	4.942
Program kreditiranja obnove i razvitka gospodarskih djelatnosti	59.761	76.634
Financiranje izvoza	127.199	144.858
Program obnove i razvitka infrastrukture u Republici Hrvatskoj	81.003	96.535
Program kreditiranja malog i srednjeg poduzetništva	428.501	401.093
Program kreditiranja ratom oštećenih i razrušenih stambenih i gospodarskih objekata	159	259
Ostalo	40.000	193.000
Obračunata kamata	973	2.384
Odgođena naknada po kreditima	(2.936)	(2.607)
	<b>1.173.706</b>	<b>1.255.608</b>
Rezerviranja za očekivane gubitke	(6.502)	(6.727)
	<b>1.167.204</b>	<b>1.248.881</b>

Prosječne kamatne stope na ukupne kredite financijskim institucijama iskazane su u visini od 0,56% (1. 1. do 30.9.2023.: 0,33%), a bez rezerve likvidnosti su iskazane u visini od 0,48% (1. 1. do 30.9.2023.: 0,30%).

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

Stavka „Ostalo“ sadrži obrnute repo plasmane u ukupnom iznosu 40.000 tisuća eura (31. prosinca 2023.: 193.000 tisuća eura). Ovi su plasmani osigurani vrijednosnim papirima u iznosu od 42.194 tisuća eura (31. prosinca 2023.: 207.190 tisuća eura).

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja  
za razdoblje od 1.1. do 30.9.2024. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama eura)

**12. Krediti ostalim korisnicima**

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

	<b>30. rujna 2024.</b>	<b>Grupa i Banka 31. prosinca 2023.</b>
	<b>000 eura</b>	<b>000 eura</b>
Domaća trgovačka društva	1.805.541	1.777.568
Državna trgovačka društva	176.495	217.424
Javni sektor	737.411	726.253
Strane pravne osobe	6.657	-
Ostali	57.079	62.307
Obračunata kamata	52.693	47.646
Odgođena naknada po kreditima	(10.575)	(9.245)
	<u>2.825.301</u>	<u>2.821.953</u>
Rezerviranja za očekivane gubitke	(463.824)	(470.757)
	<b><u>2.361.477</u></b>	<b><u>2.351.196</u></b>

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

30. rujna 2024.	Stupanj 1	Stupanj 2	Stupanj 3	POCI		Grupa i Banka Ukupno
				Stupanj 2	Stupanj 3	
				000 eura	000 eura	
Bruto iznos	1.806.423	358.814	430.373	44.243	185.448	2.825.301
Rezerviranja	(44.562)	(109.650)	(275.734)	(1.562)	(32.316)	(463.824)
<b>Stanje na dan 30. rujna 2024.</b>	<b><u>1.761.861</u></b>	<b><u>249.164</u></b>	<b><u>154.639</u></b>	<b><u>42.681</u></b>	<b><u>153.132</u></b>	<b><u>2.361.477</u></b>

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



Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja  
za razdoblje od 1.1. do 30.9.2024. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama eura)

**12. Krediti ostalim korisnicima (nastavak)**

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

	<b>1.1.-30.9. 2024. 000 eura</b>	<b>Grupa i Banka 1.1.-31.12. 2023. 000 eura</b>
Stanje 1. siječnja	470.757	458.561
Usklađenje početnog stanja	-	489
Neto (smanjenje)/povećanje rezerviranja za očekivane gubitke po kreditima ostalim korisnicima i kamatama	(9.460)	5.360
<i>Ukupno kroz dobit ili gubitak (bilješka 8)</i>	<i>(9.460)</i>	<i>5.360</i>
Neto dobit/gubitak od tečajnih razlika po rezerviranjima za očekivane gubitke	(132)	(353)
Otpis	(1.968)	(3.392)
Prijenos u izvanbilančnu evidenciju	-	(2.311)
Unwinding – promjena uslijed proteka vremena	(528)	3.996
Donos isključenih kamata i ostalo	5.155	8.407
<b>Stanje na kraju izvještajnog razdoblja</b>	<b>463.824</b>	<b>470.757</b>

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

Otpis potraživanja u iznosu od 1.968 tisuća eura (31. prosinca 2023.: 3.392 tisuća eura) najvećim se dijelom odnosi na trajno isknjiženje iz poslovnih knjiga, djelomičan otpust duga i na ostvarivanje nagodbe sukladno Metodologiji otpisa potraživanja te na otpust dijela zatezne kamate.

Prijenos u izvanbilančnu evidenciju u visini od 0 tisuća eura (31. prosinca 2023.: 2.311 tisuća eura) proveden je temeljem propisanih kriterija u Metodologiji otpisa potraživanja.

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.9.2024. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama eura)

**12. Krediti ostalim korisnicima (nastavak)**

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

	<b>30. rujna 2024. 000 eura</b>	<b>Grupa i Banka 31. prosinca 2023. 000 eura</b>
EU projekti	85.978	72.901
Financijsko restrukturiranje	111.941	121.229
Priprema izvoza	2.299	1.827
Investicije javnog sektora	330.714	292.790
Investicije privatnog sektora	371.739	240.302
Poduzetništvo mladih, žena i početnika	9.489	8.827
Obrtna sredstva	214.836	220.501
Obrtna sredstva – Mjere COVID 19 i Kriza 2022	465.158	551.850
Program kreditiranja obnove i razvitka gospodarskih djelatnosti	213.407	225.071
Financiranje izvoza	389.990	410.396
Program obnove i razvitka infrastrukture u Republici Hrvatskoj	460.773	505.595
Program kreditiranja malog i srednjeg poduzetništva	85.421	97.821
Ostalo	41.438	34.442
Obračunata kamata	52.693	47.646
Odgođena naknada po kreditima	(10.575)	(9.245)
	<u>2.825.301</u>	<u>2.821.953</u>
Rezerviranja za očekivane gubitke	(463.824)	(470.757)
	<b><u>2.361.477</u></b>	<b><u>2.351.196</u></b>

Prosječne kamatne stope na kredite ostalim korisnicima iskazane su u visini od 2,12% (1.1. do 30.9.2023.: 1,84%), a bez rezerve likvidnosti su iskazane u visini od 2,11% (1.1. do 30.9.2023.: 1,83%). Prosječne kamatne stope odražavaju omjer kamatnih prihoda na navedene plasmane i prosječne imovine.

Stavka „Ostalo“ sadrži obrnute repo plasmane u ukupnom iznosu 7.260 tisuća eura (31. prosinca 2023. godine: 0 tisuća eura). Ovi su plasmani osigurani vrijednosnim papirima u iznosu od 7.767 tisuća eura (31. prosinca 2023. godine: 0 tisuća eura).

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.9.2024. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama eura)

### 13. Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak

	30. rujna 2024. 000 eura	Grupa i Banka 31. prosinca 2023. 000 eura
<b>Kreditni po FVRDG:</b>		
Mezzanine krediti	32.926	33.698
	<b>32.926</b>	<b>33.698</b>
<b>Ulaganja u investicijske fondove:</b>		
Udjeli u investicijskim fondovima po FVRDG	33.044	19.171
	<b>33.044</b>	<b>19.171</b>
<b>Vlasnički vrijednosni papiri koji ne kotiraju:</b>		
Depozitarne potvrde - DR	42	42
	<b>42</b>	<b>42</b>
<b>Derivativna financijska imovina – pozitivna fer vrijednost</b>		
	20	11
	<b>66.032</b>	<b>52.922</b>

Vlasnički papiri koji ne kotiraju u iznosu od 42 tisuće eura (31. prosinca 2023.: 42 tisuće eura) odnose se na depozitarne potvrde o vlasništvu (engl. depository receipt – DR) Fortenova Group Stak Stichting preuzete Nagodbom u Postupku izvanredne uprave nad Agrokor d.d. i dr.

Na dan 30. rujna 2024. iskazana je pozitivna fer vrijednost derivativnih financijskih instrumenata u visini od 20 tisuća eura (31. prosinca 2023.: 11 tisuća eura).

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.9.2024. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama eura)

#### 14. Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit

	30. rujna 2024.	Grupa 31. prosinca 2023.	30. rujna 2024.	Banka 31. prosinca 2023.
	000 eura	000 eura	000 eura	000 eura
<b>Dužnički vrijednosni papiri:</b>				
<b>Dužnički vrijednosni papiri koji kotiraju:</b>				
Obveznice Republike Hrvatske	221.537	185.225	216.165	179.243
Obveznice trgovačkih društava	300	303	-	-
Trezorski zapisi Ministarstva financija	19.864	38.451	19.864	38.451
Obračunata kamata	2.495	3.177	2.458	3.121
	<b>244.196</b>	<b>227.156</b>	<b>238.487</b>	<b>220.815</b>
<b>Dužnički vrijednosni papiri koji ne kotiraju:</b>				
Obveznice trgovačkih društava	75	81	75	81
Zamjenjive obveznice – CB	137	195	137	195
Obračunata kamata	2	2	2	2
	<b>214</b>	<b>278</b>	<b>214</b>	<b>278</b>
<b>Vlasnički vrijednosni papiri:</b>				
<b>Vlasnički vrijednosni papiri koji ne kotiraju:</b>				
Dionice inozemnim pravnih osoba - SWIFT	8	8	8	8
Dionice inozemnih financijskih institucija - EIF	8.065	7.757	8.065	7.757
	<b>8.073</b>	<b>7.765</b>	<b>8.073</b>	<b>7.765</b>
	<b>252.483</b>	<b>235.199</b>	<b>246.774</b>	<b>228.858</b>

Zamjenjive obveznice (engl. convertible bonds – CB) Fortenova Group TopCo B.V., koje ne kotiraju, u iznosu od 137 tisuća eura (31. prosinca 2023.: 195 tisuća eura) preuzete su Nagodbom u Postupku izvanredne uprave nad Agrokor d.d. i dr..

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja  
za razdoblje od 1.1. do 30.9.2024. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama eura)

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

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

30. rujna 2024.	Grupa				Banka			
	Stupanj 1 000 eura	Stupanj 2 000 eura	Stupanj 3 000 eura	Ukupno 000 eura	Stupanj 1 000 eura	Stupanj 2 000 eura	Stupanj 3 000 eura	Ukupno 000 eura
Bruto iznos	244.272	-	138	<b>244.410</b>	238.563	-	138	<b>238.701</b>
Stanje na dan 30. rujna 2024.	<b>244.272</b>	-	<b>138</b>	<b>244.410</b>	<b>238.563</b>	-	<b>138</b>	<b>238.701</b>

31. prosinca 2023.	Grupa				Banka			
	Stupanj 1 000 eura	Stupanj 2 000 eura	Stupanj 3 000 eura	Ukupno 000 eura	Stupanj 1 000 eura	Stupanj 2 000 eura	Stupanj 3 000 eura	Ukupno 000 eura
Bruto iznos	227.239	-	195	<b>227.434</b>	220.898	-	195	<b>221.093</b>
Stanje na dan 31. prosinca 2023.	<b>227.239</b>	-	<b>195</b>	<b>227.434</b>	<b>220.898</b>	-	<b>195</b>	<b>221.093</b>

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

	Grupa		Banka	
	1.1.-30.9. 2024. 000 eura	1.1.-31.12. 2023. 000 eura	1.1.-30.9. 2024. 000 eura	1.1.-31.12. 2023. 000 eura
Stanje 1. siječnja	454	618	442	606
Neto (smanjenje) rezerviranja za očekivane gubitke	(21)	(163)	(19)	(164)
<i>Ukupno kroz dobit ili gubitak (bilješka 8)</i>	<i>(21)</i>	<i>(163)</i>	<i>(19)</i>	<i>(164)</i>
Ostala usklađenja	2	(1)	-	-
<b>Stanje na kraju izvještajnog razdoblja</b>	<b>435</b>	<b>454</b>	<b>423</b>	<b>442</b>

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.9.2024. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama eura)

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

U nastavku se daje pregled ulaganja:

	Datum izdanja	Datum dospijeca	Kamatna stopa (%)	Grupa		Banka	
				30. rujna 2024. 000 eura	31. prosinca 2023. 000 eura	30. rujna 2024. 000 eura	31. prosinca 2023. 000 eura
<b>Dužnički vrijednosni papiri:</b>							
Dužnički vrijednosni papiri koji kotiraju:							
<i>Obveznice Republike Hrvatske:</i>							
RHMF-O-247E	10.7.2013.	10.7.2024.	5,75	-	25.493	-	24.905
RHMF-O-267E	15.7.2022.	15.7.2026.	2,13	20.730	20.687	20.730	20.687
XS1117298916	11.3.2015.	11.3.2025.	3,0	38.648	38.512	38.648	38.512
XS1843434876	19.6.2019.	19.6.2029.	1,125	1.860	1.812	1.860	1.812
RHMF-O-257A	9.7.2015.	9.7.2025.	4,5	1.120	1.118	-	-
RHMF-O-26CA	14.12.2015.	14.12.2026.	4,25	5.144	5.180	4.070	4.098
RHMF-O-282A	7.2.2017.	7.2.2028.	2,875	1.569	1.562	1.322	1.316
RHMF-O-297A	9.7.2018.	9.7.2029.	2,38	392	385	-	-
RHMF-O-34BA	27.11.2019.	27.11.2034.	1,00	1.691	1.710	-	-
RHMF-O-403E	3.3.2020.	3.3.2040.	1,25	848	852	-	-
RHMF-O-253A	3.3.2020.	3.3.2025.	0,25	15.343	10.225	15.343	10.225
RHMF-O-24BA	27.11.2019.	27.11.2024.	0,25	1.277	1.243	1.277	1.243
RHMF-O-253B	8.3.2023.	8.3.2025.	3,65	37.069	37.172	37.069	37.172
RHMF-O-287A	5.7.2021.	5.7.2028.	0,50	5.571	-	5.571	-
RHMF-O-33BA	24.11.2023.	24.11.2033.	3,75	39.710	39.274	39.710	39.274
RHMF-O-277N	12.7.2024.	12.7.2027.	3,30	40.382	-	40.382	-
RHMF-O-347A	12.7.2024.	12.7.2034.	3,50	10.182	-	10.182	-
<i>Obveznice trgovačkih društava:</i>							
JDGL-O-24XA	18.12.2019.	18.12.2024.	1,75	128	132	-	-
HRATGRO25CA5	11.12.2020.	11.12.2025.	0,88	172	172	-	-
Trezorski zapisi do 91 dana			3,740	9.919	-	9.919	-
Trezorski zapisi do 182 dana			-	-	4.976	-	4.976
Trezorski zapisi do 364 dana			3,825	9.946	33.474	9.946	33.474
Obračunata kamata				2.495	3.177	2.458	3.121
				<b>244.196</b>	<b>227.156</b>	<b>238.487</b>	<b>220.815</b>
<b>Dužnički vrijednosni papiri koji ne kotiraju:</b>							
<i>Obveznice trgovačkih društava:</i>							
LNGU-O-31AE	24.7.2015.	15.10.2031.	4,5	75	81	75	81
<i>Obveznice stranih trgovačkih društava:</i>							
Fortenova Group TopCo B.V.	1.4.2019.	1.4.2029.	2,5	137	195	137	195
Obračunata kamata				2	2	2	2
				<b>214</b>	<b>278</b>	<b>214</b>	<b>278</b>
<b>Vlasnički vrijednosni papiri:</b>							
Vlasnički vrijednosni papiri koji ne kotiraju:							
Dionice inozemnih pravnih osoba - SWIFT				8	8	8	8
Dionice inozemnih financijskih institucija - EIF				8.065	7.757	8.065	7.757
				<b>8.073</b>	<b>7.765</b>	<b>8.073</b>	<b>7.765</b>
<b>Ukupno</b>				<b>252.483</b>	<b>235.199</b>	<b>246.774</b>	<b>228.858</b>

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja  
za razdoblje od 1.1. do 30.9.2024. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama eura)

**15. Preuzeta imovina**

	Grupa i Banka	
	30. rujna 2024. 000 eura	31. prosinca 2023. 000 eura
Preuzeta imovina, neto	1.952	2.291
	<b>1.952</b>	<b>2.291</b>

U izvještajnom razdoblju 2024. godine obavljeno je preuzimanje nekretnina sadašnje vrijednosti 72 tisuće eura, nabavne vrijednosti od 72 tisuće eura i ispravka vrijednosti od 0 tisuća eura, a odnosi se na građevinske objekte (2023. godine obavljeno je preuzimanje nekretnina sadašnje vrijednosti 74 tisuća eura, nabavne vrijednosti od 74 tisuća eura i ispravka vrijednosti od 0 tisuća eura, a odnosi se na građevinske objekte).

U izvještajnom razdoblju 2024. godine je obavljena prodaja preuzete imovine u iznosu sadašnje vrijednosti 330 tisuća eura, nabavne vrijednosti 566 tisuće eura i ispravka vrijednosti 236 tisuća eura, a odnosi se na zemljište u iznosu od 2 tisuće eura i građevinske objekte u iznosu od 328 tisuća eura (2023. godine obavljena je prodaja preuzete imovine u iznosu sadašnje vrijednosti 892 tisuća eura, nabavne vrijednosti 1.536 tisuća eura i ispravka vrijednosti 644 tisuća eura, a odnosi se na zemljište u iznosu od 836 tisuća eura, građevinske objekte u iznosu od 27 tisuća eura i stambene objekte u iznosu 29 tisuća eura).

U izvještajnom razdoblju 2024. godine obavljen je prijenos preuzete imovine u najam, na poziciju Ulaganje u nekretnine, u visini od 307 tisuće eura (2023. godine: 140 tisuća eura) što je iskazano u okviru Ostale imovine zbog nematerijalnog značaja.

U izvještajnom razdoblju je na ovu imovinu obračunata amortizacija u visini od 10 tisuća eura (2023.: 9 tisuća eura).

Fer vrijednost ukupne preuzete imovine na početku izvještajnog razdoblja iznosila je 4.066 tisuća eura, a na kraju izvještajnog razdoblja iznosi 3.299 tisuća EUR-a.

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

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.9.2024. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama eura)

**16. Ostala imovina**

	Grupa		Banka	
	30. rujna 2024. 000 eura	31. prosinca 2023. 000 eura	30. rujna 2024. 000 eura	31. prosinca 2023. 000 eura
Potraživanja po naknadama	3.461	3.540	3.461	3.540
Ostala potraživanja	2.668	1.925	2.668	1.925
Unaprijed plaćeni troškovi	473	492	460	477
Obračunati prihodi	3.493	3.057	3.493	3.057
Imovina iz ugovora o reosiguranju	583	733	-	-
Potraživanja po naknadama za procjenu rizika	72	35	-	-
Odgođena porezna imovina	153	140	-	-
Imovina u najmu	1.416	2.032	1.416	2.032
Ostala imovina	333	4.724	340	4.719
	<b>12.652</b>	<b>16.678</b>	<b>11.838</b>	<b>15.750</b>
Rezerviranja za očekivane gubitke	<b>(4.717)</b>	<b>(4.393)</b>	<b>(4.689)</b>	<b>(4.385)</b>
	<b>7.935</b>	<b>12.285</b>	<b>7.149</b>	<b>11.365</b>

Imovina u najmu je priznata sukladno primjeni standarda MSFI 16, a amortizacija tijekom godine iznosila je 617 tisuća eura za Grupu i Banku.

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

30. rujna 2024.	Grupa										Banka
	Stupanj 1	Stupanj 2	Stupanj 3	POCI	Ukupno	Stupanj 1	Stupanj 2	Stupanj 3	POCI	Ukupno	
	Stupanj 3			Stupanj 3							
	000 eura	000 eura	000 eura	000 eura	000 eura	000 eura	000 eura	000 eura	000 eura	000 eura	000 eura
Bruto iznos	1.934	13	4.802	42	6.791	1.279	13	4.802	42	6.136	
Rezerviranja	(30)	(2)	(4.650)	(35)	(4.717)	(2)	(2)	(4.650)	(35)	(4.689)	
Stanje na dan 30. rujna 2024.	<b>1.904</b>	<b>11</b>	<b>152</b>	<b>7</b>	<b>2.074</b>	<b>1.277</b>	<b>11</b>	<b>152</b>	<b>7</b>	<b>1.447</b>	

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



Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja  
za razdoblje od 1.1. do 30.9.2024. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama eura)

**16. Ostala imovina (nastavak)**

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

	30. rujna 2024.	Grupa 31. prosinca 2023.	30. rujna 2024.	Banka 31. prosinca 2023.
	000 eura	000 eura	000 eura	000 eura
Potraživanja po naknadama	3.461	3.540	3.461	3.540
Ostala potraživanja	2.675	1.925	2.675	1.925
Imovina iz ugovora o reosiguranju	583	733	-	-
Potraživanja po naknadama za procjenu rizika	72	35	-	-
	<u>6.791</u>	<u>6.233</u>	<u>6.136</u>	<u>5.465</u>
Rezerviranja za očekivane gubitke	(4.717)	(4.393)	(4.689)	(4.385)
<b>Imovina koja je izložena kreditnom riziku</b>	<b>2.074</b>	<b>1.840</b>	<b>1.447</b>	<b>1.080</b>

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

	1.1.-30.9. 2024.	Grupa 1.1.-31.12. 2023.	1.1.-30.9. 2024.	Banka 1.1.-31.12. 2023.
	000 eura	000 eura	000 eura	000 eura
Stanje 1. siječnja	4.393	4.691	4.385	4.669
Neto povećanje/(smanjenje) rezerviranja za očekivane gubitke po ostaloj imovini	355	(195)	336	(193)
<i>Ukupno kroz dobit ili gubitak (bilješka 8)</i>	<u>355</u>	<u>(195)</u>	<u>336</u>	<u>(193)</u>
Otpis	(36)	(93)	(36)	(93)
Neto dobit/gubitak od tečajnih razlika po rezerviranjima za očekivane gubitke	3	(2)	3	(2)
Ostala usklađenja	2	(8)	1	4
<b>Stanje na kraju izvještajnog razdoblja</b>	<b>4.717</b>	<b>4.393</b>	<b>4.689</b>	<b>4.385</b>

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

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja  
za razdoblje od 1.1. do 30.9.2024. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama eura)

**17. Obveze po depozitima**

	<b>30. rujna 2024.</b>	<b>Grupa i Banka 31. prosinca 2023.</b>
	<b>000 eura</b>	<b>000 eura</b>
Depoziti banaka i depoziti stranih financijskih institucija	96.896	56.500
Redovni računi trgovačkih društava	-	3
Račun Ministarstva financija RH	6.416	24.385
Namjenski računi trgovačkih društava	12.461	28.238
Posebni računi stranih financijskih institucija	-	2
Depoziti državnih institucija	46.215	64.349
Ostali depoziti	60.742	21.307
	<u>222.730</u>	<u>194.784</u>
Obračunata kamata	337	92
	<b><u>223.067</u></b>	<b><u>194.876</u></b>

Depoziti banaka u izvještajnom razdoblju za 2024. godinu odnose se na loro depozite Erste&Steiermarkische bank d.d. i Bulgarian Developmetnt Bank AD , dok su se na kraju 2023. godine odnosili na loro depozite Unicredit bank Austria AG i Bulgarian Developmetnt Bank AD.

Račun Ministarstva financija Republike Hrvatske odnosi se na sredstva garantnog fonda temeljem uplaćenih premija za reosigurane poslove po poslovima osiguranja izvoza u iznosu od 6.416 tisuća eura (31. prosinca 2023.: 24.385 tisuća eura).

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

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

Posebni računi stranih financijskih institucija odnose se na sredstva ELENA granta, a odnosi se na prvu tranšu 40% iznosa ELENA granta po potpisu Ugovora o financiranju od 839 tisuća EUR, umanjenu za namjenski iskorištena sredstva te stanje na računu na dan 30. rujna 2024. iznosi 0 tisuća eura (31. prosinca 2023.: 2 tisuća eura).

ELENA projekt je službeno završen s 30. travnjem 2024. godine. Trenutno je u fazi provedba revizije projekta od strane neovisnog revizora koju je HBOR u obvezi provesti sukladno zaključenom Ugovoru o financiranju s EIB-om. Po dovršetku revizije, revidirani izvještaj bit će dostavljen EIB-u koji će po provedenom pregledu podnijeti HBOR-u završno izvješće o uspješnosti projekta. Konačna informacija od strane EIB-a očekuje se do kraja 2024. godine.

Na navedene depozite HBOR ne plaća kamatu.

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja  
za razdoblje od 1.1. do 30.9.2024. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama eura)

**18. Obveze po kreditima**

	<b>30. rujna 2024. 000 eura</b>	<b>Grupa i Banka 31. prosinca 2023. 000 eura</b>
Stanje 1. siječnja	2.248.771	2.189.811
Novi krediti	457.220	653.112
Povrat kredita	(514.722)	(593.361)
Neto dobit/gubitak od tečajnih razlika	(124)	(791)
	<u>2.191.145</u>	<u>2.248.771</u>
Obračunata kamata	7.735	5.737
Odgođena naknada	(2.990)	(3.332)
	<u><b>2.195.890</b></u>	<u><b>2.251.176</b></u>

	<b>30. rujna 2024. 000 eura</b>	<b>Grupa i Banka 31. prosinca 2023. 000 eura</b>
Pozajmljena sredstva - strane financijske institucije	1.799.145	1.833.548
Pozajmljena sredstva - domaće institucije	392.000	415.223
	<u>2.191.145</u>	<u>2.248.771</u>
Obračunata kamata	7.735	5.737
Odgođena naknada	(2.990)	(3.332)
	<u><b>2.195.890</b></u>	<u><b>2.251.176</b></u>

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

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

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja  
za razdoblje od 1.1. do 30.9.2024. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama eura)

**19. Rezerviranja za garancije, preuzete i ostale obveze**

	Grupa		Banka	
	30. rujna 2024. 000 eura	31. prosinca 2023. 000 eura	30. rujna 2024. 000 eura	31. prosinca 2023. 000 eura
Rezerviranja za garancije i preuzete obveze	8.347	14.637	8.347	14.637
Rezerviranja za ostale obveze	11.048	9.745	11.048	9.743
	<b>19.395</b>	<b>24.382</b>	<b>19.395</b>	<b>24.380</b>

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

	Grupa		Banka	
	1.1.-30.9. 2024. 000 eura	1.1.-31.12. 2023. 000 eura	1.1.-30.9. 2024. 000 eura	1.1.-31.12. 2023. 000 eura
Stanje 1. siječnja	14.637	10.714	14.637	10.714
Neto (smanjenje)/povećanje rezerviranja za očekivane gubitke po garancijama	(2.601)	2.375	(2.601)	2.375
<i>Ukupno kroz dobit ili gubitak (bilješka 8)</i>	<i>(2.601)</i>	<i>2.375</i>	<i>(2.601)</i>	<i>2.375</i>
Neto (smanjenje)/povećanje rezerviranja za očekivane gubitke po preuzetim obvezama	(3.614)	1.520	(3.614)	1.520
<i>Ukupno kroz dobit ili gubitak (bilješka 8)</i>	<i>(3.614)</i>	<i>1.520</i>	<i>(3.614)</i>	<i>1.520</i>
Neto tečajne razlike po rezerviranjima za očekivane gubitke	(75)	28	(75)	28
<b>Stanje na kraju izvještajnog razdoblja – Rezerviranja za garancije i preuzete obveze</b>	<b>8.347</b>	<b>14.637</b>	<b>8.347</b>	<b>14.637</b>
Stanje 1. siječnja	9.745	8.227	9.743	8.222
Neto povećanje rezerviranja za očekivane gubitke po ostali obvezama	1.305	71	1.305	71
<i>Ukupno kroz dobit ili gubitak (bilješka 8)</i>	<i>1.305</i>	<i>71</i>	<i>1.305</i>	<i>71</i>
Nerealizirani aktuarski dobitak/(gubitak)	-	1.450	-	1.450
Ostala usklađenja	(2)	(3)	-	-
<b>Stanje na kraju izvještajnog razdoblja – Rezerviranja za očekivane gubitke po ostalim obvezama</b>	<b>11.048</b>	<b>9.745</b>	<b>11.048</b>	<b>9.743</b>

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

Od ukupnog iznosa rezerviranja za garancije i preuzete obveze na financijske institucije se odnosi iznos od 92 tisuće eura (31. prosinca 2023.: 816 tisuća eura), domaća trgovačka društva iznos od 8.023 tisuća eura (31. prosinca 2023.: 13.524 tisuća eura), javni sektor iznos od 61 tisuća eura (31. prosinca 2023.: 44 tisuća eura), na državna trgovačka društva 76 tisuća eura (31. prosinca 2023.: 0 tisuća eura) te na ostalo iznos od 95 tisuća eura (31. prosinca 2023.: 253 tisuće eura).

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja  
za razdoblje od 1.1. do 30.9.2024. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama eura)

**20. Ostale obveze**

	Grupa		Banka	
	30. rujna 2024. 000 eura	31. prosinca 2023. 000 eura	30. rujna 2024. 000 eura	31. prosinca 2023. 000 eura
Obveze za subvencioniranje kamatne stope (a)	26.460	34.851	26.460	34.851
Odgođeno priznavanje kamatnih prihoda (b)	44.400	50.515	44.400	50.515
Obveze za isplatu plaća i naknada	1.520	1.363	1.482	1.327
Obveze prema dobavljačima	420	184	404	159
Obveze po više naplaćenim potraživanjima	786	870	786	870
Obveze za preostalo pokriće	1.039	1.049	-	-
Obveze za nastale štete	1.555	1.291	-	-
Odgođena porezna obveza	-	20	-	-
Porez na dobit-tekuća obveza	-	10	-	-
Obveze po osnovi najma	1.566	2.043	1.467	2.042
Ostale obveze	602	927	533	865
Derivativne financijske obveze	63	100	63	100
	<b>78.411</b>	<b>93.223</b>	<b>75.595</b>	<b>90.729</b>

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

- Program povlaštenog financiranja po kreditnim programima HBOR-a u iznosu od 23.339 tisuća eura (31. prosinca 2023.: 18.429 tisuća eura),
- Financijski instrument Fonda subvencija kamata po kreditima za mikro, male i srednje poslovne subjekte u iznosu od 5 tisuća eura (31. prosinca 2023.: 4.950 tisuća eura),
- Financijski instrument Fonda subvencija kamata po kreditima subjektima srednje tržišne kapitalizacije i velikim poslovnim subjektima u iznosu od 106 tisuća eura (31. prosinca 2023.: 5.393 tisuća eura),
- Financijski instrument Fonda subvencija kamata po kreditima za subjekte javnog sektora u iznosu od 10 tisuća eura (31. prosinca 2023.: 6.079 tisuća eura),
- Financijski instrument Obrtna sredstva – mjera za poduzetnike u djelatnostima prerade drva i proizvodnje namještaja u iznosu od 3.000 tisuća eura (31. prosinca 2023.: 0 tisuća eura).

(b) Odgođeno priznavanje kamatnih prihoda u iznosu od 44.400 tisuća eura (31. prosinca 2023.: 50.515 tisuća eura) sastoji se od državne subvencije za kamate na kredite, koji su odobreni i povučeni od strane krajnjeg korisnika po nižoj kamatnoj stopi, ali još nisu u fazi otplate u iznosu od 0 eura (31. prosinca 2023.: 13.532 tisuća eura) te onih koji su u fazi otplate u iznosu od 44.400 tisuća eura (31. prosinca 2023.: 36.983 tisuća eura).

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja  
za razdoblje od 1.1. do 30.9.2024. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama eura)

## 21. Garancije i preuzete obveze

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

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

### Grupa i Banka

	<b>30. rujna 2024.</b>	<b>31. prosinca 2023.</b>
	<b>000 eura</b>	<b>000 eura</b>
Izdane garancije	49.891	52.623
Izdane garancije u devizama	4.892	7.716
Preuzete obveze po kreditima	461.919	445.273
Upisani a neuplaćeni kapital EIF-a	10.400	10.400
Ugovorena obveza EIF CROGIP	27.460	31.460
Ugovorena obveza EIF FRC2	49	81
	<u>554.611</u>	<u>547.553</u>
Rezerviranja za garancije i preuzete obveze	(8.347)	(14.637)
	<b><u>546.264</u></b>	<b><u>532.916</u></b>

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

30. rujna 2024.	Stupanj 1	Stupanj 2	Stupanj 3	POCI		Bez Stupnja	Grupa i Banka Ukupno
				Stupanj 2	Stupanj 3		
				000 eura	000 eura		
Bruto iznos	490.308	22.286	3.981	-	127	-	516.702
Rezerviranja	(1.709)	(5.137)	(1.456)	-	(45)	-	(8.347)
<b>Stanje na dan 30. rujna 2024.</b>	<b>488.599</b>	<b>17.149</b>	<b>2.525</b>	<b>-</b>	<b>82</b>	<b>-</b>	<b>508.355</b>

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

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja  
za razdoblje od 1.1. do 30.9.2024. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama eura)

---

**21. Garancije i preuzete obveze (nastavak)**

*Garancije*

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

Garancije Banke su 2% pokrivena jamstvima, depozitima i bankarskim garancijama.

*Preuzete obveze po kreditima*

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

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja  
za razdoblje od 1.1. do 30.9.2024. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama eura)

## 22. Transakcije s povezanim stranama

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

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

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

Na dan 30. rujna 2024. i 31. prosinca 2023., stanja koja proizlaze iz transakcija s povezanim stranama, uključujući ključne članove rukovodstva, obuhvaćaju sljedeće:

### a) Transakcije s povezanim stranama

Grupa	Izloženost	Obveze	Izloženost	Obveze
	30. rujna 2024.	30. rujna 2024.	31. prosinca 2023.	31. prosinca 2023.
	000 eura	000 eura	000 eura	000 eura
Vlasnik	289.573	418.167	280.436	506.144
Državni fondovi, izvršna tijela i agencije	639.004	29.323	672.036	18.982
Državna trgovačka društva	153.592	927	181.913	988
Ključni članovi rukovodstva	247	416	272	423
<b>Ukupno</b>	<b>1.082.416</b>	<b>448.833</b>	<b>1.134.657</b>	<b>526.537</b>

Grupa	Prihodi	Rashodi	Prihodi	Rashodi
	1.1. – 30.9. 2024.	1.1. – 30.9. 2024.	1.1. – 30.9. 2023.	1.1. – 30.9. 2023.
	000 eura	000 eura	000 eura	000 eura
Vlasnik	6.436	9.078	5.524	1.919
Državni fondovi, izvršna tijela i agencije	10.341	67	12.247	130
Državna trgovačka društva	11.996	4.096	7.114	3.025
Ključni članovi rukovodstva	6	1.049	8	1.150
<b>Ukupno</b>	<b>28.779</b>	<b>14.290</b>	<b>24.893</b>	<b>6.224</b>



Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja  
za razdoblje od 1.1. do 30.9.2024. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama eura)

**22. Transakcije s povezanim stranama (nastavak)**

a) Transakcije s povezanim stranama (nastavak)

Banka	Izloženost	Obveze	Izloženost	Obveze
	30. rujna 2024.	30. rujna 2024.	31. prosinca 2023.	31. prosinca 2023.
	000 eura	000 eura	000 eura	000 eura
Vlasnik	289.573	418.167	280.436	506.144
Državni fondovi, izvršna tijela i agencije	633.588	29.308	665.950	18.973
Državna trgovačka društva	153.590	924	181.912	987
Ovisna društva	7.449	-	7.449	-
Ključni članovi rukovodstva	247	397	272	403
<b>Ukupno</b>	<b>1.084.447</b>	<b>448.796</b>	<b>1.136.019</b>	<b>526.507</b>

Banka	Prihodi	Rashodi	Prihodi	Rashodi
	1.1. – 30.9. 2024.	1.1. – 30.9. 2024.	1.1. – 30.9. 2023.	1.1. – 30.9. 2023.
	000 eura	000 eura	000 eura	000 eura
Vlasnik	6.436	9.078	5.524	1.918
Državni fondovi, izvršna tijela i agencije	10.204	50	11.733	113
Državna trgovačka društva	11.996	4.082	7.114	3.018
Ključni članovi rukovodstva	6	887	8	961
<b>Ukupno</b>	<b>28.642</b>	<b>14.097</b>	<b>24.379</b>	<b>6.010</b>

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

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

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

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

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.9.2024. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama eura)

**22. Transakcije s povezanim stranama (nastavak)**

b) Primljeni instrumenti osiguranja

	30. rujna 2024. 000 eura	Grupa 31. prosinca 2023. 000 eura	30. rujna 2024. 000 eura	Banka 31. prosinca 2023. 000 eura
Republika Hrvatska	1.083.252	1.132.205	1.080.633	1.129.860
Državne agencije	93.661	106.553	93.661	106.553
<b>Ukupno</b>	<b>1.176.913</b>	<b>1.238.758</b>	<b>1.174.294</b>	<b>1.236.413</b>

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

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

c) Plaće ključnih članova rukovodstva

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

Plaće uključuju redovan rad, godišnji odmor, državni praznik, plaćeni dopust, naknadu plaće za vrijeme bolovanja, minuli rad te isplate prema ugovorima. Iznos plaće za Grupi u izvještajnom razdoblju iznosi 1.037 tisuća eura (1.1. do 30.9.2023.: 1.140 tisuća eura), a za Banku iznosi 887 tisuća eura (1.1. do 30.9.2023.: 961 tisuća eura).

Nagrade za rad članovima Nadzornog odbora iznosile su u izvještajnom razdoblju za Grupi 12 tisuća eura (1.1. do 30.9.2023.: 10 tisuća eura), a za Banku 0 tisuća eura (1.1. do 30.9.2023.: 0 tisuća eura) i odnose se na članove nadzornih odbora u pridruženim društvima i ovisnom društvu koje imenuje HBOR.

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja  
za razdoblje od 1.1. do 30.9.2024. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama eura)

---

## **23. Upravljanje rizicima**

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

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

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

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

### **23.1. Pregled najvažnijih rizika**

#### **Kreditni rizik**

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

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

#### **Rizik likvidnosti, valutni rizik i kamatni rizik**

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

#### **Rizik likvidnosti**

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

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

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

## Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.9.2024. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama eura)

---

### 23. Upravljanje rizicima (nastavak)

#### 23.1. Pregled najvažnijih rizika (nastavak)

##### Kamatni rizik

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

##### Valutni rizik

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

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

##### Operativni rizik

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

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

Sustavom upravljanja obuhvaćen je i operativni rizik kod poslovnih promjena, novih proizvoda i značajnih izmjena postojećih proizvoda te operativni rizik koji se javlja pri eksternalizaciji aktivnosti.

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

U 2024. godini nisu identificirani novi događaji operativnog rizika koji bi značajno utjecali na izloženost HBOR-a operativnom riziku. Događaj iz prethodnog razdoblja (potres u Zagrebu 2020., uslijed kojeg je oštećena glavna poslovna zgrada HBOR-a) imat će utjecaj u 2024. godini jer su započeli pripremni radovi za obnovu zgrade, a efekti tog događaja kontinuirano se bilježe u bazu događaja operativnog rizika.

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja  
za razdoblje od 1.1. do 30.9.2024. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama eura)

---

## 23. Upravljanje rizicima (nastavak)

### 23.1. Pregled najvažnijih rizika (nastavak)

#### Rizik eksternalizacije

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

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

U prva tri tromjesečja 2024. provodile su se aktivnosti na ažuriranju internih akata i unapređenju sustava upravljanja rizikom eksternalizacije u skladu sa dobrom poslovnom praksom i regulativnom za kreditne institucije, u mjeri primjenjivoj na HBOR kao posebnu financijsku instituciju, za koju je planirani završetak do kraja 2024. godine.

### 23.2. Strategija i sustavi upravljanja rizicima

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

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

#### Odbori za upravljanje rizicima

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

U prvom kvartalu 2024. osnovan je i započeo s radom Odbor za održivo financiranje.

- **Odbor za održivo financiranje** – upravlja razvojem održivog financiranja i usklađivanja s regulatornim zahtjevima u području održivog financiranja, a sa ciljem olakšavanja financiranja tranzicije na klimatski neutralno i održivo gospodarstvo.

## Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.9.2024. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama eura)

---

### 23. Upravljanje rizicima (nastavak)

#### 23.2. Strategija i sustavi upravljanja rizicima (nastavak)

##### Sektor upravljanja rizicima

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

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

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

##### Mjerenje rizika i sustavi izvješćivanja

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

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

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

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja  
za razdoblje od 1.1. do 30.9.2024. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama eura)

---

## 23. Upravljanje rizicima (nastavak)

### 23.3. Kreditni rizik

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

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

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

U slučaju izravnog kreditiranja, za ocjenjivanje kreditne sposobnosti koristi se Metodologija za ocjenu kreditnog rizika koja se sastoji od:

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

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

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

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

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

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

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

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja  
za razdoblje od 1.1. do 30.9.2024. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama eura)

---

## **23. Upravljanje rizicima (nastavak)**

### **23.3. Kreditni rizik (nastavak)**

organizacijsko-tehnološka rješenja, izvještaje i akte te daje prijedloge novih organizacijskih propisa i provedbenih uputa.

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

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

#### **23.3.1. Rizik povezan s kreditnim odobrenjima**

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

Sve garancije prate se prema rokovima važnosti, a akreditivi s odgođenim polaganjem pokrića prema dospjećima. Kod činidbenih garancija prati se vjerojatnost plaćanja po garancijama praćenjem ostvarenja uvjeta za plaćanje po garancijama (iz komercijalnih ugovora, namjenskom kontrolom i dr.).

Ako dođe do poziva za plaćanje Banka je obvezna izvršiti plaćanje u ime klijenta. Takve obveze Banku izlažu rizicima koji su slični kreditnima, a umanjuju se istim postupcima koji se primjenjuju na kredite.

#### **23.3.2. Procjena umanjenja vrijednosti**

Umanjenje vrijednosti formira se u skladu s Međunarodnim standardom financijskog izvještavanja 9, bankarskom regulativom primjenjivom na HBOR i internim pravilnicima i metodologijama rada.

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

- 1. stupanj – obuhvaća izloženosti prema klijentima niskog kreditnog rizika kod kojih nije došlo do značajnog povećanja kreditnog rizika,
- 2. stupanj – obuhvaća izloženosti prema klijentima kod kojih je došlo do značajnog povećanja kreditnog rizika nakon početnog priznavanja,
- 3. stupanj – obuhvaća izloženosti prema klijentima u statusu neispunjavanja obveza odnosno kod kojih postoje objektivni dokazi o umanjenju vrijednosti
- te zasebnu kategoriju – čini kupljena ili stvorena kreditno umanjena financijska imovina (eng. Purchased or originated credit impaired asset, POCI).



Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.9.2024. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama eura)

---

## 23. Upravljanje rizicima (nastavak)

### 23.3. Kreditni rizik (nastavak)

#### 23.3.2. Procjena umanjenja vrijednosti (nastavak)

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

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

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

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

Klijent se smatra urednim ako sve svoje obveze podmiruje u cijelosti (glavnica, kamate, provizije, naknade i druge troškove) u ugovorenim iznosima i ugovorenim rokovima dospjeća pri čemu se svi plasmani i izvanbilančne obveze jednog klijenta promatraju kao jedan, a samo iznimno i povremeno po isteku dospjeća, pod uvjetom da:

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

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

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

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

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

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

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

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

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.9.2024. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama eura)

---

## 23. Upravljanje rizicima (nastavak)

### 23.3. Kreditni rizik (nastavak)

#### 23.3.2. Procjena umanjenja vrijednosti (nastavak)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja  
za razdoblje od 1.1. do 30.9.2024. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama eura)

---

**23. Upravljanje rizicima (nastavak)**

**23.3. Kreditni rizik (nastavak)**

**23.3.2. Procjena umanjenja vrijednosti (nastavak)**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja  
za razdoblje od 1.1. do 30.9.2024. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama eura)

---

## **23. Upravljanje rizicima (nastavak)**

### **23.3. Kreditni rizik (nastavak)**

#### **23.3.2. Procjena umanjnja vrijednosti (nastavak)**

##### **23.3.2.3. Izloženost u trenutku nastanka statusa neispunjenja obveza**

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

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

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

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

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

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

##### **23.3.2.4. Gubitak u trenutku nastanka statusa neispunjenja obveza**

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

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

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

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja  
za razdoblje od 1.1. do 30.9.2024. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama eura)

---

## 23. Upravljanje rizicima (nastavak)

### 23.3. Kreditni rizik (nastavak)

#### 23.3.2. Procjena umanjjenja vrijednosti (nastavak)

##### 23.3.2.5. Značajno povećanje kreditnog rizika

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

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

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

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

##### 23.3.2.6. Svrstavanje financijske imovine koja se mjeri na skupnoj osnovi

Kreditni rizik se procjenjuje na skupnoj osnovi za sve izloženosti prema klijentima klasificiranim u 1. i 2. stupanj rizika te svi financijski instrumenti uključujući POCl imovinu u 3. stupnju rizika koji pripadaju portfelju malih kredita. Na skupnoj osnovi se procjenjuje rizik POCl imovine klijenata koji nisu u statusu neispunjenja obveza.

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

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

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja  
za razdoblje od 1.1. do 30.9.2024. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama eura)

---

## **23. Upravljanje rizicima (nastavak)**

### **23.3. Kreditni rizik (nastavak)**

#### **23.3.2. Procjena umanjenja vrijednosti (nastavak)**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja  
za razdoblje od 1.1. do 30.9.2024. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama eura)

---

## 23. Upravljanje rizicima (nastavak)

### 23.3. Kreditni rizik (nastavak)

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

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

#### 23.3.5. Pregled modificiranih i restrukturiranih kredita

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

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

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

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

Dokaz o ustupku uključuje sljedeće:

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

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

#### 23.3.6. Analiza koncentracije rizika

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

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

Najveća kreditna izloženost prema jednom dužniku na 30. rujna 2024. za Grupu iznosi 325.211 tisuća eura (31. prosinca 2023.: 272.844 tisuća eura), a za Banku iznosi 321.185 tisuća eura (31. prosinca 2023.: 269.949 tisuća eura), bez uzimanja u obzir primljenih instrumenata osiguranja.

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

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.9.2024. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama eura)

---

## **23. Upravljanje rizicima (nastavak)**

### **23.3. Kreditni rizik (nastavak)**

#### **23.3.7. Model podjele rizika**

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

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

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

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

Instrumenti osiguranja plasmana Banke su:

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

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

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

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



Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja  
za razdoblje od 1.1. do 30.9.2024. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama eura)

---

**23. Upravljanje rizicima (nastavak)**

**23.3. Kreditni rizik (nastavak)**

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

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

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

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

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

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

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

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

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.9.2024. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama eura)

---

## 23. Upravljanje rizicima (nastavak)

### 23.3. Kreditni rizik (nastavak)

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

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

Za nekretnine je potreban omjer iznosa plasmana i procijenjene prometne vrijednosti nekretnine 1:1,3, osim kod ulaganja na otocima, potpomognutim područjima gdje je taj omjer 1:1,2. Za pokretnine je potreban omjer iznosa plasmana i procijenjene prometne vrijednosti pokretnine 1:2. Za slučaj predlaganja nižeg omjera vrijednosti osiguranja od propisanog, obrazlažu se razlozi i opravdanosti odstupanja od propisanog.

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

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

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

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

- poslovna banka - sukladno vlastitim internim aktima i dobrim bankarskim praksama te se ne primjenjuju akti HBOR-a i njima propisani omjeri osiguranja,
- ili poslovna banka i HBOR - svaka za svoj dio kredita provodi osiguranje sukladno vlastitim aktima odlukama i/ili procedurama.

#### Otpisi

Otpis se provodi sukladno Metodologiji otpisa potraživanja.

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

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

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja  
za razdoblje od 1.1. do 30.9.2024. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama eura)

**23. Upravljanje rizicima (nastavak)**

**23.3. Kreditni rizik (nastavak)**

**Koncentracija rizika i maksimalna izloženost kreditnom riziku**

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

	Grupa		Banka	
	Neto najveća izloženost 30. rujna 2024. 000 eura	Neto najveća izloženost 31. prosinca 2023. 000 eura	Neto najveća izloženost 30. rujna 2024. 000 eura	Neto najveća izloženost 31. prosinca 2023. 000 eura
<b>Imovina</b>				
Novčana sredstva i računi kod banaka	34.250	42.133	34.087	41.543
Depoziti kod drugih banaka	124.473	71.761	120.610	69.456
Kreditni financijskim institucijama	1.167.204	1.248.881	1.167.204	1.248.881
Kreditni ostalim korisnicima	2.361.477	2.351.196	2.361.477	2.351.196
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	32.946	33.709	32.946	33.709
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	244.410	227.434	238.701	221.093
Ostala imovina	2.074	1.840	1.447	1.080
<b>Ukupno</b>	<b>3.966.834</b>	<b>3.976.954</b>	<b>3.956.472</b>	<b>3.966.958</b>
<b>Garancije i preuzete obveze</b>				
Izdane garancije	43.586	44.545	43.586	44.545
Izdane garancije u devizama	3.437	5.357	3.437	5.357
Preuzete obveze po kreditima	461.332	441.073	461.332	441.073
<b>Ukupno</b>	<b>508.355</b>	<b>490.975</b>	<b>508.355</b>	<b>490.975</b>
<b>Ukupna izloženost kreditnom riziku</b>	<b>4.475.189</b>	<b>4.467.929</b>	<b>4.464.827</b>	<b>4.457.933</b>

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.9.2024. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama eura)

**23. Upravljanje rizicima (nastavak)**

**23.3. Kreditni rizik (nastavak)**

**Koncentracija rizika i maksimalna izloženost kreditnom riziku (nastavak)**

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

Grupa	Zemlje			Ukupno 000 eura
	Republika Hrvatska 000 eura	Europske unije 000 eura	Ostale zemlje 000 eura	
<b>30. rujna 2024.</b>				
<b>Imovina</b>				
Novčana sredstva i računi kod banaka	34.022	142	86	34.250
Depoziti kod drugih banaka	57.609	66.864	-	124.473
Kreditni financijskim institucijama	1.167.204	-	-	1.167.204
Kreditni ostalim korisnicima	2.354.857	135	6.485	2.361.477
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	32.946	-	-	32.946
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	244.273	137	-	244.410
Ostala imovina	1.041	1.033	-	2.074
<b>Ukupno</b>	<b>3.891.952</b>	<b>68.311</b>	<b>6.571</b>	<b>3.966.834</b>
<b>Garancije i preuzete obveze</b>				
Izdane garancije	43.586	-	-	43.586
Izdane garancije u devizama	3.437	-	-	3.437
Preuzete obveze po kreditima	459.448	662	1.222	461.332
<b>Ukupno</b>	<b>506.471</b>	<b>662</b>	<b>1.222</b>	<b>508.355</b>
<b>Ukupna izloženost kreditnom riziku</b>	<b>4.398.423</b>	<b>68.973</b>	<b>7.793</b>	<b>4.475.189</b>

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja  
za razdoblje od 1.1. do 30.9.2024. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama eura)

**23. Upravljanje rizicima (nastavak)**

**23.3. Kreditni rizik (nastavak)**

**Koncentracija rizika i maksimalna izloženost kreditnom riziku (nastavak)**

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

Grupa	Republika Hrvatska 000 eura	Zemlje Europske unije 000 eura	Ostale zemlje 000 eura	Ukupno 000 eura
<b>31. prosinca 2023.</b>				
<b>Imovina</b>				
Novčana sredstva i računi kod banaka	41.828	215	90	42.133
Depoziti kod drugih banaka	38.119	33.642	-	71.761
Kreditni financijskim institucijama	1.248.881	-	-	1.248.881
Kreditni ostalim korisnicima	2.351.196	-	-	2.351.196
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	33.709	-	-	33.709
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	227.239	195	-	227.434
Ostala imovina	1.153	683	4	1.840
<b>Ukupno</b>	<b>3.942.125</b>	<b>34.735</b>	<b>94</b>	<b>3.976.954</b>
<b>Garancije i preuzete obveze</b>				
Izdane garancije	44.545	-	-	44.545
Izdane garancije u devizama	5.357	-	-	5.357
Preuzete obveze po kreditima	432.651	821	7.601	441.073
<b>Ukupno</b>	<b>482.553</b>	<b>821</b>	<b>7.601</b>	<b>490.975</b>
<b>Ukupna izloženost kreditnom riziku</b>	<b>4.424.678</b>	<b>35.556</b>	<b>7.695</b>	<b>4.467.929</b>

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja  
za razdoblje od 1.1. do 30.9.2024. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama eura)

**23. Upravljanje rizicima (nastavak)**

**23.3. Kreditni rizik (nastavak)**

**Koncentracija rizika i maksimalna izloženost kreditnom riziku (nastavak)**

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

Banka	Republika Hrvatska 000 eura	Zemlje Europske unije 000 eura	Ostale zemlje 000 eura	Ukupno 000 eura
<b>30. rujna 2024.</b>				
<b>Imovina</b>				
Novčana sredstva i računi kod banaka	33.859	142	86	34.087
Depoziti kod drugih banaka	53.746	66.864	-	120.610
Kreditni financijskim institucijama	1.167.204	-	-	1.167.204
Kreditni ostalim korisnicima	2.354.857	135	6.485	2.361.477
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	32.946	-	-	32.946
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	238.564	137	-	238.701
Ostala imovina	414	1.033	-	1.447
<b>Ukupno</b>	<b>3.881.590</b>	<b>68.311</b>	<b>6.571</b>	<b>3.956.472</b>
<b>Garancije i preuzete obveze</b>				
Izdane garancije	43.586	-	-	43.586
Izdane garancije u devizama	3.437	-	-	3.437
Preuzete obveze po kreditima	459.448	662	1.222	461.332
<b>Ukupno</b>	<b>506.471</b>	<b>662</b>	<b>1.222</b>	<b>508.355</b>
<b>Ukupna izloženost kreditnom riziku</b>	<b>4.388.061</b>	<b>68.973</b>	<b>7.793</b>	<b>4.464.827</b>

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja  
za razdoblje od 1.1. do 30.9.2024. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama eura)

**23. Upravljanje rizicima (nastavak)**

**23.3. Kreditni rizik (nastavak)**

**Koncentracija rizika i maksimalna izloženost kreditnom riziku (nastavak)**

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

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

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja  
za razdoblje od 1.1. do 30.9.2024. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama eura)

**23. Upravljanje rizicima (nastavak)**

**23.3. Kreditni rizik (nastavak)**

**Koncentracija rizika i maksimalna izloženost kreditnom riziku (nastavak)**

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

Grupa	Neto najveća izloženost nakon	Neto najveća izloženost nakon	Neto najveća izloženost nakon	Neto najveća izloženost nakon
	Neto najveća izloženost 30. rujna 2024. 000 eura	umanjenja za sredstva osiguranja 30. rujna 2024. 000 eura	Neto najveća izloženost 31. prosinca 2023. 000 eura	umanjenja za sredstva osiguranja 31. prosinca 2023. 000 eura
Financijske djelatnosti i djelatnosti osiguranja	1.555.045	-	1.567.846	-
Vodoopskrba, opskrba električnom energijom i ostala infrastruktura	453.619	328.427	336.728	178.496
Turizam	393.651	13.412	421.616	15.995
Prijevoz, skladištenje i veze	338.119	15.845	386.616	62.267
Brodogradnja	162.159	10.176	162.243	17.674
Poljoprivreda i ribarstvo	101.483	33.987	100.210	31.167
Proizvodnja prehrambenih proizvoda	122.620	11.458	141.837	32.135
Građevinarstvo	374.576	9.244	405.426	25.985
Ostala industrija	149.739	35.500	174.079	56.170
Javna uprava	299.435	299.435	238.315	237.890
Obrazovanje	7.678	7.258	10.128	9.737
Proizvodnja metala i gotovih metalnih proizvoda, osim strojeva i opreme	50.015	10.560	51.337	6.961
Proizvodnja kemikalija i kemijskih proizvoda	12.031	952	14.881	1.239
Proizvodnja ostalih nemetalnih mineralnih proizvoda	32.248	7.720	36.124	8.176
Proizvodnja farmaceutskih pripravaka	64.320	3.986	67.491	7.555
Proizvodnja motornih vozila, prikolica i poluprikolica	11.979	396	13.173	454
Proizvodnja električne opreme	40.043	27.782	18.582	6.264
Proizvodnja strojeva i uređaja	38.598	3.011	30.898	3.016
Ostalo	267.831	73.342	290.399	80.471
<b>Ukupna izloženost kreditnom riziku</b>	<b>4.475.189</b>	<b>892.491</b>	<b>4.467.929</b>	<b>781.652</b>



Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.9.2024. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama eura)

**23. Upravljanje rizicima (nastavak)**

**23.3. Kreditni rizik (nastavak)**

**Koncentracija rizika i maksimalna izloženost kreditnom riziku (nastavak)**

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

Banka	Neto najveća izloženost	Neto najveća izloženost nakon umanjjenja za sredstva osiguranja	Neto najveća izloženost	Neto najveća izloženost nakon umanjjenja za sredstva osiguranja
	30. rujna 2024. 000 eura	30. rujna 2024. 000 eura	31. prosinca 2023. 000 eura	31. prosinca 2023. 000 eura
Financijske djelatnosti i djelatnosti osiguranja	1.551.019	-	1.564.952	-
Vodoopskrba, opskrba električnom energijom i ostala infrastruktura	453.619	328.427	336.728	178.496
Turizam	393.651	13.412	421.616	15.995
Prijevoz, skladištenje i veze	338.113	15.839	386.609	62.260
Brodogradnja	162.159	10.176	162.243	17.674
Poljoprivreda i ribarstvo	101.481	33.985	100.207	31.165
Proizvodnja prehrambenih proizvoda	122.603	11.440	141.809	32.107
Građevinarstvo	374.455	9.123	405.272	25.832
Ostala industrija	149.676	35.438	174.015	56.106
Javna uprava	293.726	293.726	231.974	231.548
Obrazovanje	7.678	7.258	10.128	9.737
Proizvodnja metala i gotovih metalnih proizvoda, osim strojeva i opreme	50.005	10.550	51.331	6.955
Proizvodnja kemikalija i kemijskih proizvoda	12.031	952	14.881	1.239
Proizvodnja ostalih nemetalnih mineralnih proizvoda	32.248	7.720	36.124	8.176
Proizvodnja farmaceutskih pripravaka	64.231	3.897	67.371	7.435
Proizvodnja motornih vozila, prikolica i poluprikolica	11.979	396	13.173	454
Proizvodnja električne opreme	40.043	27.782	18.582	6.264
Proizvodnja strojeva i uređaja	38.598	3.011	30.898	3.016
Ostalo	267.512	73.023	290.020	80.092
<b>Ukupna izloženost kreditnom riziku</b>	<b>4.464.827</b>	<b>886.155</b>	<b>4.457.933</b>	<b>774.551</b>

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

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

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja  
za razdoblje od 1.1. do 30.9.2024. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama eura)

---

**23. Upravljanje rizicima (nastavak)**

**23.3. Kreditni rizik (nastavak)**

**Koncentracija rizika i maksimalna izloženost kreditnom riziku (nastavak)**

Fer vrijednost instrumenata osiguranja na dan 30. rujna 2024. za Grupu iznosi 3.582.698 tisuća eura (31. prosinca 2023.: 3.686.277 tisuća eura), a za Banku iznosi 3.578.672 tisuća eura (31. prosinca 2023.: 3.683.382 tisuća eura).

Neto najveća izloženost na dan 30. rujna 2024. za Grupu iznosi 892.491 tisuća eura (31. prosinca 2023.: 781.652 tisuća eura), a za Banku 886.195 tisuća eura (31. prosinca 2023.: 774.551 tisuća eura).

U ukupnoj neto najvećoj izloženosti nakon umanjenja za sredstva osiguranja na dan 30. rujna 2024. iznos kreditnog rizika od 494.424 tisuća eura za Grupu (31. prosinca 2023.: 418.339 tisuća eura) i 489.016 tisuća eura za Banku (31. prosinca 2023.: 412.301 tisuća eura) nije pokriven uobičajenim instrumentima osiguranja, ali se odnosi na potraživanja i primljena sredstva od Republike Hrvatske za Grupu i Banku u iznosu od 50.188 tisuća eura (31. prosinca 2023.: 58.915 tisuća eura), jedinica lokalne i područne (regionalne) samouprave u iznosu od 185.202 tisuća eura (31. prosinca 2023.: 115.038 tisuća eura), državnih trgovačkih društava za čije obveze Republika Hrvatska odgovara solidarno i neograničeno u iznosu od 15.137 tisuća eura (31. prosinca 2023.: 17.529 tisuća eura), republičkih fondova u iznosu od 2 tisuća eura (31. prosinca 2023.: 4 tisuća eura), obveznica RH i trezorskih zapisa Ministarstva financija u iznosu od 243.895 tisuća eura za Grupu i 238.487 tisuća eura za Banku (31. prosinca 2023.: 226.853 tisuća eura za Grupu i 220.815 tisuća eura za Banku).

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

Djelatnost financijskog posredovanja najvećim dijelom uključuje poslovne banke.

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.9.2024. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama eura)

**23. Upravljanje rizicima (nastavak)**

**23.3. Kreditni rizik (nastavak)**

**Kvaliteta kreditnog rizika prema vrsti financijske imovine**

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

Grupa												Financijska imovina koja se ne raspoređuje u rizične skupine po MSFI-ju 9 nakon umanjenja za instrumente osiguranja	Neto izloženost ukupnog portfelja nakon umanjenja za instrumente osiguranja	
	Neto izloženost portfelja - Stupanj 1	Neto izloženost portfelja - Stupanj 2	Neto izloženost portfelja - Stupanj 3	Neto izloženost portfelja rizične skupine POCI		Financijska imovina koja se ne raspoređuje u rizične skupine po MSFI-ju 9	Neto izloženost ukupnog portfelja	Neto izloženost portfelja nakon umanjenja za instrumente osiguranja - Stupanj 1	Neto izloženost portfelja nakon umanjenja za instrumente osiguranja - Stupanj 2	Neto izloženost portfelja nakon umanjenja za instrumente osiguranja - Stupanj 3	Neto izloženost portfelja nakon umanjenja za instrumente osiguranja - Stupanj 2			Neto izloženost portfelja nakon umanjenja za instrumente osiguranja - Stupanj 3
	000 eura	000 eura	000 eura	Stupanj 2 000 eura	Stupanj 3 000 eura	000 eura	000 eura	000 eura	000 eura	000 eura	000 eura	000 eura	000 eura	000 eura
<b>30. rujna 2024.</b>														
<b>Imovina</b>														
Novčana sredstva i računi kod banaka	34.250	-	-	-	-	-	34.250	-	-	-	-	-	-	-
Depoziti kod drugih banaka	124.473	-	-	-	-	-	124.473	-	-	-	-	-	-	-
Kreditni financijskim institucijama	1.152.929	14.012	263	-	-	-	1.167.204	-	-	-	-	-	-	-
Kreditni ostalim korisnicima	1.761.861	249.164	154.639	42.681	153.132	-	2.361.477	392.150	47.233	8.441	36	4.412	-	452.272
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	-	-	-	-	-	32.946	32.946	-	-	-	-	-	-	-
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	244.272	-	138	-	-	-	244.410	244.272	-	138	-	-	-	244.410
Ostala imovina	1.904	11	152	7	-	-	2.074	810	11	70	7	-	-	898
<b>Ukupno</b>	<b>3.319.689</b>	<b>263.187</b>	<b>155.192</b>	<b>42.688</b>	<b>153.132</b>	<b>32.946</b>	<b>3.966.834</b>	<b>637.232</b>	<b>47.244</b>	<b>8.649</b>	<b>43</b>	<b>4.412</b>	<b>-</b>	<b>697.580</b>
<b>Garancije i preuzete obveze</b>														
Izdane garancije	32.459	8.616	2.511	-	-	-	43.586	32.099	5.677	1.945	-	-	-	39.721
Izdane garancije u devizama	52	3.385	-	-	-	-	3.437	52	3.385	-	-	-	-	3.437
Preuzete obveze po kreditima	456.088	5.148	14	-	82	-	461.332	150.138	1.602	13	-	-	-	151.753
<b>Ukupno</b>	<b>488.599</b>	<b>17.149</b>	<b>2.525</b>	<b>-</b>	<b>82</b>	<b>-</b>	<b>508.355</b>	<b>182.289</b>	<b>10.664</b>	<b>1.958</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>194.911</b>
<b>Ukupna izloženost kreditnom riziku</b>	<b>3.808.288</b>	<b>280.336</b>	<b>157.717</b>	<b>42.688</b>	<b>153.214</b>	<b>32.946</b>	<b>4.475.189</b>	<b>819.521</b>	<b>57.908</b>	<b>10.607</b>	<b>43</b>	<b>4.412</b>	<b>-</b>	<b>892.491</b>

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.9.2024. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama eura)

**23. Upravljanje rizicima (nastavak)**

**23.3. Kreditni rizik (nastavak)**

**Kvaliteta kreditnog rizika prema vrsti financijske imovine**

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

Grupa

31. prosinca 2023.

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

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.9.2024. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama eura)

**23. Upravljanje rizicima (nastavak)**

**23.3. Kreditni rizik (nastavak)**

**Kvaliteta kreditnog rizika prema vrsti financijske imovine (nastavak)**

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

Banka	Neto izloženost portfelja - Stupanj			Neto izloženost portfelja rizične skupine POCI		Financijska imovina koja se ne raspoređuje u rizične skupine po MSFI-ju 9	Neto izloženost ukupnog portfelja	Neto izloženost portfelja nakon umanjenja za instrumente osiguranja - Stupanj 1	Neto izloženost portfelja nakon umanjenja za instrumente osiguranja - Stupanj 2	Neto izloženost portfelja nakon umanjenja za instrumente osiguranja - Stupanj 3	Neto izloženost portfelja nakon umanjenja za instrumente osiguranja - rizične skupine POCI		Financijska imovina koja se ne raspoređuje u rizične skupine po MSFI-ju 9 nakon umanjenja za instrumente osiguranja	Neto izloženost ukupnog portfelja nakon umanjenja za instrumente osiguranja	
	000 eura	000 eura	000 eura	Stupanj 2 000 eura	Stupanj 3 000 eura						Stupanj 2 000 eura	Stupanj 3 000 eura			
<b>30. rujna 2024.</b>															
<b>Imovina</b>															
Novčana sredstva i računi kod banaka	34.087	-	-	-	-	-	34.087	-	-	-	-	-	-	-	-
Depoziti kod drugih banaka	120.610	-	-	-	-	-	120.610	-	-	-	-	-	-	-	-
Kreditni financijskim institucijama	1.152.929	14.012	263	-	-	-	1.167.204	-	-	-	-	-	-	-	-
Kreditni ostalim korisnicima	1.761.861	249.164	154.639	42.681	153.132	-	2.361.477	392.150	47.233	8.441	36	4.412	-	452.272	
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	-	-	-	-	-	32.946	32.946	-	-	-	-	-	-	-	-
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	238.563	-	138	-	-	-	238.701	238.563	-	138	-	-	-	238.701	
Ostala imovina	1.277	11	152	-	7	-	1.447	183	11	70	-	7	-	271	
<b>Ukupno</b>	<b>3.309.327</b>	<b>263.187</b>	<b>155.192</b>	<b>42.681</b>	<b>153.139</b>	<b>32.946</b>	<b>3.956.472</b>	<b>630.896</b>	<b>47.244</b>	<b>8.649</b>	<b>36</b>	<b>4.419</b>	<b>-</b>	<b>691.244</b>	
<b>Garancije i preuzete obveze</b>															
Izdane garancije	32.459	8.616	2.511	-	-	-	43.586	32.099	5.677	1.945	-	-	-	39.721	
Izdane garancije u devizama	52	3.385	-	-	-	-	3.437	52	3.385	-	-	-	-	3.437	
Preuzete obveze po kreditima	456.088	5.148	14	-	82	-	461.332	150.138	1.602	13	-	-	-	151.753	
<b>Ukupno</b>	<b>488.599</b>	<b>17.149</b>	<b>2.525</b>	<b>-</b>	<b>82</b>	<b>-</b>	<b>508.355</b>	<b>182.289</b>	<b>10.664</b>	<b>1.958</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>194.911</b>	
<b>Ukupna izloženost kreditnom riziku</b>	<b>3.797.926</b>	<b>280.336</b>	<b>157.717</b>	<b>42.681</b>	<b>153.221</b>	<b>32.946</b>	<b>4.464.827</b>	<b>813.185</b>	<b>57.908</b>	<b>10.607</b>	<b>36</b>	<b>4.419</b>	<b>-</b>	<b>886.155</b>	

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.9.2024. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama eura)

23. Upravljanje rizicima (nastavak)

23.3. Kreditni rizik (nastavak)

Kvaliteta kreditnog rizika prema vrsti financijske imovine (nastavak)

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

Banka

31. prosinca 2023.

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

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja  
za razdoblje od 1.1. do 30.9.2024. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama eura)

---

**23. Upravljanje rizicima (nastavak)**

**23.3. Kreditni rizik (nastavak)**

**Kvaliteta kreditnog rizika prema vrsti financijske imovine (nastavak)**

Na dan 30. rujna 2024. u ukupnoj neto najvećoj izloženosti Grupe i Banke iznos kredita ostalim korisnicima od 250.416 tisuća eura nije pokriven uobičajenim instrumentima osiguranja, ali se odnosi na potraživanja i primljena sredstva od Republike Hrvatske u iznosu od 50.077 tisuća eura, jedinica lokalne i područne (regionalne) samouprave u iznosu od 185.202 tisuća eura te državnih trgovačkih društava za čije obveze Republika Hrvatska odgovara solidarno i neograničeno u iznosu od 15.137 tisuća eura.

Na dan 30. rujna 2024. iznos financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit nije pokriven uobičajenim instrumentima, ali se odnosi na obveznice Republike Hrvatske i trezorske zapise Ministarstva financija u iznosu od 243.895 tisuća eura kod Grupe i 238.487 tisuća eura kod Banke.

Na dan 30. rujna 2024. ostala imovina u iznosu od 113 tisuća eura nije pokrivena uobičajenim instrumentima osiguranja, ali se odnosi na potraživanja od Republike Hrvatske i republičkih fondova.

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

Na dan 31. prosinca 2023. iznos financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu nije pokriven uobičajenim instrumentima, ali se odnosi na obveznice Republike Hrvatske i trezorske zapise Ministarstva financija u iznosu od 226.853 tisuća eura kod Grupe i 220.815 tisuća eura kod Banke.

Na dan 31. prosinca 2023. ostala imovina u iznosu od 80 tisuća eura nije pokrivena uobičajenim instrumentima osiguranja, ali se odnosi na potraživanja od Republike Hrvatske i republičkih fondova.

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja  
za razdoblje od 1.1. do 30.9.2024. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama eura)

**23. Upravljanje rizicima (nastavak)**

**23.3. Kreditni rizik (nastavak)**

*i. Promjene po rezerviranjima*

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

**Novčana sredstva i računi kod banaka**

<b>Grupa</b> <b>30. rujna 2024.</b>	<b>Stupanj 1</b> <b>000 eura</b>	<b>Stupanj 2</b> <b>000 eura</b>	<b>Stupanj 3</b> <b>000 eura</b>	<b>POCI</b> <b>000 eura</b>	<b>Ukupno</b> <b>000 eura</b>
Stanje 1. siječnja 2024.	159	-	-	-	159
Prijenos u Stupanj 1	-	-	-	-	-
Prijenos u Stupanj 2	-	-	-	-	-
Prijenos u Stupanj 3	-	-	-	-	-
Neto (smanjenje) rezerviranja za očekivane gubitke	(19)	-	-	-	(19)
<b>Stanje 30. rujna 2024.</b>	<b>140</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>140</b>

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



Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja  
za razdoblje od 1.1. do 30.9.2024. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama eura)

**23. Upravljanje rizicima (nastavak)**

**23.3. Kreditni rizik (nastavak)**

*i. Promjene po rezerviranjima (nastavak)*

**Novčana sredstva i računi kod banaka (nastavak)**

Banka 30. rujna 2024.	Stupanj 1 000 eura	Stupanj 2 000 eura	Stupanj 3 000 eura	POCI 000 eura	Ukupno 000 eura
Stanje 1. siječnja 2024.	158	-	-	-	158
Prijenos u Stupanj 1	-	-	-	-	-
Prijenos u Stupanj 2	-	-	-	-	-
Prijenos u Stupanj 3	-	-	-	-	-
Neto (smanjenje) rezerviranja za očekivane gubitke	(19)	-	-	-	(19)
<b>Stanje 30. rujna 2024.</b>	<b>139</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>139</b>

Banka 31. prosinca 2023.	Stupanj 1 000 eura	Stupanj 2 000 eura	Stupanj 3 000 eura	POCI 000 eura	Ukupno 000 eura
Stanje 1. siječnja 2023.	804	-	-	-	804
Prijenos u Stupanj 1	-	-	-	-	-
Prijenos u Stupanj 2	-	-	-	-	-
Prijenos u Stupanj 3	-	-	-	-	-
Neto (smanjenje) rezerviranja za očekivane gubitke	(646)	-	-	-	(646)
<b>Stanje 31. prosinca 2023.</b>	<b>158</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>158</b>

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja  
za razdoblje od 1.1. do 30.9.2024. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama eura)

**23. Upravljanje rizicima (nastavak)**

**23.3. Kreditni rizik (nastavak)**

*i. Promjene po rezerviranjima (nastavak)*

**Depoziti kod drugih banaka**

<b>Grupa</b> <b>30. rujna 2024.</b>	<b>Stupanj 1</b> <b>000 eura</b>	<b>Stupanj 2</b> <b>000 eura</b>	<b>Stupanj 3</b> <b>000 eura</b>	<b>POCI</b> <b>000 eura</b>	<b>Ukupno</b> <b>000 eura</b>
Stanje 1. siječnja 2024.	221	-	-	-	221
Prijenos u Stupanj 1	-	-	-	-	-
Prijenos u Stupanj 2	-	-	-	-	-
Prijenos u Stupanj 3	-	-	-	-	-
Neto (smanjenje) rezerviranja za očekivane gubitke	(92)	-	-	-	(92)
<b>Stanje 30. rujna 2024.</b>	<b>129</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>129</b>

<b>Grupa</b> <b>31. prosinca 2023.</b>	<b>Stupanj 1</b> <b>000 eura</b>	<b>Stupanj 2</b> <b>000 eura</b>	<b>Stupanj 3</b> <b>000 eura</b>	<b>POCI</b> <b>000 eura</b>	<b>Ukupno</b> <b>000 eura</b>
Stanje 1. siječnja 2023.	5	-	-	-	5
Prijenos u Stupanj 1	-	-	-	-	-
Prijenos u Stupanj 2	-	-	-	-	-
Prijenos u Stupanj 3	-	-	-	-	-
Neto povećanje rezerviranja za očekivane gubitke	216	-	-	-	216
<b>Stanje 31. prosinca 2023.</b>	<b>221</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>221</b>

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja  
za razdoblje od 1.1. do 30.9.2024. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama eura)

**23. Upravljanje rizicima (nastavak)**

**23.3. Kreditni rizik (nastavak)**

ii. Promjene po rezerviranjima (nastavak)

**Depoziti kod drugih banaka**

Banka 30. rujna 2024.	Stupanj 1 000 eura	Stupanj 2 000 eura	Stupanj 3 000 eura	POCI 000 eura	Ukupno 000 eura
Stanje 1. siječnja 2024.	218	-	-	-	218
Prijenos u Stupanj 1	-	-	-	-	-
Prijenos u Stupanj 2	-	-	-	-	-
Prijenos u Stupanj 3	-	-	-	-	-
Neto (smanjenje) rezerviranja za očekivane gubitke	(95)	-	-	-	(95)
<b>Stanje 30. rujna 2024.</b>	<b>123</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>123</b>

Banka 31. prosinca 2023.	Stupanj 1 000 eura	Stupanj 2 000 eura	Stupanj 3 000 eura	POCI 000 eura	Ukupno 000 eura
Stanje 1. siječnja 2023.	-	-	-	-	-
Prijenos u Stupanj 1	-	-	-	-	-
Prijenos u Stupanj 2	-	-	-	-	-
Prijenos u Stupanj 3	-	-	-	-	-
Neto povećanje rezerviranja za očekivane gubitke	218	-	-	-	218
<b>Stanje 31. prosinca 2023.</b>	<b>218</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>218</b>

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja  
za razdoblje od 1.1. do 30.9.2024. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama eura)

**23. Upravljanje rizicima (nastavak)**

**23.3. Kreditni rizik (nastavak)**

*i. Promjene po rezerviranjima (nastavak)*

**Kreditni financijskim institucijama**

**Grupa i Banka**

**30. rujna 2024.**

	Stupanj 1 000 eura	Stupanj 2 000 eura	Stupanj 3 000 eura	POCI 000 eura	Ukupno 000 eura
Stanje 1. siječnja 2024.	4.163	1.707	857	-	6.727
Korekcija početnog stanja	-	-	-	-	-
Prijenos u Stupanj 1	-	-	-	-	-
Prijenos u Stupanj 2	-	-	-	-	-
Prijenos u Stupanj 3	-	-	-	-	-
Neto (smanjenje)/povećanje rezerviranja za očekivane gubitke	(219)	13	(19)	-	(225)
<b>Stanje 30. rujna 2024.</b>	<b>3.944</b>	<b>1.720</b>	<b>838</b>	<b>-</b>	<b>6.502</b>

**Grupa i Banka**

**31. prosinca 2023.**

	Stupanj 1 000 eura	Stupanj 2 000 eura	Stupanj 3 000 eura	POCI 000 eura	Ukupno 000 eura
Stanje 1. siječnja 2023.	3.544	3.635	899	-	8.078
Korekcija početnog stanja	-	-	(5)	-	(5)
Prijenos u Stupanj 1	558	(558)	-	-	-
Prijenos u Stupanj 2	-	-	-	-	-
Prijenos u Stupanj 3	-	-	-	-	-
Neto povećanje/(smanjenje) rezerviranja za očekivane gubitke	61	(1.370)	(37)	-	(1.346)
<b>Stanje 31. prosinca 2023.</b>	<b>4.163</b>	<b>1.707</b>	<b>857</b>	<b>-</b>	<b>6.727</b>

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja  
za razdoblje od 1.1. do 30.9.2024. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama eura)

**23. Upravljanje rizicima (nastavak)**

**23.3. Kreditni rizik (nastavak)**

*i. Promjene po rezerviranjima (nastavak)*

**Kreditni ostalim korisnicima**

<b>Grupa i Banka</b> <b>30. rujna 2024.</b>	<b>Stupanj 1</b> <b>000 eura</b>	<b>Stupanj 2</b> <b>000 eura</b>	<b>Stupanj 3</b> <b>000 eura</b>	<b>POCI</b> <b>000 eura</b>	<b>Ukupno</b> <b>000 eura</b>
Stanje 1. siječnja 2024.	42.543	128.588	267.359	32.267	<b>470.757</b>
Prijenos u Stupanj 1	26.990	(26.410)	(580)	-	-
Prijenos u Stupanj 2	(5.660)	9.583	(3.923)	-	-
Prijenos u Stupanj 3	-	(26.361)	19.938	6.423	-
Neto (smanjenje)/povećanje rezerviranja za očekivane gubitke	(19.015)	24.542	(7.117)	(7.870)	<b>(9.460)</b>
Otpis	(288)	-	(1.680)	-	<b>(1.968)</b>
Unwinding - promjena uslijed proteka vremena	(6)	(292)	1.857	(2.087)	<b>(528)</b>
Ostalo	-	-	-	5.155	<b>5.155</b>
Neto dobit/gubitak od tečajnih razlika po rezerviranjima za očekivane gubitke	(2)	-	(120)	(10)	<b>(132)</b>
<b>Stanje 30. rujna 2024.</b>	<b>44.562</b>	<b>109.650</b>	<b>275.734</b>	<b>33.878</b>	<b>463.824</b>

<b>Grupa i Banka</b> <b>31. prosinca 2023.</b>	<b>Stupanj 1</b> <b>000 eura</b>	<b>Stupanj 2</b> <b>000 eura</b>	<b>Stupanj 3</b> <b>000 eura</b>	<b>POCI</b> <b>000 eura</b>	<b>Ukupno</b> <b>000 eura</b>
Stanje 1. siječnja 2023.	47.280	104.067	277.638	29.576	<b>458.561</b>
Korekcija početnog stanja rezerviranja	-	-	472	17	<b>489</b>
Prijenos u Stupanj 1	47.177	(43.608)	(3.569)	-	-
Prijenos u Stupanj 2	(8.890)	9.767	(877)	-	-
Prijenos u Stupanj 3	(4)	(4.446)	(3.576)	8.026	-
Neto (smanjenje)/povećanje rezerviranja za očekivane gubitke	(41.292)	62.943	226	(16.517)	<b>5.360</b>
Otpis	(1.652)	-	(3.969)	(82)	<b>(5.703)</b>
Unwinding - promjena uslijed proteka vremena	(76)	(135)	1.428	2.779	<b>3.996</b>
Ostalo	-	-	-	8.407	<b>8.407</b>
Neto dobit/gubitak od tečajnih razlika po rezerviranjima za očekivane gubitke	-	-	(414)	61	<b>(353)</b>
<b>Stanje 31. prosinca 2023.</b>	<b>42.543</b>	<b>128.588</b>	<b>267.359</b>	<b>32.267</b>	<b>470.757</b>

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja  
za razdoblje od 1.1. do 30.9.2024. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama eura)

**23. Upravljanje rizicima (nastavak)**

**23.3. Kreditni rizik (nastavak)**

*i. Promjene po rezerviranjima (nastavak)*

**Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit**

Grupa 30. rujna 2024.	Stupanj 1 000 eura	Stupanj 2 000 eura	Stupanj 3 000 eura	POCI 000 eura	Ukupno 000 eura
Stanje 1. siječnja 2024.	223	-	231	-	454
Prijenos u Stupanj 1	-	-	-	-	-
Prijenos u Stupanj 2	-	-	-	-	-
Prijenos u Stupanj 3	-	-	-	-	-
Neto povećanje/(smanjenje) rezerviranja za očekivane gubitke	16	-	(35)	-	(19)
<b>Stanje 30. rujna 2024.</b>	<b>239</b>	<b>-</b>	<b>196</b>	<b>-</b>	<b>435</b>

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

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja  
za razdoblje od 1.1. do 30.9.2024. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama eura)

**23. Upravljanje rizicima (nastavak)**

**23.3. Kreditni rizik (nastavak)**

*i. Promjene po rezerviranjima (nastavak)*

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

Banka 30. rujna 2024.	Stupanj 1 000 eura	Stupanj 2 000 eura	Stupanj 3 000 eura	POCI 000 eura	Ukupno 000 eura
Stanje 1. siječnja 2024.	211	-	231	-	442
Prijenos u Stupanj 1	-	-	-	-	-
Prijenos u Stupanj 2	-	-	-	-	-
Prijenos u Stupanj 3	-	-	-	-	-
Neto povećanje/(smanjenje) rezerviranja za očekivane gubitke	16	-	(35)	-	(19)
<b>Stanje 30. rujna 2024.</b>	<b>227</b>	<b>-</b>	<b>196</b>	<b>-</b>	<b>423</b>

Banka 31. prosinca 2023.	Stupanj 1 000 eura	Stupanj 2 000 eura	Stupanj 3 000 eura	POCI 000 eura	Ukupno 000 eura
Stanje 1. siječnja 2023.	327	48	231	-	606
Prijenos u Stupanj 1	44	(44)	-	-	-
Prijenos u Stupanj 2	-	-	-	-	-
Prijenos u Stupanj 3	-	-	-	-	-
Neto (smanjenje) rezerviranja za očekivane gubitke	(160)	(4)	-	-	(164)
<b>Stanje 31. prosinca 2023.</b>	<b>211</b>	<b>-</b>	<b>231</b>	<b>-</b>	<b>442</b>

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja  
za razdoblje od 1.1. do 30.9.2024. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama eura)

**23. Upravljanje rizicima (nastavak)**

**23.3. Kreditni rizik (nastavak)**

*i. Promjene po rezerviranjima (nastavak)*

**Ostala imovina**

**Grupa**

**30. rujna 2024.**

	Stupanj 1 000 eura	Stupanj 2 000 eura	Stupanj 3 000 eura	POCI 000 eura	Ukupno 000 eura
Stanje 1. siječnja 2024.	27	1	4.330	35	<b>4.393</b>
Prijenos u Stupanj 1	19	-	(19)	-	-
Prijenos u Stupanj 2	-	-	-	-	-
Prijenos u Stupanj 3	-	-	-	-	-
Neto povećanje/(smanjenje) rezerviranja za očekivane gubitke	3	1	352	(1)	<b>355</b>
Otpis	(20)	-	(16)	-	<b>(36)</b>
Neto dobit/gubitak od tečajnih razlika po rezerviranjima za očekivane gubitke	-	-	3	-	<b>3</b>
Ostala usklađenja	1	-	-	1	<b>2</b>
<b>Stanje 30. rujna 2024.</b>	<b>30</b>	<b>2</b>	<b>4.650</b>	<b>35</b>	<b>4.717</b>

**Grupa**

**31. prosinca 2023.**

	Stupanj 1 000 eura	Stupanj 2 000 eura	Stupanj 3 000 eura	POCI 000 eura	Ukupno 000 eura
Stanje 1. siječnja 2023.	25	-	4.631	35	<b>4.691</b>
Prijenos u Stupanj 1	-	-	-	-	-
Prijenos u Stupanj 2	-	-	-	-	-
Prijenos u Stupanj 3	-	-	-	-	-
Neto povećanje/(smanjenje) rezerviranja za očekivane gubitke	14	1	(206)	(4)	<b>(195)</b>
Otpis	-	-	(93)	-	<b>(93)</b>
Neto dobit/gubitak od tečajnih razlika po rezerviranjima za očekivane gubitke	-	-	(2)	-	<b>(2)</b>
Ostala usklađenja	(12)	-	-	4	<b>(8)</b>
<b>Stanje 31. prosinca 2023.</b>	<b>27</b>	<b>1</b>	<b>4.330</b>	<b>35</b>	<b>4.393</b>



Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja  
za razdoblje od 1.1. do 30.9.2024. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama eura)

**23. Upravljanje rizicima (nastavak)**

**23.3. Kreditni rizik (nastavak)**

*i. Promjene po rezerviranjima (nastavak)*

**Ostala imovina (nastavak)**

<b>Banka</b>					
<b>30. rujna 2024.</b>	<b>Stupanj 1</b>	<b>Stupanj 2</b>	<b>Stupanj 3</b>	<b>POCI</b>	<b>Ukupno</b>
	<b>000 eura</b>	<b>000 eura</b>	<b>000 eura</b>	<b>000 eura</b>	<b>000 eura</b>
Stanje 1. siječnja 2024.	19	1	4.330	35	4.385
Prijenos u Stupanj 1	19	-	(19)	-	-
Prijenos u Stupanj 2	-	-	-	-	-
Prijenos u Stupanj 3	-	-	-	-	-
Neto (smanjenje)/povećanje rezerviranja za očekivane gubitke	(16)	1	352	(1)	336
Otpis	(20)	-	(16)	-	(36)
Neto dobit/gubitak od tečajnih razlika po rezerviranjima za očekivane gubitke	-	-	3	-	3
Ostala usklađenja	-	-	-	1	1
<b>Stanje 30. rujna 2024.</b>	<b>2</b>	<b>2</b>	<b>4.650</b>	<b>35</b>	<b>4.689</b>

<b>Banka</b>					
<b>31. prosinca 2023.</b>	<b>Stupanj 1</b>	<b>Stupanj 2</b>	<b>Stupanj 3</b>	<b>POCI</b>	<b>Ukupno</b>
	<b>000 eura</b>	<b>000 eura</b>	<b>000 eura</b>	<b>000 eura</b>	<b>000 eura</b>
Stanje 1. siječnja 2023.	3	-	4.631	35	4.669
Prijenos u Stupanj 1	-	-	-	-	-
Prijenos u Stupanj 2	-	-	-	-	-
Prijenos u Stupanj 3	-	-	-	-	-
Neto povećanje/(smanjenje) rezerviranja za očekivane gubitke	16	1	(206)	(4)	(193)
Otpis	-	-	(93)	-	(93)
Neto dobit/gubitak od tečajnih razlika po rezerviranjima za očekivane gubitke	-	-	(2)	-	(2)
Ostala usklađenja	-	-	-	4	4
<b>Stanje 31. prosinca 2023.</b>	<b>19</b>	<b>1</b>	<b>4.330</b>	<b>35</b>	<b>4.385</b>

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja  
za razdoblje od 1.1. do 30.9.2024. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama eura)

**23. Upravljanje rizicima (nastavak)**

**23.3. Kreditni rizik (nastavak)**

*i. Promjene po rezerviranjima (nastavak)*

**Garancije i preuzete obveze**

<b>Grupa i Banka</b> <b>30. rujna 2024.</b>	<b>Stupanj 1</b> <b>000 eura</b>	<b>Stupanj 2</b> <b>000 eura</b>	<b>Stupanj 3</b> <b>000 eura</b>	<b>POCI</b> <b>000 eura</b>	<b>Ukupno</b> <b>000 eura</b>
Stanje 1. siječnja 2024.	4.243	5.380	4.574	440	14.637
Prijenos u Stupanj 1	-	-	-	-	-
Prijenos u Stupanj 2	(1)	1.201	(1.200)	-	-
Prijenos u Stupanj 3	-	-	-	-	-
Neto (smanjenje) rezerviranja za očekivane gubitke	(2.534)	(1.368)	(1.918)	(395)	(6.215)
Neto dobit/gubitak od tečajnih razlika po rezerviranjima za očekivane gubitke	1	(76)	-	-	(75)
<b>Stanje 30. rujna 2024.</b>	<b>1.709</b>	<b>5.137</b>	<b>1.456</b>	<b>45</b>	<b>8.347</b>

<b>Grupa i Banka</b> <b>31. prosinca 2023.</b>	<b>Stupanj 1</b> <b>000 eura</b>	<b>Stupanj 2</b> <b>000 eura</b>	<b>Stupanj 3</b> <b>000 eura</b>	<b>POCI</b> <b>000 eura</b>	<b>Ukupno</b> <b>000 eura</b>
Stanje 1. siječnja 2023.	1.387	1.670	7.093	564	10.714
Prijenos u Stupanj 1	274	(274)	-	-	-
Prijenos u Stupanj 2	(67)	2.277	(2.210)	-	-
Prijenos u Stupanj 3	-	-	-	-	-
Neto povećanje/(smanjenje) rezerviranja za očekivane gubitke	2.649	1.679	(309)	(124)	3.895
Neto dobit/gubitak od tečajnih razlika po rezerviranjima za očekivane gubitke	-	28	-	-	28
<b>Stanje 31. prosinca 2023.</b>	<b>4.243</b>	<b>5.380</b>	<b>4.574</b>	<b>440</b>	<b>14.637</b>

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja  
za razdoblje od 1.1. do 30.9.2024. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama eura)

**23. Upravljanje rizicima (nastavak)**

**23.4. Rizik likvidnosti**

Iznos ukupne imovine, ukupnih obveza i garancija i preuzetih obveza na dan 30. rujna 2024. i 31. prosinca 2023. analiziran je kroz preostalo razdoblje od dana Izvještaja o financijskom položaju u odnosu na ugovoreni datum dospjeća kako slijedi:

Grupa	Do 1 mjesec	1 do 3 mjeseca	3 mj. do 1 godine	1 do 3 godina	Preko 3 godine	Ukupno
30. rujna 2024.	000 eura	000 eura	000 eura	000 eura	000 eura	000 eura
<b>Imovina</b>						
Novčana sredstva i računi kod banaka	34.250	-	-	-	-	34.250
Depoziti kod drugih banaka	120.819	2.509	805	-	340	124.473
Kreditni financijskim institucijama*	49.773	38.779	147.023	349.284	582.345	1.167.204
Kreditni ostalim korisnicima**	207.914	120.876	291.578	613.609	1.127.500	2.361.477
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	9.075	6	-	32.926	24.025	66.032
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	244.443	2.460	1.131	1.259	3.190	252.483
Nekretnine, postrojenja i oprema i nematerijalna imovina	-	-	-	-	5.239	5.239
Preuzeta imovina	-	94	203	437	1.218	1.952
Ostala imovina	2.197	144	2.982	2.455	157	7.935
<b>Ukupna imovina</b>	<b>668.471</b>	<b>164.868</b>	<b>443.722</b>	<b>999.970</b>	<b>1.744.014</b>	<b>4.021.045</b>
<b>Obveze</b>						
Obveze po depozitima	176.416	387	36.312	49	9.903	223.067
Obveze po kreditima	51.725	69.041***	250.123	661.116	1.163.885	2.195.890
Rezerviranja za garancije, preuzete i ostale obveze	7.862	683	2.326	5.112	3.412	19.395
Ostale obveze	30.646	2.855	11.686	19.926	13.298	78.411
<b>Ukupne obveze</b>	<b>266.649</b>	<b>72.966</b>	<b>300.447</b>	<b>686.203</b>	<b>1.190.498</b>	<b>2.516.763</b>
<b>Likvidnosni jaz</b>	<b>401.822</b>	<b>91.902</b>	<b>143.275</b>	<b>313.767</b>	<b>553.516</b>	<b>1.504.282</b>
<b>Garancije i preuzete obveze</b>						
Izdane garancije	49.891	-	-	-	-	49.891
Izdane garancije u devizama	4.892	-	-	-	-	4.892
Preuzete obveze po kreditima	461.919	-	-	-	-	461.919
Upisani a neplaćeni kapital EIF-a	10.400	-	-	-	-	10.400
Ugovorena obveza EIF CROGIP	148	2.780	5.924	13.549	5.059	27.460
Ugovorena obveza EIF FRC2	6	-	6	16	21	49
<b>Ukupne garancije i preuzete obveze</b>	<b>527.256</b>	<b>2.780</b>	<b>5.930</b>	<b>13.565</b>	<b>5.080</b>	<b>554.611</b>

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

\* Potraživanje u iznosu od 40.000 tisuća eura odnosi se na obmure repo poslove.

\*\* Potraživanje u iznosu od 7.260 tisuća eura odnosi se na obmure repo poslove.

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

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja  
za razdoblje od 1.1. do 30.9.2024. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama eura)

## 23. Upravljanje rizicima (nastavak)

### 23.4. Rizik likvidnosti

Grupa 31. prosinca 2023.	Do 1 mjesec 000 eura	1 do 3 mjeseca 000 eura	3 mj. do 1 godine 000 eura	1 do 3 godina 000 eura	Preko 3 godine 000 eura	Ukupno 000 eura
<b>Imovina</b>						
Novčana sredstva i računi kod banaka	42.133	-	-	-	-	42.133
Depoziti kod drugih banaka	68.254	2.203	-	-	1.304	71.761
Kreditni financijskim institucijama*	90.275	158.524	130.273	306.450	563.359	1.248.881
Kreditni ostalim korisnicima	271.161	52.397	286.532	586.168	1.154.938	2.351.196
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	42	11	-	33.698	19.171	52.922
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	232.032	3.144	23	-	-	235.199
Nekretnine, postrojenja i oprema i nematerijalna imovina	-	-	-	-	4.868	4.868
Preuzeta imovina	2	148	149	820	1.172	2.291
Ostala imovina	6.482	118	2.662	2.705	318	12.285
<b>Ukupna imovina</b>	<b>710.381</b>	<b>216.545</b>	<b>419.639</b>	<b>929.841</b>	<b>1.745.130</b>	<b>4.021.536</b>
<b>Obveze</b>						
Obveze po depozitima	148.059	12.586	18.604	46	15.581	194.876
Obveze po kreditima	59.784	167.701**	262.670	640.802	1.120.219	2.251.176
Rezerviranja za garancije, preuzete i ostale obveze	10.561	851	3.205	6.343	3.422	24.382
Ostale obveze	39.304	3.261	14.301	23.605	12.752	93.223
<b>Ukupne obveze</b>	<b>257.708</b>	<b>184.399</b>	<b>298.780</b>	<b>670.796</b>	<b>1.151.974</b>	<b>2.563.657</b>
<b>Likvidnosni jaz</b>	<b>452.673</b>	<b>32.146</b>	<b>120.859</b>	<b>259.045</b>	<b>593.156</b>	<b>1.457.879</b>
<b>Garancije i preuzete obveze</b>						
Izdane garancije	52.623	-	-	-	-	52.623
Izdane garancije u devizama	7.716	-	-	-	-	7.716
Preuzete obveze po kreditima	445.273	-	-	-	-	445.273
Upisani a neuplaćeni kapital EIF-a	10.400	-	-	-	-	10.400
Ugovorena obveza EIF CROGIP	129	1.467	7.404	15.800	6.660	31.460
Ugovorena obveza EIF FRC2	14	4	13	40	10	81
<b>Ukupne garancije i preuzete obveze</b>	<b>516.155</b>	<b>1.471</b>	<b>7.417</b>	<b>15.840</b>	<b>6.670</b>	<b>547.553</b>

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

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

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

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja  
za razdoblje od 1.1. do 30.9.2024. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama eura)

**23. Upravljanje rizicima (nastavak)**

**23.4. Rizik likvidnosti (nastavak)**

Iznos ukupne imovine, ukupnih obveza i garancija i preuzetih obveza na dan 30. rujna 2024. i 31. prosinca 2023. analiziran je kroz preostalo razdoblje od dana Izvještaja o financijskom položaju u odnosu na ugovoreni datum dospjeća kako slijedi:

Banka 30. rujna 2024.	Do 1 mjesec 000 eura	1 do 3 mjeseca 000 eura	3 mj. do 1 godine 000 eura	1 do 3 godina 000 eura	Preko 3 godine 000 eura	Ukupno 000 eura
<b>Imovina</b>						
Novčana sredstva i računi kod banaka	34.087	-	-	-	-	34.087
Depoziti kod drugih banaka	120.270	-	-	-	340	120.610
Kreditni financijskim institucijama*	49.773	38.779	147.023	349.284	582.345	1.167.204
Kreditni ostalim korisnicima**	207.914	120.876	291.578	613.609	1.127.500	2.361.477
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	9.075	6	-	32.926	24.025	66.032
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	244.314	2.460	-	-	-	246.774
Ulaganja u ovisna društva	-	-	-	-	7.449	7.449
Nekretnine, postrojenja i oprema i nematerijalna imovina	-	-	-	-	5.007	5.007
Preuzeta imovina	-	94	203	437	1.218	1.952
Ostala imovina	1.551	129	2.982	2.455	32	7.149
<b>Ukupna imovina</b>	<b>666.984</b>	<b>162.344</b>	<b>441.786</b>	<b>998.711</b>	<b>1.747.916</b>	<b>4.017.741</b>
<b>Obveze</b>						
Obveze po depozitima	176.416	387	36.312	49	9.903	223.067
Obveze po kreditima	51.726	69.040***	250.123	661.116	1.163.885	2.195.890
Rezerviranja za garancije, preuzete i ostale obveze	7.862	683	2.325	5.112	3.413	19.395
Ostale obveze	30.646	2.662	9.064	19.925	13.298	75.595
<b>Ukupne obveze</b>	<b>266.650</b>	<b>72.772</b>	<b>297.824</b>	<b>686.202</b>	<b>1.190.499</b>	<b>2.513.947</b>
<b>Likvidnosni jaz</b>	<b>400.334</b>	<b>89.572</b>	<b>143.962</b>	<b>312.509</b>	<b>557.417</b>	<b>1.503.794</b>
<b>Garancije i preuzete obveze</b>						
Izdane garancije	49.891	-	-	-	-	49.891
Izdane garancije u devizama	4.892	-	-	-	-	4.892
Preuzete obveze po kreditima	461.919	-	-	-	-	461.919
Upisani a neplaćeni kapital EIF-a	10.400	-	-	-	-	10.400
Ugovorena obveza EIF CROGIP	148	2.780	5.924	13.549	5.059	27.460
Ugovorena obveza EIF FRC2	6	-	6	16	21	49
<b>Ukupne garancije i preuzete</b>	<b>527.256</b>	<b>2.780</b>	<b>5.930</b>	<b>13.565</b>	<b>5.080</b>	<b>554.611</b>

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

\* Potraživanje u iznosu od 40.000 tisuća eura odnosi se na obmure repo poslove.

\*\* Potraživanje u iznosu od 7.260 tisuća eura odnosi se na obmure repo poslove.

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

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja  
za razdoblje od 1.1. do 30.9.2024. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama eura)

**23. Upravljanje rizicima (nastavak)**

**23.4. Rizik likvidnosti (nastavak)**

<b>Banka</b>	<b>Do 1</b>	<b>1 do 3</b>	<b>3 mj. do 1</b>	<b>1 do 3</b>	<b>Preko 3</b>	<b>Ukupno</b>
<b>31. prosinca 2023.</b>	<b>mjesec</b>	<b>mjeseca</b>	<b>godine</b>	<b>godina</b>	<b>godine</b>	
	<b>000 eura</b>	<b>000 eura</b>	<b>000 eura</b>	<b>000 eura</b>	<b>000 eura</b>	<b>000 eura</b>
<b>Imovina</b>						
Novčana sredstva i računi kod banaka	41.543	-	-	-	-	41.543
Depoziti kod drugih banaka	68.152	-	-	-	1.304	69.456
Kreditni financijskim institucijama*	90.275	158.524	130.273	306.450	563.359	1.248.881
Kreditni ostalim korisnicima	271.161	52.397	286.532	586.168	1.154.938	2.351.196
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	42	11	-	33.698	19.171	52.922
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	225.735	3.123	-	-	-	228.858
Ulaganja u ovisna društva	-	-	-	-	7.449	7.449
Nekretnine, postrojenja i oprema i nematerijalna imovina	-	-	-	-	4.723	4.723
Preuzeta imovina	2	148	149	820	1.172	2.291
Ostala imovina	5.703	117	2.662	2.705	178	11.365
<b>Ukupna imovina</b>	<b>702.613</b>	<b>214.320</b>	<b>419.616</b>	<b>929.841</b>	<b>1.752.294</b>	<b>4.018.684</b>
<b>Obveze</b>						
Obveze po depozitima	148.059	12.586	18.604	46	15.581	194.876
Obveze po kreditima	59.784	167.701**	262.670	640.802	1.120.219	2.251.176
Rezerviranja za garancije, preuzete i ostale obveze	10.561	851	3.203	6.343	3.422	24.380
Ostale obveze	39.304	3.167	11.921	23.605	12.732	90.729
<b>Ukupne obveze</b>	<b>257.708</b>	<b>184.305</b>	<b>296.398</b>	<b>670.796</b>	<b>1.151.954</b>	<b>2.561.161</b>
<b>Likvidnosni jaz</b>	<b>444.905</b>	<b>30.015</b>	<b>123.218</b>	<b>259.045</b>	<b>600.340</b>	<b>1.457.523</b>
<b>Garancije i preuzete obveze</b>						
Izdane garancije	52.623	-	-	-	-	52.623
Izdane garancije u devizama	7.716	-	-	-	-	7.716
Preuzete obveze po kreditima	445.273	-	-	-	-	445.273
Upisani a neplaćeni kapital EIF-a	10.400	-	-	-	-	10.400
Ugovorena obveza EIF CROGIP	129	1.467	7.404	15.800	6.660	31.460
Ugovorena obveza EIF FRC2	14	4	13	40	10	81
<b>Ukupne garancije i preuzete</b>	<b>516.155</b>	<b>1.471</b>	<b>7.417</b>	<b>15.840</b>	<b>6.670</b>	<b>547.553</b>

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

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

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

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja  
za razdoblje od 1.1. do 30.9.2024. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama eura)

**23. Upravljanje rizicima (nastavak)**

**23.4. Rizik likvidnosti (nastavak)**

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

Grupa	Do 1	1 do 3	3 mj. do 1	1 do 3	Preko 3	Ukupno
30. rujna 2024.	mjesec	mjeseca	godine	godina	godine	
	000 eura	000 eura	000 eura	000 eura	000 eura	000 eura
<b>Financijske obveze</b>						
Obveze po depozitima	176.416	387	36.312	49	9.903	223.067
Obveze po kreditima	58.463	65.943	284.908	742.762	1.291.052	2.443.128
Rezerviranja za garancije, preuzete i ostale obveze	7.862	683	2.326	5.112	3.412	19.395
Ostale obveze	30.646	2.855	11.686	19.926	13.298	78.411
<b>Ukupno</b>	<b>273.387</b>	<b>69.868</b>	<b>335.232</b>	<b>767.849</b>	<b>1.317.665</b>	<b>2.764.001</b>
<b>Garancije i preuzete obveze</b>						
Izdane garancije	49.891	-	-	-	-	49.891
Izdane garancije u devizama	4.892	-	-	-	-	4.892
Preuzete obveze po kreditima	461.919	-	-	-	-	461.919
Upisani a neuplaćeni kapital EIF-a	10.400	-	-	-	-	10.400
Ugovorena obveza EIF CROGIP	148	2.780	5.924	13.549	5.059	27.460
Ugovorena obveza EIF FRC2	6	-	6	16	21	49
<b>Ukupne garancije i preuzete obveze</b>	<b>527.256</b>	<b>2.780</b>	<b>5.930</b>	<b>13.565</b>	<b>5.080</b>	<b>554.611</b>
<b>Grupa</b>	<b>Do 1</b>	<b>1 do 3</b>	<b>3 mj. do 1</b>	<b>1 do 3</b>	<b>Preko 3</b>	<b>Ukupno</b>
<b>31. prosinca 2023.</b>	<b>mjesec</b>	<b>mjeseca</b>	<b>godine</b>	<b>godina</b>	<b>godine</b>	
	<b>000 eura</b>	<b>000 eura</b>	<b>000 eura</b>	<b>000 eura</b>	<b>000 eura</b>	<b>000 eura</b>
<b>Financijske obveze</b>						
Obveze po depozitima	148.059	12.586	18.604	46	15.581	194.876
Obveze po kreditima	61.798	166.698	296.933	723.743	1.268.546	2.517.718
Rezerviranja za garancije, preuzete i ostale obveze	10.561	851	3.205	6.343	3.422	24.382
Ostale obveze	39.304	3.261	14.301	23.605	12.752	93.223
<b>Ukupno</b>	<b>259.722</b>	<b>183.396</b>	<b>333.043</b>	<b>753.737</b>	<b>1.300.301</b>	<b>2.830.199</b>
<b>Garancije i preuzete obveze</b>						
Izdane garancije	52.623	-	-	-	-	52.623
Izdane garancije u devizama	7.716	-	-	-	-	7.716
Preuzete obveze po kreditima	445.273	-	-	-	-	445.273
Upisani a neuplaćeni kapital EIF-a	10.400	-	-	-	-	10.400
Ugovorena obveza EIF CROGIP	129	1.467	7.404	15.800	6.660	31.460
Ugovorena obveza EIF FRC2	14	4	13	40	10	81
<b>Ukupne garancije i preuzete obveze</b>	<b>516.155</b>	<b>1.471</b>	<b>7.417</b>	<b>15.840</b>	<b>6.670</b>	<b>547.553</b>

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja  
za razdoblje od 1.1. do 30.9.2024. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama eura)

**23. Upravljanje rizicima (nastavak)**

**23.4. Rizik likvidnosti (nastavak)**

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

Banka	Do 1	1 do 3	3 mj. do 1	1 do 3	Preko 3	Ukupno
30. rujna 2024.	mjesec	mjeseca	godine	godina	godine	
	000 eura	000 eura	000 eura	000 eura	000 eura	000 eura
<b>Financijske obveze</b>						
Obveze po depozitima	176.416	387	36.312	49	9.903	223.067
Obveze po kreditima	58.463	65.943	284.908	742.762	1.291.052	2.443.128
Rezerviranja za garancije, preuzete i ostale obveze	7.862	683	2.325	5.112	3.413	19.395
Ostale obveze	30.646	2.662	9.064	19.925	13.298	75.595
<b>Ukupno</b>	<b>273.387</b>	<b>69.675</b>	<b>332.609</b>	<b>767.848</b>	<b>1.317.666</b>	<b>2.761.185</b>
<b>Garancije i preuzete obveze</b>						
Izdane garancije	49.891	-	-	-	-	49.891
Izdane garancije u devizama	4.892	-	-	-	-	4.892
Preuzete obveze po kreditima	461.919	-	-	-	-	461.919
Upisani a neuplaćeni kapital EIF-a	10.400	-	-	-	-	10.400
Ugovorena obveza EIF CROGIP	148	2.780	5.924	13.549	5.059	27.460
Ugovorena obveza EIF FRC2	6	-	6	16	21	49
<b>Ukupne garancije i preuzete obveze</b>	<b>527.256</b>	<b>2.780</b>	<b>5.930</b>	<b>13.565</b>	<b>5.080</b>	<b>554.611</b>
<b>Banka</b>	<b>Do 1</b>	<b>1 do 3</b>	<b>3 mj. do 1</b>	<b>1 do 3</b>	<b>Preko 3</b>	<b>Ukupno</b>
<b>31. prosinca 2023.</b>	<b>mjesec</b>	<b>mjeseca</b>	<b>godine</b>	<b>godina</b>	<b>godine</b>	
	<b>000 eura</b>	<b>000 eura</b>	<b>000 eura</b>	<b>000 eura</b>	<b>000 eura</b>	<b>000 eura</b>
<b>Financijske obveze</b>						
Obveze po depozitima	148.059	12.586	18.604	46	15.581	194.876
Obveze po kreditima	61.798	166.698	296.933	723.743	1.268.546	2.517.718
Rezerviranja za garancije, preuzete i ostale obveze	10.561	851	3.203	6.343	3.422	24.380
Ostale obveze	39.304	3.167	11.921	23.605	12.732	90.729
<b>Ukupno</b>	<b>259.722</b>	<b>183.302</b>	<b>330.661</b>	<b>753.737</b>	<b>1.300.281</b>	<b>2.827.703</b>
<b>Garancije i preuzete obveze</b>						
Izdane garancije	52.623	-	-	-	-	52.623
Izdane garancije u devizama	7.716	-	-	-	-	7.716
Preuzete obveze po kreditima	445.273	-	-	-	-	445.273
Upisani a neuplaćeni kapital EIF-a	10.400	-	-	-	-	10.400
Ugovorena obveza EIF CROGIP	129	1.467	7.404	15.800	6.660	31.460
Ugovorena obveza EIF FRC2	14	4	13	40	10	81
<b>Ukupne garancije i preuzete obveze</b>	<b>516.155</b>	<b>1.471</b>	<b>7.417</b>	<b>15.840</b>	<b>6.670</b>	<b>547.553</b>



Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja  
za razdoblje od 1.1. do 30.9.2024. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama eura)

## 23. Upravljanje rizicima (nastavak)

### 23.5. Tržišni rizici

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

#### 22.5.1. Kamatni rizik

Tabele u nastavku prikazuju osjetljivost Grupe na rizik kamatnih stopa na dan 30. rujna 2024. i 31. prosinca 2023. na temelju poznatih datuma promjene cijena imovine i obveza na koje se primjenjuju promjenjive i fiksne kamatne stope. Razdoblja promjena kamatnih stopa određena su na osnovi preostale ročnosti i ugovornog razdoblja promjena kamatnih stopa, ovisno o tome što je kraće.

Imovina i obveze na koje se ne primjenjuje kamatna stopa svrstani su u okviru kategorije 'Beskamatno'. Tabele u nastavku prikazuju procjenu o izloženosti kamatnom riziku Grupe na dan 30. rujna 2024. i 31. prosinca 2023. godine te nisu nužno indikativne za poziciju u drugom razdoblju.

Grupa 30. rujna 2024.	Do 1 mjesec	1 do 3 mjeseca	3 mj. do 1 godine	1 do 3 godina	Preko 3 godine	Beska- matno	Ukupno	Fiksna kamatna stopa
	000 eura	000 eura	000 eura	000 eura	000 eura	000 eura	000 eura	000 eura
<b>Imovina</b>								
Novčana sredstva i računi kod banaka	34.250	-	-	-	-	-	34.250	34.250
Depoziti kod drugih banaka	120.791	2.490	805	-	-	387	124.473	124.086
Kreditni financijskim institucijama	48.869	56.501	144.403	343.171	573.317	943	1.167.204	1.147.484
Kreditni ostalim korisnicima	187.091	153.766	333.063	551.085	1.108.211	28.261	2.361.477	2.209.420
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	-	-	-	32.926	-	33.106	66.032	32.926
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	131	21.142	92.199	66.462	61.978	10.571	252.483	241.912
Ostala imovina	-	-	-	-	-	7.935	7.935	-
<b>Imovina</b>	<b>391.132</b>	<b>233.899</b>	<b>570.470</b>	<b>993.644</b>	<b>1.743.506</b>	<b>81.203</b>	<b>4.013.854</b>	<b>3.790.078</b>
<b>Obveze</b>								
Obveze po depozitima	157.547	-	-	-	-	65.520	223.067	157.547
Obveze po kreditima	51.726	61.508	308.716	649.894	1.116.311	7.735	2.195.890	2.127.945
Rezerviranja za garancije, preuzete i ostale obveze	-	-	-	-	-	19.395	19.395	-
Ostale obveze	-	-	-	-	-	78.411	78.411	-
<b>Obveze</b>	<b>209.273</b>	<b>61.508</b>	<b>308.716</b>	<b>649.894</b>	<b>1.116.311</b>	<b>171.061</b>	<b>2.516.763</b>	<b>2.285.492</b>
<b>Kamatni jaz</b>	<b>181.859</b>	<b>172.391</b>	<b>261.754</b>	<b>343.750</b>	<b>627.195</b>	<b>(89.858)</b>	<b>1.497.091</b>	<b>1.504.586</b>

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja  
za razdoblje od 1.1. do 30.9.2024. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama eura)

**23. Upravljanje rizicima (nastavak)**

**23.5. Tržišni rizici (nastavak)**

**23.5.1. Kamatni rizik (nastavak)**

Grupa	Do 1	1 do 3	3 mj. do 1	1 do 3	Preko 3	Beska-	Ukupno	Fiksna
31. prosinca 2023.	mjesec	mjeseca	godine	godina	godine	matno	000 eura	kamatna
	000 eura	000 eura	000 eura	000 eura	000 eura	000 eura	000 eura	stopa
								000 eura
<b>Imovina</b>								
Novčana sredstva i računi kod banaka	42.133	-	-	-	-	-	42.133	42.133
Depoziti kod drugih banaka	70.431	-	-	-	-	1.330	71.761	70.431
Kreditni financijskim institucijama	87.993	168.026	128.016	301.413	561.073	2.360	1.248.881	1.235.651
Kreditni ostalim korisnicima	239.908	94.026	284.057	574.254	1.136.498	22.453	2.351.196	2.200.795
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	-	-	-	33.698	-	19.224	52.922	33.698
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	13.332	4.976	52.642	110.714	42.647	10.888	235.199	224.311
Ostala imovina	-	-	-	-	-	12.285	12.285	-
<b>Imovina</b>	<b>453.797</b>	<b>267.028</b>	<b>464.715</b>	<b>1.020.079</b>	<b>1.740.218</b>	<b>68.540</b>	<b>4.014.377</b>	<b>3.807.019</b>
<b>Obveze</b>								
Obveze po depozitima	77.717	-	-	-	-	117.159	194.876	77.717
Obveze po kreditima	59.925	162.220	301.277	637.050	1.084.967	5.737	2.251.176	2.198.507
Rezerviranja za garancije, preuzete i ostale obveze	-	-	-	-	-	24.382	24.382	-
Ostale obveze	-	-	-	-	-	93.223	93.223	-
<b>Obveze</b>	<b>137.642</b>	<b>162.220</b>	<b>301.277</b>	<b>637.050</b>	<b>1.084.967</b>	<b>240.501</b>	<b>2.563.657</b>	<b>2.276.224</b>
<b>Kamatni jaz</b>	<b>316.155</b>	<b>104.808</b>	<b>163.438</b>	<b>383.029</b>	<b>655.251</b>	<b>(171.961)</b>	<b>1.450.720</b>	<b>1.530.795</b>

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja  
za razdoblje od 1.1. do 30.9.2024. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama eura)

**23. Upravljanje rizicima (nastavak)**

**23.5. Tržišni rizik (nastavak)**

**23.5.1. Kamatni rizik (nastavak)**

Tabele u nastavku prikazuju osjetljivost HBOR-a na rizik kamatnih stopa na dan 30. rujna 2024. i 31. prosinca 2023. godine na temelju poznatih datuma promjene cijena imovine i obveza na koje se primjenjuju promjenjive i fiksne kamatne stope. Razdoblja promjena kamatnih stopa određena su na osnovi preostale ročnosti i ugovornog razdoblja promjena kamatnih stopa, ovisno o tome što je kraće.

Imovina i obveze na koje se ne primjenjuje kamatna stopa svrstani su u okviru kategorije 'Beskamatno'. Tabele u nastavku prikazuju procjenu o izloženosti kamatnom riziku HBOR-a na dan 30. rujna 2024. i 31. prosinca 2023. godine te nisu nužno indikativne za poziciju u drugom razdoblju.

Banka	Do 1 mjesec	1 do 3 mjeseca	3 mj. do 1 godine	1 do 3 godina	Preko 3 godine	Beska- matno	Ukupno	Fiksna kamatna stopa
30. rujna 2024.	000 eura	000 eura	000 eura	000 eura	000 eura	000 eura	000 eura	000 eura
<b>Imovina</b>								
Novčana sredstva i računi kod banaka	34.087	-	-	-	-	-	34.087	34.087
Depoziti kod drugih banaka	120.242	-	-	-	-	368	120.610	120.242
Kreditni financijskim institucijama	48.869	56.501	144.403	343.171	573.317	943	1.167.204	1.147.484
Kreditni ostalim korisnicima	187.091	153.766	333.063	551.085	1.108.211	28.261	2.361.477	2.209.420
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	-	-	-	32.926	-	33.106	66.032	32.926
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	3	21.142	91.067	65.203	58.827	10.532	246.774	236.242
Ostala imovina	-	-	-	-	-	7.149	7.149	-
<b>Imovina</b>	<b>390.292</b>	<b>231.409</b>	<b>568.533</b>	<b>992.385</b>	<b>1.740.355</b>	<b>80.359</b>	<b>4.003.333</b>	<b>3.780.401</b>
<b>Obveze</b>								
Obveze po depozitima	157.547	-	-	-	-	65.520	223.067	157.547
Obveze po kreditima	51.726	61.508	308.716	649.894	1.116.311	7.735	2.195.890	2.127.945
Rezerviranja za garancije, preuzete i ostale obveze	-	-	-	-	-	19.395	19.395	-
Ostale obveze	-	-	-	-	-	75.595	75.595	-
<b>Obveze</b>	<b>209.273</b>	<b>61.508</b>	<b>308.716</b>	<b>649.894</b>	<b>1.116.311</b>	<b>168.245</b>	<b>2.513.947</b>	<b>2.285.492</b>
<b>Kamatni jaz</b>	<b>181.019</b>	<b>169.901</b>	<b>259.817</b>	<b>342.491</b>	<b>624.044</b>	<b>(87.886)</b>	<b>1.489.386</b>	<b>1.494.909</b>

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja  
za razdoblje od 1.1. do 30.9.2024. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama eura)

**23. Upravljanje rizicima (nastavak)**

**23.5. Tržišni rizik (nastavak)**

**23.5.1. Kamatni rizik (nastavak)**

Banka	Do 1 mjesec	1 do 3 mjeseca	3 mj. do 1 godine	1 do 3 godina	Preko 3 godine	Beska- matno	Ukupno	Fiksna kamatna stopa
31. prosinca 2023.	000 eura	000 eura	000 eura	000 eura	000 eura	000 eura	000 eura	000 eura
<b>Imovina</b>								
Novčana sredstva i računi kod banaka	41.543	-	-	-	-	-	41.543	41.543
Depoziti kod drugih banaka	68.126	-	-	-	-	1.330	69.456	68.126
Kreditni financijskim institucijama	87.993	168.026	128.016	301.413	561.073	2.360	1.248.881	1.235.651
Kreditni ostalim korisnicima	239.908	94.026	284.057	574.254	1.136.498	22.453	2.351.196	2.200.795
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	-	-	-	33.698	-	19.224	52.922	33.698
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	6.991	4.976	52.642	110.714	42.647	10.888	228.858	217.970
Ostala imovina	-	-	-	-	-	11.365	11.365	-
<b>Imovina</b>	<b>444.561</b>	<b>267.028</b>	<b>464.715</b>	<b>1.020.079</b>	<b>1.740.218</b>	<b>67.620</b>	<b>4.004.221</b>	<b>3.797.783</b>
<b>Obveze</b>								
Obveze po depozitima	77.717	-	-	-	-	117.159	194.876	77.717
Obveze po kreditima	59.925	162.220	301.277	637.050	1.084.967	5.737	2.251.176	2.198.507
Rezerviranja za garancije, preuzete i ostale obveze	-	-	-	-	-	24.380	24.380	-
Ostale obveze	-	-	-	-	-	90.729	90.729	-
<b>Obveze</b>	<b>137.642</b>	<b>162.220</b>	<b>301.277</b>	<b>637.050</b>	<b>1.084.967</b>	<b>238.005</b>	<b>2.561.161</b>	<b>2.276.224</b>
<b>Kamatni jaz</b>	<b>306.919</b>	<b>104.808</b>	<b>163.438</b>	<b>383.029</b>	<b>655.251</b>	<b>(170.385)</b>	<b>1.443.060</b>	<b>1.521.559</b>

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.9.2024. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama eura)

**23. Upravljanje rizicima (nastavak)**

**23.5. Tržišni rizik (nastavak)**

**23.5.1. Kamatni rizik (nastavak)**

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

	30. rujna 2024.	Grupa 31. prosinca 2023.	30. rujna 2024.	Banka 31. prosinca 2023.
	000 eura	000 eura	000 eura	000 eura
<b>Imovina</b>				
Imovina uz fiksnu kamatnu stopu	3.790.078	3.807.019	3.780.401	3.797.783
Imovina uz varijabilnu kamatnu stopu	142.573	138.818	142.573	138.818
Beskamatno	81.203	68.540	80.359	67.620
<b>Ukupno</b>	<b>4.013.854</b>	<b>4.014.377</b>	<b>4.003.333</b>	<b>4.004.221</b>
<b>Obveze</b>				
Obveze uz fiksnu kamatnu stopu	2.285.492	2.276.224	2.285.492	2.276.224
Obveze uz varijabilnu kamatnu stopu	60.210	46.932	60.210	46.932
Beskamatno	171.061	240.501	168.245	238.005
<b>Ukupne obveze</b>	<b>2.516.763</b>	<b>2.563.657</b>	<b>2.513.947</b>	<b>2.561.161</b>

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.9.2024. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama eura)

**23. Upravljanje rizicima (nastavak)**

**23.5. Tržišni rizik (nastavak)**

**23.5.1. Kamatni rizik (nastavak)**

**Analiza osjetljivosti**

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

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

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

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

Valuta	Povećanje bazičnih bodova 30.9.2024.	Utjecaj na dobit 30.9.2024.	Povećanje bazičnih bodova 31.12.2023.	Utjecaj na dobit 31.12.2023.
		000 eura		000 eura
EUR	+0,2	1,5	+0,6	5
USD	+0,2	0,1	+0,4	0.4

Valuta	Smanjenje bazičnih bodova 30.9.2024.	Utjecaj na dobit 30.9.2024.	Smanjenje bazičnih bodova 31.12.2023.	Utjecaj na dobit 31.12.2023.
		000 eura		000 eura
EUR	-0,2	(1,5)	-0,6	(5)
USD	-0,2	(0,1)	-0,4	(0.4)

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.9.2024. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama eura)

**23. Upravljanje rizicima (nastavak)**

**23.5. Tržišni rizik (nastavak)**

**23.5.2. Valutni rizik**

Iznos ukupne imovine i ukupnih obveza na dan 30. rujna 2024. i 31. prosinca 2023. u eurima i devizama:

Grupa	EUR	USD	Ostale valute	Ukupno
<b>30. rujna 2024.</b>				
	<b>000 eura</b>	<b>000 eura</b>	<b>000 eura</b>	<b>000 eura</b>
<b>Imovina</b>				
Novčana sredstva i računi kod banaka	34.141	89	20	34.250
Depoziti kod drugih banaka	123.308	1.165	-	124.473
Kreditni financijskim institucijama	1.167.204	-	-	1.167.204
Kreditni ostalim korisnicima	2.311.904	27.236	22.337	2.361.477
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	62.143	3.889	-	66.032
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	252.483	-	-	252.483
Nekretnine, postrojenja i oprema i nematerijalna imovina	5.239	-	-	5.239
Preuzeta imovina	1.952	-	-	1.952
Ostala imovina	7.935	-	-	7.935
<b>Ukupna imovina</b>	<b>3.966.309</b>	<b>32.379</b>	<b>22.357</b>	<b>4.021.045</b>
<b>Obveze</b>				
Obveze po depozitima	207.692	15.375	-	223.067
Obveze po kreditima	2.177.977	17.913	-	2.195.890
Rezerviranja za garancije, preuzete i ostale obveze	17.940	-	1.455	19.395
Ostale obveze	78.411	-	-	78.411
<b>Ukupne obveze</b>	<b>2.482.020</b>	<b>33.288</b>	<b>1.455</b>	<b>2.516.763</b>
<b>Valutni jaz</b>	<b>1.484.289</b>	<b>(909)</b>	<b>20.902</b>	<b>1.504.282</b>

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.9.2024. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama eura)

**23. Upravljanje rizicima (nastavak)**

**23.5. Tržišni rizik (nastavak)**

**23.5.2. Valutni rizik**

**Grupa**

**31. prosinca 2023.**

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



Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.9.2024. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama eura)

**23. Upravljanje rizicima (nastavak)**

**23.5. Tržišni rizik (nastavak)**

**23.5.2. Valutni rizik**

Iznos ukupne imovine i ukupnih obveza na dan 30. rujna 2024. i 31. prosinca 2023. u eurima i devizama:

Banka	EUR	USD	Ostale valute	Ukupno
<b>30. rujna 2024.</b>	<b>000 eura</b>	<b>000 eura</b>	<b>000 eura</b>	<b>000 eura</b>
<b>Imovina</b>				
Novčana sredstva i računi kod banaka	33.978	89	20	34.087
Depoziti kod drugih banaka	119.445	1.165	-	120.610
Kreditni financijskim institucijama	1.167.204	-	-	1.167.204
Kreditni ostalim korisnicima	2.311.904	27.236	22.337	2.361.477
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	62.143	3.889	-	66.032
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	246.774	-	-	246.774
Ulaganja u ovisna društva	7.449	-	-	7.449
Nekretnine, postrojenja i oprema i nematerijalna imovina	5.007	-	-	5.007
Preuzeta imovina	1.952	-	-	1.952
Ostala imovina	7.149	-	-	7.149
<b>Ukupna imovina</b>	<b>3.963.005</b>	<b>32.379</b>	<b>22.357</b>	<b>4.017.741</b>
<b>Obveze</b>				
Obveze po depozitima	207.692	15.375	-	223.067
Obveze po kreditima	2.177.977	17.913	-	2.195.890
Rezerviranja za garancije, preuzete i ostale obveze	17.940	-	1.455	19.395
Ostale obveze	75.595	-	-	75.595
<b>Ukupne obveze</b>	<b>2.479.204</b>	<b>33.288</b>	<b>1.455</b>	<b>2.513.947</b>
<b>Valutni jaz</b>	<b>1.483.801</b>	<b>(909)</b>	<b>20.902</b>	<b>1.503.794</b>

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja  
za razdoblje od 1.1. do 30.9.2024. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama eura)

**23. Upravljanje rizicima (nastavak)**

**23.5. Tržišni rizik (nastavak)**

**23.5.2. Valutni rizik**

**Banka**

**31. prosinca 2023.**

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

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.9.2024. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama eura)

**23. Upravljanje rizicima (nastavak)**

**23.5. Tržišni rizik (nastavak)**

**23.5.2. Valutni rizik (nastavak)**

**Analiza osjetljivosti**

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

U analizi osjetljivosti za valutni rizik primijenjena je pretpostavka razumno moguće promjene tečaja USD u odnosu na euro, uz ostale varijable stabilne, radi procjene hipotetskog utjecaja na dobit HBOR-a na dan 30. rujna 2024.

Primjenom metode standardne devijacije na promjene tečaja EUR/USD utvrđena je volatilnost tečaja EUR/USD koja je u razdoblju od prethodnih 12 mjeseci iznosila 5,90%.

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

Valuta	Promjene tečaja valute 30.9.2024. %	Utjecaj na dobit 30.9.2024. 000 eura	Promjene tečaja valute 31.12.2023.	Utjecaj na dobit 31.12.2023.
USD	+5,90	45	+7,39	27
USD	-5,90	(50)	-7,39	(52)

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja  
za razdoblje od 1.1. do 30.9.2024. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama eura)

## 24. Fer vrijednost financijske imovine i financijskih obveza

Računovodstvena politika mjerenja fer vrijednosti opisana je u bilješci 4.1.

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

Tabele u nastavku daju prikaz financijske imovine po fer vrijednosti po razinama temeljem MSFI 9 klasifikacije na dan 30. rujna 2024. i 31. prosinca 2023.

Grupa	30. rujna 2024.		
	Razina 1 000 eura	Razina 2 000 eura	Razina 3 000 eura
<b>Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak:</b>			
<b><i>Kreditni po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak:</i></b>			
Mezzanine krediti	-	-	32.926
<b><i>Ulaganja u investicijske fondove:</i></b>			
Udjeli u investicijskim fondovima po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	33.044	-	-
<b>Vlasnički vrijednosni papiri:</b>			
<b><i>Vlasnički vrijednosni papiri koji ne kotiraju:</i></b>			
Depozitarne potvrde - DR	-	-	42
<b>Derivativna financijska imovina – pozitivna fer vrijednost</b>			
FX swap	-	20	-
<b>Ukupno financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak</b>	<b>33.044</b>	<b>20</b>	<b>32.968</b>
<b>Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit:</b>			
<b>Dužnički vrijednosni papiri:</b>			
<b><i>Dužnički vrijednosni papiri koji kotiraju:</i></b>			
Obveznice Republike Hrvatske	221.537	-	-
Obveznice trgovačkih društava	300	-	-
Trezorski zapisi Ministarstva financija	19.864	-	-
Obračunata kamata	2.495	-	-
<b><i>Dužnički vrijednosni papiri koji ne kotiraju:</i></b>			
Obveznice trgovačkih društava	-	-	75
Zamjenjive obveznice CB	-	-	137
Obračunata kamata	-	-	2
<b>Ukupno dužnički vrijednosni papiri</b>	<b>244.196</b>	<b>-</b>	<b>214</b>
<b><i>Vlasnički vrijednosni papiri koji ne kotiraju:</i></b>			
Dionice inozemnih pravnih osoba - SWIFT	-	8	-
Dionice inozemnih financijskih institucija – EIF	-	8.065	-
<b>Ukupno vlasnički vrijednosni papiri</b>	<b>-</b>	<b>8.073</b>	<b>-</b>
<b>Ukupno imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit</b>	<b>244.196</b>	<b>8.073</b>	<b>214</b>
<b>Derivativne financijske obveze</b>			
FX swap	-	63	-
<b>Ukupno obveze</b>	<b>-</b>	<b>63</b>	<b>-</b>

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

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

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

U izvještajnom razdoblju nije bilo transfera između razina.

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja  
za razdoblje od 1.1. do 30.9.2024. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama eura)

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

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

Grupa	31. prosinca 2023.		
	Razina 1 000 eura	Razina 2 000 eura	Razina 3 000 eura
<b>Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak:</b>			
<i><b>Kreditni po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak:</b></i>			
Mezzanine krediti	-	-	33.698
<i><b>Ulaganja u investicijske fondove:</b></i>			
Udjeli u investicijskim fondovima po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	19.171	-	-
<i><b>Vlasnički vrijednosni papiri:</b></i>			
<i><b>Vlasnički vrijednosni papiri koji ne kotiraju:</b></i>			
Depozitarni potvrde - DR	-	-	42
<b>Derivativna financijska imovina – pozitivna fer vrijednost</b>			
FX swap	-	11	-
<b>Ukupno financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak</b>	<b>19.171</b>	<b>11</b>	<b>33.740</b>
<b>Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit:</b>			
<b>Dužnički vrijednosni papiri:</b>			
<i><b>Dužnički vrijednosni papiri koji kotiraju:</b></i>			
Obveznice Republike Hrvatske	185.225	-	-
Obveznice trgovačkih društava	303	-	-
Trezorski zapisi Ministarstva financija	38.451	-	-
Obračunata kamata	3.177	-	-
<i><b>Dužnički vrijednosni papiri koji ne kotiraju:</b></i>			
Obveznice trgovačkih društava	-	-	81
Zamjenjive obveznice CB	-	-	195
Obračunata kamata	-	-	2
<b>Ukupno dužnički vrijednosni papiri</b>	<b>227.156</b>	<b>-</b>	<b>278</b>
<i><b>Vlasnički vrijednosni papiri koji ne kotiraju:</b></i>			
Dionice inozemnih pravnih osoba - SWIFT	-	8	-
Dionice inozemnih financijskih institucija – EIF	-	7.757	-
<b>Ukupno vlasnički vrijednosni papiri</b>	<b>-</b>	<b>7.765</b>	<b>-</b>
<b>Ukupno imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit</b>	<b>227.156</b>	<b>7.765</b>	<b>278</b>
<b>Derivativne financijske obveze</b>			
FX swap	-	100	-
<b>Ukupno obveze</b>	<b>-</b>	<b>100</b>	<b>-</b>

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja  
za razdoblje od 1.1. do 30.9.2024. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama eura)

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

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

Banka	30. rujna 2024.		
	Razina 1 000 eura	Razina 2 000 eura	Razina 3 000 eura
<b>Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak:</b>			
<i>Kreditni po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak:</i>			
Mezzanine krediti	-	-	32.926
<i>Ulaganja u investicijske fondove:</i>			
Udjeli u investicijskim fondovima po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	33.044	-	-
<b>Vlasnički vrijednosni papiri:</b>			
<i>Vlasnički vrijednosni papiri koji ne kotiraju:</i>			
Depozitarne potvrde - DR	-	-	42
<b>Derivativna financijska imovina – pozitivna fer vrijednost</b>			
FX swap	-	20	-
<b>Ukupno financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak</b>	<b>33.044</b>	<b>20</b>	<b>32.968</b>
<b>Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit:</b>			
<b>Dužnički vrijednosni papiri:</b>			
<i>Dužnički vrijednosni papiri koji kotiraju:</i>			
Obveznice Republike Hrvatske	216.165	-	-
Trezorski zapisi Ministarstva financija	19.864	-	-
Obračunana kamata	2.458	-	-
<i>Dužnički vrijednosni papiri koji ne kotiraju:</i>			
Obveznice trgovačkih društava	-	-	75
Zamjenjive obveznice CB	-	-	137
Obračunata kamata	-	-	2
<b>Ukupno dužnički vrijednosni papiri</b>	<b>238.487</b>	<b>-</b>	<b>214</b>
<i>Vlasnički vrijednosni papiri koji ne kotiraju:</i>			
Dionice inozemnih pravnih osoba - SWIFT	-	8	-
Dionice inozemnih financijskih institucija – EIF	-	8.065	-
<b>Ukupno vlasnički vrijednosni papiri</b>	<b>-</b>	<b>8.073</b>	<b>-</b>
<b>Ukupno imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit</b>	<b>238.487</b>	<b>8.073</b>	<b>214</b>
<b>Derivativne financijske obveze</b>			
FX swap	-	63	-
<b>Ukupno obveze</b>	<b>-</b>	<b>63</b>	<b>-</b>

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja  
za razdoblje od 1.1. do 30.9.2024. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama eura)

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

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

Banka	31. prosinca 2023.		
	Razina 1 000 eura	Razina 2 000 eura	Razina 3 000 eura
<b>Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak:</b>			
<i><b>Kreditni po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak:</b></i>			
Mezzanine krediti	-	-	33.698
<i><b>Ulaganja u investicijske fondove:</b></i>			
Udjeli u investicijskim fondovima po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	19.171	-	-
<b>Vlasnički vrijednosni papiri:</b>			
<i><b>Vlasnički vrijednosni papiri koji ne kotiraju:</b></i>			
Depozitarne potvrde - DR	-	-	42
<b>Derivatna financijska imovina – pozitivna fer vrijednost</b>			
FX swap	-	11	-
<b>Ukupno financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak</b>	<b>19.171</b>	<b>11</b>	<b>33.740</b>
<b>Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit:</b>			
<b>Dužnički vrijednosni papiri:</b>			
<i><b>Dužnički vrijednosni papiri koji kotiraju:</b></i>			
Obveznice Republike Hrvatske	179.243	-	-
Trezorski zapisi Ministarstva financija	38.451	-	-
Obračunana kamata	3.121	-	-
<i><b>Dužnički vrijednosni papiri koji ne kotiraju:</b></i>			
Obveznice trgovačkih društava	-	-	81
Zamjenjive obveznice CB	-	-	195
Obračunata kamata	-	-	2
<b>Ukupno dužnički vrijednosni papiri</b>	<b>220.815</b>	<b>-</b>	<b>278</b>
<i><b>Vlasnički vrijednosni papiri koji ne kotiraju:</b></i>			
Dionice inozemnih pravnih osoba - SWIFT	-	8	-
Dionice inozemnih financijskih institucija – EIF	-	7.757	-
<b>Ukupno vlasnički vrijednosni papiri</b>	<b>-</b>	<b>7.765</b>	<b>-</b>
<b>Ukupno imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit</b>	<b>220.815</b>	<b>7.765</b>	<b>278</b>
<b>Derivatne financijske obveze</b>			
FX swap	-	100	-
<b>Ukupno obveze</b>	<b>-</b>	<b>100</b>	<b>-</b>

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja  
za razdoblje od 1.1. do 30.9.2024. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama eura)

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

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

**24.1.1. Razina 3 - fer vrijednosti**

**a) Mezzanine krediti**

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

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

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

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

Dana 30. rujna 2024. tržišna cijena redovnih dionica dužnika koje bi Banka mogla upisati iznosila je 3.889 tisuća eura uz pretpostavku da su u tržišnu cijenu dionica uključena sva tržišna očekivanja vezana uz buduće poslovanje izdavatelja. Obzirom da je izračun napravljen pod pretpostavkom konverzije mezzanine duga dužnika u temeljni kapital dužnika s danom 30. rujna 2024., tržišnu vrijednost redovnih dionica dužnika koje bi Banka mogla upisati nije potrebno diskontirati te na ovaj način namirenja procijenjena fer vrijednost mezzanine kredita na dan 30. rujna 2024. iznosi 3.889 tisuća eura tj. 4.440 tisuća USD po tečaju na dan 30. rujna 2024.

Temeljem Rješenja u predstečajnom postupku, HBOR je preuzeo 50% tražbina dužnika kao senior dug i 50% tražbina kao mezzanine dug. Mezzanine dug je iskazan u visini od 3.889 tisuća eura.

Banka ima plasiran mezzanin kredit u visini od 30.000 tisuća eura. Fer vrijednost ovog mezzanine duga na 30. rujna 2024. iznosi 29.037 tisuća eura (31. prosinca 2023.: 28.810 tisuća eura). Fer vrijednost je izračunata koristeći podatke sa Bloomberg platforme – krivulje potrebne za revalorizaciju i projekcija varijabilne kamatne stope uz korištenje premije za rizik likvidnosti.

Ukupna fer vrijednost mezzanine duga na 30. rujna 2024. iznosi 32.926 tisuća eura (31. prosinca 2023.: 33.698 tisuća eura).



Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja  
za razdoblje od 1.1. do 30.9.2024. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama eura)

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

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

**24.1.1. Razina 3 - fer vrijednosti (nastavak)**

**b) Korporativne obveznice koje su raspoređene u razinu 3**

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

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

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

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

*(ii) Analiza senzitivnosti korporativne obveznice s iskazanim potencijalnim učinkom na dobit/gubitak na dan 30. rujna 2024., uz pretpostavku promjene diskontirane stope (prinos) za 2% i za 10%*

Pod pretpostavkom da se tržišne kamatne stope promjene za 2% u odnosu na važeće na dan 30. rujna 2024., efekti bi bili sljedeći:

- a) U slučaju smanjenja tržišnih prinosa na nerizična ulaganja (linearno interpolirani/ekstrapolirani prinos obveznica Republike Hrvatske istog trajanja/duracije i iste devize kao predmetna obveznica) za 2%, diskontna stopa bi iznosila 15,37%, cijena obveznica bi bila 44,32%, što bi rezultiralo povećanjem ostvarene dobiti HBOR-a za 1 tisuću eura.
- b) U slučaju povećanja tržišnih prinosa na nerizična ulaganja (linearno interpolirani/ekstrapolirani prinos obveznica Republike Hrvatske istog trajanja/duracije i iste devize kao korporativne obveznice) za 2%, diskontna stopa bi iznosila 19,37%, cijena obveznice bi bila 43,10%, što bi rezultiralo smanjenjem ostvarene dobiti HBOR-a za 1 tisuću eura.

Kao osnova za promjenu tržišne kamatne stope od 2% u odnosu na važeće tržišne uvjete dana 30. rujna 2024. korištena je definirana promjena kamatnih stopa iz „Odluke o upravljanju kamatnim rizikom u knjizi banke“, a koja se koristi za izračun standardnog kamatnog šoka. „Standardni kamatni šok jest paralelni pozitivan i negativan pomak kamatnih stopa na referentnoj krivulji prinosa za 200 baznih bodova, primjenjujući donju granicu stope od 0%, osim u slučajevima u kojima je ostvariva negativna kamatna stopa.“

U slučaju smanjenja očekivanih novčanih tijekova po korporativnoj obveznici za 10%, ostvarena dobit HBOR-a bi se smanjila za 7,5 tisuća eura.

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja  
za razdoblje od 1.1. do 30.9.2024. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama eura)

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

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

**24.1.1. Razina 3 - fer vrijednosti (nastavak)**

**c) Usklađivanje fer vrijednosti Razine 3:**

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

<b>Grupa i Banka</b>	<b>30.9.2024.</b> <b>000 eura</b>	<b>30.9.2023.</b> <b>000 eura</b>
<b>Stanje 1. siječnja</b>	<b>33.698</b>	<b>3.030</b>
Novi kredit	-	30.000
Smanjenje fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	(748)	(1.764)
Neto tečajne razlike	(24)	42
<b>Stanje 30. rujna</b>	<b>32.926</b>	<b>31.308</b>

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

<b>Grupa i Banka</b>	<b>30.9.2024.</b> <b>000 eura</b>	<b>30.9.2023.</b> <b>000 eura</b>
<b>Stanje 1. siječnja</b>	<b>278</b>	<b>261</b>
Povećanje/smanjenje fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	103	34
Djelomična uplata nominalnog iznosa*	(154)	-
Dospijeće glavnice	(15)	(12)
Obračunane kamate	2	(2)
<b>Stanje 30. rujna</b>	<b>214</b>	<b>281</b>

\*Dana 9. srpnja 2024. objavljeno je da je nizozemska kompanija Fortenova Group TopCo B.V. uspješno dovršila transformaciju vlasničke strukture, odnosno kupoprodaju društva Fortenova Group MidCo B.V. (koje je vlasnik Fortenova grupe d.d. i svih operativnih društava Fortenova grupe).

HBOR nije sudjelovao u prelasku u novu vlasničku strukturu, već je 9. srpnja 2024. zaprimio uplatu u iznosu od 154 tisuća eura vezano za otkup istog nominalnog iznosa obveznica. Stoga HBOR više nije vlasnik 517 tisuća eura obveznica, nego 363 tisuća eura obveznica u nominalnom iznosu.

Nakon što se kupoprodaja društva Fortenova Group MidCo B.V. u potpunosti zaključi, preostale obveznice će se konvertirati u udjele zaklade Fortenova Group STAK-a i ista će se likvidirati.

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja  
za razdoblje od 1.1. do 30.9.2024. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama eura)

## 25. Izvještavanje po segmentima

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

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

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

### Poslovni segmenti:

Grupa ima sljedeće poslovne segmente:

**Segment:**

Bankarske aktivnosti

Osiguravateljske aktivnosti

Ostalo

**Poslovne aktivnosti segmenta uključuju:**

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

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

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

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja  
za razdoblje od 1.1. do 30.9.2024. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama eura)

**25. Izvještavanje po segmentima (nastavak)**

1. siječnja - 30. rujna 2024.	Bankarske aktivnosti 000 eura	Osiguravateljske aktivnosti 000 eura	Ostale aktivnosti 000 eura	Neraspoređeno 000 eura	Ukupno 000 eura
Neto prihod od kamata	53.081	187	-	-	53.268
Prihod od ukidanja razgraničenja subvencije na teret poslovanja HBOR-a	434	-	-	-	434
Neto prihod od naknada	787	-	251	-	1.038
Neto prihodi od financijskih aktivnosti	1.193	-	2	-	1.195
Dobitak od umanjenja vrijednosti	6.511	-	-	-	6.511
Neto zarađene premije	-	1.785	-	-	1.785
Ostali prihodi	2.305	258	33	(31)	2.565
<b>Prihod iz poslovanja</b>	<b>64.311</b>	<b>2.230</b>	<b>286</b>	<b>(31)</b>	<b>66.796</b>
Operativni troškovi	(20.303)	(691)	(237)	31	(21.200)
Gubitak od umanjenja vrijednosti i rezerviranja	-	(20)	-	-	(20)
Trošak subvencije na teret poslovanja HBOR-a	(443)	-	-	-	(443)
Neto rashodi od naknada i provizija	-	(251)	-	-	(251)
Neto rashodi od financijskih aktivnosti	-	(2)	-	-	(2)
Ostali rashodi	-	(1.180)	-	-	(1.180)
<b>Troškovi poslovanja</b>	<b>(20.746)</b>	<b>(2.144)</b>	<b>(237)</b>	<b>31</b>	<b>(23.096)</b>
<b>Dobit/(gubitak) prije oporezivanja</b>	<b>43.565</b>	<b>86</b>	<b>49</b>	<b>-</b>	<b>43.700</b>
Porez na dobit	-	-	-	-	-
<b>Dobit/(gubitak) za godinu</b>	<b>43.565</b>	<b>86</b>	<b>49</b>	<b>-</b>	<b>43.700</b>
<b>30. rujna 2024.</b>					
Imovina segmenta	4.017.741	10.633	190	(7.519)	4.021.045
<b>Ukupna imovina</b>	<b>4.017.741</b>	<b>10.633</b>	<b>190</b>	<b>(7.519)</b>	<b>4.021.045</b>
Obveze segmenta	2.513.947	2.791	29	(4)	2.516.763
Ukupni kapital i rezerve	1.503.794	7.842	121	(7.475)	1.504.282
<b>Ukupne obveze i kapital i rezerve</b>	<b>4.017.741</b>	<b>10.633</b>	<b>150</b>	<b>(7.479)</b>	<b>4.021.045</b>

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

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

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja  
za razdoblje od 1.1. do 30.9.2024. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama eura)

**25. Izvještavanje po segmentima (nastavak)**

1. siječnja - 30. rujna 2023.	Bankarske aktivnosti 000 eura	Osiguravateljske aktivnosti 000 eura	Ostale aktivnosti 000 eura	Neraspoređeno 000 eura	Ukupno 000 eura
Neto prihod od kamata	48.500	171	-	-	48.671
Neto prihod od naknada	2.897	-	204	-	3.101
Dobitak od umanjenja vrijednosti	17.034	1	1	-	17.036
Neto zarađene premije	-	1.920	-	-	1.920
Ostali prihodi	1.391	6	33	(30)	1.400
<b>Prihod iz poslovanja</b>	<b>69.822</b>	<b>2.098</b>	<b>238</b>	<b>(30)</b>	<b>72.128</b>
Operativni troškovi	(17.550)	(557)	(224)	30	(18.301)
Neto prihodi/(rashodi) od financijskih aktivnosti	(1.886)	-	-	-	(1.886)
Ostali rashodi	-	(1.173)	-	-	(1.173)
<b>Troškovi poslovanja</b>	<b>(19.436)</b>	<b>(1.730)</b>	<b>(224)</b>	<b>30</b>	<b>(21.360)</b>
Dobit prije oporezivanja	50.386	368	14	-	50.768
Porez na dobit	-	-	-	-	-
<b>Dobit za godinu</b>	<b>50.386</b>	<b>368</b>	<b>14</b>	<b>-</b>	<b>50.768</b>
<b>31. prosinca 2023.</b>					
Imovina segmenta	4.018.684	10.222	149	(7.519)	4.021.536
<b>Ukupna imovina</b>	<b>4.018.684</b>	<b>10.222</b>	<b>149</b>	<b>(7.519)</b>	<b>4.021.536</b>
Obveze segmenta	2.561.161	2.484	16	(4)	2.563.657
Ukupni kapital i rezerve	1.457.523	49	93	214	1.457.879
<b>Ukupne obveze i kapital i rezerve</b>	<b>4.018.684</b>	<b>2.533</b>	<b>109</b>	<b>210</b>	<b>4.021.536</b>

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

Bilješke uz skraćene financijske izvještaje koje obuhvaćaju važne računovodstvene politike i druga objašnjenja za razdoblje od 1.1. do 30.9.2024. (nastavak)

(Svi iznosi izraženi su u tisućama eura)

## 26. Upravljanje kapitalom

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

Grupa je odredila regulatorni kapital kao kategoriju kapitala kojom upravlja.

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

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

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

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

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

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

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

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

U nastavku se daje pregled stope adekvatnosti kapitala na dane 30. rujna 2024. i 31. prosinca 2023.

	Grupa		Banka	
	30. rujna 2024. 000 eura	31. prosinca 2023. 000 eura	30. rujna 2024. 000 eura	31. prosinca 2023. 000 eura
<b>Ukupni regulatorni kapital</b>	<b>1.498.418</b>	<b>1.452.021</b>	<b>1.498.358</b>	<b>1.452.008</b>
Iznos izloženosti ponderiran kreditnim rizikom	2.387.831	2.528.975	2.385.776	2.527.125
Kapitalni zahtjev za operativni rizik	136.878	136.878	132.563	132.563
Kapitalni zahtjev za valutni rizik	-	-	-	-
<b>Ukupno kapitalni zahtjevi</b>	<b>2.524.709</b>	<b>2.665.853</b>	<b>2.518.339</b>	<b>2.659.688</b>
	%	%	%	%
<b>Stopa adekvatnosti kapitala</b>	<b>59,35</b>	<b>54,47</b>	<b>59,50</b>	<b>54,59</b>
	000 eura	000 eura	000 eura	000 eura
<b>Potreban iznos regulatornog kapitala za pokriće kapitalnih zahtjeva prema regulatornim zahtjevima</b>	<b>302.965</b>	<b>319.902</b>	<b>302.201</b>	<b>319.163</b>

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

(Svi iznosi izraženi su u tisućama eura)

	30.9.2024. 000 eura	30.9.2023. 000 eura
<b>Prihodi od ugovora o osiguranju</b>	<b>2.036</b>	<b>2.123</b>
<b>Zarađene premije</b>		
Zaračunana bruto premija	-	-
Ispravak vrijednosti i naplaćeni ispravak premije	-	-
Bruto premije predane u reosiguranje	-	-
<b>Neto zaračunate premije</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Promjena bruto pričuva prijenosnih premija	-	-
Promjena bruto pričuva prijenosnih premija, udio reosiguranja	-	-
<b>Neto zarađene premije</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Prihodi od provizija i naknada	-	-
Neto prihodi od ulaganja	187	171
Ostali poslovni prihodi	9	9
<b>Neto prihodi</b>	<b>2.232</b>	<b>2.303</b>
<b>Rashodi od ugovora o osiguranju</b>	<b>(1.731)</b>	<b>(1.173)</b>
<b>Neto rezultat ugovora o (pasivnom) reosiguranju</b>	<b>(344)</b>	<b>-</b>
Bruto izdatak za povrat premije	-	-
Udio reosiguravatelja u povratu premije	-	-
Bruto pričuva za povrate premija	-	-
Udio reosiguravatelja u pričuvi	-	-
<b>Neto izdaci i pričuve za povrat premije</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Izdaci za osigurane slučajeve	-	-
Izdaci za osigurane slučajeve, udio reosiguranja	-	-
Promjena pričuva za štete	-	-
Promjena pričuva za štete, udio reosiguranja	-	-
<b>Neto izdaci za osigurane slučajeve</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Troškovi pribave i marketinga	-	-
Administrativni troškovi	-	(749)
Ostali poslovni troškovi	(22)	-
Neto tečajne razlike koje ne proizlaze iz financijskih instrumenata	-	-
<b>Dobit prije oporezivanja</b>	<b>135</b>	<b>381</b>
Porez na dobit	-	-
<b>Dobit tekuće godine</b>	<b>135</b>	<b>381</b>
<b>Ostala sveobuhvatna dobit</b>		
<b>Stavke koje se kasnije ne prenose u dobit ili gubitak:</b>		
<b>Ukupno stavke koje se kasnije ne prenose u dobit ili gubitak</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Stavke koje se kasnije mogu uračunati u dobit ili gubitak:</b>		
Dobici proizašli iz revalorizacije financijske imovine raspoložive za prodaju	48	28
Smanjenje fer vrijednosti imovine raspoložive za prodaju	(69)	(151)
Umanjenje financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	(1)	-
Odgođeni porez	4	22
<b>Ukupno stavke koje se kasnije mogu uračunati u dobit ili gubitak</b>	<b>(18)</b>	<b>(101)</b>
<b>Ostala sveobuhvatna dobit nakon oporezivanja</b>	<b>(18)</b>	<b>(101)</b>
<b>Ukupna sveobuhvatna dobit prije oporezivanja</b>	<b>117</b>	<b>280</b>
<b>Ukupna sveobuhvatna dobit za raspodjelu:</b>		
Vlasnicima društva	117	280

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

(Svi iznosi izraženi su u tisućama eura)

	30.9.2024. 000 eura	31.12.2023. 000 eura
<b>Imovina</b>		
<b>Dugotrajna imovina</b>		
Nekretnine i oprema	157	53
Nematerijalna imovina	74	92
Odgođena porezna imovina	140	140
<b>Ukupna dugotrajna imovina</b>	<b>371</b>	<b>285</b>
<b>Kratkotrajna imovina</b>		
Ulaganja raspoloživa za prodaju	5.709	6.342
Depoziti u bankama	3.864	2.305
Imovina iz ugovora o reosiguranju	583	733
Potraživanja iz poslova osiguranja	-	-
Ostala potraživanja	63	46
Novac i novčani ekvivalenti	163	590
<b>Ukupna kratkotrajna imovina</b>	<b>10.382</b>	<b>10.016</b>
<b>Ukupna imovina</b>	<b>10.753</b>	<b>10.301</b>
<b>Kapital i obveze</b>		
<b>Kapital</b>		
Temeljni kapital	7.648	7.648
Zadržana dobit i rezerve	806	663
Ostale rezerve	(651)	(611)
Dobit tekuće godine	135	105
<b>Ukupan kapital</b>	<b>7.938</b>	<b>7.805</b>
<b>Tehničke pričuve</b>		
Obveze za preostalo pokriće	1.038	1.049
Obveze za nastale štete	1.555	1.291
Bruto tehničke pričuve	-	-
Tehničke pričuve – udio reosiguranja	-	-
	<b>2.593</b>	<b>2.340</b>
<b>Kratkotrajne obveze</b>		
Obveze iz poslova osiguranja	-	-
Odgođena i tekuća porezna obveza	-	29
Ostale obveze	222	127
<b>Ukupno obveze</b>	<b>222</b>	<b>156</b>
<b>Ukupno kapital i obveze</b>	<b>10.753</b>	<b>10.301</b>



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

(Svi iznosi izraženi su u tisućama eura)

	30.9.2024. 000 eura	30.9.2023. 000 eura
<b>Poslovne aktivnosti</b>		
Dobit prije oporezivanja	135	381
<i>Usklađenje na neto novčana sredstva ostvarena i uporabljena za poslovne aktivnosti</i>		
Amortizacija	62	41
(Dobitak)/gubitak od umanjenja vrijednosti i rezerviranja	20	(2)
Porez na dobit	(8)	-
Obračunane kamate	8	(6)
Ostalo	-	-
Premija/diskont od FVOC	7	-
<i>Dobit iz poslovnih aktivnosti prije promjena radnoga kapitala</i>	<i>224</i>	<i>414</i>
<b>Promjene u poslovnim sredstvima i izvorima</b>		
Neto (povećanje)/smanjenje depozita kod drugih banaka	(1.550)	250
Smanjenje diskonta po imovini raspoloživoj za prodaju i imovini do dospjeća	-	9
Potraživanja po premijama	150	(200)
Neto (povećanje)/smanjenje ostale imovine	(36)	5
Neto smanjenje imovine i obveza iz poslova osiguranja	-	-
Neto povećanje/(smanjenje) tehničkih pričuva	254	(589)
Neto povećanje ostalih obveza	103	3
<b>Neto novčana sredstva (uprabljena) u poslovnim aktivnostima</b>	<b>(855)</b>	<b>(108)</b>
<b>Ulagateljske aktivnosti</b>		
Neto prodaja imovine raspoložive za prodaju	577	-
Neto nabava nekretnina, postrojenja i opreme i nematerijalne imovine	(150)	(109)
<b>Neto novčana sredstva ostvarena/(uprabljena) u ulagateljskim aktivnostima</b>	<b>427</b>	<b>(109)</b>
<b>Financijske aktivnosti</b>		
Neto povećanje osnivačkog kapitala	-	-
Isplata dividende	-	(143)
Ostala usklađenja	-	189
<b>Neto novčana sredstva ostvarena u financijskim aktivnostima</b>	<b>-</b>	<b>46</b>
<b>Učinci promjene tečajeva na novac i novčane ekvivalente</b>		
Neto tečajne razlike	1	-
<b>Neto učinak</b>	<b>1</b>	<b>-</b>
Neto (smanjenje) novca i novčanih ekvivalenata	(427)	(171)
Stanje na dan 1. siječnja	590	717
Neto smanjenje novca	(427)	(171)
<b>Stanje na dan 30. rujna</b>	<b>163</b>	<b>546</b>

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

(Svi iznosi izraženi su u tisućama eura)

	Temeljni kapital 000 eura	Zadržana dobit i rezerve 000 eura	Ostale rezerve 000 eura	Neto dobit tekućeg razdoblja 000 eura	Ukupni kapital koji pripada vlasnicima društva 000 eura	Ukupni kapital 000 eura
<b>Stanje 1. siječnja 2023.</b>	<b>7.632</b>	<b>669</b>	<b>(700)</b>	<b>436</b>	<b>8.037</b>	<b>8.037</b>
Dobit tekućeg razdoblja	-	-	-	381	381	381
Ostala sveobuhvatna dobit	-	-	(101)	-	(101)	(101)
Ukupna sveobuhvatna dobit	-	-	(101)	381	280	280
Prijenos dobiti iz 2022. godine u zadržanu dobit	-	436	-	(436)	-	-
Ostala usklađenja	16	(442)	8	-	(418)	(418)
<b>Stanje 30. rujna 2023.</b>	<b>7.648</b>	<b>663</b>	<b>(793)</b>	<b>381</b>	<b>7.899</b>	<b>7.899</b>
<b>Stanje 1. siječnja 2024.</b>	<b>7.648</b>	<b>663</b>	<b>(611)</b>	<b>105</b>	<b>7.805</b>	<b>7.805</b>
Dobit tekućeg razdoblja	-	-	-	135	135	135
Ostala sveobuhvatna dobit	-	-	(18)	-	(18)	(18)
Ukupna sveobuhvatna dobit	-	-	(18)	135	117	117
Prijenos dobiti iz 2023. godine u zadržanu dobit	-	105	-	(105)	-	-
Ostala usklađenja	-	38	(22)	-	16	16
<b>Stanje 30. rujna 2024.</b>	<b>7.648</b>	<b>806</b>	<b>(651)</b>	<b>135</b>	<b>7.938</b>	<b>7.938</b>